

АО «НУХ «Байтерек»

# 2022

ГODOVOЙ  
OТЧЕТ



**BAITEREK**



## О Г Л А В Л Е Н И Е

О Холдинге	3
Поддержка сельскохозяйственных производителей	8
Обращение Председателя Совета директоров	10
Обращение Председателя Правления	12
Ключевые события в 2022 г.	16

<b>1. План развития</b>	<b>20</b>
Деятельность в рамках стратегических направлений	25
Ключевые показатели деятельности	30

<b>2. Обзор экономики</b>	<b>32</b>
Макроэкономический обзор	34
Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности	43

<b>3. Отчет менеджмента</b>	<b>46</b>
Финансовые результаты деятельности	48
Привлечение средств на рынках капитала	51
Поддержка предпринимательства	56
Обеспечение населения жильем	72
Развитие агропромышленного комплекса	75
Стратегия цифровизации	79
Безопасность клиентских данных	81

<b>4. Корпоративное управление</b>	<b>82</b>
Система корпоративного управления	84
Единственный акционер	90
Совет директоров	91

Корпоративный секретарь	107
Правление	109
Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления	114
Служба внутреннего аудита	115
Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	117
Противодействие коррупции	119
Внешний аудитор	121

<b>5. Управление рисками и внутренний контроль</b>	<b>122</b>
Компоненты систем управления рисками и внутреннего контроля	124
Ключевые риски Холдинга	127

<b>6. Деятельность в области устойчивого развития</b>	<b>130</b>
Система управления устойчивым развитием	132
Вклад Холдинга в достижение Целей устойчивого развития ООН	135
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	137
Информационная политика	142
Управление персоналом	144
Ответственное инвестирование	156
Экономическая результативность	158
Закупочная деятельность	159
Охрана окружающей среды	160
Спонсорская и благотворительная помощь	162

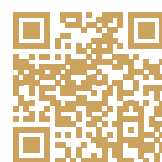
<b>7. Приложения</b>	<b>164</b>
Об Отчете	166
Деятельность дочерних организаций в 2022 г.	169
Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек»	175
Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность	186
Годовая финансовая отчетность	187
Информация о следовании Принципам ООН по расширению прав и возможностей женщин (Women's Empowerment Principles)	194
Информация о следовании Принципам МФК Operating Principles for Impact Management	196
Таблица показателей GRI	198
Глоссарий	203
Контактная информация	207



## О Холдинге

# 2022

## Годовой ОТЧЕТ



04... О Холдинге

09... Поддержка сельскохозяйственных производителей

11... Обращение Председателя Совета директоров

11... Обращение Председателя Правления

13... Ключевые события в 2022 г.



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

**АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»** (далее – АО «НУХ «Байтерек, Холдинг) – интегрированный институт развития, включающий 8 дочерних организаций<sup>1</sup>, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо принадлежат Холдингу на праве собственности. Деятельность дочерних организаций направлена на развитие агропромышленного комплекса, поддержку предпринимательства и на обеспечение финансовой доступности жилья для населения.

№	Дочерняя организация	Инструмент поддержки	Направление деятельности
1.	АО «Банк Развития Казахстана»	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Заемное финансирование</li> <li>• Гарантии</li> <li>• Лизинг</li> <li>• Экспортное и предэкспортное финансирование</li> </ul>	Поддержка субъектов среднего и крупного предпринимательства
2.	АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование</li> <li>• Экспортное и предэкспортное финансирование</li> </ul>	Повышение экспортного потенциала <sup>2</sup>
3.	АО «Qazaqstan Investment Corporation» <sup>3</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Долевое финансирование</li> <li>• Создание/участие в венчурных фондах</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Долевое финансирование</li> <li>• Венчурное финансирование</li> </ul>
4.	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Гарантирование</li> <li>• Субсидирование</li> <li>• Кредитование через обусловленное размещение средств в БВУ/МФО</li> <li>• Консультирование</li> </ul>	Поддержка субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства
5.	АО «Аграрная кредитная корпорация» <sup>4</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредитование субъектов АПК</li> <li>• Финансирование инвестиционных проектов</li> <li>• Кредитование весенне-полевых и уборочных работ</li> <li>• Фондирование финансовых институтов</li> <li>• Микрокредитование малого бизнеса</li> <li>• Субсидирование страховых премий</li> </ul>	Поддержка агропромышленного комплекса
6.	АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выдача жилищных займов</li> <li>• Ипотечное кредитование</li> </ul>	Обеспечение населения жильем
7.	АО «Казахстанская Жилищная Компания»	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Финансирование застройщиков через выкуп ценных бумаг МИО</li> <li>• Арендное жилье с правом выкупа</li> <li>• Ипотечное кредитование</li> <li>• Гарантирование долевого жилищного строительства</li> <li>• Субсидирование кредитов частных застройщиков</li> <li>• Финансирование инвестиционных проектов</li> </ul>	Обеспечение населения жильем
8.	АО «Bereke Bank» <sup>5</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банковские услуги для корпоративных и розничных клиентов</li> </ul>	Банковские услуги

<sup>1</sup> По состоянию на 31 декабря 2022 г..

<sup>2</sup> Включая малый, средний и крупный бизнес.

<sup>3</sup> АО «Казына Капитал Менеджмент» 10 января 2023 г. перерегистрировано в АО «Qazaqstan Investment Corporation».

<sup>4</sup> АО «НУХ «Байтерек» 25 июля 2022 г. передано 100% акций АО «КАФ» в АО «Аграрная кредитная корпорация».

<sup>5</sup> Во исполнение поручения Правительства Республики Казахстан 1 сентября 2022 г. Холдинг приобрел у ПАО «Сбербанк России» 99,99% пакета акций дочернего банка АО «Сбербанк». После приобретения осуществлены перерегистрация и переименование. ДБ АО «Сбербанк» в АО «Bereke Bank».





## +10 институтов развития

• 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 г. № 571. В состав Холдинга вошли 10 институтов развития, ранее находившихся под управлением государственных органов, и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына».

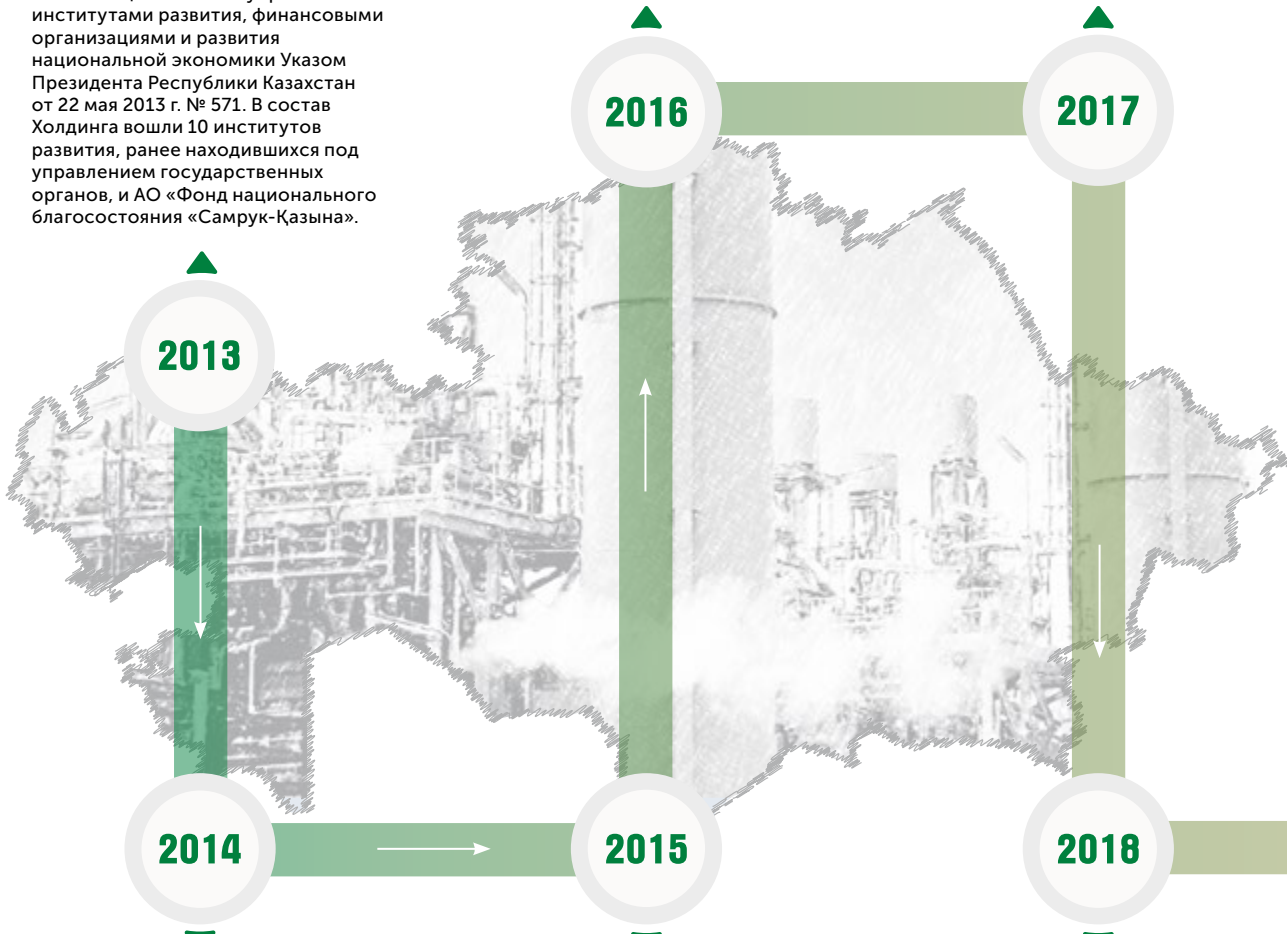
• АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» преобразовано в АО «Фонд гарантирования жилищного строительства».

• В сентябре 2016 г. принято решение о расширении мандата ТОО «Центр сопровождения проектов ГЧП» и о переименовании его в ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund».

• Актуализирована Стратегия развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 гг.

• Утвержден Кодекс корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» в новой редакции.

• Дочерними организациями Холдинга АО «Банк развития Казахстана» (далее – АО «БРК») и АО «Казына Капитал Менеджмент» был создан фонд прямых инвестиций DBK Equity Fund CV размером 100 млн долл. США с целью капитализации проектов АО «БРК».



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

• 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.

• Советом директоров утверждена Инвестиционная политика Холдинга в новой редакции, сфокусированная на проектах частного сектора экономики, которые способствуют устойчивому социально-экономическому развитию страны.

• В декабре 2018 г. на Казахстанской фондовой бирже (далее – KASE) был размещен дебютный выпуск тенговых облигаций на сумму 77,7 млрд тенге со сроком обращения 15 лет.

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

• АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» – дочерняя организация Холдинга – переименовано в АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».

• Холдинг в рамках реализации программы «Нұрлы жер» и Дорожная карта занятости на 2020–2021 гг. привлечены облигационные займы от дочерней структуры Национального Банка Республики Казахстан АО «Казахстанский фонд устойчивости» общим объемом 970 млрд тенге.

• В 2020 г. АО «ЭСК «KazakhExport» осуществлена капитализация на сумму 29 млрд тенге.

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

• АО «Национальное агентство по технологическому развитию» было переименовано в АО «QazTech Ventures». Также поменялся его профиль деятельности: оно было сфокусировано на развитии венчурного рынка, бизнес-инкубировании и технологическом предпринимательстве.

• 26 января 2021 г. АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» переименовано в АО «Казахстанская Жилищная Компания».

• В соответствии с поручением Главы государства К. Токаева в рамках Послания народу Республики Казахстан от 1 сентября 2020 г. «Казахстан в новой реальности: время действий» в марте 2021 г. завершена работа по присоединению АО «НУХ «КазАгро» к Холдингу.

• В марте 2021 г. на KASE размещен выпуск тенговых облигаций на сумму 50 млрд тенге со сроком обращения 10 лет.

• В мае 2021 г. завершены мероприятия по передаче функционала и активов дочерних организаций АО «QazTech Ventures» и ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» под управление АО «Казына Капитал Менеджмент» в качестве отдельных фондов.

• Во исполнение Комплексного плана приватизации на 2021–2025 гг. в августе 2021 г. реализованы 100% акций АО «Инвестиционный фонд Казахстана».

• В сентябре 2021 г. в рамках реализации Дорожной карты по исполнению Предвыборной программы партии

Nur Otan «Путь перемен: достойную жизнь каждому!» при Холдинге создан Общественный совет.

• В ноябре 2021 г. актуализирован План развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 гг.<sup>1</sup>

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

• В декабре 2021 г. на KASE размещен выпуск тенговых облигаций на сумму 55 млрд тенге со сроком обращения 10 лет.

• Холдинг в рамках реализации программ «Нұрлы жер» и Дорожная карта занятости на 2020–2021 гг. привлечены облигационные займы от дочерней структуры Национального Банка Республики Казахстан АО «Казахстанский фонд устойчивости» общим объемом 220 млрд тенге.

• В 2021 г. АО «ЭСК «KazakhExport» осуществлена капитализация на сумму 5 млрд тенге.

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

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

• Во исполнение поручения Правительства Республики Казахстан 1 сентября 2022 г. Холдинг приобрел у ПАО «Сбербанк России» 99,99% пакета акций дочернего банка АО «Сбербанк». После приобретения осуществлены перерегистрация и переименование ДБ АО «Сбербанк» в АО «Bereke Bank». В ноябре 2022 г. Холдинг реализовал свое требование и выкупил у миноритариев АО «Bereke Bank» принадлежащие им 248 голосующих акций.

Холдинг приобрел у  
ПАО «Сбербанк России»

# 99,99%

пакета акций дочернего  
банка АО «Сбербанк»



# Основополагающие ценности Холдинга



## АО «НУХ «Байтерек»



**Ответственность:**  
каждый работник несет персональную ответственность за свои намерения и действия.



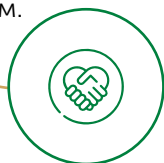
**Профессионализм:**  
высокая подготовленность к выполнению задач профессиональной деятельности.



**Команда:**  
сотрудничество для достижения более высоких результатов от совместной деятельности.

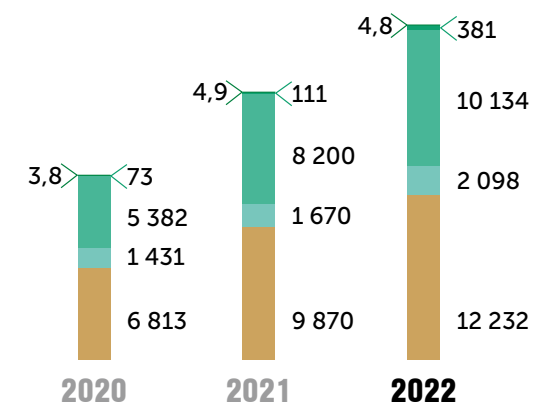


**Честность:**  
честность внутри Холдинга и к своим партнерам.



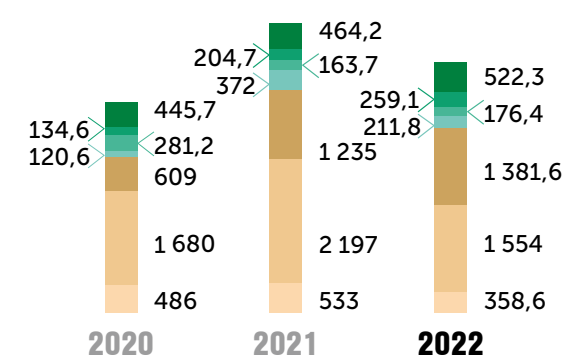
**Социальная ответственность:**  
ответственность за влияние деятельности Холдинга на заинтересованные стороны общественной сферы.

### Финансовые показатели, млрд тенге



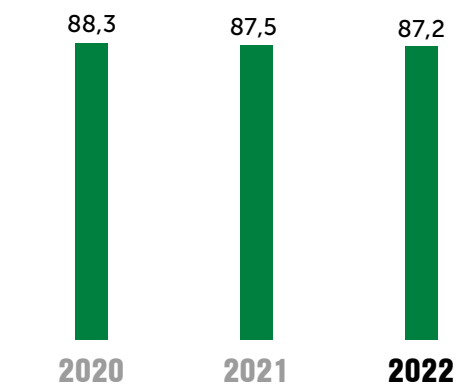
- Активы
- Капитал
- Обязательства
- Чистая прибыль
- Долг/капитал

### Показатели деятельности Группы Холдинга, млрд тенге



- Объем долгосрочных кредитов, выданных крупным предприятиям несырьевых отраслей экономики
- Объем кредитов, выданных субъектам МСБ
- Выданные жилищные займы
- Сумма выданных гарантий
- Приобретено облигаций МИО
- Объем принятых страховых обязательств
- Объем финансирования АПК

### Индекс доверия к деятельности АО «НУХ «Байтерек»



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

# 2022

# 1 554

**Объем кредитов, выданных субъектам МСБ, млрд тенге**



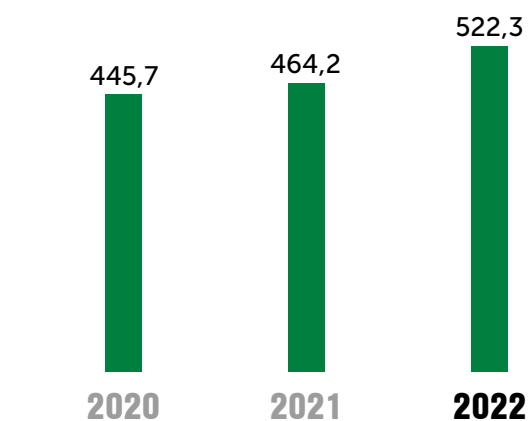


# Поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей

Вопрос содействия обеспечению продовольственной безопасности является одним из стратегических приоритетов деятельности Холдинга. Задачи государства по поддержке сельхозтоваропроизводителей реализуются АО «АКК» и АО «КАФ», имеющими многолетний опыт кредитования и лизинга через широкие филиальные сети.

В 2022 году АО «АКК» и АО «КАФ» на развитие агропромышленного комплекса (далее – АПК) Казахстана направили рекордные 522,3 млрд тенге при плане 472 млрд тенге. Рост финансирования в сравнении с фактом 2021 года составил 13% (464,2 млрд тенге).

## Объем финансирования АПК



Объем финансирования АПК всего, млрд тенге

**2022**  
**522,3** млрд  
ТЕНГЕ  
Рост финансирования  
составил **13%**  
(464,2 млрд тенге)

Наряду с финансированием посевной и уборочной кампаний АО «АКК» реализует программы кредитования инвестиционных проектов и фондирования банков второго уровня, кредитных товариществ, микрофинансовых организаций, региональных инвестиционных центров. Также выдает микрокредиты сельским предпринимателям, выступает оператором по субсидированию страховых премий в АПК.

**По итогам 2022 года АО «АКК» выдано 18 060 займов на общую сумму 351,2 млрд тенге, в том числе в разрезе программ кредитования:**

№	Программа кредитования	2022 год, млн тенге
1	«Агробизнес»	165 663
2	Микрокредитование «Іскер»	45 566
3	«Кең дала» (весенне-полевые и уборочные работы)	140 000
<b>Всего</b>		<b>351 229</b>

## В 2022 году достигнуты следующие результаты:

- В 2 раза (с 70 до 140 млрд тенге) увеличено финансирование весенне-полевых и уборочных работ (далее – ВПР). Это позволило охватить посевными работами 5,1 млн га, что на 38% больше показателя 2021 года (3,7 млн га).
- Льготные кредиты на ВПР в 2022 году получили 755 новых заемщиков (19%) из 4 046 сельхозформирований, получивших финансирование.
- Для обновления машинно-тракторного парка АО «КАФ» передано в лизинг 6,8 тыс. ед. сельхозтехники на сумму 172,8 млрд тенге. Этот объем лизинга достигнут за счет коммерческих ресурсов и средств утилизационного сбора от оператора расширенных обязательств производителей (импортеров) АО «Жасыл Даму», по которым свыше 1 тыс. ед. сельхозтехники выдано по программе льготного лизинга по ставке вознаграждения 6% годовых на сумму около 40 млрд тенге.
- За 2022 год профинансировано 43 инвестиционных проекта общей стоимостью 100,9 млрд тенге, в том числе 19 новых проектов общей стоимостью 20,8 млрд тенге.
- В 2022 году введено в эксплуатацию 25 проектов общей стоимостью 34,5 млрд тенге.
- Для поддержки продуктивной занятости и развития малого бизнеса АО «АКК» выдано 7 877 микрокредитов на 45,6 млрд тенге.

## Для повышения доступности и удобства пользования услугами финансирования приняты следующие меры:

- АО «АКК» внедрена автоматизированная система по рассмотрению заявок на микрокредиты до 6 млн тенге онлайн на портале [agropesie.kz](http://agropesie.kz). Автоматизированная система осуществляет проверку на предмет кредитоспособности потенциального заемщика, используя сведения государственных и иных баз данных. При этом система рассматривает представленные залогом, проводя онлайн-оценку залогового имущества. Предварительное решение по заявке принимается в течение 3 минут.
- Реализована прямая интеграция с АО «Kaspi Bank» в части приема платежей заемщиков АО «АКК» по погашению займов.
- АО «АКК» упрощены требования к залогам по микрокредитам до 6 млн тенге, по займам для МСБ до 100 млн тенге пересмотрены коэффициенты ликвидности.
- В сторону повышения пересмотрены лимиты филиалов АО «АКК» по принятию решений о финансировании заявок.
- АО «КАФ» запущена онлайн-система приема заявок на лизинг сельхозтехники по программе «Экспресс-лизинг». Это позволило сократить срок рассмотрения заявок с 5 до 2 рабочих дней и уменьшить количество предоставляемых лизингополучателем документов с 4 до 2.



**2022**

Для поддержки продуктивной занятости и развития малого бизнеса АО «АКК» выдано **7 877** микрокредитов



# Обращение Председателя Совета директоров



## Уважаемые дамы и господа!



### Алихан Смаилов

Председатель Совета директоров  
АО «НУХ «Байтерек»

Премьер-министр  
Республики Казахстан

В своем Послании народу Казахстана «Справедливое государство. Единая нация. Благополучное общество» Глава государства Касым-Жомарт Кемелевич Токаев обозначил курс на новую экономическую политику, которая подразумевает под собой макроэкономическую стабильность, диверсификацию экономики, цифровизацию, развитие малого и среднего бизнеса, человеческого капитала и обеспечение верховенства закона.

Холдинг «Байтерек» вносит непосредственный вклад в развитие несырьевых секторов экономики страны и реализацию обозначенных Президентом приоритетов в рамках мандата по поддержке предпринимательства, развитию агропромышленного комплекса и обеспечению населения жильем.

В рамках финансирования крупного бизнеса Холдинг через дочернюю организацию АО «Банк Развития Казахстана» в 2022 г. поддержал 238 крупных проектов и лизинговых сделок в разных регионах страны на общую сумму 685,1 млрд тенге.

В 2022 г. введены в эксплуатацию и модернизированы 7 значимых проектов, профинансированных с участием АО «Банк Развития Казахстана». Среди них: золотоизвлекательная фабрика, ветряная электростанция «Абай» мощностью 150 МВт в Восточно-Казахстанской и Алматинской областях, ветряная электростанция «Ыбырай» мощностью 50 МВт в Костанайской области, солнечная электростанция мощностью 100 МВт в городе Балхаше Карагандинской области РК (1 этап 50 МВт), сети LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан и другие.

Продвижение казахстанских производителей и поставщиков услуг на зарубежных рынках посредством предоставления эффективных финансовых мер поддержки экспорта Холдинг «Байтерек» осуществляет через дочернюю организацию АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». По итогам 2022 г. объем принятых страховых обязательств вырос с 204,7 млрд тенге в 2021 г. до 259,1 млрд тенге в 2022 г.

Одним из приоритетов нового экономического курса обозначено стимулирование частной предпринимательской инициативы. Холдинг в этом направлении оказывает активную поддержку бизнесу через инструменты дочерней организации АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которая реализует как государственные, так и собственные программы финансирования. В 2022 г. Фонд «Даму» оказал поддержку 50,5 тыс. проектам с применением финансовых

инструментов на сумму кредитов 1,55 трлн тенге.

Качественный и инклюзивный рост благосостояния граждан является базовой целью экономической политики нашей страны. В прошлом году за счет инструментов поддержки дочерних организаций Холдинга АО «Отбасы банк» и АО «Казахстанская Жилищная Компания» 107 129 семей улучшили свои жилищные условия.

Особое внимание уделяется развитию сельского хозяйства. Холдинг является ключевым институтом развития в этом направлении, который через свою дочернюю организацию АО «Аграрная кредитная корпорация» финансирует сельскохозяйственных товаропроизводителей. В 2022 г. на развитие агропромышленного комплекса Казахстана Холдингом направлено 522 млрд тенге при плане 472 млрд тенге. Финансовую поддержку Холдинга получили 18,5 тыс. субъектов агропромышленного комплекса.

В целом результаты 2022 г. показали, что Холдинг успешно выполняет поставленные перед ним задачи и намерен в дальнейшем повышать эффективность и создавать синергию работы дочерних финансовых институтов развития по поддержке бизнеса и обеспечению доступности жилья, следуя принципам устойчивого развития и лучшим стандартам корпоративного управления, в целях качественного развития экономики и повышения благосостояния казахстанцев.



# Обращение Председателя Правления



## Уважаемые партнеры, коллеги, инвесторы!



**Канат ШАРЛАПАЕВ**

Председатель Правления  
АО «НУХ «Байтерек»

В составе Холдинга «Байтерек» 8 дочерних организаций, фокусирующихся на задачах развития несырьевых отраслей экономики, экспорта и малого и среднего бизнеса, поддержки сельского хозяйства и обеспечения населения доступным жильем. Все эти направления находятся в центре государственной стратегии на протяжении всего периода независимости Казахстана.

Благодаря значительной поддержке Правительства Республики Казахстан Холдинг продолжает оставаться одним из важных драйверов развития экономики и улучшения благосостояния народа страны, обеспечивая реализацию стратегических государственных программ.

По итогам 2022 г. Холдинг получил рекордную прибыль в размере 381 млрд тенге, что в пять раз превышает результат 2020 г. и в три раза – 2021 г.

## Стратегические направления

### Поддержка предпринимательства

Холдинг вносит значительный вклад в процесс диверсификации экономики страны, обеспечивая финансовую поддержку казахстанским предприятиям путем предоставления инструментов долгового финансирования и лизинга, посредством дочерней организации Холдинга АО «Банк Развития Казахстана». В течение 2022 г. Банк инвестировал 358,6 млрд тенге по 35 проектам в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре. Из этой суммы 206,9 млрд тенге составила поддержка 23 предэкспортных операций.

Благодаря этой поддержке в стране появятся новые индустриальные и инфраструктурные проекты, где будут созданы новые рабочие места для граждан, а на зарубежные рынки выйдут отечественная обработанная продукция.

Всего в 2022 году введены в эксплуатацию 7 проектов, где было создано более 1,1 тыс. новых рабочих мест.

Содействие в развитии несырьевого сектора экономики оказывается Холдингом также через другую дочернюю

организацию – АО «ЭСК «KazakhExport». В 2022 г. оказана поддержка при выполнении 553 экспортных контрактов на общую сумму 1 135,8 млрд тенге.

Одним из важных направлений деятельности Холдинга является развитие частного предпринимательства. По итогам 2022 г. дочерней организацией Холдинга АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по всем инструментам поддержано 50,5 тыс. проектов, а сумма финансовой поддержки увеличилась до 1,55 трлн тенге.

# 2022 год

**Всего введены в эксплуатацию 7 проектов, где было создано более 1,1 тыс. новых рабочих мест**



# Обращение Председателя Правления

## Развитие агропромышленного сектора

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

В 2022 г. Холдингом на развитие агропромышленного комплекса Казахстана направлено 522,3 млрд тенге при годовом плане 472 млрд тенге. Рост объемов кредитования отрасли к факту 2021 г. составил 112,5%.

Объем лизинга сельхозтехники и оборудования за 2022 год составил 182 млрд тенге.

## Обеспечение населения жильем

Холдинг является основным оператором программ жилищного строительства в Казахстане. Объем вводимого жилья за счет инструментов поддержки предложения АО «Казахстанская Жилищная Компания», дочерней организации Холдинга, в два раза превысил планируемые показатели и составил 2,4 млн м<sup>2</sup> жилья.

При этом АО «Отбасы банк» показывает уверенный рост выдачи займов на протяжении всего периода деятельности. Так, за 2022 год было выдано 79,9 тысячи займов на общую

сумму 1,4 трлн тенге. На 31 декабря 2022 г. в системе АО «Отбасы банк» числилось 2,2 млн договоров с суммой накоплений 2,1 трлн тенге.

## Устойчивое развитие

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

Холдинг и его дочерние организации придерживаются ESG-принципов, которые направлены на учет экологических и социальных факторов в ходе инвестиционной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2022 г. Холдингом поддержан ряд проектов в сфере зеленой энергетики на общую сумму финансирования 175,5 млрд тенге (строительство гидроэлектростанции, солнечной и ветряных электростанций).

Также Холдинг стремится активно участвовать во внешних инициативах по устойчивому развитию. В 2022 г. подписан меморандум о реализации инициативы ООН «Принципы

по расширению прав и возможностей женщин / Women Empowerment Principles (WEP)». Также в отчетном году Холдинг присоединился к Национальному ESG-клубу.

Помимо этого, Холдингом получена премия GREEN OFFICE AWARDS в номинации «Лучший зеленый офис Казахстана». Титул «самого зеленого офиса» оспаривали компании из Казахстана, Узбекистана, Кыргызстана, Беларуси, Армении, России и других стран.

## Перспективы

В дальнейшем Холдинг «Байтерек» продолжит направлять свои усилия на развитие перспективных отраслей, повышение производительности труда, создание рабочих мест и в целом на диверсификацию и рост конкурентоспособности экономики Казахстана. Наша внутренняя задача – повышение доступности инструментов для всех категорий бизнеса, релевантность наших программ экономическим вызовам и возможностям.

Подводя итоги деятельности за 2022 год, выражаю благодарность коллективу

## Объем лизинга сельхозтехники и оборудования за 2022 год составил

# 182 млрд тенге

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



# Ключевые события в 2022 году

Moody's  
**Вaa2**  
прогноз  
«Стабильный»

Fitch Ratings  
**BBB**  
прогноз  
«Стабильный»

1

## Подтверждение рейтингов

- 12 апреля 2022 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинги АО «НУХ» Байтерек» на уровне «Вaa2». Прогноз по долгосрочным рейтингам Холдинга и прогноз по эмитенту остаются на уровне «Стабильный» в соответствии с Суверенным рейтингом.
- 2 ноября 2022 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг АО «НУХ» Байтерек» в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB», прогноз «Стабильный».

**100%**  
акций передано  
АО «КАФ»

## Оптимизация структуры АО «НУХ «Байтерек»

3

- В рамках исполнения поручения Главы государства АО «НУХ «Байтерек» передано 100% акций АО «КАФ» в АО «АКК». АО «КАФ» продолжило свою основную деятельность по предоставлению в лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования.
- Во исполнение поручения Правительства Республики Казахстан 1 сентября 2022 года Холдинг приобрел у ПАО «Сбербанк России» 99,99% пакета акций дочернего банка АО «Сбербанк». После приобретения осуществлены перерегистрация и переименование ДБ АО «Сбербанк» в АО «Bereke Bank». В ноябре 2022 года Холдинг реализовал свое требование и выкупил у миноритариев АО «Bereke Bank» принадлежащие им 248 голосующих акций.

2

## Привлечение кредита и фондирование дочерних организаций

- 27 июня 2022 года Холдингом осуществлено фондирование АО «КАФ» на сумму 15 млрд тенге путем покупки облигаций на площадке Казахстанской фондовой биржи.
- 25 августа 2022 года Холдингом привлечен кредит от Евразийского банка развития на сумму 40 млрд рублей по ставке 9,4% годовых со сроком погашения до шести месяцев.
- 28 ноября 2022 года Холдингом осуществлено фондирование АО «КАФ» на сумму 10 млрд тенге путем покупки облигаций на площадке Казахстанской фондовой биржи.

**40** млрд  
руб.  
по ставке **9,4%**

4

## Финансирование инвестиционных проектов

В 2022 году введены в эксплуатацию и модернизированы 7 предприятий, профинансированных с участием АО «Банк Развития Казахстана», среди которых:

- строительство золотоизвлекательной фабрики;
- внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан;
- строительство ВЭС «Абай» мощностью 150 МВт в ВКО и Алматинской области;
- строительство ВЭС «Ыбырай» мощностью 50 МВт в Костанайском районе Костанайской области и другие.
- АО «АКК» предоставлено финансирование 43 инвестиционным проектам в различных отраслях АПК общей стоимостью свыше 100 млрд тенге.

**GSM**  
на территории  
Республики  
Казахстан



# Ключевые события в 2022 году

## 6% ГODOVЫХ программа льготного лизинга сельхозтехники

### Новые продукты и программы

- АО «Отбасы банк» реализована новая опция на цифровой платформе otbasybank.kz (маркетплейс «Баспана маркет») по назначению и осуществлению выплат в рамках механизма по субсидированию арендных платежей.
- Реализуется программа женской ипотеки «Ұмай» за счет средств второго транша от Азиатского банка развития в размере 14 млрд тенге.
- Реализуется программа «Нұрлы жер» по направлению «Бақытты отбасы» на платформе otbasybank.kz.
- АО «Отбасы банк» запущена первая в Казахстане программа «Зеленая ипотека», которая ориентирована на защиту здоровья граждан и окружающей среды<sup>1</sup>.
- АО «КАФ» запустило программу льготного лизинга сельхозтехники по ставке 6% годовых и без первоначального взноса, финансируемую из средств утилизационного сбора (кредитор АО «Жасыл Даму») и займа Холдинга.

<sup>1</sup> Программа доступна для клиентов Банка с начала 2023 года. Основным условием реализации программы является соответствие приобретаемого жилья «зеленому стандарту», сертифицированному по одной из существующих систем в Казахстане (OMIR, GOCT P, BREEAM, LEED), независимо от его уровня сертификации.

5

## 2022 премия GREEN OFFICE AWARDS в номинации «Лучший зеленый офис Казахстана»

### Победа в конкурсах

- Холдинг получил премию GREEN OFFICE AWARDS в отдельной номинации «Лучший зеленый офис Казахстана». Титул «самого зеленого офиса» оспаривали компании из Казахстана, Узбекистана, Кыргызстана, Беларуси, Армении, России и других стран.
- По результатам конкурса годовых отчетов, выпущенных в 2022 году, Холдинг получил наградной диплом от Казахстанской фондовой биржи в номинации «Лучший годовой отчет за 2021 год в финансовом секторе».

7

6

### Заключение соглашений

Холдинг выступил подписантом в 3 меморандумах с катарскими компаниями по вопросам сотрудничества в финансировании проектов агропромышленного комплекса:

- Подписано 2 меморандума с катарским холдингом «Baladna» о сотрудничестве по проектам строительства заводов по производству сыров и молочной продукции, а также по производству и переработке мяса птицы в Жамбылской и Алматинской областях.
- Подписан меморандум с катарским холдингом «Hassad Food» о сотрудничестве в сфере АПК для создания торговой компании для обеспечения поставок сельскохозяйственной продукции между Казахстаном и Катаром.

3  
меморандума

8

### Участие во внешних инициативах по устойчивому развитию

- Холдинг присоединился к инициативе ООН по расширению прав и возможностей женщин (Women's Empowerment Principles – WEPs). Подписание Принципов WEPs является публичной инициативой о заинтересованности и активной позиции в продвижении гендерного равенства и расширения прав и возможностей женщин.
- Холдинг присоединился к Национальному ESG-клубу, миссией которого является содействие достижению целей устойчивого развития и эффективного энергоперехода Республики Казахстан через внедрение ESG-принципов.

Холдинг  
присоединился к  
**WEPs**



# 2022

## План развития



25 ..... Деятельность в рамках стратегических направлений

30 ..... Ключевые показатели деятельности



# 1



## Бизнес-модель

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»



### Финансовые ресурсы

#### АКТИВЫ

**12 232**

млрд тенге

#### КАПИТАЛ

**2 098**

млрд тенге

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**10 134**

млрд тенге

### Нефинансовые ресурсы

- 1 Единая корпоративная культура основывается на принципах: ответственность, профессионализм и развитие, взаимное уважение и доверие, командный дух
- 2 Эффективное корпоративное управление: активное вовлечение в работу Советов директоров ДО
- 3 Ответственное инвестирование: учет факторов ESG при предоставлении финансовой поддержки
- 4 Клиентоориентированный подход: разработка Единого портала поддержки бизнеса – Bgov, где оцифрованы услуги дочерних организаций Холдинга

### Направления развития

#### Миссия Холдинга:

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

#### Стратегические направления деятельности:



### Результаты деятельности

- Доля Холдинга в ежегодном долгосрочном кредитовании крупных предприятий несырьевых отраслей – **25,6%**
- 32,7%** долгосрочных кредитов субъектам бизнеса в национальной валюте выдано при поддержке Холдинга
- АО «Отбасы банк» – лидер на ипотечном рынке Казахстана, выдавший **64%** всех ипотечных займов в стране
- Доля экспортных контрактов составила **14,6%** от совокупного несырьевого экспорта.
- Доля Холдинга в кредитовании АПК – **68%**
- Индекс доверия к деятельности Холдинга в 2022 году составил **87,2%**

## План развития

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

### Миссия



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

### Видение



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

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

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

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

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

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

## Деятельность в рамках стратегических направлений



В соответствии с Планом мероприятий на 2021–2023 годы по реализации Плана развития на 2014–2023 годы (далее – План мероприятий) предусмотрено 98 мероприятий по трем стратегическим направлениям:

- поддержка предпринимательства;
- развитие агропромышленного комплекса;
- обеспечение населения жильем.

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

**В рамках первого стратегического направления «Поддержка предпринимательства» предусматриваются такие поднаправления, как:**

1) «Поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса».

В 2022 году в рамках инструмента АО «БРК» по софинансированию и синдицированному финансированию одобрен крупный проект в сфере энергетики «Модернизация ТЭЦ-2» в г. Алматы, который будет профинансирован инициатором проекта АО «Алматинские электрические станции», ЕБРР и АО «БРК».

В результате реализации проекта, завершение которого планируется на конец 2026 года, установленная электрическая мощность оборудования этой ТЭЦ вырастет с 510 МВт до 600 МВт, а тепловая мощность составит 957 Гкал.

При этом перевод станции на более экологичный вид топлива – природный газ вместо каменного угля – позволит снизить негативное воздействие станции на окружающую среду. Так, выбросы диоксида серы и золы (пыли) в атмосферу будут исключены полностью, а двуокиси углерода (CO<sub>2</sub>) – снижены в полтора раза.

В целом Холдингом проводится планомерная работа в целях организации синдицированного кредитования совместно с БВУ. Так, АО «БРК» направил в БВУ пайплайн из 12 проектов общей стоимостью более 1 трлн тенге и запрашиваемой суммой займа 827 млрд тенге. Проекты будут прорабатываться по мере заинтересованности со стороны БВУ.

Также Холдинг в своей деятельности стремится практиковать оказание комплексной поддержки крупных проектов путем формирования синергии финансовых инструментов поддержки нескольких дочерних организаций.

Так, АО «БРК» и АО «ЭСК «KazakhExport» совместно поддержан (прямое кредитование и страхование экспортного займа) инвестиционный проект



ТОО «EkibastuzFerroAlloys» по строительству ферросплавного завода в г. Экибастуз Павлодарской области.

В части повышение уровня прозрачности компаний-заемщиков с 2023 года АО «БРК» раскрывает конечных бенефициаров компаний-заявителей и заемщиков: при подаче заявки на финансирование потенциальный заявитель в обязательном порядке предоставляет АО «БРК» право раскрывать информацию о собственниках юридического лица, включая конечных бенефициаров. Аналогичная работа по получению таких разрешений проведена с действующими заемщиками.

Таким образом, на официальном интернет-ресурсе АО «БРК» в разделе «Проекты» (<https://www.kdb.kz/projects/>) размещена информация по конечным бенефициарным собственникам действующих клиентов (получено 92% согласий).

АО «Qazaqstan Investment Corporation» (далее – АО «QIC») для обеспечения прозрачности во всех инвестициях, в проектных соглашениях отражает особые условия в части необходимости проведения независимого аудита (как правило, из большой четверки) и права ввода финансового/технического контролера. А также в случае применимости и необходимости работники АО «QIC» участвуют в уполномоченных органах проектных компаний.

2) «Поддержка предпринимательства в сегменте МСБ»

По итогам 2022 года доля субъектов ММСП, которым оказана финансовая поддержка по линии АО «Фонд «Даму», к общему числу действующих

субъектов ММСП на рынке составила 9,51% (10,1% в 2021 году). Снижение охвата поддержки ММСП обусловлено значительным скачком в увеличении количества зарегистрированных субъектов ММСП – темп прироста до 2022 года составлял в среднем 4-6%. В 2022 году прирост составил более 25% по причине нестабильной геополитической ситуации в РФ и Украине.

Тем не менее Холдинг перевыполнил план по поддержке новых субъектов ММСП на 29%, или 28 394 предприятий.

Также Холдинг планирует осуществлять поддержку ММСП по линии АО «QIC». Советом директоров АО «QIC» от 26 июля 2022 года принято решение об участии АО «QIC» во вновь создаваемом фонде прямых инвестиций «APEX FUND I» Limited Partnership и утверждении основных условий прямого участия АО «QIC» в данном фонде. Создание фонда планируется в 3 квартале 2023 года. Апексный фонд будет осуществлять инвестирование (кредитование) в кредитные товарищества и/или в микрофинансовые организации для целей последующего финансирования ими субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства, включая, но не ограничиваясь сферой агропромышленного комплекса, на территории Республики Казахстан.

3) «Повышение экспортного потенциала»

Холдингом в целях внедрения механизма по субсидированию процентных ставок по экспортному торговому финансированию принято активное участие в разработке Правил субсидирования ставки вознаграждения торгового финансирования (снижает процентную ставку по займам импортеров в USD, EUR до уровня ставок CIRR, в RUB до половины ключевой ставки ЦБ РФ) и Перечня отечественных высокотехнологичных товаров и услуг обрабатывающей промышленности (утвержден Приказом Заместителя Премьер-министра – Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 30 сентября 2022 года № 389-НК). Также АО «Фонд «Даму» определен в качестве финансового агента по субсидированию ставки торгового финансирования, согласно Постановлению Правительства РК от 7 октября 2022 года № 795. Данная роль финансового агента будет передана АО «ЭСК «KazakhExport» при принятии Закона РК «Об экспортном кредитном агентстве».



По итогам 2022 года достигнуты договоренности по вопросам сотрудничества с рядом потенциальных импортеров и банками в странах приоритетного и высокого интереса, таких как РФ (32 компаний), Узбекистан (45 компаний), Кыргызстан (24 компании), Таджикистан (24 компаний), КНР (1 компания).

4) «Развитие экосистемы долевого финансирования (private equity)»

АО «QIC» участвует в трех международных венчурных фондах в качестве партнера с ограниченной ответственностью (LP): обязательства АО «QIC» в глобальном венчурном фонде 500 Startups, в сингапурском венчурном фонде Quest Ventures Asia Fund II, и Da Vinci Capital.

В 2022 году в рамках соглашений фондами 500 Startups и Quest Ventures Asia Fund II проинвестировано 56 проектов на сумму 12,14 млрд тенге/25,92 млн долл США.

Во втором полугодии 2022 года проводились переговоры с Catapult VC Management I, L.L.C. по участию в Catapult Eurasia I, L.P. регионально ориентированном венчурном фонде в области технологий на ранних стадиях, инвестирующем в стартапы из Евразийского региона. В настоящее время работа в данном направлении продолжается.

В соответствии с решением Совета директоров АО «QIC» от 15 декабря 2022 года (протокол № 19/22), 22 декабря 2022 года создана дочерняя компания АО «QIC» – BGlobal Ventures Ltd. на территории Международного финансового

центра «Астана» в целях реализации различных обучающих программ для технологичных стартап-проектов, а также иных ключевых участников венчурной экосистемы в Казахстане, включая частных венчурных инвесторов (бизнес-ангелов). Кроме того, компания также будет заниматься формированием пайплайна для венчурных фондов и бизнес-ангелов, тем самым содействовать привлечению внешних, в том числе иностранных инвестиций в казахстанские IT-проекты.

#### Второе стратегическое направление деятельности Холдинга «Развитие агропромышленного комплекса»

В 2022 году в рамках Программы микрокредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей (далее – СХТП) было выдано 7 875 микрокредитов 6 991 СХТП на общую сумму 45,5 млрд тенге, в том числе по программе «Искер» 5 350 СХТП на общую сумму 35,2 млрд тенге, по программе «Дорожная карта занятости на 2020–2021 годы» 1 641 СХТП на общую сумму 10,3 млрд тенге.

На конец 2022 года с целью обновления сельхозтехники и оборудования в АПК предоставлено лизинговое финансирование 6 806 единиц сельскохозяйственной техники и оборудования через АО «КАФ» на сумму 172,8 млрд тенге и через АО «Фонд развития промышленности» на сумму 10,9 млрд тенге.

На Едином портале поддержки бизнеса по линии АО «АКК» и АО «КАФ» размещены услуги по кредитованию и лизингу. Реализован автоматизированный онлайн-прием заявок

# 2022

# 45,5 млрд тенге

Сумма микрокредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей





БАЙТЕРЕК

по услугам экспресс-лизинга, льготного лизинга и в части кредитования по программам «Іскер», «Агробизнес». Услуги доступны на портале по адресу: [www.bgov.kz](http://www.bgov.kz).

**Третье стратегическое направление деятельности Холдинга «Обеспечение населения жильем»**

АО «КЖК» выступает в роли Единого оператора жилищного строительства, оказывающего комплексную поддержку в рамках реализации государственных мер, направленных на рост обеспеченности качественным и комфортным жильем населения страны.

1) Строительство кредитного жилья в рамках госпрограммы «Нұрлы жер».

АО «КЖК» является финансовым оператором государственной программы «Нұрлы жер» по направлению финансирования строительства кредитного жилья через выкуп облигаций местных исполнительных органов (далее - МИО).

Согласно рекомендациям Singapore Cooperation Enterprise, для сохранения количества очередников МИО на нынешнем уровне и недопущения роста их количества необходимо увеличить объемы доступного жилья до 70 тыс. квартир в год. Для обеспечения доступным жильем всех очередников МИО необходимо увеличить объемы доступного жилья до 124 тыс. квартир в год в течение 10 лет.

По итогам 2022 года приобретено облигаций МИО на сумму 176,4 млрд тенге, что равнозначно вводу 795,8 тыс. м<sup>2</sup> (9 573 квартир).

2) Строительство кредитного жилья в рамках программы «Шаңырақ».

В 2020 году в период действия чрезвычайного положения через механизм приобретения облигаций МИО АО «КЖК» профинансировала строительство кредитного жилья по пилотному проекту «Шаңырақ» на сумму 180 млрд тенге. Участниками проекта «Шаңырақ» являются граждане, состоящие на учете в МИО как нуждающиеся в жилье.

За период 2020–2022 годы построено и введено 22 885 квартир общей площадью 1 367 тыс. м<sup>2</sup> жилья.

3) Выдача гарантий в рамках долевого участия в жилищном строительстве.

В рамках механизма гарантирования долевого участия в жилищном строительстве в 2017–2022 годах АО «КЖК» предоставлены гарантии по 176 проектам на общую сумму 856,3 млрд тенге, площадью 4,8 млн м<sup>2</sup> (54,9 тыс. квартир), в том числе в 2022 году – 36 проектов на сумму 211,8 млрд тенге, площадью 1 373,6 тыс. м<sup>2</sup> (16,1 тыс. квартир).

4) Субсидирование ставки вознаграждения по кредитам частных застройщиков.

В 2021 году АО «КЖК» осуществлено субсидирование ставки вознаграждения по кредитам частных застройщиков на общую сумму 11,0 млрд тенге, в 2022 году просубсидировано 13 проектов на сумму 9,8 млрд тенге.

5) Развитие маркетплейса строительных материалов [material.kz](http://material.kz).

В целях поддержки казахстанских производителей стройматериалов и повышения казсодержания в жилищном строительстве АО «КЖК» введена онлайн-площадка маркетплейс строительных материалов на базе Ситуационного центра «Нұрлы жер».

Данная платформа позволяет казахстанским производителям строительных материалов самостоятельно размещать информацию о своей продукции, а строительным компаниям приобретать необходимые казахстанские материалы без посредников по самым выгодным ценам.

Строительные компании получают прямой доступ к отечественным стройматериалам самостоятельно без затрат на поиск производителей, могут заключать с ними контракты, а также получать предложения от логистических компаний на доставку материалов.

Запуск платформы состоялся 1 марта 2022 года. По итогам 2022 года на онлайн-платформе стройматериалов [material.kz](http://material.kz) зарегистрировано 145 производителей, опубликовано 478 товаров.

За 2022 год зафиксировано 6 000 уникальных посещений сайта.

## Разработка Плана развития Холдинга на 2024–2033 годы



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

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

Согласно регламенту МНЭ, срок утверждения Плана развития определен не позднее 2023 года как последнего года реализации предыдущего Плана развития на 10 лет.

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

2022

9,8 млрд тенге

просубсидировано 13 проектов





## Ключевые показатели деятельности

Ключевые показатели деятельности (далее – КПД) Холдинга и его дочерних организаций (далее – ДО, дочерние организации) представляют собой набор показателей, определяющих уровень достижения стратегических целей и задач компании, а также эффективность ее деятельности. При формировании карт КПД Холдинг и ДО руководствуется, но не ограничивается следующими внутренними документами и (или) правовыми актами:

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

- Постановления Правительства Республики Казахстан об утверждении государственных программ.

В Холдинге и его ДО выстроена следующая система формирования КПД:

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

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

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

№	Показатель	2022	2022	2023
		план	факт	план
Консолидированные КПД АО «НУХ «Байтерек» по обеспечению содействия устойчивому развитию экономики Республики Казахстан				
1.	Доля кредитного и инвестиционного портфелей от общих активов Холдинга, %	70,67	75,08	77,0
2.	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год, %	67,18	70,8	70,0
3.	ROA (консолидировано), %	0,78	3,44	1,02
4.	Доля частного сектора в кредитном портфеле, %	86,62	89,05	80,0
5.	Удовлетворенность клиентов, п.п.			87,0
6.	Рейтинг корпоративного управления, %			85-100
7.	Рейтинг устойчивого развития, рейтинг			C
Задачи:				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Развитие несырьевых отраслей экономики</li> <li>• Развитие предпринимательства (частного сектора экономики)</li> <li>• Поддержка экспорта несырьевой продукции</li> <li>• Повышение производительности</li> </ul>				
Стратегические направления:				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Поддержка предпринимательства</li> </ul>				
8.	Объем выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерек» (за год), млрд тенге	8 594,8	13 705,06	9 413,2
9.	Объем экспортной выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерек» (за год), млрд тенге	1 138,6	1 709,15	1 464,3
10.	Коэффициент привлеченных инвестиций в РК к единице средств АО «НУХ «Байтерек»	≥1,8	2,07	≥2
Задача:				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Повышение доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в АПК</li> </ul>				
Стратегическое направление:				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Развитие агропромышленного комплекса</li> </ul>				
11.	Объем инвестиций в основной капитал в отрасли АПК (за год), млрд тенге:	251,7	353,14	325,46
	– в сельском хозяйстве	220,43	340,0	288,46
	– в отрасли производства продуктов питания	31,3	18,64	37,0
12.	Объем лизинга сельхозтехники и оборудования (за год), млрд тенге	105,0	182,0	173,0
Задача:				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Поддержка урбанизации экономики</li> </ul>				
Стратегическое направление:				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечение населения жильем</li> </ul>				
13.	Вклад АО «НУХ «Байтерек» в строительство доступного жилья в Республике Казахстан (за год), %	17,88	34,46	17,49



# 2022

## Обзор экономики

- 34 ..... Макроэкономический обзор
- 43 ..... Рыночная доля инструментов Холдинга  
по видам основной деятельности

# 2

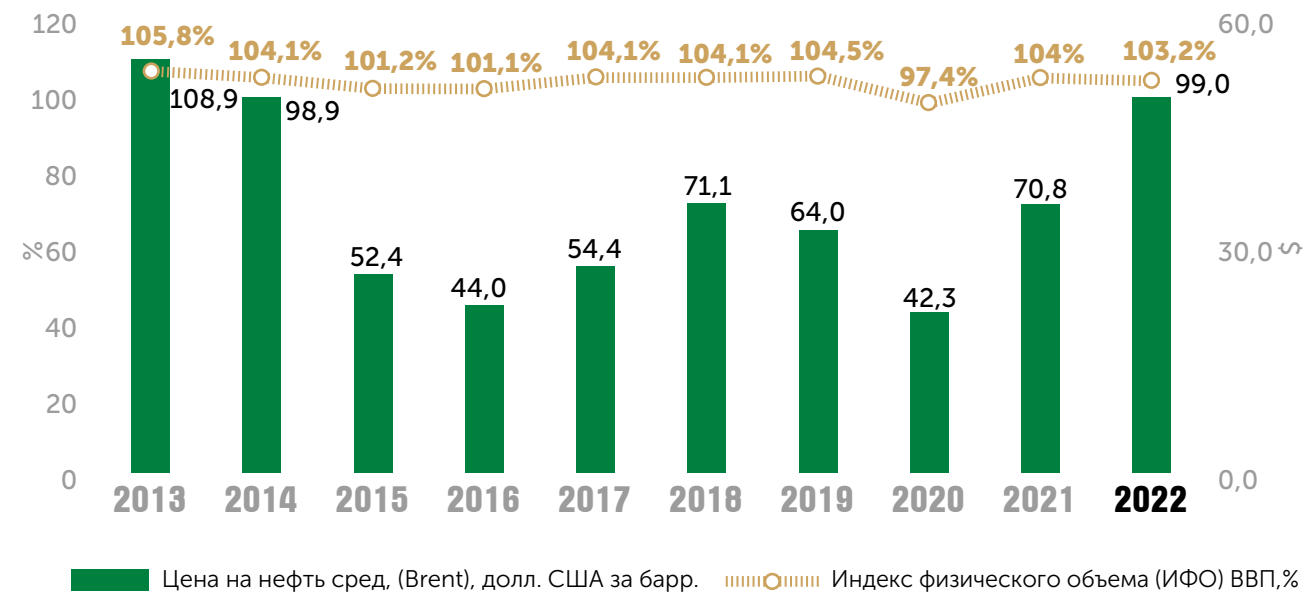


# Макроэкономический обзор

По данным МНЭ РК, в 2022 году ВВП Казахстана увеличился в реальном выражении на 3,2%. Темпы роста ВВП обусловлены преимущественно ростом ВДС в таких отраслях, как информация и связь – 12,2%, оптовая и розничная торговля – 5%, строительство – на 9,4%, объем сельского, лесного и рыбного хозяйства – на 9,1%.

Кроме того, одним из факторов, оказавших положительное влияние на казахстанскую экономику, стал рост цен на нефть. Так, средняя цена на нефть марки Brent по итогам 2022 года выросла на 39,6% к показателю 2021 года и составила 99,03 долл. США за баррель.

## Рост ВВП и цена на нефть



Источник – БНС АСПИР РК

Значительная доля инвестиций в основной капитал в январе-декабре 2022 года пришлось на горнодобывающую промышленность и разработку карьеров (29,7%), обрабатывающую промышленность (10,2%), операции с недвижимым имуществом (20,3%). В целом объем инвестиций в основной капитал в 2022 году вырос в номинальном выражении на 7,9% – до 15,1 трлн тенге.

В декабре 2022 года инфляция в годовом выражении составила 20,3%. Цены на

продовольственные товары выросли на 25,3%, непродовольственные товары – на 19,4%, платные услуги – на 14,1%.

В декабре 2022 года официальный курс тенге к доллару США колебался в диапазоне 460,6-473,5 тенге за 1 доллар США, в среднем за декабрь 2022 года составил 467,7 тенге за 1 доллар США.

## РЕАЛЬНЫЙ СЕКТОР

Индекс физического объема (ИФО) валового внутреннего продукта (ВВП) за январь-декабрь 2022 года по сравнению с тем же периодом 2021 года составил 103,2%. Таким образом, экономика Казахстана по итогам 2022 года выросла на 3,2%. Согласно данным

Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в структуре ВВП по итогам 2022 года доля производства товаров занимала 39,9%, услуг – 52,9%.

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

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

Источник – БНС АСПИР РК

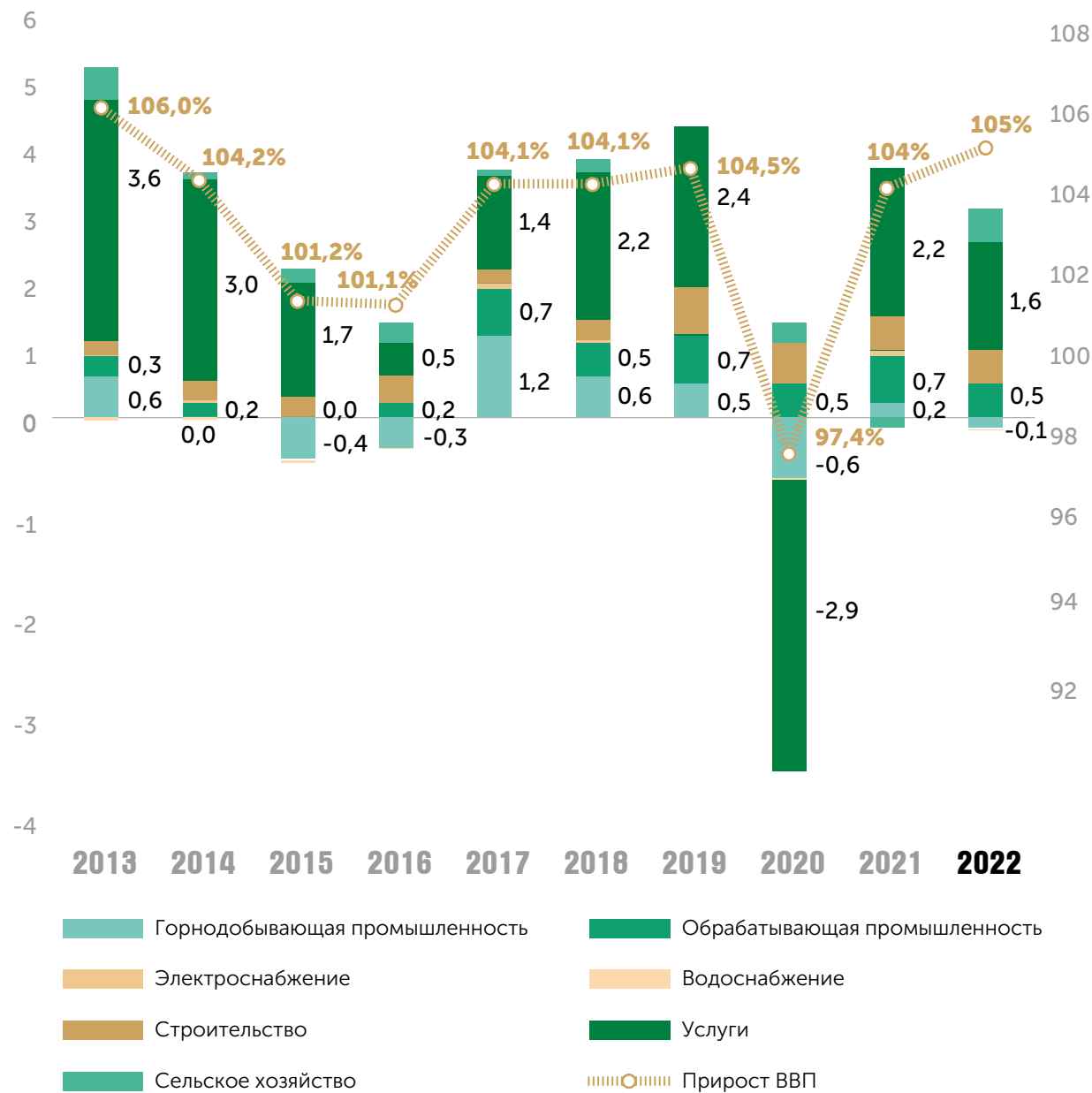


Объем промышленного производства за январь-декабрь 2022 года составил в номинальном выражении 30 427,9 млрд тенге, что на 1,1% больше, чем годом ранее.

В горнодобывающей промышленности и разработке карьеров индекс промышленного

производства к аналогичному периоду предшествующего года составил 99. В обрабатывающей промышленности индекс промышленного производства составил 103,4 к показателю предшествующего года.

### Вклад секторов экономики в прирост ВВП, %



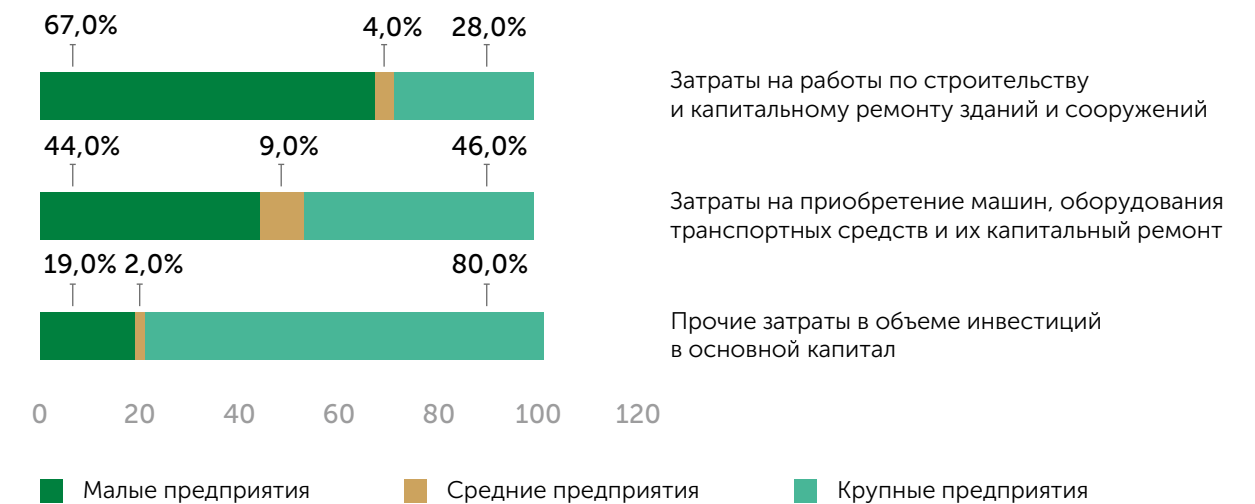
Источник – БНС АСПИР РК

Определенный стимулирующий эффект на экономику оказала положительная динамика инвестиций в некоторых секторах экономики. Так, объем инвестиций в основной капитал в строительстве вырос на 65,9%, горнодобывающей промышленности на 14,6%, сельском хозяйстве – на 6,7%, финансовой и страховой деятельности – на 22,4%, в сфере транспорта и складирования – на 5,4%, в сфере операций с недвижимым имуществом – на 15,2%. Тем не менее рост объема инвестиций в эти отрасли компенсирован падением показателя в обрабатывающей отрасли на 5,6%. В итоге совокупный объем инвестиций в основной капитал в номинальном выражении вырос в сравнении с 2021 годом на 7,9% и составил 15 064,4 млрд тенге.

В структуре затрат капитальных инвестиций 60%, или 9 107,2 млрд тенге (+10,3% г/г), пришлось на работы по строительству и капитальному ремонту зданий и сооружений; 27,4%, или 4 120,9 млрд тенге (7,8% г/г), – на приобретение машин, оборудования и транспортных средств и их капитальный ремонт.

За рассматриваемый период наблюдалось значительное увеличение инвестиционной активности средних предприятий (+69,3%) – в частности, в сегменте приобретения машин, оборудования, транспортных средств и их капитального ремонта (+75,1%), при этом их доля в данном сегменте составила 47%.

### Инвестиции в основной капитал по основным видам затрат



Источник – БНС АСПИР РК



**2022**  
**65,9%**  
Вырос объем инвестиций в основной капитал в строительстве



В 2022 году наблюдался рост инвестиций в основной капитал горнодобывающей промышленности – (+14,6% (г/г), объем в номинальном выражении – 4 481,3 млрд тенге (61,7% от общего объема капитальных инвестиций в промышленность). В секторах обрабатывающей промышленности зафиксировано снижение

инвестиционной активности на 5,6% в номинальном выражении 1 533,6 млрд тенге, при этом рост инвестиций отмечается в производстве продуктов питания (15,7%), табачных изделий (138,7%), кожаных изделий (139,2%), деревянных и пробковых изделий (219,1%).

### Отраслевая структура инвестиций в основной капитал промышленных предприятий, %



Источник – БНС АСПИР РК

В структуре источников капитальных инвестиций в промышленность наибольшую долю занимали собственные средства предприятий – 77,5% (5 626 млрд тенге), доля бюджетных средств –

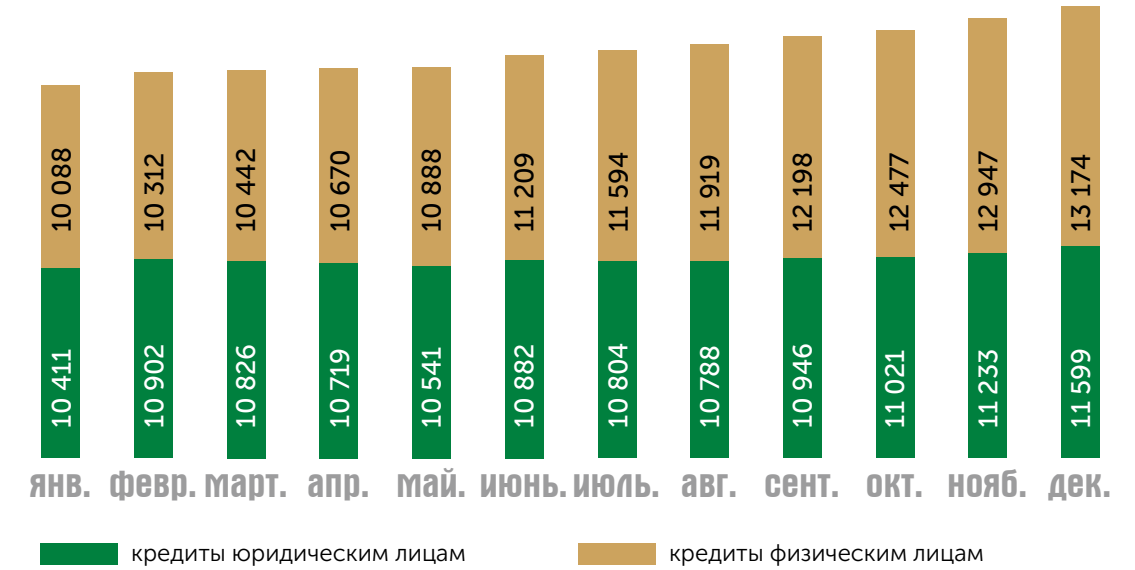
10,3% (749,8 млрд тенге), кредиты банков – 2,5% (180,6 млрд тенге), другие заемные средства – 12,3% (895,7 млрд тенге).

### ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЙ СЕКТОР

Портфель кредитов экономике, выданных банками на конец 2022 года, составил 24 773,2 млрд тенге, увеличившись с начала года на 20,6%. Портфель кредитов, выданных

юридическим лицам, увеличился на 9,8% – до 11 432,6 млрд тенге, физическим лицам – увеличился на 31,47% – до 13 263,6 млрд тенге.

### Кредиты банков в экономике по получателям, млрд тенге (на конец 2022 года)

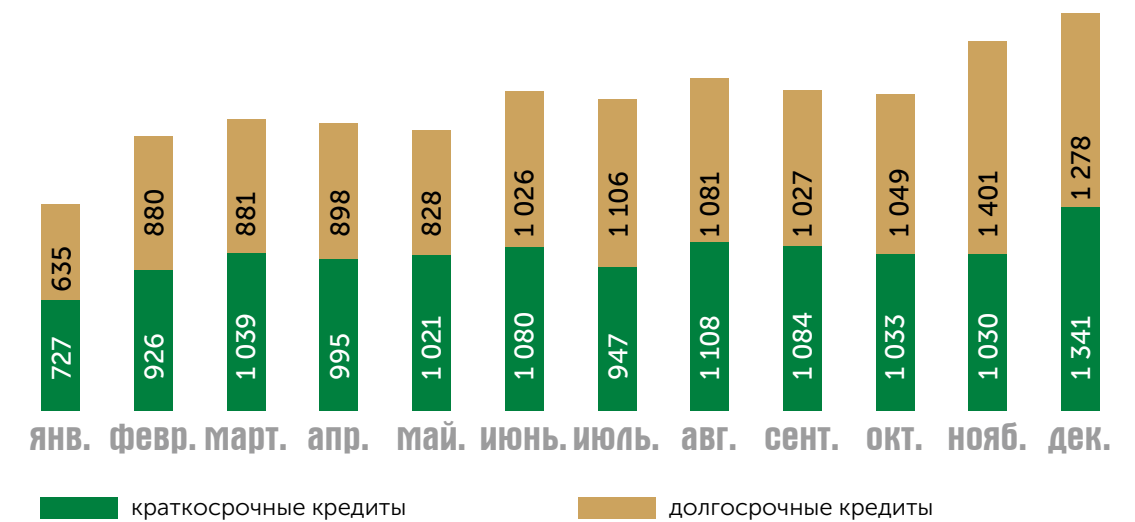


Источник – Национальный Банк РК

Объем кредитов в национальной валюте с начала года увеличился на 23,6% – до 22 092,7 млрд тенге. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 0,7% – до 2 603,5 млрд тенге.

Удельный вес кредитов в тенге на конец декабря 2022 года составил 89% (в декабре 2021 года – 93,4%).

### Кредиты банков в экономике по срокам в 2022 году, млрд тенге



Источник – Национальный Банк РК

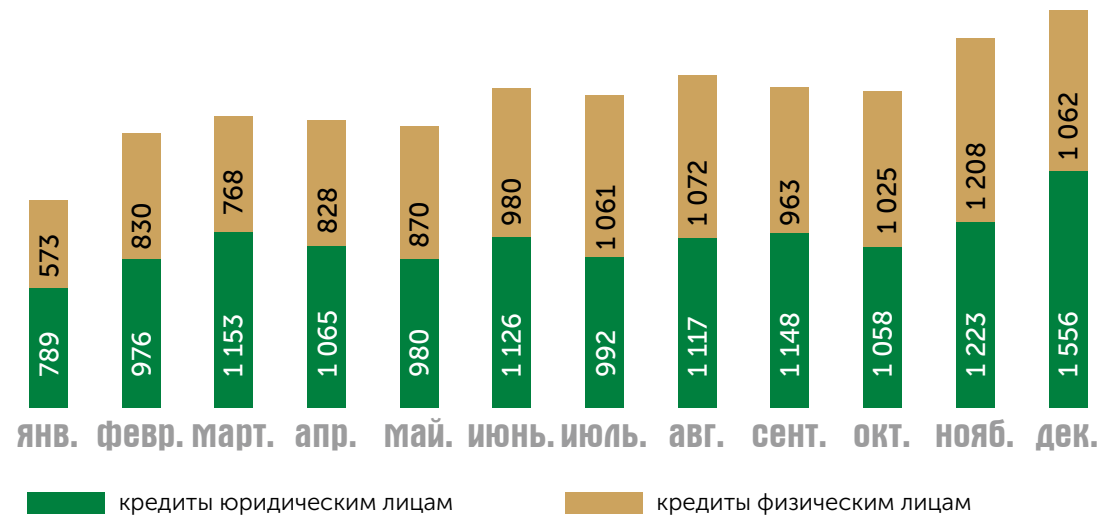
Объем долгосрочных кредитов с начала года снизился на 3,6% – до 12 091,3 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов увеличился на 38% – до 12 332,7 млрд тенге.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится

на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 13,5%), торговля (10%), другие отрасли (66%).

Объем выданных кредитов в январе-декабре 2022 года составил 24 424 млрд тенге.

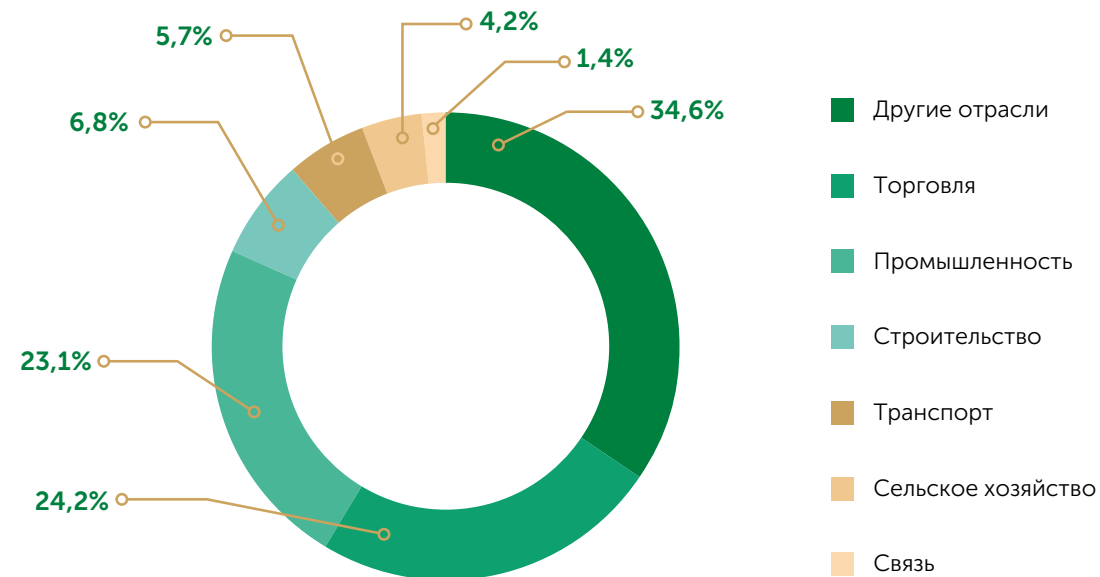
### Кредиты, выданные в 2022 году, по получателям, млрд тенге



Источник – Национальный Банк РК

Кредитование субъектов малого предпринимательства за 2022 год увеличилось на 25,8% – до 4 746,1 млрд тенге (19,2% от общего объема кредитов экономике).

### Отраслевая структура кредитования малого предпринимательства, %



Источник – Национальный Банк РК

### Инфляционные процессы

Годовая инфляция сложилась на уровне 20,3% (в декабре 2021 года – 8,4%). В структуре инфляции цены на продовольственные товары

в годовом выражении повысились на 25,3%, непродовольственные товары – на 19,4%, платные услуги – на 14,1%.

### Показатели государственного бюджета

По предварительным данным Министерства финансов Республики Казахстан, за 11 месяцев 2022 года доходы государственного бюджета исполнены на 128,6% к плану отчетного периода, республиканского – на 128,8%, местных бюджетов – на 125%. План по доходам республиканского бюджета перевыполнен на 4 212 млрд тенге, основные налоговые

поступления перевыполнены на 4 179,7 млрд тенге.

Расходы государственного бюджета за 11 месяцев текущего года исполнены на 119,1%, республиканского – на 119,3%, местных бюджетов – на 121,5%. Расходы республиканского бюджета составили 15 трлн 648 млрд тенге.

### ВНЕШНИЙ СЕКТОР

#### Торговый оборот

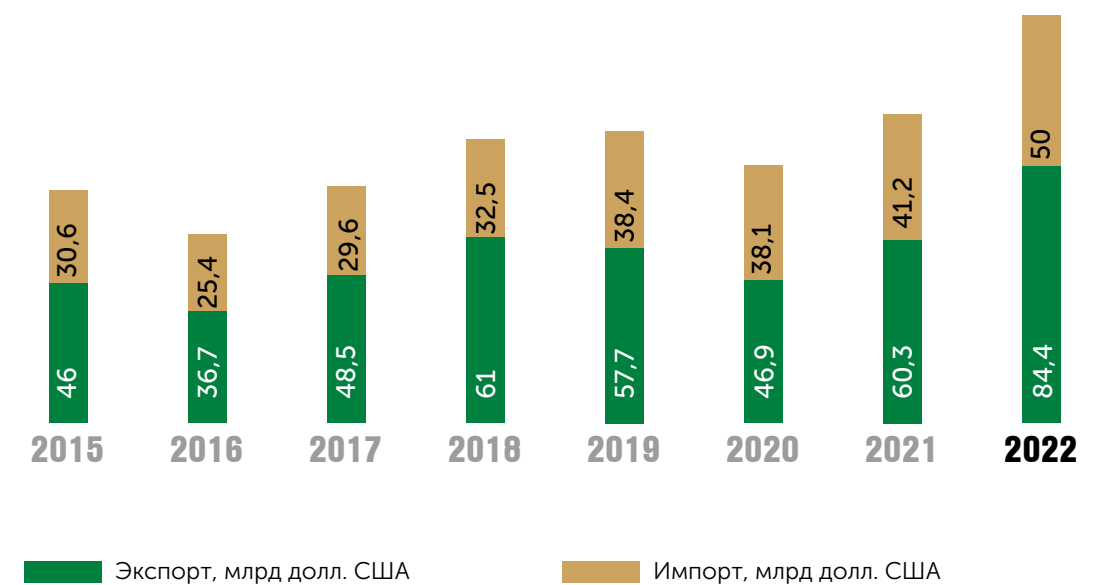
По данным БНС АСПИР РК, в 2022 году внешнеторговый оборот Казахстана составил 134,4 млрд долл. США, увеличившись на 32,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Экспорт со странами ЕАЭС составил 9 709,8 млн долларов США, или на 24,3% больше, чем в январе-декабре 2021 г., импорт – 18 601,4 млн долларов США, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года снизился на 0,9%.

Экспорт в рассматриваемом периоде составил 84,4 млрд долл. США, импорт – 50 млрд долл. США. Объем экспорта по итогам 12 месяцев 2022 года увеличился на 39,9% (в аналогичном периоде 2021 года объем экспорта составлял 60,3 млрд долл. США).

Объем импорта увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 20,8% (объем импорта в январе-декабре 2021 года составлял 41,4 млрд долл. США).

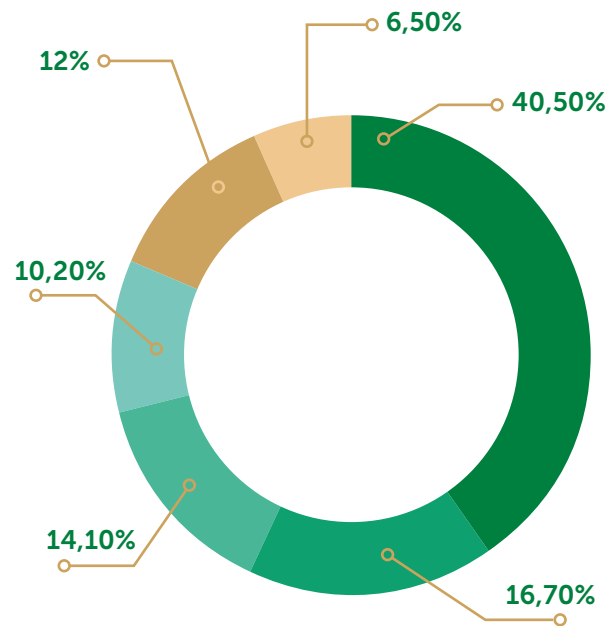
### Динамика экспорта и импорта



Источник – БНС АСПИР РК

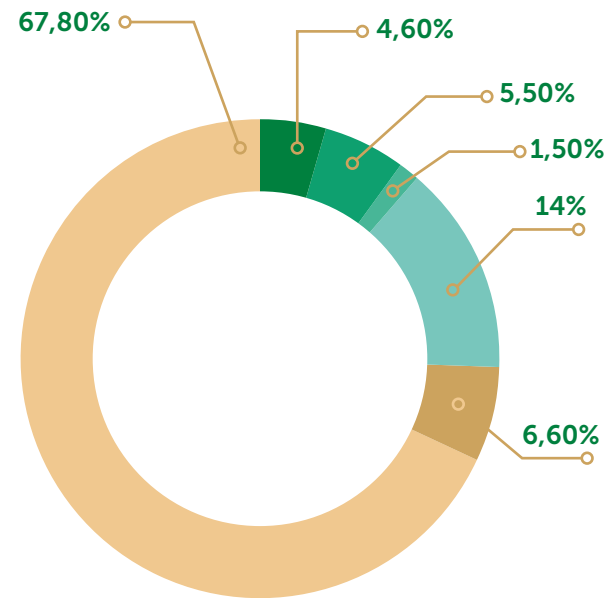


Структура импорта, %



- Машины, оборудование, транспортные средства, приборы и аппараты
- Продукция химической и связанных с ней отраслей промышленности
- Прочие товары
- Металлы и изделия из них
- Продукты животного и растительного происхождения, готовые продовольственные товары
- Минеральные продукты

Структура экспорта, %



- Машины, оборудование, транспортные средства, приборы и аппараты
- Продукция химической промышленности
- Прочие товары
- Металлы и изделия из них
- Продукты животного и растительного происхождения
- Минеральные продукты

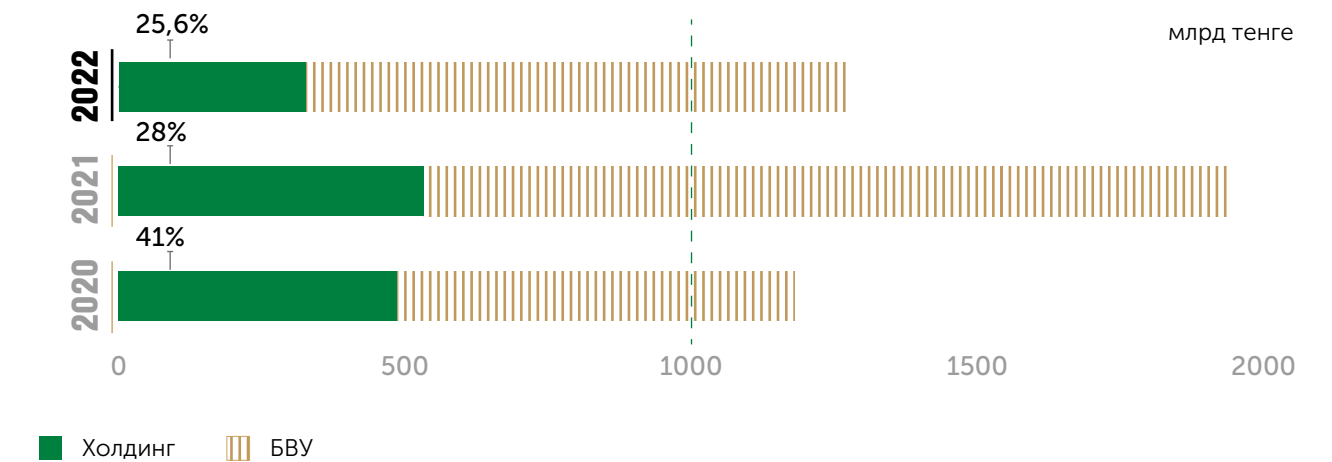
Источник – БНС АСПИР РК

## Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности

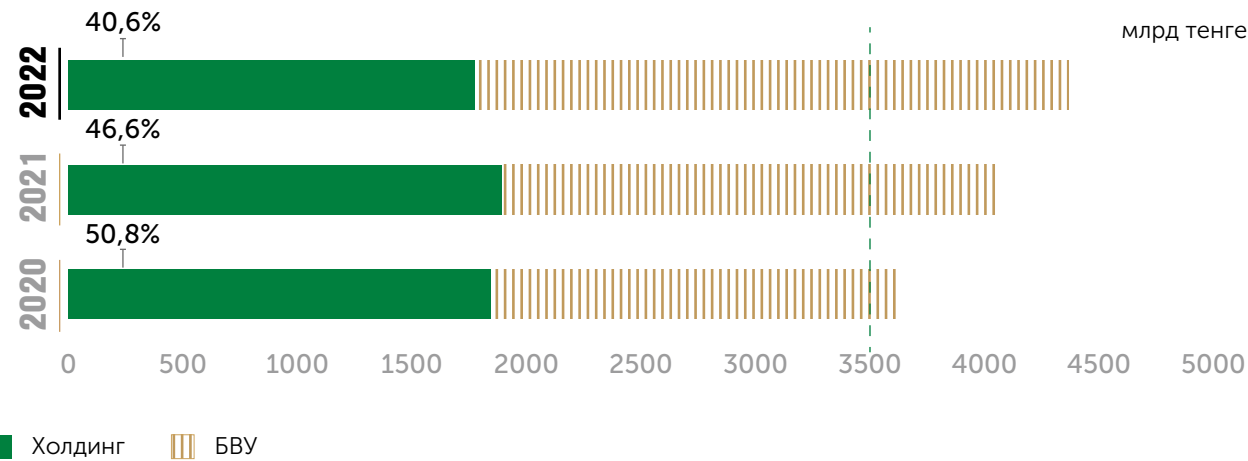
Через инструменты прямого кредитования Холдинга (механизмы АО «БРК») в 2022 году профинансированы предприятия крупного бизнеса в приоритетных несырьевых отраслях на сумму 326,5 млрд тенге, что составляет 25,6% от общего объема долгосрочного кредитования приоритетных несырьевых отраслей экономики страны. Объем ссудного портфеля Холдинга

в рамках прямого кредитования субъектов крупного предпринимательства составил 1,8 трлн тенге, или 40,6% в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий в несырьевых секторах экономики (обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь), в том числе перед БВУ.

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



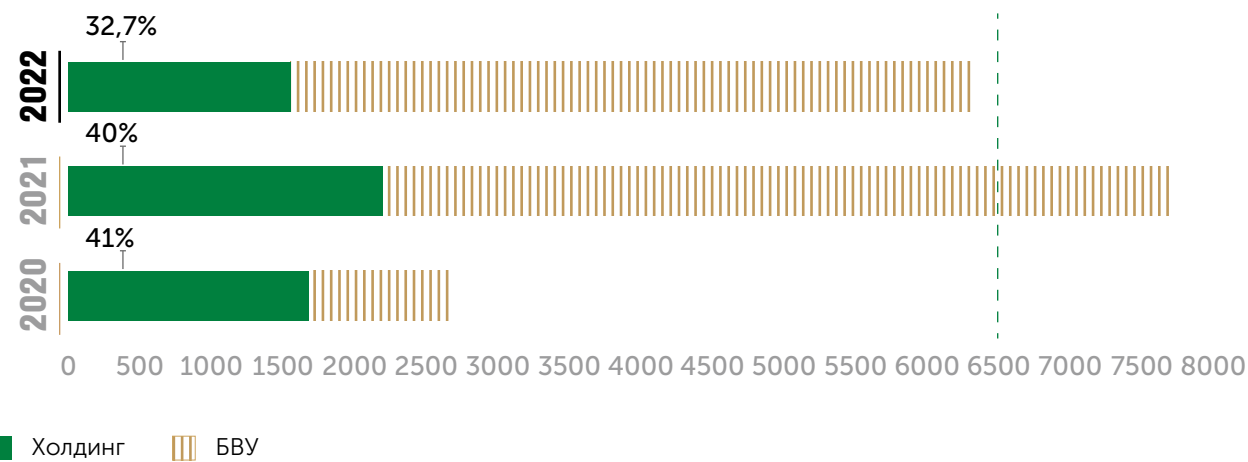
### Доля кредитного портфеля Холдинга (в рамках инструментов прямого кредитования СКП) в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики



Объем кредитов по проектам субъектов предпринимательства, поддержанных при содействии Холдинга (механизмы АО «Фонд «Даму»), за 2022 год составил 1 554 млрд

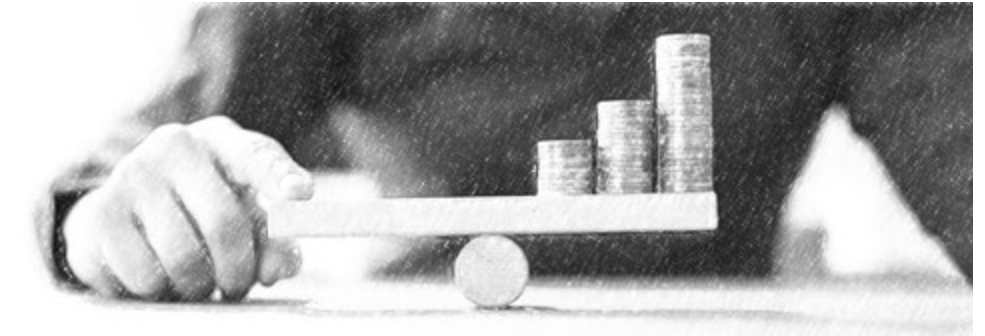
тенге. При этом доля инструментов Холдинга по поддержке инициатив МСБ в общем объеме кредитов БВУ, выданных субъектам МСБ в тенге, по итогам 2022 года составила 32,7%.

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

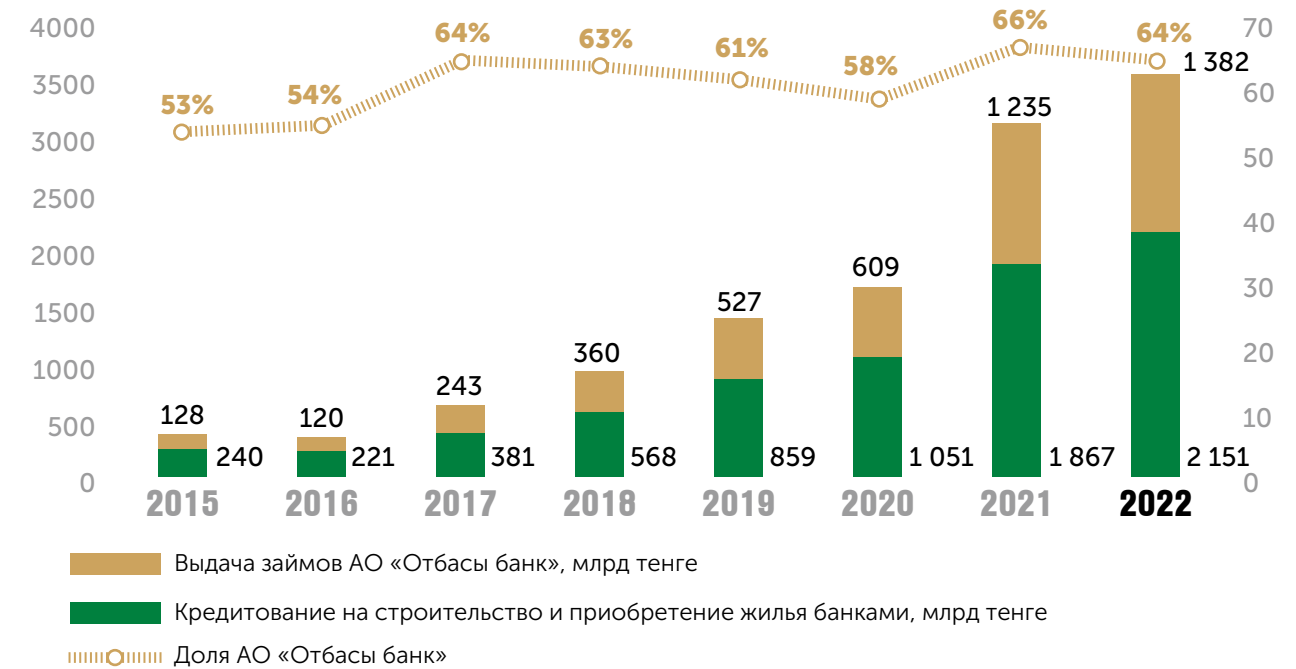


По итогам 2022 года АО «Отбасы банк» является главным драйвером ипотечного кредитования и стал лидером на ипотечном рынке Казахстана, выдав 64% всех ипотечных займов в стране. Кроме того, линейка банковских продуктов позволила укрепить позиции АО «Отбасы банк» на

финансовом рынке страны, что подтверждается наибольшей долей в общем объеме долгосрочных вкладов физических лиц (42%), а также значительной долей в общем объеме кредитного портфеля БВУ на цели строительства и приобретения жилья (58%).



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



Через механизмы Холдинга (АО «ЭСК «KazakhExport») предоставляются меры поддержки отечественным экспортерам. По итогам 2022 года объем принятых обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» составил 259,1 млрд тенге, предоставлено торговое и предэкспортное финансирование экспортерам на сумму 20 млрд тенге, привлечены средства БВУ под страховое покрытие на сумму 166,2 млрд тенге. Таким образом, объем инструментов поддержки АО «ЭСК «KazakhExport» составил порядка 4% от совокупного несырьевого экспорта 2022 года, а доля экспортных контрактов, осуществленных при поддержке АО «ЭСК «KazakhExport»,

составила 14,6% от совокупного несырьевого экспорта.

Дочерние компании Холдинга являются ключевым источником финансирования АПК, обеспечивая выдачу порядка 68% всех займов в отрасли. При этом если БВУ преимущественно выдают краткосрочные займы на оборотный капитал крупных сельхозпредприятий, то АО «Аграрная кредитная корпорация» и АО «КАФ» предоставляют долгосрочное финансирование для МСБ на срок до 10 лет в целях развития конкурентоспособной производственной базы.



# 2022

## Отчет менеджмента

- 48 ..... Финансовые результаты деятельности
- 51 ..... Привлечение средств на рынках капитала
- 56 ..... Поддержка предпринимательства
- 72 ..... Обеспечение населения жильем
- 75 ..... Развитие агропромышленного комплекса
- 79 ..... Стратегия цифровизации
- 81 ..... Безопасность клиентских данных

# 3



## Финансовые результаты деятельности

Доходы Холдинга в отчетном году составили 1 227 млрд тенге, что на 63% выше уровня аналогичного показателя в 2021 году. Наибольший вес в структуре доходов составляют доходы от финансирования (83%), которые в отчетном году увеличились на 43% – до 1 014 млрд тенге.

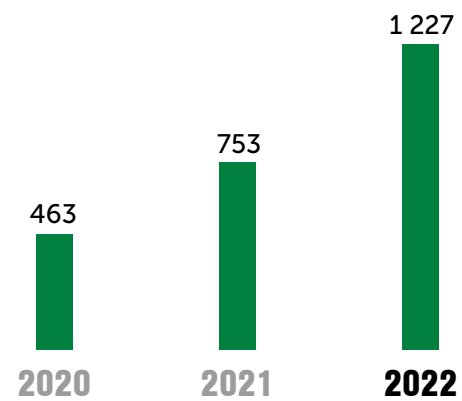
Расходы Холдинга в 2022 году превысили уровень аналогичного показателя в 2021 году на 39% и составили 846 млрд тенге. Расходы на финансирование составляют наибольшую долю

в структуре расходов – 65%. В минувшем году они выросли на 34% – до 551 млрд тенге.

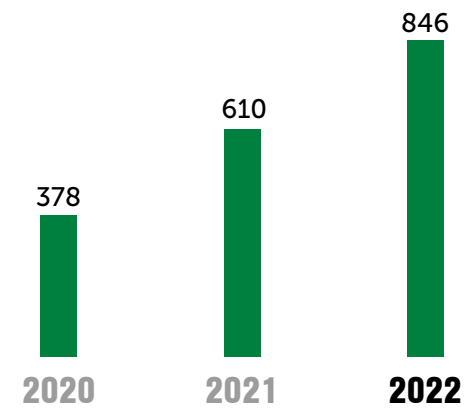
Чистая прибыль Холдинга по итогам 2022 года составила 381 млрд тенге, что на 270 млрд тенге больше значения 2021 года.

Повышение показателя рентабельности активов (ROA) в более чем 2,5 раза связано с увеличением чистой прибыли в 3,4 раза. Показатель рентабельности капитала (ROE) составил 20,2% и увеличился в 2,8 раза.

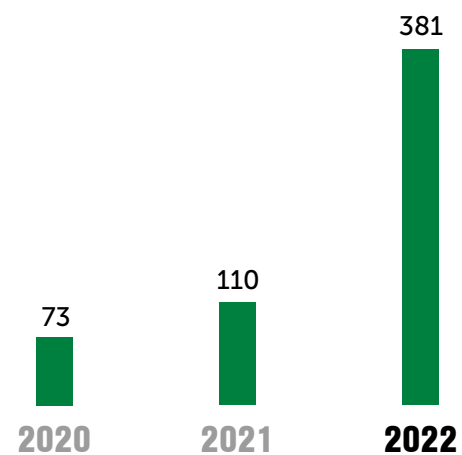
### Доходы, млрд тенге



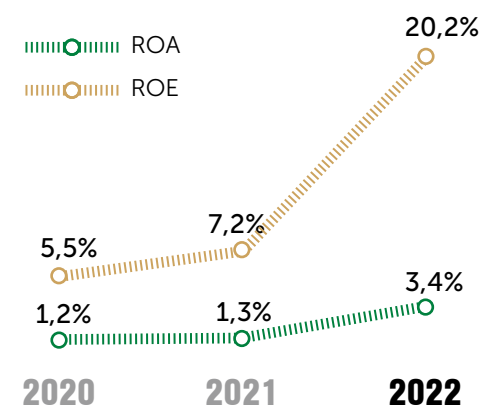
### Расходы, млрд тенге



### Чистая прибыль, млрд тенге



### Показатели рентабельности, %



### Структура доходов в 2022 году, %

Показатель	2022 год, млрд тенге	%
Процентные доходы	1 014	83%
Комиссионные доходы	36	3%
Чистая прибыль от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37	3%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	55	5%
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	42	3%
Чистые заработанные страховые премии	6	1%
Прочие операционные доходы	4	0%
Восстановление обесценения прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	3	0%
Доход от выгодного приобретения	30	2%
<b>Итого доходы:</b>	<b>1 227</b>	<b>100%</b>

### Структура расходов в 2022 году, %

Показатель	2022 год, млрд тенге	%
Процентные расходы	551	65%
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	105	12%
Комиссионные расходы	9	1%
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	2%
Чистые расходы по страховым выплатам и изменениям в резервах по договорам страхования	20	2%
Административные расходы	96	11%
Расход по подоходному налогу	48	6%
<b>Итого расходы:</b>	<b>846</b>	<b>100%</b>



По итогам 2022 года активы Холдинга выросли на 24% и составили 12 232 млрд тенге. Обязательства Холдинга в отчетном году составили 10 134 млрд тенге, что на 24% выше уровня аналогичного показателя в 2021 году. Увеличение объемов активов и обязательств обусловлено приобретением в 2022 году 99,99% акций ДБ АО «Сбербанк» в Казахстане (АО «Bereke Bank»).

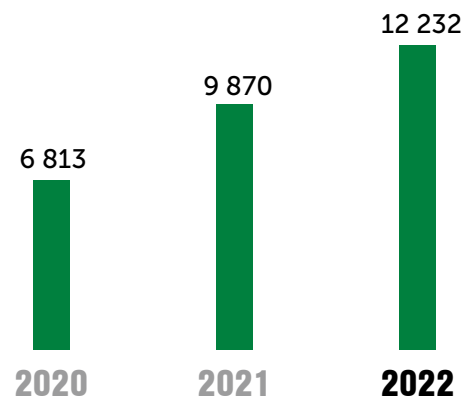
Соотношение долга и собственного капитала уменьшилось с 4,91 в 2021 году до 4,83 в 2022 году. Снижение показателя связано с погашением по графику обязательств дочерних организаций Холдинга, а также по причине приобретения акций АО «Bereke Bank».

Собственный капитал Холдинга увеличился на 26% и составил 2 098 млрд тенге. В течение 2022 года акционерный капитал Холдинга увеличился в связи с выпуском акций с общей номинальной стоимостью 100 млрд тенге (в течение 2021 года: 5 млрд тенге) и ростом чистой прибыли за отчетный период.

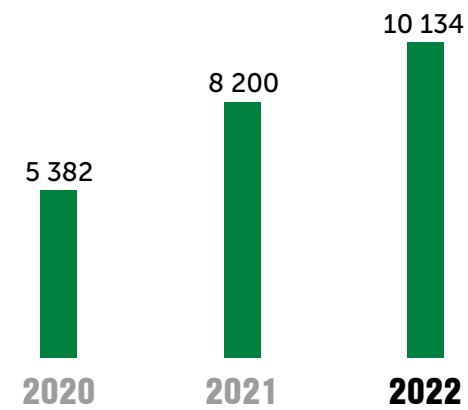
В 2022 году Холдинг выпустил акции с общей номинальной стоимостью 100 млрд тенге (в течение 2021 года: 5 млрд тенге).

В 2022 году Холдинг объявил и выплатил по итогам 2021 года дивиденды в размере 33,1 млрд тенге (в течение 2021 года: 10,3 млрд тенге). Размер дивиденда за 2021 год на одну простую акцию составил 26,41 тенге (в 2021 году: 8,29 тенге).

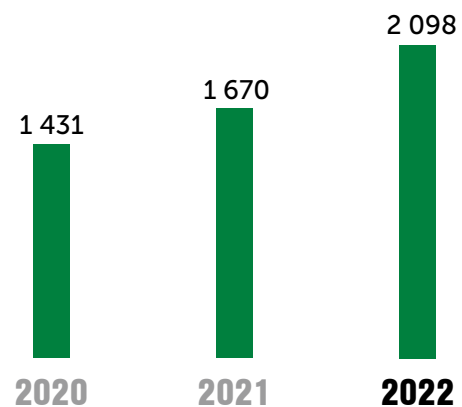
### Активы, млрд тенге



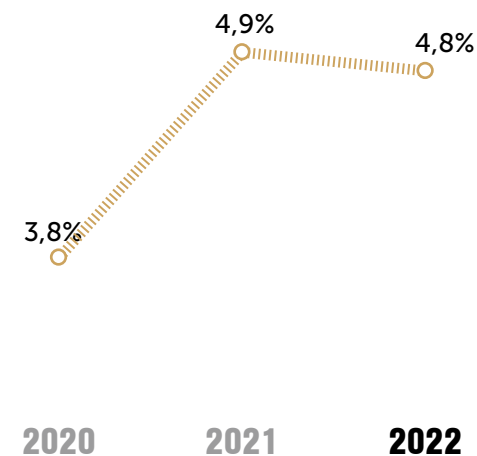
### Обязательства, млрд тенге



### Капитал, млрд тенге



### Долг/капитал, коэф.%



## Привлечение средств на рынках капитала

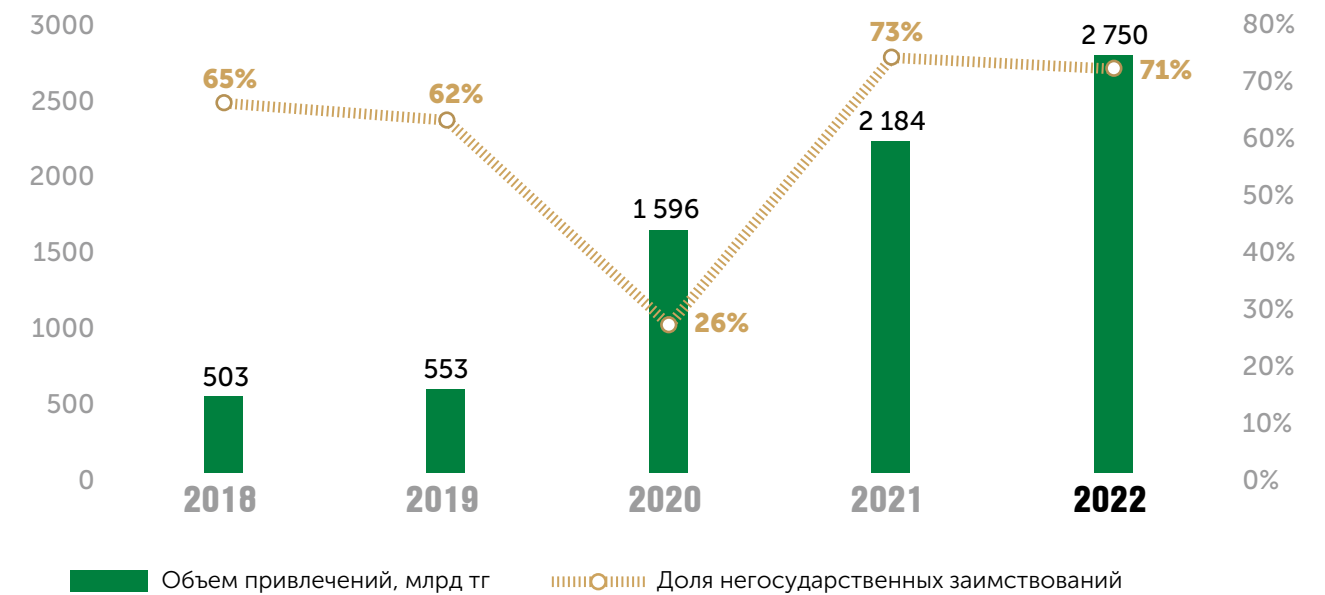
Стратегической целью Холдинга является увеличение доли негосударственных источников финансирования в целях замещения части государственных средств. Проводится активная работа по установлению партнерских отношений с зарубежными и казахстанскими инвесторами, международными финансовыми организациями, институтами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

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

В 2022 году привлечено 2 749,8 млрд тенге<sup>1</sup>, из которых 29,2% – государственные займы. Доля негосударственных источников заимствования составила 70,8%.

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

### Динамика заемного финансирования



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

Значимыми привлеченными из негосударственных источников заимствования в 2022 году были займы Холдинга и его дочерних организаций от иностранных банков на общую сумму 446 млрд тенге, а также выпуски облигаций дочерними организациями Холдинга на сумму 273 млрд тенге.

Холдингом 25 августа 2022 года заключен кредитный договор с Евразийским банком развития на сумму 40 млрд рублей по ставке 9,4% годовых со сроком до 15 декабря 2022 года с возможностью пролонгации до 25 февраля 2023 года.

Вместе с тем АО «БРК» привлечены средства на сумму 217,8 млн долл. США (экв. 100,8 млрд тенге) от Государственного банка развития Китая и J.P. Morgan для финансирования проектов ТОО «Kaz Minerals Aktogay» и ТОО «RG Gold». Кроме того, АО «БРК» осуществило эмиссию еврооблигаций, деноминированных в долларах США, на сумму 500 млн долл. США по ставке 5,75% со сроком обращения 3 года для общекорпоративных целей.

Холдингом и его дочерними организациями в отчетном году привлечены займы Правительства РК и МИО в размере 639,4 млрд тенге (577,3 млрд тенге – бюджетные кредиты и 62,1 млрд тенге – кредиты МИО).

#### Размер средств, привлеченных на рынках капитала, в разрезе инструментов

Год	Средства, привлеченные от иностранных банков, млн долл.	Средства, привлеченные от иностранных банков, млн руб.	Средства, привлеченные от иностранных банков, млрд тенге	Облигации, млрд тенге
2020	307	141,7	10	1 264 <sup>2</sup>
2021	155,5	3 500	8 400	571,5
2022	317,8	44 319	14	433

#### Организации, с которыми подписаны меморандумы или соглашения о сотрудничестве, по состоянию на 31 декабря 2022 года

№	Наименование документа	Подписант с казахстанской стороны	Подписант с иностранной стороны	Страна зарубежного контрагента	Дата подписания
1	Соглашение о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	ООО «Autosanoat Invest», ТОО «САП»	Республика Узбекистан	11.02.2022
2	Меморандум о взаимопонимании	АО «Фонд «Даму»	Корейский фонд кредитных гарантий KODIT	Республика Корея	02.03.2022
3	Дополнительное соглашение к Кредитному соглашению на сумму до 120 млн долларов США с JP Morgan под страховое покрытие EKF	АО «БРК»	JP Morgan	Соединенные Штаты Америки	31.03.2022
4	Меморандум о взаимопонимании	АО «Фонд «Даму»	Организация развития и поддержки малого и среднего предпринимательства «KOSGEB»	Турецкая Республика	10.05.2022

<sup>2</sup> С учетом инвестиций АО «Отбасы банк» в облигации Холдинга в размере 5 млрд тенге.

5	Соглашение о сотрудничестве	АО «Фонд «Даму»	Агентство по работе махаллабай и развитию предпринимательства при Министерстве экономического развития и сокращения бедности Республики Узбекистан	Республика Узбекистан	20.05.2022
6	Генеральное соглашение по перестрахованию	АО «ЭСК «KazakhExport»	АО «Компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	Республика Узбекистан	15.06.2022
7	Соглашение о поддержке проекта и неотчуждении доли (акций)	АО «Фонд развития промышленности», ТОО «Capital Rail (Капитал Рэйл)», ТОО «Railcast systems»	ООО «R.S. Engineering GmbH»	Федеративная Республика Германия	22.06.2022
8	Соглашение о стратегическом сотрудничестве на сумму до 300 млн долларов США	АО «БРК»	China Construction Bank Corporation Astana Branch	Китайская Народная Республика	29.06.2022
9	Мандатное письмо на предоставление займа в размере до 130 млн долларов США	АО «БРК»	Европейский банк реконструкции и развития	Великобритания	20.07.2022
10	Меморандум о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	ГСБ РТ «Амонатбанк»	Республика Таджикистан	15.08.2022
11	Меморандум о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	ГУП ПЭБ Таджикистана «Саноатсодиротбанк»	Республика Таджикистан	15.08.2022
12	Меморандум о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	ОАО «Ориенбанк»	Республика Таджикистан	15.08.2022
13	Соглашение о поддержке проекта и неотчуждении доли	АО «Фонд развития промышленности», ТОО «Genco International», ТОО «Оңай Рау», АО «СПК «Сарыарка», ТОО «QazTehna»	«SINOYUTONG INTERNATIONAL PTE.LTD»	Китайская Народная Республика	15.08.2022
14	Меморандум о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	ГУ «Центр реализации проектов государственно-частного партнерства»	Республика Таджикистан	17.08.2022
15	Меморандум о взаимопонимании	АО «Фонд развития промышленности», ТОО «СТ Assembly»	Claas Global Sales GmbH	Федеративная Республика Германия	13.09.2022
16	Договор о предоставлении кредитной линии на сумму 100 млн долларов США	АО «БРК»	China Construction Bank Corporation Astana Branch	Китайская Народная Республика	14.09.2022
17	Меморандум о сотрудничестве в сфере АПК	АО «НУХ «Байтерек»	«Hassad Food»	Государство Катар	12.10.2022



№	Наименование документа	Подписант с казахстанской стороны	Подписант с иностранной стороны	Страна зарубежного контрагента	Дата подписания
18	Меморандум о сотрудничестве по проекту молочнотоварной фермы	АО «НУХ «Байтерек», ТОО «Динара Групп»	«Baladna»	Государство Катар	12.10.2022
19	Меморандум о сотрудничестве по проекту птицефабрики	АО «НУХ «Байтерек», АО «Алень Агро»	«Baladna»	Государство Катар	12.10.2022
20	Соглашение о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	Yangi-Angren IES (Ново-Ангренская ТЭС)	Республика Узбекистан	21.12.2022
21	Меморандум о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	АКБ «Узпромстройбанк»	Республика Узбекистан	21.12.2022
22	Меморандум о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	ЧАБ «Трастбанк»	Республика Узбекистан	21.12.2022
23	Меморандум о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	АКБ «Капиталбанк»	Республика Узбекистан	21.12.2022
24	Меморандум о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	ЧАКБ «Ориент Финанс»	Республика Узбекистан	21.12.2022
25	Меморандум о сотрудничестве	АО «ЭСК «KazakhExport»	АКБ «Tenge Bank»	Республика Узбекистан	21.12.2022
26	Соглашение о намерениях по финансированию проекта «Организация в Казахстане производства полного цикла автомобиля марки Chevrolet (Opix) методом мелкоузловой сборки»	АО «БРК»	АО «Узавтосаноат»	Республика Узбекистан	21.12.2022
27	Рамочное соглашение об открытии кредитной линии по торговому финансированию на сумму 50 миллионов долларов США	АО «БРК»	АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»	Республика Узбекистан	21.12.2022
28	Дополнительное соглашение к действующей кредитной линии «В» о финансировании для поддержки бизнеса	АО «Фонд «Даму»	Европейский инвестиционный банк	Международная финансовая организация	28.12.2022

### Направления сотрудничества с партнерами в 2022 году

Наименование партнера	Вид сотрудничества
Катарский холдинг «Baladna»	Сотрудничество по проектам по строительству заводов по производству сыров и молочной продукции, а также по производству и переработке мяса птицы в Жамбылской и Алматинской областях.
Катарский холдинг «Hassad Food»	Сотрудничество в сфере АПК для создания Торговой компании для обеспечения поставок сельскохозяйственной продукции между Казахстаном и Катаром.
Европейский инвестиционный банк (ЕИБ)	Сотрудничество в части софинансирования инвестиционных проектов, согласно действующим соглашениям о займе с АО «Фонд «Даму» и АО «АКК», проведение переговоров о применении зеленых технологий в сфере жилищного строительства.
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	Сотрудничество в части софинансирования инвестиционных зеленых проектов через АО «БРК», а также в части климатического корпоративного управления.
«Mubadala Investment Company»	Сотрудничество в части софинансирования инвестиционных проектов, а также финансирования потенциальных крупных проектов Холдинга в сфере логистики, энергетики, новых технологий.
ПАО «КАМАЗ»	Сотрудничество в части инвестиционных проектов ПАО «КАМАЗ» на территории Республики Казахстан.
Группа Всемирного банка	Сотрудничество в части потенциального проекта, направленного на улучшение финансирования, цифровизации и экологизации ММСП для обеспечения устойчивой производительности.
Глобальная структура «ООН-Женщины»	Структура «ООН-Женщины» в Казахстане по вопросам гендерного равенства и расширения прав и возможностей женщин пригласила АО «НУХ «Байтерек» присоединиться к инициативе ООН «Принципы по расширению прав и возможностей женщин» (Women Empowerment Principles, WEP), и в 2022 году Холдингом подписано заявление по присоединению к данной инициативе. «Принципы по расширению прав и возможностей женщин» – это глобальная инициатива, которая представляет собой набор принципов, способствующих продвижению гендерного равенства.
Международный Валютный Фонд (МВФ)	Постоянное сотрудничество в части содействия развития деятельности Холдинга и роли Холдинга в государственных программах развития и диверсификации экономики Казахстана.
Организация развития и поддержки малого и среднего предпринимательства «KOSGEB»	Сотрудничество в части софинансирования инвестиционных проектов по поддержке малого и среднего бизнеса.
Азиатский банк развития (АБР)	Продолжается сотрудничество в части проекта ипотечного кредитования женщин Казахстана через АО «Отбасы банк».
China Construction Bank Corporation	Соглашение о стратегическом сотрудничестве на сумму до 300 млн долларов США между АО «БРК» и China Construction Bank Corporation Astana Branch. В рамках данного Соглашения о сотрудничестве заключен Договор о предоставлении кредитной линии на сумму 100 млн долларов США.
«Sinoyutong International PTE.LTD»	Дочерней организацией Холдинга АО «БРК» подписано Соглашение о поддержке проекта «Организация производства пассажирских автобусов, карьерной, строительной и дорожной техники в г. Сарани Карагандинской области» по заявке ТОО «QazTehna».
Федеративная Республика Германия	Председатель Правления Холдинга К. Шарлапаев принял активное участие в Казахстанско-Германском Деловом совете. Деловой совет направлен на укрепление и развитие делового сотрудничества казахстанского и немецкого бизнеса.
Турецкая компания «TAV Holding»	Инвестиционное сотрудничество по линии дочерней организации АО «QIC» (участие в проекте строительства нового терминала международного аэропорта г. Алматы).



## Поддержка предпринимательства

### ПОРТФЕЛЬ КРУПНЫХ ПРОЕКТОВ

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

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 2022 года Банком одобрены, профинансированы и финансируются 173 инвестиционных проекта общей стоимостью 11,27 трлн тенге, с участием Банка на сумму 5,6 трлн тенге; а также 117 экспортных операций стоимостью 1,01 трлн тенге, с участием АО «БРК» на сумму 0,68 трлн тенге.

Объем кредитного портфеля в рамках прямого кредитования по итогам 2022 года составил 1 774,2 млрд тенге, уменьшился в сравнении с прошлым годом на 6,3%, что связано с плановыми и досрочными погашениями по некоторым проектам. За 2022 год АО «БРК» в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 358,6 млрд тенге, из них:

- 12 инвестиционных проектов – на сумму 151,7 млрд тенге;

- 23 экспортных (предэкспортных) операций – на сумму 206,9 млрд тенге.

В 2022 году введены в эксплуатацию и модернизированы 7 предприятий, профинансированных с участием Банка, среди которых:

- строительство золотоизвлекательной фабрики;
- внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан;
- строительство ВЭС «Абай» мощностью 150 МВт в ВКО и Алматинской области;
- строительство ВЭС «Ыбырай» мощностью 50 МВт в Костанайском районе Костанайской области и другие.

В 2022 году Банком одобрено к финансированию 13 финансовых заявок по 3 инвестиционным проектам на сумму 48,8 млрд тенге и 10 предэкспортным операциям на сумму 88 млрд тенге. Содействие Банка в реализации масштабных инвестиционных проектов направлено на диверсификацию экономики, а также на стимулирование социально-экономического развития страны в целом.

### Примеры проектов, введенных в эксплуатацию

#### Строительство золотоизвлекательной фабрики производительностью 5 млн тонн руды в год

Строительство нового горно-металлургического комплекса по переработке первичной золотосодержащей руды с производственной мощностью переработки 5 млн тонн руды в год и площадью 67,7 га начато в 2020 году. Стоимость проекта составляет 192,9 млрд тенге, одобренная сумма займа АО «БРК» составила 135 млрд тенге сроком на 9 лет. Проект реализуется в рамках ГПИИР на 2015–2019 годы. Финансовые средства АО «БРК» пойдут на строительные-монтажные работы и закуп оборудования. Комплекс

расположен на территории Бурабайского и Буландынского районов Акмолинской области. Сырьем для производственного процесса является первичная золотосодержащая руда, добываемая на месторождениях Северный и Южный Райгородок. Новое предприятие позволит довести годовое производство до 6 тонн золота в слове Доре. С запуском нового производства трудоустроено более 300 местных специалистов, для которых были организованы обучение и подготовка.

#### Строительство ВЭС «Абай» мощностью 150 МВт в Абайской и Алматинской областях (заемщики – ТОО «Абай-1», ТОО «Абай-2»)

Стоимость проекта составляет 78 млрд тенге, АО «БРК» предоставило заем на сумму 47,5 млрд тенге сроком на 15 лет.

В 2022 году в Аягозском районе области Абай начала генерацию ветряная электростанция «Абай-1» с установленной мощностью 100 МВт. Проект реализован в рамках поручения Главы государства по введению в строй не менее 2 400 МВт мощностей возобновляемых источников энергии до 2025 года. Реализация проекта является продолжением активной

интеграции ВИЭ в общую энергосистему страны, позволяющую выдавать в сети около 300 млн кВт\*ч дополнительной электроэнергии, а также в рамках проекта создается около 15 постоянных рабочих мест.

Кроме того, в конце 2022 года в Алматинской области завершено строительство современной ветроэлектростанции «Абай-2» мощностью 50 МВт, которая также будет способствовать развитию зеленой энергетики и собственного производства электроэнергии в регионе.

### Лизинговое финансирование

АО «Фонд развития промышленности» (дочерняя организация АО «БРК») (далее – ФРП), как один из ключевых операторов лизингового финансирования и кредитования, в рамках государственных программ в 2022 году продолжил работу по созданию новых и модернизации действующих производств, по поддержке производства отечественных автопроизводителей, лизинговому финансированию обновления парка пассажирских вагонов.

В 2022 году ФРП привлечены бюджетные средства на общую сумму порядка 367 млрд тенге, в том числе:

- 200 млрд тенге в рамках Концепции индустриально-инновационного развития

РК на 2021–2025 годы, что позволило предоставить базу фондирования для новых сделок;

- 10 млрд тенге в рамках поддержки отечественных автопроизводителей;
- 5,3 млрд тенге в целях лизингового финансирования обновления парка пассажирских вагонов, что позволило приобрести 11 вагонов;
- 3,5 млрд тенге в целях поддержки отечественных производителей сельскохозяйственной техники, что позволило предоставить базы фондирования для новых сделок;



- 55 млрд тенге для реализации проекта по увеличению уровня локализации балок ведущих мостов грузовой техники;
- 46,8 млрд тенге в целях финансирования проекта по производству главных передач ведущих мостов грузовой техники, что позволило продолжить финансирование по проекту;
- 46,4 млрд тенге в целях финансирования проекта «Организация производства шин в городе Сарани Карагандинской области», что позволило продолжить финансирование по проекту.

Кроме того, в 2022 году пополнен уставный капитал за счет средств республиканского бюджета на сумму 50 млрд тенге.

В 2022 году:

- приобретено 698 единиц автобусов, поставлено 645 единиц автобусов в таких регионах, как: Карагандинская область, г. Алматы, Западно-Казахстанская область, Костанайская область, г. Астана, Акмолинская область, Актюбинская область, Туркестанская область, Жамбылская область, Мангистауская область, Кызылординская область;
- приобретено 234 единицы, из них поставлено 186 единиц тракторов и комбайнов, а также сельскохозяйственного оборудования в таких регионах, как: Костанайская область, Северо-Казахстанская область, Акмолинская область, Абайская область, Карагандинская область, Павлодарская область, город Астана, Жамбылская область, Восточно-Казахстанская область;
- приобретено 85 единиц, из них поставлено 68 единиц специальных транспортных средств в такие регионы, как: область Абай, Павлодарская область, Западно-Казахстанская область, Актюбинская

область, Костанайская область, Акмолинская область, Северо-Казахстанская область, Туркестанская область, Жамбылская область, область Жетысу, Алматинская область, Восточно-Казахстанская область, г. Шымкент, Карагандинская область, Улытауская область, Атырауская область, Кызылординская область, Мангистауская область;

- приобретено 327 и поставлено 327 единиц санитарного транспорта в Кызылординскую, Актюбинскую, Алматинскую, Атыраускую, Жамбылскую, Карагандинскую, Северо-Казахстанскую, Туркестанскую, Западно-Казахстанскую области, города Астана и Алматы;
- поставлено 47 единиц специальных транспортных средств;
- приобретено 90 единиц, поставлено 95 единиц пожарного и полицейского транспорта в таких регионах, как: Акмолинская область, Западно-Казахстанская область, г. Астана;
- приобретено и поставлено 67 пассажирских вагонов, которые курсируют по следующим маршрутам: Алматы – Мангыстау, Алматы – Павлодар.

По состоянию на 31 декабря 2022 года объем лизингового и кредитного портфелей составил 774,8 млрд тенге. По сравнению с прошлым периодом (624,1 млрд тенге) данный показатель увеличился на 19%, или 150,7 млрд тенге.

Количество проектов, введенных в эксплуатацию, в 2022 году составило 173, при этом создано 1 418 новых рабочих мест.

За 2022 год утверждено к финансированию 215 лизинговых сделок, из них профинансировано 200 лизинговых сделок на сумму 196,5 млрд тенге.

## Планы на 2023 год

- В 2023 году планируется утверждение новой долгосрочной стратегии развития АО «БРК» на 2024–2033 годы;
- В 2023 году планируется утверждение Дорожной карты Банка по внедрению принципов ESG;
- В развитие и модернизацию обрабатывающих производств планируется направить 441,6 млрд тенге;
- Запланировано привлечений на 326,4 млрд тенге Группой БРК для участия Банка в национальных проектах и концепциях РК, в том числе из республиканского бюджета 54 млрд тенге;
- Запланировано финансирование АО «ФРП» лизинговых сделок на 248 млрд тенге;
- Запланировано погашение 8 выпуска еврооблигаций на 100 млрд тенге.

## ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Поддержка малого и среднего предпринимательства является одним из стратегических направлений развития АО «НУХ «Байтерек». Будучи дочерней организацией Холдинга, АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – АО

«Фонд «Даму», Фонд) оказывает значимое содействие развитию МСБ в рамках реализации государственных программ. АО «Фонд «Даму» осуществляет финансирование субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства (далее – СММСП) через банки второго уровня (БВУ), микрофинансовые организации (МФО) и лизинговые компании (ЛК), субсидирование ставок вознаграждения и гарантирование кредитов, привлечение средств дополнительных источников финансирования, автоматизацию процессов, а также работу по сопровождению проектов предпринимателей.

В 2022 году Фонд оказал поддержку 50,5 тыс. проектов с применением финансовых инструментов на сумму кредитов 1,55 трлн тенге. В 2022 году поддержка по всем инструментам снизилась на 11,9%. В 2021 году количество проектов составляло 57,4 тыс. на сумму кредита 2,19 трлн тенге. Основной причиной снижения явилось сокращение перечня приоритетных отраслей, которым может быть оказана финансовая поддержка в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы, а также в рамках инструмента субсидирования снижена сумма кредита с 7 млрд тенге до 3 млрд тенге на одного предпринимателя.

За весь период реализации программ Фондом поддержано свыше 184,7 тыс. проектов<sup>1</sup> предпринимателей на общую сумму 10 531 млрд тенге.

### Итоги реализации финансовых программ АО «Фонд «Даму»

Инструмент	2020 год	2021 год	2022 год
<b>Финансирование предпринимателей через обусловленное размещение средств в БВУ/МФО/ЛК</b>			
Количество участников, ед.	11 136	7 783	5 278
Сумма финансирования, млрд тенге	207,6	213,3	183,9
<b>Субсидирование ставок вознаграждения</b>			
Количество участников, ед.	14 679	32 351	24 485
Сумма кредитов, млрд тенге	1 197,1	1 588,3	992,6
<b>Гарантирование кредитов</b>			
Количество участников, ед.	7 346	17 219	20 781
Сумма кредитов, млрд тенге	275,5	365,3	377,6

<sup>1</sup> С учетом вычета проектов по портфельному субсидированию из общего количества проектов, так как проекты по портфельному гарантированию и субсидированию дублируются.

**2022**  
создано новых рабочих  
**1 418** мест

Субъектами ММСП, поддержанными Фондом за 2022 год, было выпущено продукции (совокупный годовой доход) на сумму 10,8 трлн тенге, уплачено налогов на сумму 1 205 млрд тенге. На предприятиях ММСП, поддержанных Фондом, число занятых составляет более 352 тысяч человек.

2 февраля 2022 года Постановлением Правительства Республики Казахстан утверждены Правила субсидирования ставок вознаграждения и гарантирования в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы. Данным Постановлением внесены изменения и дополнения в условия субсидирования и гарантирования, которые направлены на стимулирование ММСП для поддержания действующих и создания новых постоянных рабочих мест, увеличения уровня производства отечественных предприятий и обеспечения большей доступности финансирования.

В период 20-22 мая 2022 года проведена VI выставка казахстанских производителей, получивших государственную поддержку, «ULTTYQ ÖNİM». Выставка отечественных производителей «ULTTYQ ÖNİM» проводится Фондом «Даму» с 2015 года и служит эффективной платформой для объединения казахстанских товаропроизводителей, предоставляя участникам уникальную возможность обмена опытом в сфере производства, переработки и продвижения отечественной продукции для достижения высоких результатов в повышении качества продуктов и услуг. В 2022 году количество участников достигло 350 предприятий из различных секторов экономики и регионов страны, поддержанных государственными программами, а количество посетителей превысило 20 000 человек.

21 ноября 2022 года заключено соглашение со страновым офисом ООН в Казахстане по проекту «Соответствующие на национальном уровне меры по смягчению последствий для низкоуглеродного городского развития». Механизм реализации проекта: субсидирование части основной суммы по кредиту предпринимателей. Сумма гранта составила – 1 253 986 долл. США. Возмещение средств гранта будет осуществляться точно по проектам.

В 2022 году возобновлено финансирование Фондом факторинговых сделок СМСП

посредством двух продуктов «Даму-Факторинг» и «Точечная региональная программа». Этот инструмент способствует решению проблем с отсутствием залогового обеспечения у предпринимателей, покрытию дефицита финансов и кассовых разрывов. Выделены средства АО «Банк ЦентрКредит» на сумму 1 млрд тенге и с ТОО МФО «КМФ» на сумму 2 млрд тенге. Фонд переориентировал программу факторинга, в которой предусмотрено участие лизинговых компаний в лице партнеров, а также пересмотрены условия финансирования как для партнеров, так и для конечных заемщиков.

С целью формирования альтернативного канала финансирования СМСП за счет средств частных и институциональных инвесторов на площадках KASE/МФЦА, внедрен инструмент гарантирования по выпускаемым облигациям субъектов СМСП в рамках программы «Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы». Основная идея нового продукта заключается в развитии эффективных методов финансирования субъектов частного предпринимательства за счет средств частных и институциональных инвесторов, развитие инструментов фондового рынка Казахстана посредством внедрения механизма предоставления гарантий в качестве инструмента государственной поддержки предпринимателей по выпущенным корпоративным облигациям на площадках KASE и МФЦА как альтернативного канала финансирования экономики.

В 2022 году в рамках продукта «Региональное финансирование субъектов малого частного и среднего частного предпринимательства» привлечены на условиях софинансирования средства от местных исполнительных органов г. Алматы, г. Астаны, г. Шымкента, Актюбинской, Восточно-Казахстанской, Карагандинской областей в размере 4 366 млрд тенге. С учетом средств Фондом в размере 6 534 млн тенге общий пул средств, направленный на региональное финансирование, составил 10 900 млн тенге. Средства размещены в банках второго уровня для последующего кредитования СМСП данных регионов в приоритетных секторах экономики, при этом в Актюбинской области финансирование получают предприниматели г. Хромтау. Максимальная сумма займа на одного СМСП варьируется от 10 млн тенге до 100 млн тенге в зависимости от региона.

В рамках мониторинга проектов внедрен программный комплекс для визуального осмотра ак-

тивов, имущества, фактов операционной деятельности посредством мобильного приложения без дополнительного выезда на место нахождения актива. Программный комплекс позволил сократить время осмотра/мониторинга предметов залога с 3 часов до 30 минут.

В целях усиления мониторинга использования средств государственной поддержки

предпринимателями разработан порядок получения на периодической основе с КГД МФ РК информации о снятых с учета регистрации субъектах частного предпринимательства, получающих государственную поддержку, по субсидированию процентной ставки. Данный механизм позволяет осуществлять поддержку реальных предпринимателей и исключить из поддержки неэффективные проекты.



### Обусловленное размещение средств

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

В рамках программ обусловленного размещения средств за 2022 г. БВУ/ЛК и МФО было профинансировано 5 278 проектов на сумму 183,7 млрд тенге.

Фондом была продолжена реализация Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек» (далее – Программа «Еңбек»), направленной на вовлечение населения в предпринимательскую деятельность, за 2022 год по программе профинансировано 306 субъектов ММСП на общую сумму 4,4 млрд тенге с учетом

револьверных выдач по ранее выделенным в рамках данной программы средствам.

Продолжена реализация Программы регионального финансирования СМСП на условиях софинансирования со средствами областных бюджетов, направленная на развитие и расширение местного предпринимательства. За 2022 год по программе профинансировано 361 СМСП на сумму 25,3 млрд тенге с учетом револьверных выдач по ранее выделенным в рамках данной программы средствам.

Из средств Национального фонда Республики Казахстан продолжена реализация программ в целях обеспечения финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей отрасли. За 2022 год по программам профинансировано 288 СМСП на сумму 105,7 млрд тенге с учетом револьверных выдач по ранее выделенным в рамках данных программ средствам.

В течение 2022 года по программам обусловленного размещения средств внесены следующие изменения:



- по Программе «Даму-Факторинг»: партнерами по программе также могут быть микрофинансовые организации (Партнер), увеличена максимальная сумма займа для СМСП до 500 млн тенге через БВУ/ЛК, до 20 000 МРП через МФО, пересмотрены ставки вознаграждения по займам СМСП через МФО/ЛК с регрессом – ставка размещения на Партнера, увеличенная не более 12% годовых, без регресса – ставка размещения на Партнера, увеличенная не более 13% годовых.
- по Программе «Даму-Лизинг» – установлена минимальная сумма кредита на Партнера.
- по Программе «Даму-Микро» – установлена минимальная сумма кредита на Партнера, дополнен запрет на приобретение легковых автомобилей рыночной стоимостью свыше 3500 МРП.
- по Точечной региональной программе: предусмотрено финансирование факторинговых сделок со сроком займа не более 36 мес., при кредитовании через МФО по факторингу сумма займа увеличена до 20 000 МРП (в исключительных случаях по решению уполномоченного органа Фонда), партнерами по факторингу также могут быть лизинговые компании.

по гарантированию выпуска облигаций субъектах частного предпринимательства. Основная идея нового продукта заключается в развитии эффективных методов финансирования субъектов частного предпринимательства за счет средств частных и институциональных инвесторов. Планируется предусмотреть развитие инструментов фондового рынка Казахстана посредством внедрения механизма предоставления гарантий в качестве инструмента государственной поддержки предпринимателей по выпущенным корпоративным облигациям на площадках KASE и МФЦА как альтернативного канала финансирования экономики.

В 2022 году в рамках совершенствования мер государственной поддержки внесены изменения в Механизм кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов:

- по инструментам субсидирования и гарантирования установлена номинальная ставка вознаграждения – на уровне «базовой ставки НБ РК плюс 4,5%», из которых 7% оплачивает субъект частного предпринимательства, а разница будет субсидироваться государством;
- по инструментам субсидирования и гарантирования предусмотрено рефинансирование кредитов из санкционных банков второго уровня;
- сокращен до 5 лет срок субсидирования кредитов, направленных на инвестиции.

В 2022 году в рамках совершенствования мер государственной поддержки внесены изменения в Национальный проект по направлению «Поддержка предпринимателей/ субъектов индустриально-инновационной деятельности»:

- предусмотрено рефинансирование кредитов/ лизинговых сделок, ранее выданных банками/ лизинговыми компаниями и кредитными товариществами, финансовыми организациями, в течение 2 (два) лет;
- по инструменту субсидирования увеличена максимальная сумма кредита для предпринимателей в моно-, малых городах и сельских населенных пунктах в рамках приоритетных секторов экономики не более 3 млрд тенге;
- по инструменту гарантирования увеличена максимальная сумма кредита для предпринимателей в моно-, малых городах

и сельских населенных пунктах в рамках приоритетных секторов экономики не более 1 млрд тенге;

- предусмотрены ограничения по месту реализации и регистрации:
  - проекты в приоритетных секторах экономики рассматриваются без учета места регистрации предпринимателя;
  - проекты, реализуемые в населенных пунктах, в том числе в моно- и малых городах, сельских населенных пунктах, осуществляются без отраслевых ограничений с учетом места реализации и места регистрации предпринимателя;
- по инструменту субсидирования установлена номинальная ставка вознаграждения по проектам обрабатывающей промышленности в городе Шымкенте, Туркестанской, Мангистауской, Атырауской, Актюбинской, Западно-Казахстанской,

Кызылординской, Жамбылской областях, в том числе в областных центрах указанных регионов, – базовая ставка + 5%, из которых 5% оплачивается предпринимателем, а разница субсидируется государством;

- по инструменту гарантирования сумма кредита по проектам в городе Шымкенте, Туркестанской, Мангистауской, Атырауской, Актюбинской, Западно-Казахстанской, Кызылординской, Жамбылской областях, в том числе в областных центрах указанных регионов, не может превышать 360 млн тенге, размер гарантии не может быть выше 85% от суммы кредита.

Вышеуказанные изменения будут способствовать стимулированию ММСП для поддержания действующих и создания новых постоянных рабочих мест, увеличения уровня производства отечественных предприятий и обеспечения большей доступности финансирования.

### Оказанная поддержка АО «Фонд «Даму» по инструменту субсидирования в 2022 году

Программа	Количество проектов	Кредитный портфель, млрд тенге	Выплаченные субсидии, млрд тенге
Портфельное субсидирование	18 552	132,6	11,1
Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы	5 756	599,6	116,4
Механизм кредитования приоритетных проектов	177	260,5	54,1
ПРООН <sup>1</sup>	–	–	0,06

### Оказанная поддержка АО «Фонд «Даму» по инструменту гарантирования в 2022 году

Программа	Количество проектов	Кредитный портфель, млрд тенге	Сумма гарантии, млрд тенге
Портфельное гарантирование	17 658	129,6	108,9
Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы	2 952	225,1	88,2
Механизм кредитования приоритетных проектов	40	11,1	4,9
«Даму Оптима»	129	11,3	4,9
Гарантирование в рамках АПК	2	0,46	0,23

<sup>1</sup> В рамках Программы поддержки энергосервисных инициатив в городах Казахстана «Устойчивые города для низкоуглеродного развития» в 2022 году отсутствовали новые проекты.

## Субсидирование и гарантирование

Со 2 февраля 2022 года начала действовать государственная программа «Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы», в том числе новый продукт



## Нефинансовая поддержка предпринимателей

Параллельно с программами финансовой поддержки в 2022 году Фонд продолжил работу по реализации программ обучения и информационно-консультационной поддержке предпринимателей.

В 2022 году Фондом запущено дистанционное обучение в виде видеоплатформы, содержащей в себе курсы обучения для действующих и начинающих предпринимателей, со множеством различных выступлений успешных казахстанских и международных предпринимателей, разделенных на блоки по определенным тематикам. За отчетный год на платформе дистанционного обучения Фонда было зарегистрировано 2 827 человек.

С целью продвижения программ поддержки предпринимателей активно проводилась работа в социальных сетях и на корпоративном сайте Фонда. Так, за 2022 год на корпоративном сайте программами поддержки Фонда интересовались более 650 000 уникальных пользователей. Более 2000 заявок получено от предпринимателей через рекламные посты в социальных сетях для получения дальнейшей консультации.

Фондом продолжается работа по мониторингу компонента «Предоставление сервисной поддержки ведения действующей предпринимательской деятельности» в рамках программы «Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы».

В 2022 году за услугами сервисной поддержки обратились 23 044 СМСП, которые получили 27 732 услуги.

## Планы на 2023 год

В 2023 году Фонд планирует реализовать ряд мероприятий и проектов:

- разработать и утвердить Стратегию развития Фонда на 2024–2033 годы;
- провести VII выставку казахстанских производителей МСБ «ULTTYQ ÓNIM» 5-7 мая 2023 года в г. Алматы;
- присвоить рейтинг ESG от международного рейтингового агентства;
- продолжить подготовительные мероприятия для получения аккредитации Зеленого климатического фонда;
- привлечь средства из негосударственных источников (в т.ч. от международных организаций) с целью внедрения инструмента устойчивого гарантирования;

- расширить международное сотрудничество путем вступления в Европейскую ассоциацию гарантийных институтов (АЕСМ);
- разработать и внедрить мобильное приложение Online DAMU;
- осуществить интеграцию с государственными базами данных, в том числе интеграцию рабочих систем Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и Фонда;
- разработать программу «Женщины в бизнесе».

В рамках действующих программ Фонда в 2023 году будет продолжена работа по развитию инструментов:

- поддержки социального и молодежного предпринимательства;
- факторинговых операций;
- субсидирования ставки купонного вознаграждения и гарантирования по корпоративным облигациям СМСП.

**2023**  
разработать и внедрить  
мобильное приложение  
**Online DAMU**



## 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.

### Развитие финансово-страховой поддержки казахстанского экспорта, млн тенге

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
Объем принятых обязательств	134 632	204 705	259 081
Объем предоставленного торгового финансирования	16 081	17 713	18 595,67
Объем предоставленного предэкспортного финансирования	13 502	14 436	1 422,95
Сумма поддержанных экспортных контрактов	588 591	326 515	1 135 838

## Финансово-страховая поддержка казахстанского экспорта

В 2022 году АО «ЭСК «KazakhExport» оказала поддержку при выполнении 553 экспортных контрактов на общую сумму 1 135,8 млрд тенге. Объем принятых страховых обязательств вырос с 204,7 млрд тенге в 2021 году до 259,1 млрд тенге в 2022 году. В 2022 году поддержку получил 81 экспортер, в том числе 21 – впервые.

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

### АО «Казэнергокабель», г. Павлодар

АО «Казэнергокабель» является крупнейшим отечественным производителем кабельно-проводниковой продукции с номенклатурой выпускаемой продукции свыше 18 000 наименований и маркоразмеров. Продукция завода не только пользуется спросом на внутреннем рынке, но и успешно экспортируется в Россию и Узбекистан.

В 2022 году KazakhExport оказал поддержку по страхованию займа на пополнение оборотного капитала на сумму 5,5 млрд тенге для приобретения сырья, материалов и услуг с целью дальнейшего изготовления продукции для последующего экспорта. Страны-импортеры: Россия, Узбекистан.

### ТОО «Евраз Каспиан Сталь», г. Костанай

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

В целях строительства иностранные контрагенты экспортера в Таджикистане обратились к АО «ЭСК «KazakhExport» с просьбой профинансировать закуп арматурного проката у Экспортера. Совместно с ДБ АО «Сбербанк» Общество оказало поддержку по страхованию аккредитива и торговому финансированию на общую сумму 5,4 млн долл. США.

## Нефинансовая поддержка экспортной деятельности казахстанских предприятий

В 2022 году по линии зарубежных представителей АО «ЭСК «KazakhExport» реализовано 20

проектов по страхованию экспортных сделок, привлечено 10 новых зарубежных импортеров. При содействии зарубежных представителей Компании было выдано 117 заключений о благонадежности иностранных контрагентов, а также подписано 12 соглашений и меморандумов



о сотрудничестве с зарубежными импортерами, торговыми сетями, банками и другими финансовыми институтами.

### Реализованные проекты с участием зарубежных представителей АО «ЭСК «KazakhExport» в 2022 году

1. Зарубежным представителем в Республике Таджикистан реализованы крупные сделки по экспорту легковых автомобилей (ТОО «СарыАркаАвтопром») арматуры ТОО «Евраз Каспиан сталь», растительного масла (ТОО «Темпро», ТОО «KAG Group») в рамках экспортного торгового финансирования по аккредитивам, выпущенным по поручению ЗАО «Холдинг Азия Групп Таджикистан», ООО «Мадина Сохтмон». Реализация крупных проектов и взаимодействие с местными БВУ способствовали увеличению лимита ГУП

«Амонатбанк» до 15,2 млн USD, а также подписанию соглашения о сотрудничестве с ГУП «Саноат Содирот Банк».

2. При содействии зарубежного представителя в Республике Узбекистан реализованы проекты в рамках страхования экспортных кредитов на поставку систем видеонаблюдения ТОО «ADICOM 2000» ГК Sergek Group, напитков, воды АО «RG Brands». Также при содействии зарубежного представителя осуществлено страхование поставок в рамках экспортного торгового финансирования в Республику Узбекистан арматуры, крахмальной патоки, кондитерских изделий казахстанских производителей.
3. В 2022 году АО «ЭСК «KazakhExport» приняло активное участие в семи международных правительственных комиссиях.

### Планы на 2023 год

В 2023 году запланированы следующие мероприятия по повышению экспортного потенциала:

1. разработка законопроекта «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам экспортно-кредитного агентства и продвижения экспорта несырьевых товаров (работ, услуг)» и определения АО «ЭСК «KazakhExport» в качестве экспортно-кредитного агентства;
2. представление АО «ЭСК «KazakhExport» в качестве Единого оператора по продвижению несырьевого экспорта;
3. разработка и утверждение Советом директоров нового Плана развития АО «ЭСК «KazakhExport» на 2024–2033 гг.;
4. увеличение лимита государственной гарантии на сумму 129,2 млрд тенге;
5. достижение плана по объему принятых обязательств в размере 302 млрд тенге;
6. освоение 650 млн тенге, предусмотренных в РБ на субсидирование торгового финансирования;

7. внедрение (регламентирование) новых инструментов поддержки:
  - субсидирование ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам и совершаемым лизинговым сделкам банками второго уровня, Банком развития Казахстана, иными юридическими лицами, осуществляющими лизинговую деятельность, зарубежным покупателям отечественных высокотехнологичных товаров и услуг обрабатывающей промышленности;
  - предоставление гарантии в рамках исполнения экспортных сделок;
  - возмещение части затрат экспортеров по продвижению несырьевых товаров и услуг, а также информационно-коммуникационных услуг на внешние рынки в рамках принятых международных обязательств.

### РАЗВИТИЕ ЭКОСИСТЕМЫ ДОЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (PRIVATE EQUITY)

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

### Долевое финансирование

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

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

2023 года, наименование акционерного общества «Казына Капитал Менеджмент» изменено на акционерное общество «Qazaqstan Investment Corporation») (далее – АО «QIC»), задачи которого: привлечение ПИ и содействие устойчивому экономическому развитию Казахстана путем предоставления долевого финансирования через фонды прямых инвестиций (далее – ФПИ). АО «QIC» инвестирует и управляет ФПИ в партнерстве с международными институциональными инвесторами, суверенными фондами и международными финансовыми организациями с целью дальнейшего роста и повышения конкурентоспособности предприятий.

На конец 2022 года портфель АО «QIC» состоял из 17 ФПИ, сумма кумулятивных инвестиций которых составляет 2,4 млрд долл. США.

№ п/п	Наименование ФПИ	Год создания	Инвесторы	Инвестиционные приоритеты
<b>Кэптивные ФПИ</b>				
1	Baiterek Venture Fund	2014	АО «QIC»	Приоритетные сектора экономики Республики Казахстан
2	DBK Equity Fund C.V. (DBKEF)	2017	АО «БРК», АО «QIC», ТОО «BV Management»	Проекты АО «БРК», АО «Фонд развития промышленности»
3	KCM Sustainable Development Fund I C.V. (KCM SDF)	2019	АО «QIC», ТОО «BV Management»	Агропромышленный комплекс, обрабатывающая промышленность, технические услуги и предоставление сервиса, здравоохранение, информация и связь, энергетика и др.
<b>Портфельные ФПИ</b>				
4	Wellington Partners III Technology Fund (Wellington)	2004	АО «QIC», Европейский инвестиционный фонд и другие инвесторы	Интернет-технологии, программное обеспечение, безопасность, электроника
5	Flagship Ventures Fund (Flagship)	2005	АО «QIC», Европейский инвестиционный фонд и другие инвесторы	Сферы науки о жизни, селективных технологий, прорывного программного обеспечения и другие
6	Aureos Central Asia Fund L.L.C. (ACAF)	2007	АО «QIC», IFC, CDC Group, FMO, EBPP, DBJ	Финансовая деятельность, розничная торговля, телекоммуникации, химическая промышленность
7	Falah Growth Fund L.P. (FGF)	2008	АО «QIC», Ordabasy Shrakat Limited, Aztech Investment Limited	Нефть и газ, энергетика, инфраструктура и др.

№ п/п	Наименование ФПИ	Год создания	Инвесторы	Инвестиционные приоритеты
8	Kazakhstan Growth Fund L.P. (KGF)	2009	АО «QIC», ЕБРР	Пищевая промышленность, оборудование для добывающей промышленности, металлургия, деревообработка и другие отрасли
9	Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund C.V. (MRIF)	2009	АО «QIC», IFC, ЕБРР, Внешэкономбанк, Macquarie Group, EDB	Транспортная инфраструктура, электроэнергетика
10	Kazakhstan Capital Restructuring Fund C.V. (KCRF)	2010	АО «QIC», ЕБРР	МСБ (несырьевые секторы)
11	CITIC Kazyna Investment Fund I L.P. (CKIF)	2010	АО «QIC», CITIC Group, Sun Success International Ltd.	Инфраструктура, сырьевые сектора (кроме нефтегазового сектора РК), недвижимость
12	Russian-Kazakhstan Nanotechnology Fund (RKFN)	2011	АО «QIC», Роснано, ВТБ Капитал I2BF	Проекты в сфере нанотехнологий
13	Kazakhstan Infrastructure Fund C.V. (KIF)	2014	АО «QIC», VGL Ltd	Инфраструктура
14	Kazakhstan Hungarian Investment Private Equity Fund C.V. (KAGF)	2015	АО «QIC», EXIM Bank	Агропромышленный комплекс
15	500 STARTUPS V, L.P. (500 Startups)	2019	АО «QIC», Abu Dhabi Financial Group (ОАЭ), SeAH Group (Южная Корея) и другие частные инвесторы	IT, включая интернет и информационные технологии и/или другие сферы, связанные с технологиями
16	Quest Ventures Asia Fund II, L.P. (Quest)	2020	АО «QIC», Pavilion Capital (дочерняя компания Temasek) и другие частные инвесторы	Технологичные компании во всех отраслях экономики
17	Da Vinci Emerging Technologies Fund III L.P. (Da Vinci)	2021	АО «QIC», Da Vinci Global Technology Growth PCC, DEG-Deutsche Investitions – und Entwicklungsgesellschaft, TOO «Samruk-Kazyna Invest», 57 Stars	Разработка программного обеспечения, инфраструктура IT и телекоммуникации, финансовые технологии, B2C/B2B технологии и другие отрасли IT



100% всех инвестиций АО «QIC» приходится на несырьевой сектор Казахстана, при этом на каждый вложенный долл. АО «QIC» привлекает 2,1 долл. средств международных партнеров.

Стратегический портфель АО «QIC» может быть условно разделен на несколько категорий:

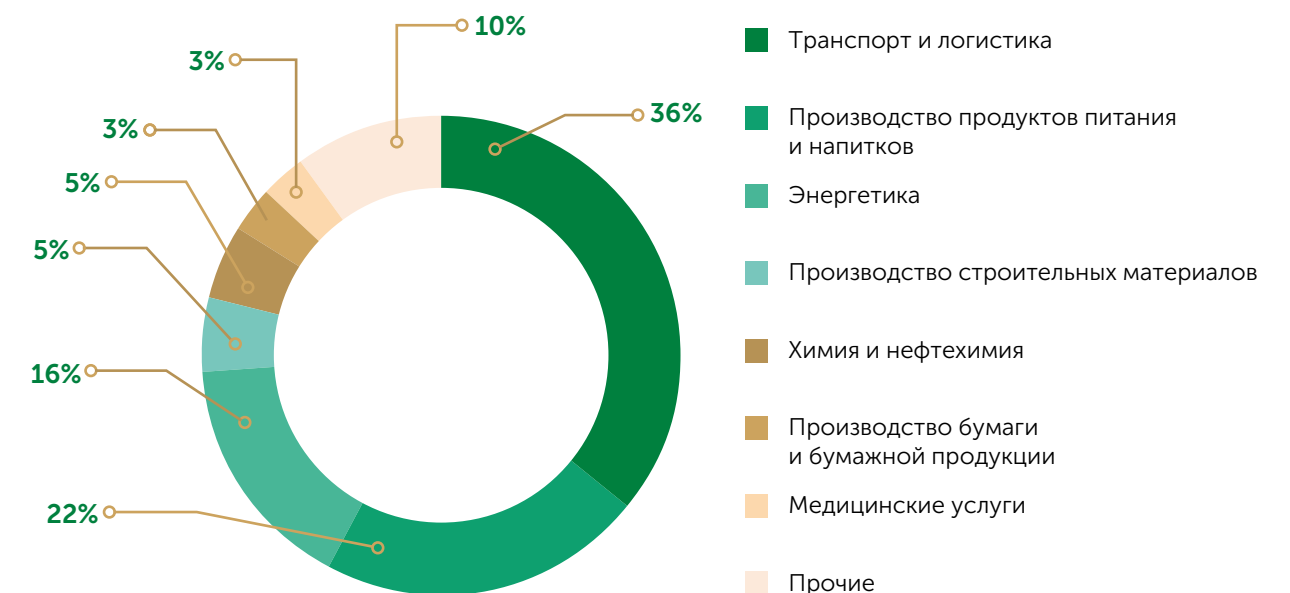
- фонды, осуществляющие активную инвестиционную деятельность: BVF, DBK EF, KCM SDF, Da Vinci, Quest, 500 Startups;
- фонды с завершённым инвестиционным периодом – ФПИ, которые завершили процесс инвестирования и сосредоточились на управлении портфельными компаниями и поиске возможностей успешного выхода: KGF, KIF, KAGF;

- фонды с завершённым сроком жизни: KCRF, CKIF, РКФН, FGF, Wellington, Flagship;
- фонды в процессе ликвидации: MRIF, ACAF;
- фонды на стадии создания: APEX FUND I L.P.

В связи с выходом из проектов и завершением сроков жизни ликвидированы фонды прямых инвестиций Islamic Infrastructure Fund L.P. и Wolfensohn Capital Partners, L.P. с участием Kazyna Seriktes B.V.

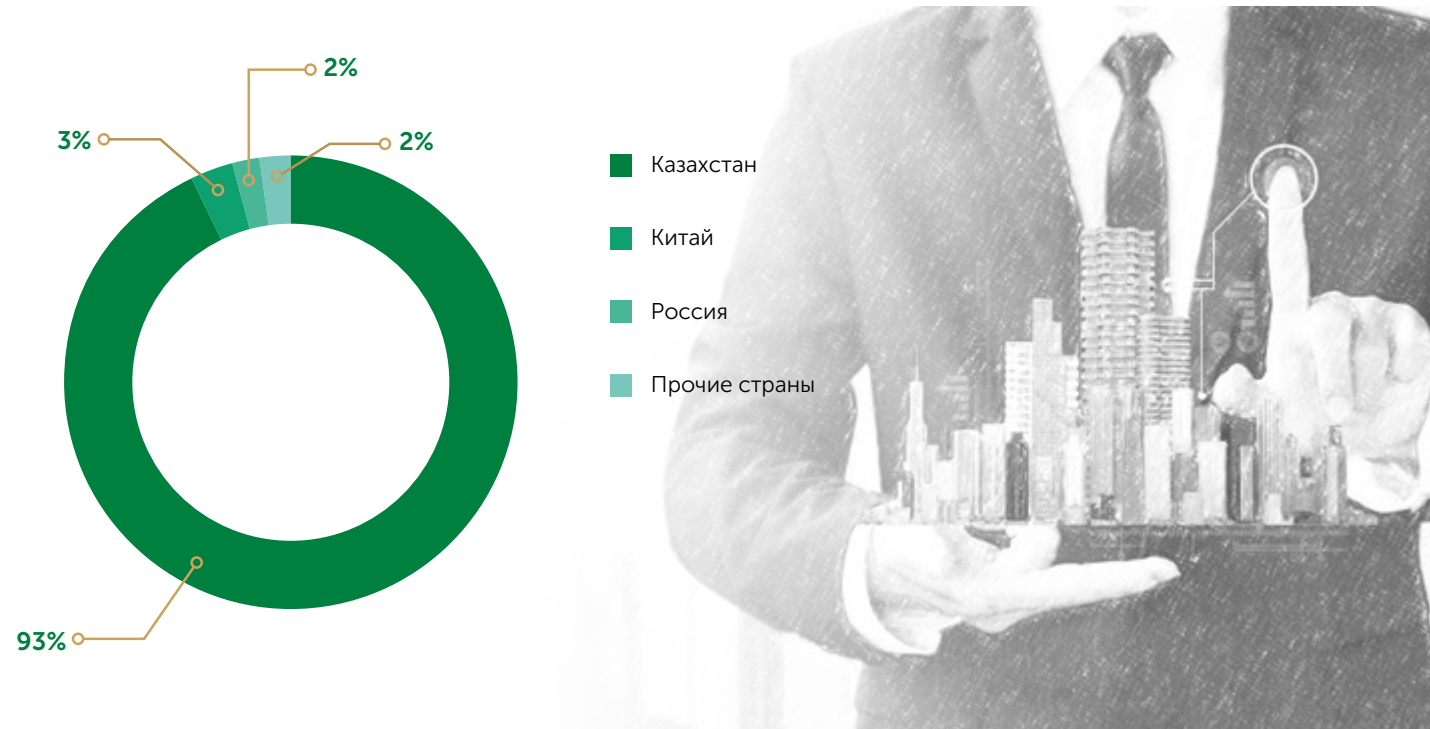
На конец 2022 года в портфеле АО «QIC» 59 проектов (без учета стартап-проектов).

### Портфельные инвестиции АО «QIC» в разрезе отраслей





## Портфельные инвестиции АО «QIC» в разрезе стран<sup>1</sup>



В 2022 году фондами АО «QIC» осуществлено 7 выходов из проектов: KCM SDF осуществил досрочный выход из следующих проектов: ТОО «Eco Product Company», ТОО «Алтын Шығыс», BVF осуществил выход из проекта ТОО «ЦАТЭК Green Energy», DBK Equity Fund C.V. осуществил выход из проекта ТОО «Тургусун-1»,

Quest Ventures вышел из проектов: 1Fit Ltd., QLang Ltd, ESSENTIAL TECHNOLOGIES LTD.

Также в 2022 году осуществлены частичные выходы из проектов ТОО «KazGrain» (Kazakhstan Growth Fund L.P.) и АО «Олжа» (CITIC Kazyna Investment Fund I L.P.).

## Планы на 2023 год

В течение 2023 года АО «QIC» продолжит реализацию стратегических инициатив по инвестиционной деятельности, в том числе:

- участие в реализации государственных программ путем предоставления долевого и мезонинного финансирования;
- создание Апексного фонда кредитных товариществ на площадке МФЦА, предусматривающего рыночный механизм привлечения средств, с целью развития массового предпринимательства на селе и в городе;
- проведение акселерационных программ на базе дочерней организации BGlobal Ventures Ltd. для развития и вывода

коммерчески привлекательных технологичных компаний на глобальные рынки;

- участие в фонде прямых инвестиций TVM Capital Healthcare SEA Fund L.P. для инвестирования в проекты в сфере здравоохранения в странах Юго-Восточной Азии с возможностью организации стажировки для казахстанских медицинских работников в ведущих организациях Юго-Восточной Азии;
- в целях продвижения талантливой казахстанской молодежи на мировом рынке, а также укрепления конкурентоспособности и диверсификации национальной эко-

номики совместно с акиматом г. Алматы создание венчурного фонда креативных индустрий для финансирования проектов креативной индустрии;

- участие на рынках венчурного финансирования, стрессовых активов и ГЧП путем создания/участия в регионально ориентированных ФПИ в различных областях, в сотрудничестве с международными управляющими компаниями и партнерами.

Также Обществом будут продолжены работы в рамках совершенствования системы корпоративного управления, устойчивого развития АО «QIC», законодательства об инвестиционных и венчурных фондах РК совместно с Агентством по регулированию и развитию финансового рынка Казахстана и Всемирным Банком.

## Социально-экономический эффект от реализации Холдингом программ развития<sup>1</sup>

Показатель	Ед. измерения	2020 год	2021 год	2022 год
Сумма выплаченных налогов, млн тенге	млн тенге	1 237 575	1 738 140	2 195 078
Количество новых рабочих мест	ед.	9 299	18 483	6 276 <sup>2</sup>
Объем реализованной продукции	млн тенге	17 582 179	13 539 624	19 566 196
Объем реализованной продукции на экспорт	млн тенге	1 914 105	2 561 750	2 637 017
Количество реализованного автотранспорта	ед.	1 765	1 647	1 094



<sup>1</sup> Данные предоставлены в рамках государственных программ и национальных проектов.

<sup>2</sup> Данные предварительные, финальные данные будут предоставлены Комитетом государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан во втором полугодии 2023 года



## Обеспечение населения жильем

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

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

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 сентября 2022 года № 736 утверждена Концепция развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года. В рамках данной Концепции утверждены правила реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий, предусматривающие целостные условия реализуемых АО «Отбасы банк» льготных ипотечных программ.

С апреля 2022 года запущен механизм субсидирования арендной платы для уязвимых слоев населения. Соответствующие Правила назначения и осуществления выплат отдельным категориям граждан (с доходом менее 1 прожиточного минимума на члена семьи) за жилье, арендуемое в частном жилищном фонде, утверждены Приказом Министра

индустрии и инфраструктурного развития РК 8 февраля 2022 года № 60. В рамках данного направления за 2022 год обеспечено более 8 тыс. очередников.

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

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

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

В настоящее время Министерством индустрии и инфраструктурного развития РК ведутся разработка и согласование Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года. В ее рамках будут утверждены правила реализации мер государственной поддержки, направленные на улучшение жилищных условий.

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

- 1) проекта социального кредитного жилья из расчета стоимости строительства 1 квадратного метра в чистовой отделке (без затрат на инженерные сети):
  - не более 290 тыс. тенге – в городах Астана, Алматы и их пригородных зонах;
  - не более 240 тыс. тенге – в Атырауской и Мангистауской областях;
  - не более 220 тыс. тенге – в городе Шымкенте, Костанайской, Туркестанской и Карагандинской областях и области Улытау;

- не более 200 тыс. тенге – в ВКО, ЗКО и области Абай;
- не более 180 тыс. тенге – в Актюбинской, Акмолинской, Алматинской, Павлодарской, Жамбылской, Кызылординской, Северо-Казахстанской областях и области Жетысу.

Начиная с 2016 года всего выкуплены облигации МИО в рамках программы «Нұрлы жер» на 958,1 млрд тенге.

### Объем приобретения облигаций МИО

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год (план)
Приобретено облигаций МИО, млрд тенге	281,2	183,7	176,4	110,4

С целью завершения строительства проблемных объектов города Астана в 2018–2022 годах за счет средств Национального фонда Республики Казахстан уполномоченной организации при акимате города (ТОО «Елорда құрылыс компаниясы») в соответствии с решением протокола заседания Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан, дочерней организацией Холдинга – АО «КЖК», был предоставлен кредитный заем на общую сумму 60 млрд тенге под 0,4% годовых со сроком погашения в 2024–2026 годах. Учитывая положительную динамику завершения проблемных объектов жилищного строительства, а также в целях недопущения дефицита денежных средств и срыва сроков реализации Государственной программы жилищно-

коммунального развития «Нұрлы жер» акиматом инициирован вопрос продления срока возврата выделенных средств на два года и внесения соответствующих изменений в протокол Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 17-01-9.7 сроком на два года с апреля 2022 года.

АО «Отбасы банк», в свою очередь, стимулирует спрос и реализацию жилья, построенного за счет средств, привлеченных через размещение облигаций МИО, своим вкладчикам путем выдачи льготных жилищных займов. На 31 декабря 2022 года в системе АО «Отбасы банк» числилось 2,2 млн договоров с суммой накоплений 2,1 трлн тенге.

### Основные показатели работы АО «Отбасы банк»

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год
Объем накоплений, млрд тенге	1 034	1 509	2 141
Количество новых договоров, тыс. ед.	486	601	618
Количество выданных займов, тыс. ед.	51,9	82,25	79,86
Общая сумма выданных займов, млрд тенге	609	1 235	1 382



По состоянию на конец 2022 года Банком было выдано 437 тысяч займов на общую сумму 4,9 трлн тенге. Только за 2022 год было выдано 79,9 тысяч займов на общую сумму 1,4 трлн тенге. Кредитный портфель Банка вырос на 43%, составив почти 3 трлн тенге.

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

В рамках программы «Нұрлы жер» в 2022 году казахстанцам было выдано 5 157 займов на сумму 38 млрд тенге по сниженной ставке в 5% годовых. Займы были выданы за счет остатка средств, выделенных в 2021 году из республиканского бюджета в размере 32 млрд тенге, а также за счет возвратных средств. Также по направлению «Бақытты отбасы» из республиканского бюджета Банку было выделено 51 млрд тенге. В 2022 году за счет этих и остатка средств, выделенных в 2021 году в размере 70 млрд тенге, многодетным и неполным семьям, а также семьям, воспитывающим детей с ограниченными возможностями, было выдано 1 275 займов на сумму 14,7 млрд тенге. В рамках программы «Шанырақ» в 2022 году было выдано 6 005 займов на сумму 71,7 млрд тенге за счет остатка облигационных средств Национального Банка Республики Казахстан, полученного Банком в 2020–2021 годах, собственных средств, бюджетных средств в размере 15,3 млрд тенге, полученных в 2022 году, а также возвратных средств.

Деятельность Банка и его продуктовая линейка имеют значительное социально-экономическое влияние. В 2022 году Банк продолжил реализацию программы для женщин «Ұмай». В отчетном году Банком был получен второй транш кредитных средств от Азиатского банка развития в размере 14 млрд тенге. Также на реализацию программы Банком дополнительно были выделены собственные средства. На конец 2022 года было выдано 2,3 тыс. займов на сумму 25,3 млрд тенге (с учетом собственных средств Банка).

В отчетном году Банк также продолжил реализацию собственного социально ориентированного проекта «Жаңа баспана» (ранее – «Әскери баспана»). Банк провел ряд мероприятий по защите специальных вкладов. Банк является единственным банком, специальные вклады в котором имеют особый статус и гарантию неприкосновенности. В целом в рамках программы было выдано 14,7 тыс. займов на сумму 299,2 млрд тенге.

Помимо этого, Банк в декабре 2022 года запустил первую в Казахстане программу «Зеленая ипотека», которая ориентирована на защиту здоровья граждан и окружающей среды (программа была доступна для клиентов Банка с начала 2023 года). Основным условием реализации программы является соответствие приобретаемого жилья «зеленому стандарту», сертифицированному по одной из существующих систем в Казахстане (OMIR, ГОСТ Р, BREEAM, LEED), независимо от его уровня сертификации.

### Стимулирование строительства жилья частными застройщиками

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

С 2017 по 2022 год по данному направлению были подписаны договоры на общую сумму 150 млрд тенге. План на 2023 год – 170 млрд тенге<sup>1</sup>.

### Поддержка долевого жилищного строительства

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

С начала реализации инструмента всего выдано гарантий на 856,3 млрд тенге.

### Объем выданных гарантий по объектам долевого строительства

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год (план)
Сумма выданных гарантий, млрд тенге	120,6	372	211,8	170

## Развитие агропромышленного комплекса

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

В рамках данного направления поддержка оказывается дочерней организацией АО «АКК» и зависимой организацией АО «КАФ»:

- АО «АКК» специализируется на кредитовании субъектов АПК, фондировании финансовых организаций (кредитные товарищества, МФО, БВУ и лизинговые компании),

микрокредитовании, кредитовании весенне-полевых и уборочных работ, и инвестиционных проектов, а также осуществляет функции оператора по страхованию в АПК.

- АО «КАФ» предоставляет в лизинг сельхозтехнику и оборудование.

В 2022 году АО «НУХ «Байтерек» на развитие агропромышленного комплекса Казахстана направлено 522,3 млрд тенге при годовом плане 472 млрд тенге. Рост объемов кредитования отрасли к факту 2021 года составил 112,5%.

Показатели	Ед. изм.	2020 год	2021 год	2022 год
<b>Объем финансирования АПК всего, из них:</b>	<b>млрд тенге</b>	<b>445,7</b>	<b>464,2</b>	<b>522,3</b>
АО «АКК» (в т.ч. АО «ФФПСХ»)	млрд тенге	340,4	322,5	351,2
АО «КАФ» (без учета ВГО)	млрд тенге	105,3	141,7	171,1
<b>Количество выданных кредитов всего, из них:</b>	<b>ед.</b>	<b>27 900</b>	<b>26 173</b>	<b>23 561</b>
АО «АКК» (в т.ч. АО «ФФПСХ»)	ед.	23 647	20 230	18 060
АО «КАФ»	ед.	4 253	5 943	5 501

АО «АКК» и АО «КАФ» играют ключевую роль в финансировании сельского хозяйства, имеют широкие филиальные сети, многолетний опыт и отраслевую компетенцию в анализе и структурировании аграрных проектов. В общем объеме финансирования сельского хозяйства на долю отраслевых институтов развития Холдинга пришлось в 2022 году 68%, или свыше двух третей. Оставшиеся 32% объема финансирования обеспечиваются банками второго уровня.

Из общего объема финансирования 96,4% были направлены на поддержку МСБ, что позволило увеличить количество активных заемщиков в ссудных портфелях АО «АКК» и АО «КАФ» до 88 тыс.

По итогам 2022 года АО «Аграрная кредитная корпорация» выдано 18 060 займов на общую сумму 351,2 млрд тенге, в том числе в разрезе программ кредитования:

<sup>1</sup> Показатель «Объем субсидируемых кредитов частных застройщиков» объединен с показателем «Объем выданных гарантийных обязательств» под общим названием «Объем выданных гарантийных обязательств и объем субсидируемых кредитов частных застройщиков». В связи с этим целевое значение составило 170 млрд тенге.

№	Программа кредитования	2022 год, млн тенге
1	«Агробизнес»	165 663
2	Микрокредитование «Іскер»	45 566
3	«Кең дала» (весенне-полевые и уборочные работы)	140 000
<b>Всего</b>		<b>351 229</b>

Объем ссудного портфеля АО «АКК» на конец 2022 года составил 918,4 млрд тенге, рост на 12,3% по сравнению с 2021 годом.

В два раза – с 70 до 140 млрд тенге – увеличено финансирование весенне-полевых и уборочных работ, что позволило осуществить посев на 5,1 млн га (3,7 млн га в 2021 г.). Кроме того, если в прежние годы средства на ВПР выделялись со сроком погашения до 1 декабря года выдачи займа, то второй транш в размере 70 млрд тенге был выдан со сроком возврата кредита до декабря 2023 года, что позволяет фермерам продавать урожай при более благоприятной ценовой

конъюнктуре, а в южных регионах приступить к посеву ранних овощей.

Кроме того, за 2022 год профинансировано 43 (в том числе начато финансирование 19 новых) инвестиционных проекта АПК общей стоимостью 100,9 млрд тенге. Введено в эксплуатацию в 2022 году 25 проектов общей стоимостью 34,5 млрд тенге.

В 2022 году АО «КАФ» заключены договоры на выдачу в лизинг 6 806 ед. сельскохозяйственной и специальной техники и оборудования на сумму 172,8 млрд тенге.

### Информация по заключенным договорам финансового лизинга АО «КАФ»:

Наименование техники/оборудования	2020 год		2021 год		2022 год	
	Кол-во ед.	Сумма, млн тенге	Кол-во ед.	Сумма, млн тенге	Кол-во ед.	Сумма, млн тенге
Посевные комплексы	129	4 932	258	10 515	190	8 547
Тракторы	1 993	35 460	2 431	45 521	2 896	65 309
Комбайны	541	36 284	633	44 408	507	57 375
Сеялки	354	7 576	258	7 513	283	9 251
Прочая техника	3 039	25 786	3 696	33 669	2 930	32 355
<b>Всего:</b>	<b>6 056</b>	<b>110 038</b>	<b>7 276</b>	<b>141 626</b>	<b>6 806</b>	<b>172 836</b>

В 2022 году доля профинансированной техники казахстанского производства достигла 58%, или 99,8 млрд тенге.

Благодаря финансовой поддержке Холдинга в 2022 году обеспечены занятостью более

51 тыс. человек, в том числе создано 9 тыс. новых рабочих мест.

В целях содействия развитию сельского хозяйства в 2022 году Холдингом осуществлено финансирование 43 инвестиционных проектов,

которые позволят достичь следующих результатов:

- 11 МТФ с объемом производства 40 тыс. тонн молока;
- 4 птицефабрики на 32,7 тыс. тонн мяса птицы;
- 3 проекта по развитию садоводства на 4,5 тыс. тонн фруктов;
- 5 проектов по развитию тепличных комплексов на 15,2 тыс. тонн овощей;
- 2 проекта по переработке сельхозпродукции на 42,7 тыс. тонн продукции (переработка овощей, масел);
- 3 овощехранилища с объемом хранения 8,8 тыс. тонн;
- 4 хозяйства-репродуктора на 645 голов КРС;
- 1 проект по созданию откормочных площадок мощностью 3 тыс. голов;

- 10 проектов по производству плодоовощных и кормовых культур с применением систем орошения мощностью 76,1 тыс. тонн (овощи, кукуруза, люцерна и т. д.).

Кроме того, в результате финансирования субъектами предпринимательства осуществлены:

- закуп 77,7 тыс. голов крупного рогатого скота (КРС);
- закуп 234,1 тыс. голов малого рогатого скота (МРС);
- приобретение 98,4 голов лошадей;
- посев 5,1 млн га сельхозугодий в рамках весенне-полевых работ;
- обновление на 10,4 тыс. ед. сельхозтехники.





## Примеры проектов, введенных в эксплуатацию

### ТОО «ОРДА СОЛТҮСТІК КЗ»

**Описание:** создание репродуктора на 5000 голов крупного рогатого скота породы Герефорд в Северо-Казахстанской области.

**Ввод в эксплуатацию животноводческой фермы:** 2022 г.

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

**Сумма участия Холдинга:** 2,7 млрд тенге

**Общая стоимость проекта:** 2,5 млрд тенге

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

**Экологический эффект:** создание тепличного комплекса площадью 6 га с применением системы досвечивания. Выпускаемая продукция тепличного комплекса является экологически чистой.

### ТОО «ЗАУРЕ ГРУПП»

**Создание тепличного комплекса площадью 6 га в Туркестанской области**

**Описание:** создание тепличного комплекса площадью 6 га в Туркестанской области. Оборудование приобретено у «BG GLOBAL LTD» (Турция). Тепличный комплекс расположен в Сайрамском районе Туркестанской области, мощность комплекса 1 750 тонн в год.

**Ввод в эксплуатацию:** 2022 г.

### ТОО «БОТА-2015»

**Строительство маслоэкстракционного завода по переработке сои, семян подсолнечника и рапса**

**Описание:** строительство маслоэкстракционного завода по переработке сои, семян подсолнечника и рапса, 75 000 тонн в год.

**Ввод в эксплуатацию:** январь 2022 г.

**Общая стоимость проекта:** 5,2 млрд тенге

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

## Планы на 2023 год

В 2023 году АО «АКК» и АО «КАФ» будет продолжена реализация программ кредитования и лизинга субъектов АПК за счет всех источников финансирования. Планируется привлечение АО «АКК» 140 млрд тенге бюджетного кредита на финансирование посевной и уборочной кампании, что позволит охватить льготными кредитами (5% годовых) не менее 3200 заемщиков, в т.ч. 320 новых, для возделывания свыше 2 млн га сельскохозяйственных земель. Для компенсации роста операционных расходов на возделывание сельскохозяйственных культур планируется увеличить средний норматив финансирования на гектар с 54 до 70 тыс. тенге, или на 30%.

Для финансирования приобретения сельскохозяйственной техники, кормозаготовительной техники и мобильных систем орошения для последующей передачи в лизинг планируется привлечение 20 млрд тенге на пополнение уставного капитала АО «КАФ». Необходимо отметить, что АО «КАФ» не получало бюджетные инвестиции в капитал с 2014 года. Привлечение средств позволит выдать в лизинг по льготной ставке 6% годовых не менее 2808 единиц сельхозтехники и увеличить показатели емкости заимствования на собственный капитал компании.

## Стратегия цифровизации

Деятельность Холдинга по цифровизации направлена на повышение уровня корпоративного управления, инвестиционной привлекательности и клиентоориентированности, а также на обеспечение возможности трансформации существующих бизнес-процессов. Развитие цифровых технологий является одним из важнейших факторов, способствующих решению приведенных в Плане развития Холдинга ключевых задач.

Стратегией цифровизации Холдинга на 2021–2023 годы определены 7 основных стратегических направлений цифровизации:

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

В реализацию незавершенных направлений цифровизации Стратегии цифровизации в 2022 году Холдингом проведена работа

по автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, по разработке Единого портала поддержки бизнеса – Bgov и по подготовке к созданию аналитического центра Холдинга.

Из формализованных 89 бизнес-процессов Холдинга в период с 2019 по 2022 год автоматизированы 78 процессов (показатель автоматизации составил 87,6%), только в 2022 году автоматизированы 19 процессов, в том числе по кадровому учету, документообороту, закупкам и другие.

В рамках направления «Клиентоориентированные услуги» Стратегии цифровизации разработан Единый портал поддержки бизнеса – Bgov, где оцифрованы услуги 6 дочерних компаний Холдинга, охватывающие 5 направлений государственной поддержки: субсидирование, лизинг, страхование, гарантирование и инвестирование.

В реализацию направления «Аналитика и управление данными» инициирован пилотный проект «Аналитический центр», по результатам которого определены скоуп работ и требования к полноценной реализации.

Кроме того, в 2022 году автоматизированы процессы формирования платежного календаря, а также внедрен инструмент контроля бюджетов в рамках реализации направления «Эффективные инструменты управления финансами».

Также в целях повышения эффективности деятельности Холдинга и дочерних организаций за счет цифровой трансформации, внедрения

новых подходов цифровизации, создания и развития объектов информатизации и информационно-коммуникационных технологий, автоматизации и реинжиниринга существующих бизнес-процессов, в рамках направления «Корпоративное управление цифровыми технологиями», на базе Холдинга функционирует коллегиальный орган –

Офис цифровизации Холдинга. В 2022 году пересмотрен его функционал, были расширены задачи, функции, принципы и методология работы, внесены изменения в состав. Офисом цифровизации рассмотрены ИТ-стратегии дочерних компаний, их инициативы по цифровому развитию и трансформации и другие вопросы ИТ-деятельности Группы компаний Холдинга.

## Планы на 2023 год

В 2023 году планируется провести ряд мероприятий по реализации незавершенных направлений Стратегии цифровизации, в частности автоматизировать бизнес-процессы, развивать Единый портал поддержки бизнеса Bgov и завершить работы по созданию аналитического центра.

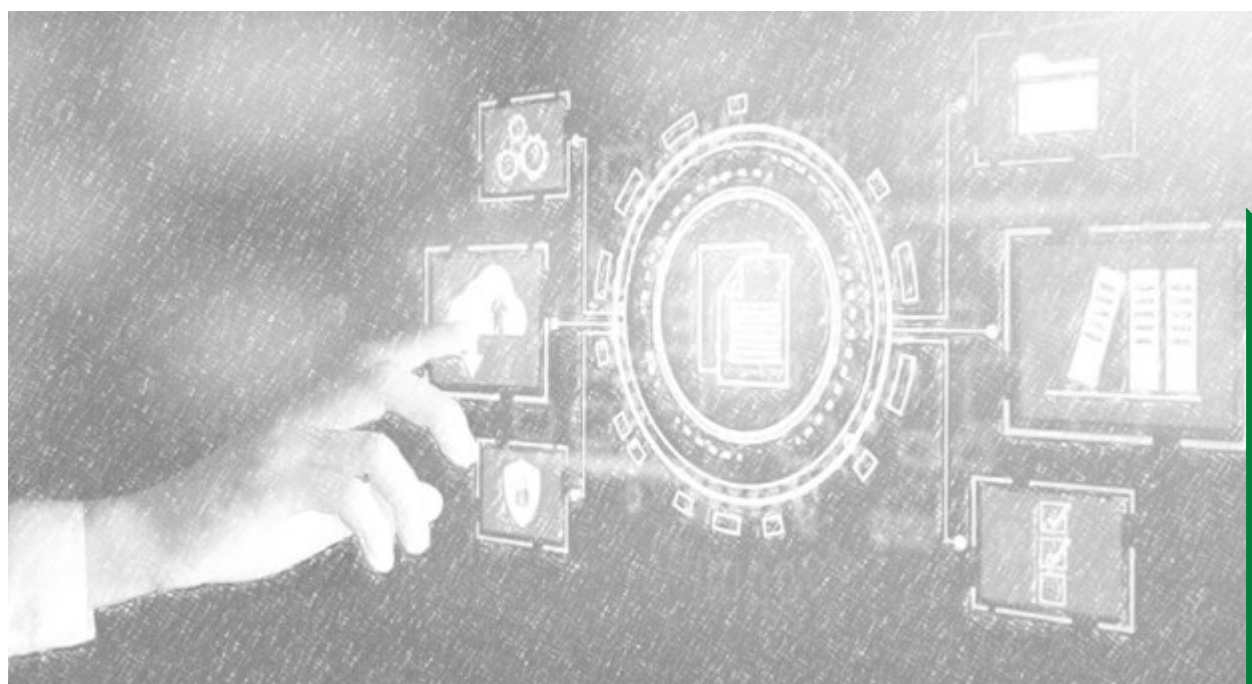
Планом мероприятий на 2022–2023 годы по реализации Стратегии цифровизации запланирована автоматизация бизнес-процессов по кадровому учету, информационным технологиям, корпоративным финансам, экономике и бюджетному планированию, а также по развитию ранее автоматизированных процессов.

В целях реализации направления «Клиентоориентированные услуги» Стратегии

цифровизации планируется расширить перечень услуг дочерних организаций Холдинга, размещаемых в «едином окне» – Едином портале поддержки бизнеса Bgov.

Вместе с тем в рамках направления «Эффективные инструменты управления финансами» планируется внедрить инструменты по формированию консолидированного плана развития и автоматизировать формирование консолидированной финансовой отчетности Холдинга.

В связи с истечением сроков действия ИТ-стратегий Холдинга и его дочерних организаций в 2023 году планируются подведение итогов действующей Стратегии и разработка новой Стратегии цифровизации.



## Безопасность клиентских данных

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

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

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

- предотвращение утечки защищаемой информации с персональных компьютеров и ноутбуков, в том числе персональных данных, банковской тайны, конфиденциальной информации;
- предотвращение утечки защищаемой информации по каналу корпоративной электронной почты;
- шифрование данных при переносе на мобильные накопители информации для минимизации риска нарушения конфиденциальности информации при потере носителей;
- предотвращение утечки защищаемой информации при взаимодействии с сетью Интернет;
- контроль действий привилегированных пользователей для защиты от инсайдерской угрозы;



- управление мобильными устройствами для предотвращения утечки защищаемой информации с мобильных устройств;
- система защиты рабочих станций, в том числе антивирусная защита.

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

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

В 2022 году были проведены обучение и тестирование работников с целью повышения осведомленности в части информационной безопасности. При этом работники были подвержены ложным фишинг-атакам, имитирующим реальные, для умения распознавать действия мошенников в сети.



# 2022

## Корпоративное управление

- 84..... Система корпоративного управления
- 90..... Единственный акционер
- 91..... Совет директоров
- 107..... Корпоративный секретарь
- 109..... Правление
- 114..... Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления
- 115..... Служба внутреннего аудита
- 117..... Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов
- 119..... Противодействие коррупции
- 121..... Внешний аудитор

# 4



## Система корпоративного управления



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

Основополагающими принципами корпоративного управления Холдинга являются:

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

Более того, на постоянной основе осуществляется работа по проведению мероприятий, направленных на совершенствование корпоративного управления,

в том числе по внедрению положений и принципов Кодекса корпоративного управления Холдинга в его деятельность. Также стоит отметить подготовку отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления. Данная практика также внедрена в дочерних организациях Холдинга.

Краткая версия Отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» за 2022 год содержится в приложении к годовому отчету. Подробная версия Отчета ежегодно размещается на интернет-сайте Холдинга в разделе «Корпоративное управление».

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

### Соответствие Кодекса корпоративного управления международным стандартам корпоративного управления ОЭСР

Ключевые положения и рекомендации Руководящих принципов ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием	Соответствующие положения и принципы Кодекса корпоративного управления Холдинга
<p>Обоснование государственного участия / целесообразности входа государства в частный сектор и раскрытия данной информации.</p>	<p>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.</p>
<p>Государство как собственник обеспечивает полную операционную самостоятельность предприятиям с государственным участием и не принимает участия в принятии операционных решений.</p>	<p><b>Принцип разграничения полномочий</b> Государственный орган как Единственный акционер Холдинга предоставляет Холдингу полную операционную самостоятельность и не вмешивается в операционную (текущую) и инвестиционную деятельность Холдинга за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, актами и поручениями Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.</p>
<p>Предприятия с государственным участием осуществляют свою деятельность с той же степенью эффективности, прозрачности и подотчетности, что и ведущие частные предприятия.</p>	<p><b>Принцип разграничения полномочий</b> Права, обязанности и компетенции ЕА, СД и Правления Холдинга определены законодательством Республики Казахстан и Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»». Экономическая деятельность Холдинга и его дочерних организаций должна отвечать условиям рынка относительно долговых и долевого финансов. Система корпоративного управления Холдинга предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Холдинга, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p>
<p>Все публичные и непубличные предприятия с государственным участием должны соблюдать национальные кодексы корпоративного управления.</p>	<p><b>Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера</b> Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» закреплены права Единственного акционера. В соответствии с пунктом 51 статьи 9 Устава акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» ЕА имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участвовать в управлении Холдингом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом;</li> <li>2) получать дивиденды;</li> <li>3) получать информацию о деятельности Холдинга, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Холдинга, в порядке, определенном ЕА или Уставом;</li> <li>4) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;</li> <li>5) требовать созыва заседания СД;</li> </ol>



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

- 6) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом, с требованием о возмещении Холдингу должностными лицами Холдинга убытков, причиненных Холдингу, и возврате Холдингу должностными лицами Холдинга и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 7) требовать проведения аудиторской организацией аудита Холдинга за свой счет;
- 8) оспаривать в судебном порядке принятые органами Холдинга решения;
- 9) обращаться в Холдинг с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 календарных дней с даты поступления запроса в Холдинг;
- 10) на имущество, оставшееся после ликвидации Холдинга;
- 11) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Холдинга, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.

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

**Принцип устойчивого развития**

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

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

**Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга**

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

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

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

**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.

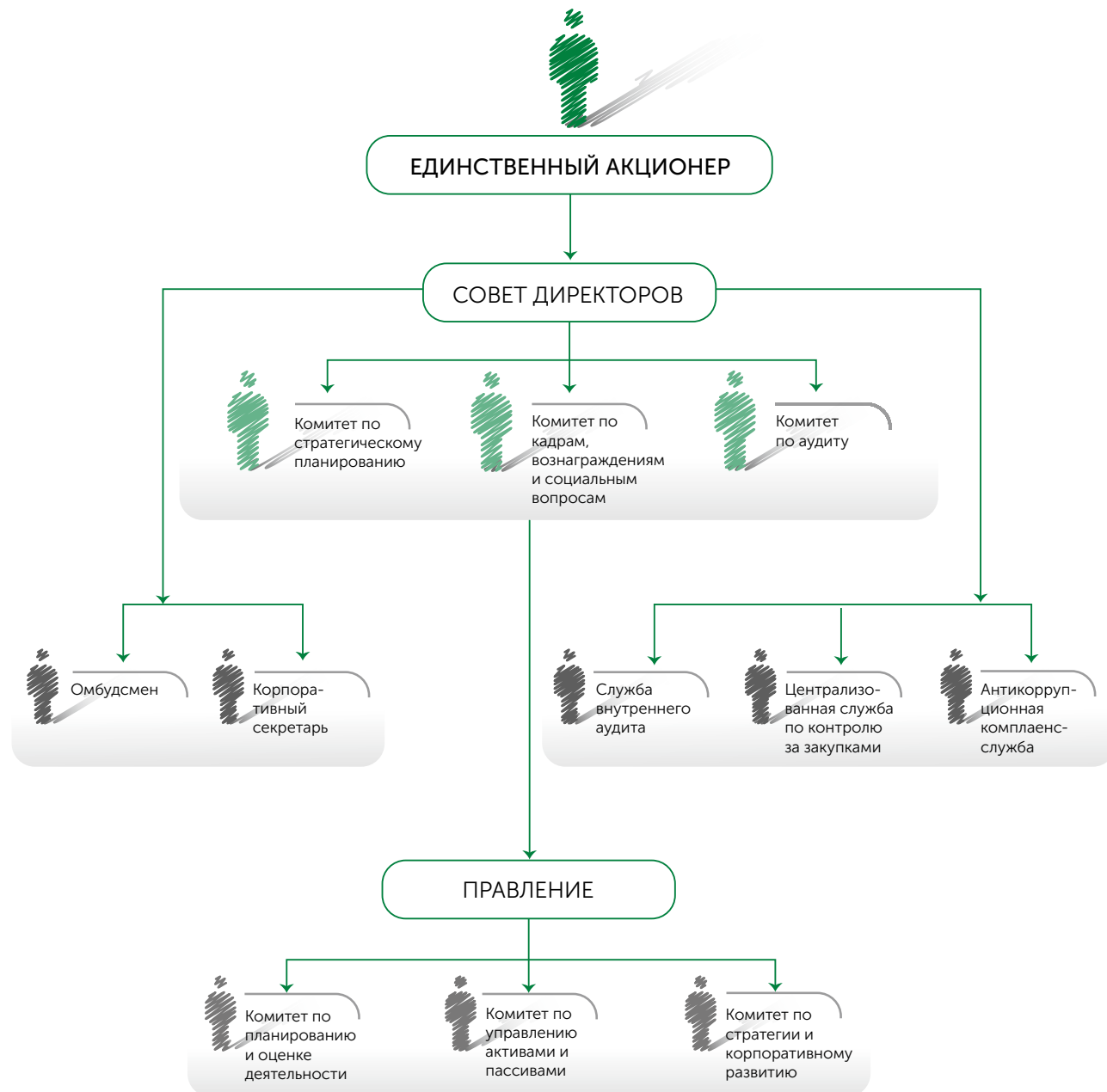
Необходимо использовать механизмы, предназначенные для недопущения конфликта интересов, которые не позволяют Совету директоров объективным образом осуществлять свои обязанности, и ограничивающие политическое вмешательство в процесс работы Совета директоров.

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

## МОДЕЛЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ХОЛДИНГА

### Структура системы корпоративного управления Холдинга



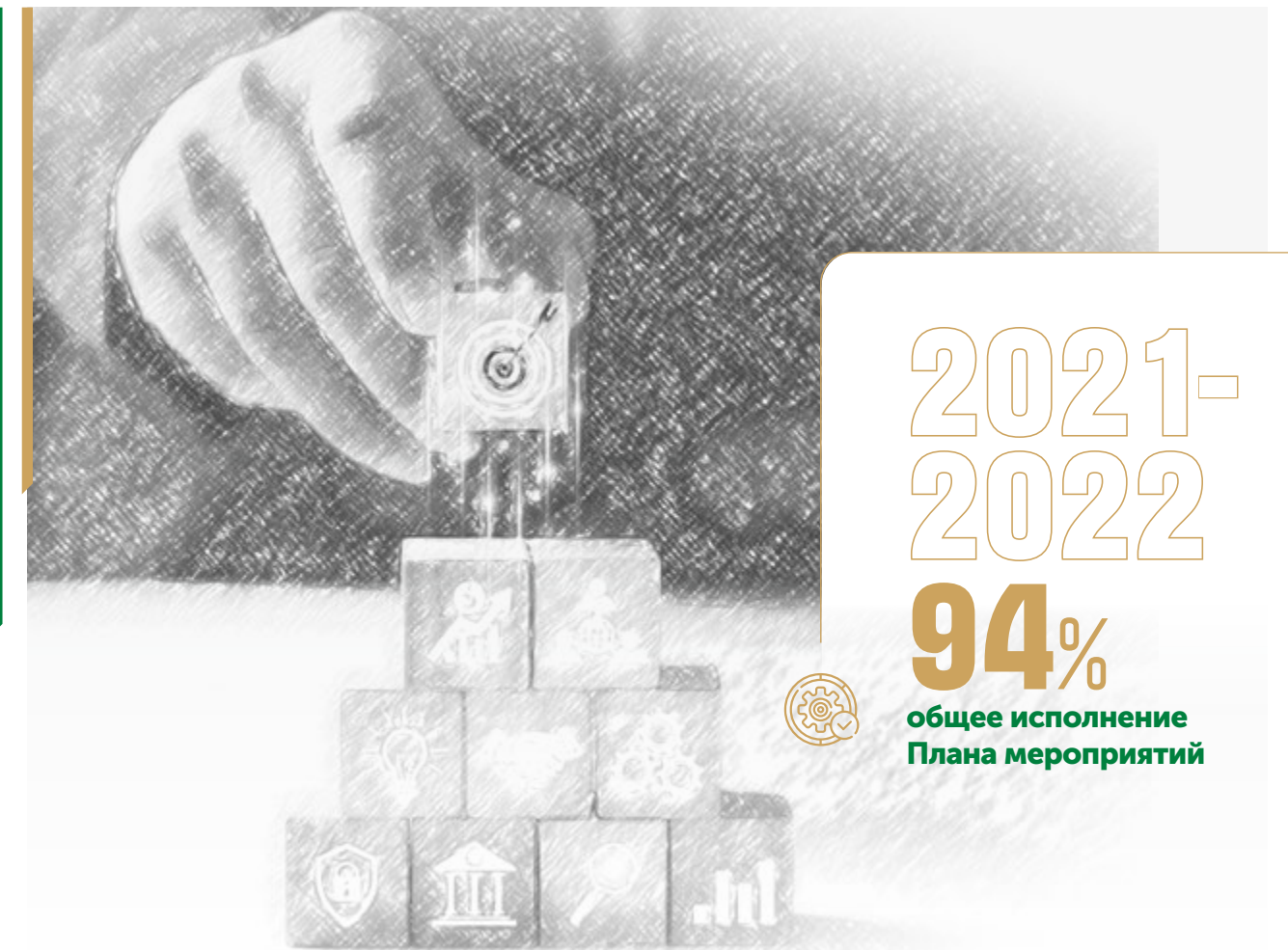
## ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ХОЛДИНГА

В рамках утвержденного Советом директоров Холдинга Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления на 2021–2022 годы общее исполнение Плана мероприятий составило 94%.

### Планы на 2023 год

В 2023 году планируется проведение независимой оценки корпоративного управления, а также разработка и утверждение Плана мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления Холдинга. По итогам проведения оценки планируется актуализация Кодекса корпоративного управления Холдинга. В стандартном режиме продолжится осуществление мониторинга исполнения

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





## Единственный акционер

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

### Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года акционерный капитал АО «НУХ «Байтерек» составил 1 366 238 962 тенге:

- Количество объявленных простых акций – 5 000 086 550 шт.
- Количество размещенных и оплаченных простых акций – 1 351 095 973 шт.
- Количество объявленных, но не размещенных простых акций – 3 648 990 577 шт.

### Дивидендная политика

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

В 2022 году Холдинг объявил и выплатил по итогам 2021 года дивиденды в размере 33,1 млрд тенге (в течение 2021 года – 10,3 млрд тенге). Размер дивиденда за 2021 год на одну простую акцию составил 26,41 тенге (в 2021 году – 8,29 тенге).



### КЛЮЧЕВЫЕ РЕШЕНИЯ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

Единственным акционером Холдинга в отчетном году рассмотрены следующие вопросы:

- о некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (о назначении и.о. Председателя Правления Шарлапаева Каната Бисимбаевича до получения результатов специальной проверки);
- о некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» Шарлапаева Каната Бисимбаевича по итогам результатов специальной проверки);
- о внесении изменений в Устав акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- о некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (утверждение ГФО за 2021 год);
- о некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (об избрании в состав Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Шарлапаева Каната Бисимбаевича – Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»).

## Совет директоров

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

В соответствии со своей компетенцией Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по:

- организации и контролю за эффективным функционированием системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- избранию (переизбранию), вознаграждению (за исключением Председателя Правления), планированию преемственности и контролю за деятельностью членов Правления;
- постановке и мониторингу ключевых показателей деятельности, устанавливаемых в Плане развития Холдинга;
- корпоративному управлению;
- соблюдению в Холдинге положений Кодекса корпоративного управления и корпоративных стандартов Холдинга в области деловой этики (Кодекса деловой этики).

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

Согласно Положению о Совете директоров, Холдинг обязан страховать ответственность членов Совета директоров с момента их избрания и за счет средств Холдинга. В соответствии с этим 24 декабря 2021 года Холдингом заключен договор о закупках услуг по страхованию ответственности должностных лиц АО «НУХ «Байтерек» на 2022 год.

### Состав Совета директоров

Совет директоров Холдинга по состоянию на 31 декабря 2022 года состоял из десяти директоров, трое из которых являлись независимыми.

Состав Совета директоров определен 4 февраля 2022 года приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан №50 со сроком до истечения срока полномочий Совета директоров в целом.





### СМАИЛОВ АЛИХАН АСКАНОВИЧ

**Премьер-министр Республики Казахстан,  
Председатель Совета директоров Холдинга**

Родился в 1972 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

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

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2018 по 2019 год – Министр финансов Республики Казахстан;
- С 2019 по 2022 год – первый заместитель Премьер-министра – Министр финансов Республики Казахстан;
- С 2022 года – Премьер-министр Республики Казахстан.
- Решением Единственного акционера Холдинга от 4 февраля 2022 года избран Председателем Совета директоров.

**Другие занимаемые должности:**

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

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



### СУЛЕЙМЕНОВ ТИМУР МУРАТОВИЧ

**Первый заместитель Руководителя Администрации  
Президента Республики Казахстан, член Совета  
директоров Холдинга**

Родился в 1978 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

- Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова, специальность «Экономика и менеджмент в социальной сфере» и «Правоведение»;
- Мэрилендский университет (США), специальность «Магистр делового администрирования» по программе «Болашак», магистр бизнеса со специализацией «Финансы».
- Имеет сертификацию в Ассоциации присяжных бухгалтеров и аудиторов Великобритании.

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2016 по 2019 год – Министр национальной экономики Республики Казахстан;
- С марта 2019 по июль 2019 года – заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан, помощник Президента Республики Казахстан;
- С июля 2019 года – заместитель Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан.
- Решением Единственного акционера Холдинга от 4 февраля 2022 года избран членом Совета директоров.

**Другие занимаемые должности:**

Член Совета директоров акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына».

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



### СКЛЯР РОМАН ВАСИЛЬЕВИЧ

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

Родился в 1971 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

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

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2018 по февраль 2019 года – первый вице-министр по инвестициям и развитию Республики Казахстан;
- С февраля 2019 по сентябрь 2019 года – Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан;
- С сентября 2019 года – заместитель Премьер-министра Республики Казахстан.
- Решением Единственного акционера Холдинга от 4 февраля 2022 года избран членом Совета директоров.

**Другие занимаемые должности:**

Член Совета директоров АО «Национальная компания «Kazakh Invest».

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



### ЖАМАУБАЕВ ЕРУЛАН КЕНЖЕБЕКОВИЧ

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

Родился в 1974 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

- Казахская государственная академия управления, специальность «Финансы и кредит»;
- Международная бизнес-школа при Казахском экономическом университете им. Т. Рыскулова, специальность «Финансы и кредит».
- Прошел курсы повышения квалификации (стажировки) в международных финансовых организациях и центральных (национальных) банках западных стран по направлениям: «Макроэкономическая и финансовая политика», «Стратегия монетарной политики и особенности ее проведения в Европейском центральном банке», «Макроэкономическое управление», «Инструменты финансового рынка», «Финансовая стабильность».

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2018 по 2019 год – помощник Президента Республики Казахстан;
- С 2019 по 2020 год – ответственный секретарь Министерства финансов Республики Казахстан;
- С 2020 по 2022 год – Министр финансов Республики Казахстан;
- С 2022 года – заместитель Премьер-министра – Министр финансов Республики Казахстан.
- Решением Единственного акционера Холдинга от 4 февраля 2022 года избран членом Совета директоров.

**Другие занимаемые должности:**

Председатель Совета директоров АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», член Совета директоров АО «Национальная компания «Kazakh Invest».

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





## КВАНТЫРОВ АЛИБЕК САКЕНОВИЧ

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

Родился в 1983 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

- Томский государственный университет, специальность «Финансы и кредит» и «Лингвистика и межкультурная коммуникация» (РФ);
- Мичиганский университет, степень магистра прикладной экономики по международной стипендии «Болашақ» (США).
- Член Президентского молодежного кадрового резерва 1.0.

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2019 по 2021 год – заместитель заведующего Отделом канцелярии Первого Президента – Елбасы Республики Казахстан;
- С 2021 по 2022 год – вице-министр национальной экономики Республики Казахстан;
- С 2022 года – Министр национальной экономики Республики Казахстан.
- Решением Единственного акционера Холдинга от 4 февраля 2022 года избран членом Совета директоров.

**Другие занимаемые должности:**

Член Совета директоров АО «Самрук-Қазына», АО «Национальная компания «Kazakh Invest».

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



## УСКЕНБАЕВ КАИРБЕК АЙТБАЕВИЧ

**Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан, член Совета директоров Холдинга**

Родился в 1964 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

- Карагандинская высшая школа Министерства внутренних дел СССР, специальность «Юрист»;
- Акмолинский аграрный университет имени С. Сейфуллина, специальность «Организатор-экономист»;
- Дипломатическая академия Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева, специальность «Международные отношения».
- Сведения о трудовой деятельности:
- С 2018 по 2019 год – вице-министр по инвестициям и развитию Республики Казахстан;
- С 2019 по 2022 год – первый вице-министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан;
- С 2022 по 2023 год – Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан.
- Решением Единственного акционера Холдинга от 4 февраля 2022 года избран членом Совета директоров.

**Другие занимаемые должности:**

Нет.

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



## КАРАШУКЕЕВ ЕРБОЛ ШЫРАКПАЕВИЧ

**Министр сельского хозяйства Республики Казахстан, член Совета директоров Холдинга**

Родился в 1976 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

- Казахский государственный национальный университет им. аль-Фараби;
- Современный гуманитарный институт, специальность «Экономист».

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2019 по 2021 год – председатель Правления АО «НУХ «КазАгро»;
- С апреля по июль 2021 года – вице-министр финансов Республики Казахстан;
- С июля 2021 года – вице-министр – и.о. Министра сельского хозяйства Республики Казахстан;
- С сентября 2021 года – Министр сельского хозяйства Республики Казахстан.
- Решением Единственного акционера Холдинга от 4 февраля 2022 года избран членом Совета директоров. Решением Единственного акционера Холдинга от 28 сентября 2022 года его полномочия досрочно прекращены.

**Другие занимаемые должности:**

Нет.

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



## ШАРЛАПАЕВ КАНАТ БИСИМБАЕВИЧ

**Председатель Правления Холдинга, член Совета директоров Холдинга**

Родился в 1981 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

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

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2017 по 2020 год – Главный финансовый директор по России, Украине и Казахстану инвестиционного банка «Сити».
- С 2020 по 2022 год – Региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока и Восточной Европы инвестиционного банка «Сити» (ОАЭ).
- С 2022 года – Председатель Правления и член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
- Опыт работы более 16 лет на различных должностях в финансовом, управленческом и аналитическом секторах в инвестиционном банке «Сити».

**Другие занимаемые должности:**

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

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



## КЛАУС МАНГОЛЬД

### Независимый директор Холдинга

Родился в 1943 году, гражданин Германии.

#### Образование:

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

#### Сведения о трудовой деятельности:

- 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, 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров. 30 декабря 2022 года истек срок его полномочий в качестве Независимого директора Холдинга.

#### Другие занимаемые должности:

Нет.

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



## ФИЛИП ЙЕО

### Независимый директор Холдинга

Родился в 1946 году, гражданин Республики Сингапур.

#### Образование:

- Институт Сент-Джозеф (Сингапур);
- Университет Торонто (Канада).

#### Сведения о трудовой деятельности:

- С 2010 по 2013 год – член Комитета экспертов по государственному управлению Организации Объединенных Наций (ООН), учрежденной Экономическим и Социальным Советом для продвижения и развития государственного администрирования и управления среди стран-участников в соответствии с Программой развития ООН;
- В настоящее время – Председатель Accuron Technologies и Economic Development Innovations Singapore Pte Ltd., Председатель Экономического развития и инновации Сингапура (EDIS).
- Решением Единственного акционера Холдинга от 30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров.
- 26 декабря 2016 года, 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров. 30 декабря 2022 года истек срок его полномочий в качестве Независимого директора Холдинга.

#### Другие занимаемые должности:

Нет.

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



## ТОМАС МИРОВ

### Независимый директор Холдинга

Родился в 1953 году, гражданин Германии.

#### Образование:

- Боннский университет, защитил докторскую диссертацию по теме «Политика Франции в Европе в период пятой республики» (Германия).

#### Сведения о трудовой деятельности:

- С 2008 по 2012 год – Президент Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР);
- С 2013 по 2018 год – Председатель Наблюдательного совета HSH Nordbank AG (Гамбург);
- Является членом Наблюдательного совета Rothschild GmbH (Франкфурт), членом Комитета акционеров F. Laeisz (Гамбург);
- Решением Единственного акционера Холдинга от 30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров, 26 декабря 2016 года, 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров. 30 декабря 2022 года истек срок его полномочий в качестве Независимого директора Холдинга.

#### Другие занимаемые должности:

Нет.

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

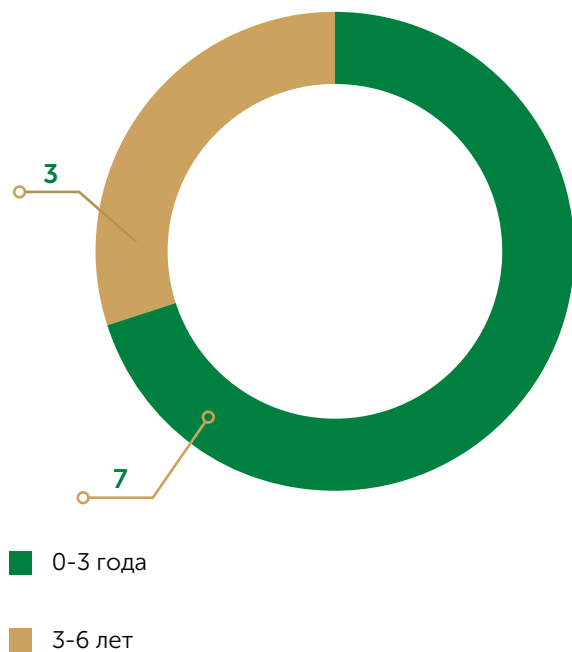


## Компетенции членов Совета директоров

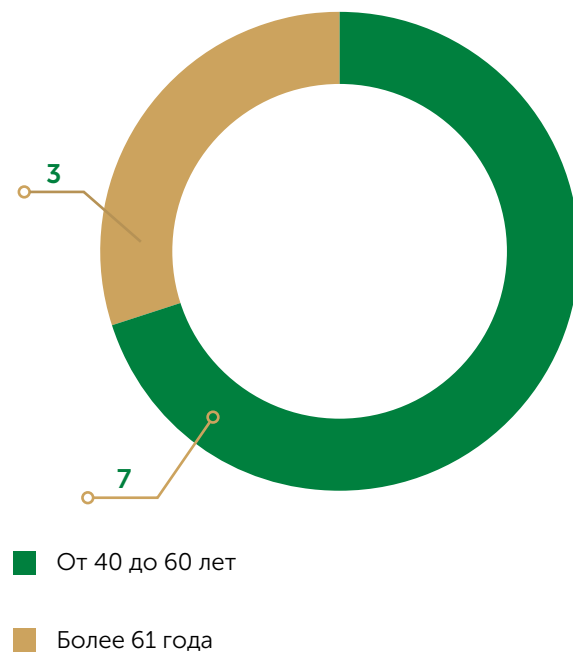
Состав Совета директоров Холдинга состоит из представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа, что обеспечивает

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

## Продолжительность работы в Совете директоров Холдинга, чел.



## Возраст членов Совета директоров, чел.



## Изменения в составе Совета директоров в 2022 году

Решениями Единственного акционера Холдинга от 4 февраля 2022 года и от 28 сентября 2022 года (приказы Министра национальной экономики Республики Казахстан № 50 и № 237):

- досрочно прекращены полномочия Председателя Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Мамина Аскара Узакпаевича;
- досрочно прекращены полномочия членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»: Иргалиева Асета Армановича, Атамкулова

Бейбута Бакировича и Арифханова Айдара Абдразаховича;

- избран в состав Совета директоров в качестве Председателя Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Смаилов Аликсан Асханович, Премьер-министр Республики Казахстан;
- избраны в состав Совета директоров в качестве членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»: Куантыров Алибек Сакенович – Министр национальной экономики Республики Казахстан, Ускенбаев Каирбек Айтбаевич – Министр индустрии и инфраструктурного развития

Республики Казахстан, Карашукеев Ербол Шыракпаевич – Министр сельского хозяйства Республики Казахстан;

- досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Карашукеева Ербола Шыракпаевича;
- избран в состав Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Шарлапаев Канат Бисимбаевич – Председатель Правления Холдинга.

- 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.

## 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 2022 году процедура введения в должность была проведена в отношении вновь избранных членов Совета директоров Холдинга Смаилова А.А., Куантырова А.С., Ускенбаева К.А., Карашукеева Е.Ш., Шарлапаева К.Б.

В соответствии с пунктом 45 Кодекса корпоративного управления Холдинга Единственный акционер избирает членов Совета директоров на основе ясных и прозрачных процедур с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов. Согласно пункту 21 главы 5 Положения о Совете директоров АО «НУХ «Байтерек», состав Совета директоров Холдинга формируется из числа членов Правительства Республики Казахстан, Председателя Правления Холдинга, независимых директоров и иных физических лиц.

При отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимаются:

- опыт работы на руководящих должностях;
- опыт работы в качестве члена Совета директоров;
- стаж работы;

## 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. 30 декабря 2022 года истек срок их полномочий в качестве Независимых директоров Холдинга.

## Оценка деятельности Совета директоров Холдинга

Пунктом 64 параграфа 8 главы 6 Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг

«Байтерек» с учетом специфики состава Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» предусмотрена ежегодная оценка Совета директоров, Комитетов и членов Совета директоров оцениваются в случае инициирования проведения соответствующей оценки Председателем Совета директоров Холдинга.

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

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

В 2022 году Единственным акционером Холдинга и Советом директоров решений о проведении оценки Совета директоров Холдинга самостоятельно или с привлечением независимого консультанта не принималось.

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

## Итоги работы Совета директоров в 2022 году

В отчетный период проведено 10 заседаний Совета директоров, из них 5 заседаний проводились в очной форме и 5 – в заочной. В общей сложности Советом директоров было рассмотрено 89 вопросов.

Некоторые важные вопросы, рассмотренные Советом директоров:

- о досрочном прекращении полномочий члена Правления акционерного общества

«Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

- о назначении и определении срока полномочий Корпоративного секретаря акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- о досрочном прекращении полномочий члена Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», избрании члена Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и определении размера должностного оклада члена Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- о заключении сделок с акционерным обществом «Фонд развития промышленности», в совершении которых у акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность, внесении изменений в Годовой бюджет акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2022 год и План развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2023 годы;
- о рассмотрении отчета о прогнозном движении денежных средств акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с учетом присоединения акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» к акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- о рассмотрении информации об исполнении требований Инвестиционной политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2021 год;
- об определении аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» на 2022–2023 годы и размера оплаты ее услуг;
- о рассмотрении результатов внешней оценки деятельности служб внутреннего аудита Группы акционерного общества

«Национальный управляющий холдинг «Байтерек», проведенной независимой организацией – товариществом с ограниченной ответственностью «КПМГ Такс энд Эдвайзори»;

- об оценке реализации Плана мероприятий акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2023 годы за 2021 год;
- об утверждении годового бюджета АО «НУХ «Байтерек» на 2023 год;
- о принятии к сведению информации об использовании АО «НУХ «Байтерек» финансовых средств, выделенных из

республиканского бюджета в 2020–2022 годах;

- об избрании члена Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»;
- об утверждении аудиторского плана Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» и карт ключевых показателей деятельности работников Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» на 2023–2025 годы;
- об утверждении Плана работы Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» на 2023 год.

## Участие членов Совета директоров в заседаниях в 2022 году

ФИО члена Совета директоров	Заседания Совета директоров	%	Период нахождения в составе Совета директоров
Смаилов А.А.	10/10	100%	04.02.2022–30.12.2022
Скляр Р.В.	8/10	80%	01.01.2021–30.12.2022
Сулейменов Т.М.	6/10	60%	01.01.2021–30.12.2022
Жамаубаев Е.К.	8/10	80%	01.01.2021–30.12.2022
Куантыров А.С.	9/10	90%	04.02.2022–30.12.2022
Ускенбаев К.А.	9/10	90%	04.02.2022–30.12.2022
Карашукеев Е.Ш.*	6/10	60%	04.02.2022–28.09.2022
Шарлапаев К.Б.**	4/10	40%	28.09.2022–30.12.2022
Мангольд К.	10/10	100%	01.01.2021–30.12.2022
Йео Ф.	10/10	100%	01.01.2021–30.12.2022
Миров Т.	10/10	100%	01.01.2021–30.12.2022

\* В соответствии с приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан – Решением Единственного акционера Холдинга № 237 от 28 сентября 2022 года досрочно прекращены полномочия.

\*\* Избран членом в состав Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» 28 сентября 2022 года (приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан – Решение Единственного акционера Холдинга № 237 от 28 сентября 2022 года).



## КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

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

### Комитет по аудиту

Деятельность Комитета по аудиту направлена на выработку рекомендаций Совету директоров по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Холдинга (в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу надежности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, а также исполнения документов

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года Комитет по аудиту Совета директоров функционировал в следующем составе:

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

В 2022 году Комитетом по аудиту проведено 6 очных и 2 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 48 вопросов.

### Состав и участие членов Комитета по аудиту в заседаниях в 2022 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Томас Миров	независимый директор, Председатель Комитета по аудиту	8/8	100	01.01.2022–30.12.2022
Клаус Мангольд	независимый директор, член Комитета по аудиту	7/8	87,5	01.01.2022–30.12.2022
Филип Йео	независимый директор, член Комитета по аудиту	8/8	100	01.01.2022–30.12.2022

### Комитетом по аудиту были рассмотрены следующие важные вопросы

#### Внутренний аудит:

- на ежеквартальной основе предварительно рассмотрены и одобрены отчеты Службы внутреннего аудита с информацией об аудиторских обнаружениях и результатах мониторинга исполнения корректирующих действий по рекомендациям внутренних и внешних аудиторов;
- предварительно одобрены и сформированы рекомендации по кадровым вопросам

Службы внутреннего аудита акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

- предварительно одобрен Аудиторский план Службы внутреннего аудита акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2023–2025 годы;
- предварительно одобрены карты ключевых показателей деятельности работников Службы внутреннего аудита акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2023–2025 годы.



#### Внешний аудит:

- предварительно одобрены существенные условия проекта договора с внешним аудитором о долгосрочных закупках услуг по проведению ревизий финансовых (аудит финансовой отчетности) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2022–2023 годы и получения сопутствующих услуг от внешнего аудитора;
- проведена встреча с ТОО «КПМГ Аудит» по результатам аудита годовой финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» за 2021 год;
- рассмотрен План мероприятий по исполнению неисполненных и находящихся на исполнении рекомендаций внешнего аудитора, осуществляющего услуги аудита финансовой отчетности по акционерному обществу «Аграрная кредитная корпорация», за все периоды в соответствии с отчетом внешнего аудитора акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» по итогам аудита за 2021 год;
- рассмотрены результаты внешней независимой оценки деятельности служб внутреннего аудита Группы акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

#### Внутренний контроль и управление рисками:

- на ежеквартальной основе предварительно рассмотрены и одобрены отчеты по рискам Холдинга;
- одобрен риск-аппетит акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2023 год;
- одобрена матрица бизнес-процессов, рисков и контролей акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2023 год;
- рассмотрен Отчет о статусе исполнения Плана мероприятий по совершенствованию систем внутреннего контроля и управления рисками в новых дочерних организациях акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- рассмотрена информация об обеспечении сопоставимости стандартов управления рисками в акционерном обществе «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и его дочерних организациях.

#### Корпоративное управление:

- одобрен и рекомендован Совету директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» принять к сведению результаты исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления акционерного общества

«Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021–2022 годы;

- рассмотрен отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2021 год;
- предварительно рассмотрен и одобрен отчет Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек». Деятельность Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2021 год признана эффективной;
- утвержден План работы Комитета по аудиту Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2023 год.

### Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

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

В 2022 году Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам проведено 4 очных и 3 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 30 вопросов.

#### Состав и участие членов Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам в заседаниях в 2022 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	01.01.2022–30.12.2022
Филип Йео	независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	7/7	100	01.01.2022–30.12.2022
Томас Миров	независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	7/7	100	01.01.2022–30.12.2022

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

- даны рекомендации назначение и определение срока полномочий Корпоративного секретаря акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- даны рекомендации Совету директоров по досрочному прекращению полномочий членов Правления АО «НУХ «Байтерек»;

- предварительно одобрены кандидатура руководителя Антикоррупционной комплаенс-службы акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и размер оплаты труда руководителя Антикоррупционной комплаенс-службы;
- предварительно одобрено и рекомендовано Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» досрочное прекращение полномочий и назначение Омбудсмана акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

- даны рекомендации по определению количественного состава Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», срока полномочий Правления в целом, избранию членов Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», а также по определению размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- предварительно рассмотрена и признана удовлетворительной деятельность Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2021 год;
- предварительно рассмотрен и одобрен отчет о деятельности Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» за 2021 год. Деятельность Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2021 год признана эффективной;
- даны рекомендации Совету директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» по вопросу внесения изменений и дополнения в Положение о Службе Корпоративного секретаря акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- даны рекомендации по вопросу внесения изменений и дополнения в Правила

оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения Председателя и членов Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

- даны рекомендации по вопросу внесения изменения и дополнений в Правила оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения работников органов и/или служб, подотчетных и/или подчиненных Совету директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

#### Комитет по стратегическому планированию

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

В 2022 году Комитетом по стратегическому планированию проведено 5 очных и 3 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 27 вопросов.





### Участие членов Комитета по стратегическому планированию в заседаниях в 2022 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Филип Йео	независимый директор, Председатель Комитета по стратегическому планированию	8/8	100	01.01.2022–30.12.2022
Томас Миров	независимый директор, член Комитета по стратегическому планированию	8/8	100	01.01.2022–30.12.2022
Куантыров Алибек Сакенович	Министр национальной экономики Республики Казахстан, член Комитета по стратегическому планированию	5/8 <sup>1</sup>	62,5	23.02.2022–30.12.2022
Шарлапаев Канат Бисимбаевич	Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек», член Комитета по стратегическому планированию	-/8 <sup>2</sup>	–	24.11.2022–30.12.2021

### Комитетом по стратегическому планированию были рассмотрены следующие важные вопросы:

- рассмотрен отчет о результатах деятельности акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2021 год;
- рассмотрен отчет по статусу исполнения Плана мероприятий АО «НУХ «Байтерек» по перспективам перехода субъектов малого бизнеса в категорию среднего бизнеса в целях повышения экспортного потенциала;
- рассмотрена информация о ходе разработки проекта Плана развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2033 годы;
- предварительно рассмотрена информация об использовании акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» финансовых средств, выделенных из республиканского бюджета в 2020–2022 годах;
- рассмотрен отчет по статусу исполнения Единого плана мероприятий акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» как единого института развития на период июнь–декабрь 2021 года» по состоянию на 1 февраля 2022 года;
- рассмотрена информация о международном сотрудничестве акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2021 год.

<sup>1</sup> Решением Совета директоров от 23 февраля 2022 года (протокол № 02/22) в составе Комитета произошли изменения:

1) досрочно прекращены полномочия членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Иргалиева Асета Армановича и Арифханова Айдары Абдразаковича в качестве членов Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»;

2) избран членом Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» члена Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Куантыров Алибек Сакенович со сроком полномочий до истечения срока его полномочий в качестве члена Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».

<sup>2</sup> Решением Совета директоров от 24 ноября 2022 года (протокол № 09/22) в состав Комитета в качестве его члена избран Шарлапаев Канат Бисимбаевич со сроком полномочий до истечения срока его полномочий в качестве члена Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».

## Корпоративный секретарь

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

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

В соответствии с Положением о Корпоративном секретаре АО «НУХ «Байтерек» по решению

Совета директоров Холдинга обязанности Корпоративного секретаря АО «НУХ «Байтерек» могут быть возложены на Заместителя Премьер-министра – Руководителя Аппарата Правительства Республики Казахстан, который не является работником Холдинга и на которого не распространяются трудовые отношения и не выплачивается вознаграждение. При этом Заместитель Премьер-министра – Руководитель Аппарата Правительства Республики Казахстан не участвует в управлении Холдингом.

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



### КОЙШЫБАЕВ ГАЛЫМЖАН ТЕЛЬМАНОВИЧ

**Заместитель  
Премьер-министра –  
Руководитель Аппарата  
Правительства Республики  
Казахстан<sup>1</sup>**

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 годах – Чрезвычайный и Полномочный Посол Республики Казахстан в Финляндской Республике, Чрезвычайный и Полномочный Посол Республики Казахстан в Эстонской Республике по совместительству;
- с 2016 года занимал должность заместителя Министра иностранных дел Республики Казахстан;
- 26 марта 2019 года Постановлением Правительства назначен Руководителем Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан;
- 18 сентября 2019 года Указом Президента Республики Казахстан назначен Руководителем Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан;
- 18 января 2021 года Указом Президента РК К. Токаева переназначен на должность Руководителя Канцелярии Премьер-министра РК;
- 11 января 2022 года Указом Президента РК вновь назначен Руководителем Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан.

<sup>1</sup> 3 апреля 2023 года Указом Главы государства переназначен заместителем Премьер-министра – Руководителем Аппарата Правительства Республики Казахстан.

Обеспечение эффективной реализации функций, возложенных на Корпоративного секретаря, является основной задачей Службы Корпоративного секретаря Холдинга. Службу возглавляет заместитель Корпоративного секретаря – руководитель Службы Корпоративного секретаря Жумағалиев Ардак Кайсарулы. 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.

## Правление

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

Председатель Правления осуществляет общее руководство деятельностью АО «НУХ «Байтерек»

в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Холдинга. Председатель Правления организует выполнение решений Единственного акционера, Совета директоров и Правления Холдинга.

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

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

### Состав Правления

По состоянию на 31 декабря 2022 года в Правление Холдинга входило четыре человека.



**ШАРЛАПАЕВ  
КАНАТ  
БИСИМБАЕВИЧ**

**Председатель Правления**

Родился в 1981 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

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

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2017 по 2020 год – Главный финансовый директор по России, Украине и Казахстану инвестиционного банка «Сити».
- С 2020 по 2022 год – Региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока и Восточной Европы инвестиционного банка «Сити» (ОАЭ).
- С 2022 года – Председатель Правления и член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
- Опыт работы более 16 лет на различных должностях в финансовом, управленческом и аналитическом секторах в инвестиционном банке «Сити».

**Другие занимаемые должности:**

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

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





**АЙДАПКЕЛОВ  
НУРБОЛАТ  
СЕРГАЛИЕВИЧ**

**Первый заместитель  
Председателя Правления**

Родился в 1979 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

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

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2016 по 2020 год – Председатель Комитета по статистике МНЭ РК.
- С 2020 по 2022 год – Руководитель Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан.
- С 2022 года – первый заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

**Другие занимаемые должности:**

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

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



**МУХАМЕДЖАНОВ  
АДИЛЬ  
БЕКТАСОВИЧ**

**Заместитель  
Председателя Правления**

Родился в 1981 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

- Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова, специальность «Международные экономические отношения»;
- Университет Ноттингема (Великобритания), специальность «Финансы и менеджмент»;
- Бизнес-школа Университета Chicago Booth по программе «Мастер делового администрирования» (США).

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2016 по 2021 год – Председатель Правления АО «Казахстанская Жилищная компания».
- С 2021 года – заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

**Другие занимаемые должности:**

Председатель Совета директоров в АО «Qazaqstan Investment Corporation», член Совета директоров в АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».

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



**КАМИТОВ  
ЕРСАИН  
ЕРБУЛАТОВИЧ**

**Заместитель  
Председателя Правления**

Родился в 1983 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

- Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова, специальность «Экономист-финансист»;
- Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность «Executive Master of Business Administration (EMBA)».

**Сведения о трудовой деятельности:**

- С 2016 по 2022 год – Управляющий директор – член Правления АО «НУХ «Байтерек».
- С 2022 года – заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

**Другие занимаемые должности:**

Член Совета директоров в АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Bereke Bank», АО «Банк Развития Казахстана».

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

## Изменения в составе Правления в 2022 году

В 2022 году прекращены полномочия членов Правления:

- Арифханова Айдар Абдразаховича;
- Избастина Каныша Темиртаевича;
- Омарходжаева Ануара Сагыналиевича;
- Жанке Тимур Амантайұлы;
- Джуанышбаевой Айгуль Кенесбековны.

## Итоги работы Правления в 2022 году

В течение 2022 года Правление Холдинга провело 59 заседаний, из них 40 очных и 19 заочных. Наиболее важные вопросы, рассмотренные Правлением:

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

- об утверждении Единой кадровой политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и юридических лиц, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых прямо принадлежат акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на праве собственности или доверительного управления на 2022–2024 годы;

- об одобрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» вопроса «Об утверждении Годового отчета акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2021 год;

- об утверждении Правил разработки, согласования, утверждения, корректировки, исполнения и мониторинга исполнения Планов развития дочерних организаций акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в новой редакции.

### Участие членов Правления в заседаниях в 2022 году

Член Правления	Посещаемость заседаний	%	Период нахождения в составе Правления
Арифханов Айдар Абдразахович	6/59	10	01.01.2022–08.02.2022
Шарлапаев Канат Бисимбаевич	53/59	90	09.02.2022–31.12.2022
Избастин Каныш Темиртаевич	1/59	2	01.01.2022–18.01.2022
Айдапкелов Нурболат Сергалиевич	45/59	76	02.03.2022–31.12.2022
Мухамеджанов Адиль Бектасович	50/59	85	01.01.2022–31.12.2022
Хамитов Еrsaин Ербулатович	58/59	98	01.01.2022–31.12.2022
Жанке Тимур Амантайұлы	17/59	29	01.01.2022–11.05.2022
Джуанышбаева Айгуль Кенесбековна	18/59	31	01.01.2022–19.05.2022
Омарходжаев Ануар Сагыналиевич	8/59	14	01.01.2022–15.02.2022

### КОМИТЕТЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ ХОЛДИНГА

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

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

В 2022 году Комитетом по планированию и оценке деятельности было проведено 31 заседание. Комитетом были рассмотрены предложения администраторов бюджетных программ и вынесены рекомендации по перераспределению средств бюджета; предварительно рассмотрены проекты Плана мероприятий Холдинга, Годового бюджета Холдинга, Планов развития ДО и их

корректировок, предоставлены рекомендации Правлению.

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

В 2022 году Комитетом по управлению активами и пассивами проведено 44 заседаний. Комитетом рассмотрены вопросы управления финансовыми рисками компаний Группы Холдинга, финансового анализа контрагентов Группы Холдинга, а также консолидированная управленческая отчетность; даны рекомендации дочерним организациям в части повышения эффективности при управлении активами и обязательствами.

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

В 2023 году Комитетом по стратегии и корпоративному развитию проведено 23

заседания. Комитетом рассмотрены вопросы плановых корпоративных КПД структурных подразделений Холдинга на 1-4 кварталы 2022 года, отчеты об исполнении КПД членов Правления дочерних организаций за 2021 год, корректировки карт КПД членов Правления дочерних организаций на 2022 год, плановые карты КПД членов Правления дочерних организаций на 2022 год, отчеты по реализации стратегий развития дочерних организаций Холдинга, отчет об устойчивом развитии Холдинга за 2021 год, План мероприятий по устойчивому развитию Холдинга на 2022–2023 годы 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 2022 году вознаграждение, связанное с исполнением функций членов Совета директоров Холдинга, выплачивалось только независимым директорам – членам Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».

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

## Служба внутреннего аудита

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

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

Решением Совета директоров от 24 ноября 2022 года определен новый срок полномочий

СВА с 1 февраля 2023 года по 31 января 2026 года включительно.

### Состав СВА по состоянию на 31 декабря 2022 года:

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

**Внутренний аудитор – Бурабаева А.С.,** Жезказганский университет им. О.А. Байконурова по специальности «Экономика и менеджмент», аудитор Республики Казахстан, профессиональный бухгалтер Республики Казахстан, практикующий внутренний аудитор (IAP).

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

**Аудитор информационных технологий – Орамалов А.М.,** Актауский государственный университет имени Ш. Есенова по специальности «Программное и аппаратное обеспечение вычислительной техники и сетей», сертифицированный аудитор информационных систем (CISA), сертифицированный менеджер информационной безопасности (CISM), ведущий аудитор систем управления информационной безопасностью по стандарту ISO/IEC 27001:2013.



## Результаты работы в 2022 году

Согласно утвержденному Советом директоров Холдинга аудиторскому плану, в 2022 году проведены аудиты процессов управления человеческими ресурсами, управления сельскохозяйственными активами, казначейской системы, системы корпоративных финансов, реализации и мониторинга плана развития Холдинга, включая контроль и мониторинг реализации стратегий развития дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек», реализации инвестиционной политики и координации деятельности субъектов Группы по вопросам инвестирования.

Также СВА проведены ежегодные аудиты соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов и подтверждения достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности исполнительного органа Холдинга и внеплановые проверки.

В 2022 году по результатам выполненных аудиторских заданий СВА выдана в общей сложности 101 рекомендация, направленная на совершенствование дизайна бизнес-процессов, минимизацию рисков и повышение эффективности внутреннего контроля, развитие корпоративного управления Холдинга, из которых к исполнению Правлением Холдинга приняты 99 рекомендаций. Средний уровень своевременности исполнения утвержденных планов корректирующих и предупреждающих действий по рекомендациям СВА в отчетных периодах 2022 года составил 95,5%.

В соответствии с требованиями стандарта МОППВА и Программы обеспечения и повышения качества в 2022 году проведена очередная внешняя оценка деятельности служб внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организаций за пятилетний период – 2018–2022 годы.

*Внешним независимым оценщиком подтверждено соответствие деятельности СВА Холдинга Кодексу этики и Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита (99%). Уровень зрелости СВА, согласно Модели зрелости внутреннего аудита для государственного сектора, оценен на высоком уровне – оптимизирующий.*

## Планы на 2023 год

Аудиторским планом СВА на 2023–2025 годы, утвержденным решением Совета директоров Холдинга от 24 ноября 2022 года, в 2023 году наряду с ежегодными проверками соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов и достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности исполнительного органа АО «НУХ «Байтерек» предусмотрены аудиты процессов управления активами в области поддержки предпринимательства, управления жилищно-строительными активами, планирования и бюджетирования, правового обеспечения деятельности и системы мотивации.

Также запланированы оценки эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками АО «НУХ «Байтерек», аудит системы информационной безопасности Холдинга и аудиты систем информационных технологий и информационной безопасности в отдельных дочерних организациях АО «НУХ «Байтерек» и консультационные услуги СВА.



## Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов

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

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

Решением Совета директоров Холдинга от 17 октября 2019 года № 10/19 внесены изменения в Кодекс деловой этики Холдинга, направленные на соблюдение принципов меритократии, обеспечение законности и справедливости принимаемых решений,

укрепление института Омбудсмена в урегулировании корпоративных конфликтов. основополагающими ценностями, заложенными в Кодексе деловой этики Холдинга, являются ответственность, профессионализм, команда, честность и социальная ответственность.

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

### ИНСТИТУТ ОМБУДСМЕНА

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

При возникновении случаев нарушений положений Кодекса деловой этики работники АО «НУХ «Байтерек» вправе обратиться к Омбудсмену как в письменной, так и в устной



**Соблюдение Кодекса деловой этики обязательно для всех работников Холдинга вне зависимости от занимаемой должности.**



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

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

В соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления Холдинга Отчет о деятельности Омбудсмента АО «НУХ «Байтерек» за 2021 год рассмотрен и одобрен Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и Комитетом по аудиту Совета директоров.

Решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 15 июля 2022 года (протокол № 05/22) досрочно прекращены полномочия Тургановой Майры Дюсенбаевны в качестве Омбудсмента АО «НУХ «Байтерек» с 1 апреля 2022 года и назначен Омбудсменом АО «НУХ «Байтерек» Жумагалиев Ардак Кайсарулы, со сроком полномочий 2 (два) года.

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

Решением заочного заседания Совета директоров Холдинга от 22 июня 2020 года 06/20 утверждено Положение об Омбудсмене акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

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

В 2022 году к Омбудсмену обращения не поступали.

Наряду с этим в трудовые договоры, заключаемые с должностными лицами и работниками с Холдингом, включены обязательства о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления в АО «НУХ «Байтерек» и во взаимоотношениях с его дочерними организациями.

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

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

1. на электронный адрес:  
**[Ombudsman@baiterek.gov.kz](mailto:Ombudsman@baiterek.gov.kz)**;
2. на номер телефона: **8 7172 270402**.

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



## Противодействие коррупции

В конце 2021 года ранее образованная в структуре Холдинга Комплаенс-служба, подотчетная Председателю Правления, ввиду требований антикоррупционного законодательства была преобразована в Антикоррупционную комплаенс-службу и передана в непосредственное подчинение Совету директоров Холдинга. Данное изменение способствовало полноценному сдвигу профиля деятельности службы в сторону профилактики и противодействия коррупции.

В связи с чем это позволило АО «НУХ «Байтерек» более эффективно придерживаться всех современных нормативных требований в сфере противодействия коррупции. Утверждены и действуют Политика противодействия коррупции, Кодекс деловой этики, Правила по проведению профилактики коррупции и мошенничества и другие нормативные документы.

Решением Совета директоров Холдинга утверждена Комплаенс-программа Холдинга на 2022 год, в рамках которой предусмотрены мероприятия, направленные на противодействие коррупции и мошенничеству в Холдинге. В рамках исполнения Комплаенс-программы в 2022 году проведена обширная работа по противодействию коррупции.

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

В 2022 году в целях исключения возможных коррупционных лазеек проведен внутренний анализ коррупционных рисков. В рамках анализа выявлен и устранен ряд дискреционных полномочий во внутренних документах Холдинга, внесены рекомендации по совершенствованию бизнес-процессов в различных сферах деятельности Холдинга. Подобный формат работы позволяет Холдингу самостоятельно предупреждать возможные риски и нарушения законодательства по противодействию коррупции.

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

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

В Холдинге также действует институт проверки контрагентов на благонадежность, в рамках которого в 2022 году проверено 99 контрагентов, подававших заявки на участие в закупках товаров, работ и услуг Холдингом, а также контрагенты, подававшие заявки на получение спонсорской помощи. Данный механизм позволяет исключать возможность взаимодействия с недобропорядочными и недобросовестными контрагентами.

В Группе Холдинга особое внимание уделяется формированию антикоррупционной культуры, информированию и повышению осведомленности работников АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организаций. Проводятся обучение и консультации по вопросам противодействия коррупции и мошенничеству среди работников Холдинга и дочерних организаций. Согласно Правилам трудового распорядка Холдинга, все вновь принятые работники в обязательном порядке знакомятся с Политикой противодействия коррупции Холдинга.

Кроме этого, кандидаты на занятие административных должностей обязаны пройти тестирование на знание Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции». В 2022 году все кандидаты прошли тестирование на предмет уровня знания антикоррупционного законодательства. Указанное требование позволяет принимать в АО «НУХ «Байтерек» кандидатов со знанием действующих в стране мер противодействия коррупции.

В связи с внесением изменений в Закон Республики Казахстан «О противодействии

коррупции» лица, осуществляющие управленческие функции в Холдинге, предоставили декларации об активах и обязательствах в уполномоченные государственные органы. Проводится подготовительная работа по переходу с 2023 года на всеобщее декларирование доходов и имущества всех работников Холдинга.

Меры, принятые по противодействию коррупции в Холдинге, позволили снизить риски совершения коррупционного правонарушения работниками Холдинга, о чем свидетельствует отсутствие фактов привлечения АО «НУХ «Байтерек» и его работников к ответственности за совершение данного правонарушения в 2022 году.

В 2023 году Холдингом и его дочерними организациями будет продолжена работа, направленная на усиление контроля по предупреждению и выявлению коррупции, а также на формирование в Холдинге атмосферы ее жесткого неприятия.

### Горячая линия

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

В 2022 году на рассмотрение Антикоррупционной комплаенс-службы Холдинга поступило 60 обращений физических и юридических лиц.

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



## Внешний аудитор

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

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

Стоимость аудиторских услуг на 2022 год, согласно условиям договора по предоставлению аудиторских услуг, составила 89 600 тыс. тенге с НДС.

В случае получения неаудиторских услуг от внешнего аудитора Холдинг рассматривает все услуги на предмет возможности (риска) возникновения конфликта интересов (ситуации, при которой заинтересованность внешнего аудитора может повлиять на ее мнение о достоверности финансовой отчетности), влияющих на независимость внешнего аудитора. В течение 2022 года аудиторской организацией ТОО «КПМГ Аудит» консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, не оказывались.

# 2022

# 99

**проверено  
контрагентов,  
подававших  
заявки на  
участие  
в закупках**



**В 2023 году Холдингом и его дочерними организациями будет продолжена работа, направленная на усиление контроля по предупреждению и выявлению коррупции, а также на формирование в Холдинге атмосферы ее жесткого неприятия.**



# 2022

## Управление рисками и внутренний контроль

124..... Компоненты систем управления рисками и внутреннего контроля

127..... Ключевые риски Холдинга



Risk  
management

# 5

## Компоненты систем управления рисками и внутреннего контроля

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

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

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

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

**Совет директоров** играет ключевую роль в осуществлении надзора за системой корпоративного управления рисками. Основными функциями Совета директоров являются постановка долгосрочных и краткосрочных целей Холдинга, утверждение основных документов, регламентирующих управление рисками в АО «НУХ «Байтерек», рассмотрение отчетов по эффективности системы управления рисками. При Совете директоров создан Комитет по аудиту, являющийся консультативно-

совещательным органом по предоставлению Совету директоров рекомендаций в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Холдинга, за надежностью и эффективностью системы управления рисками, исполнением документов в области корпоративного управления, независимостью внешнего и внутреннего аудита.

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

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

внутреннего контроля требует вовлечения и постоянного взаимодействия в рамках внутреннего контроля должностных лиц и работников всех уровней АО «НУХ «Байтерек».

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

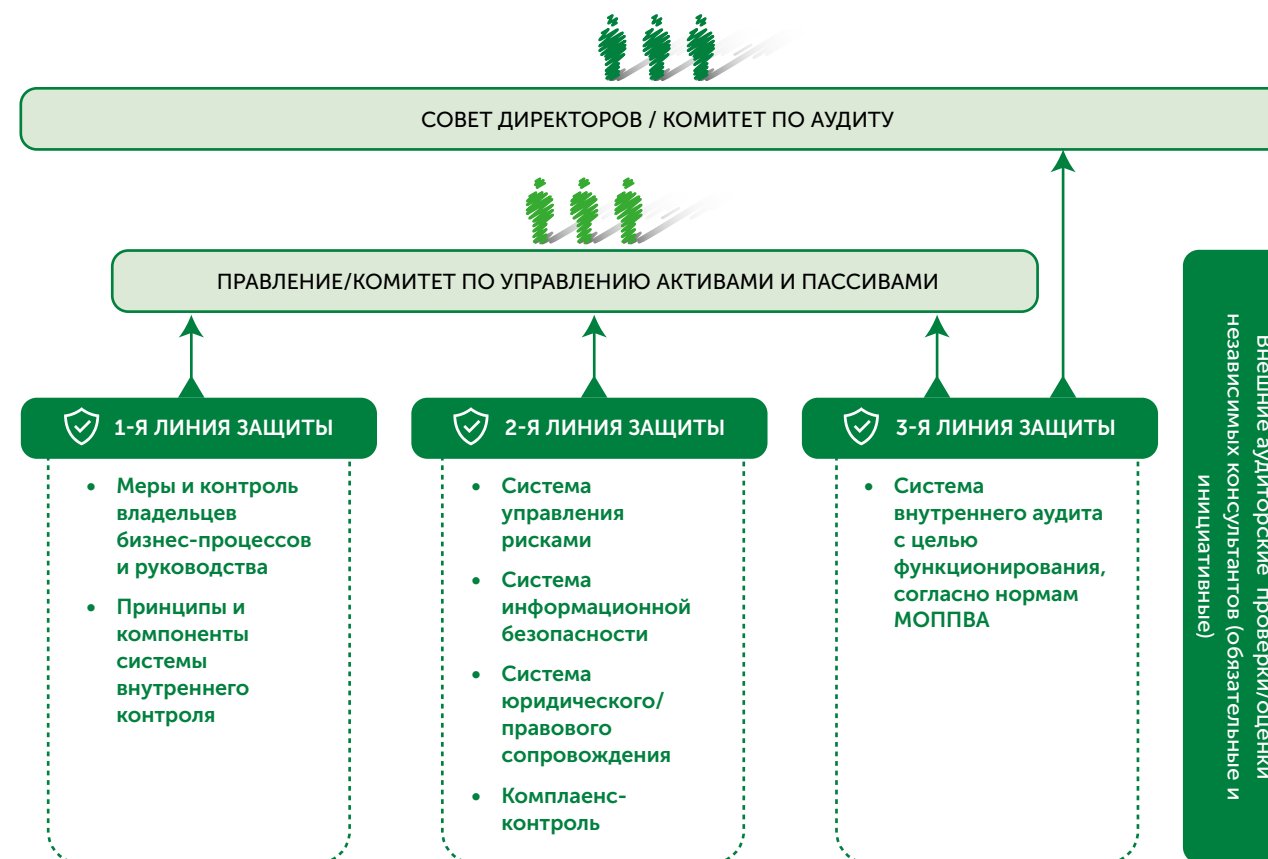
Контрольные процедуры являются документально зафиксированной системой мероприятий и действий по обеспечению эффективного внутреннего контроля за исполнением целей, задач и планов Холдинга, выявлению и совершению нестандартных операций, а также по предупреждению, ограничению и предотвращению рисков и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

органами, структурными подразделениями и работниками Холдинга.

Управление рисками в Холдинге – это постоянный, динамичный и непрерывный процесс, состоящий из следующих компонентов: идентификация, измерение, контроль, мониторинг.

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

- Осуществлен комплексный анализ всех бизнес-процессов в Холдинге, который предшествует процессу определения рисков и контролей. Определение бизнес-процессов в Холдинге базируется на двух ключевых подходах: описании и регламентации бизнес-процессов. Поэтапное использование данных подходов нацелено на комплексное определение сути того или иного бизнес-процесса, а также обеспечение его непрерывного мониторинга впоследствии.



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



- Утверждена матрица бизнес-процессов, рисков и контролей на 2023 год, которая представляет собой инструмент системы внутреннего контроля и управления рисками, заключающийся в анализе основных бизнес-процессов Холдинга и направленный на то, чтобы оценить их подверженность рискам и сформировать контрольные процедуры по управлению этими рисками.
- Утвержден риск-аппетит по различным компонентам и метрикам, представляющий собой возможность изменений в результатах как на краткосрочной, так и на долгосрочной основе, который Холдинг и его руководители готовы принять в рамках своей стратегии развития бизнеса.
- Проведены оптимизация и актуализация внутренних нормативных документов в области системы управления рисками и внутреннего контроля.

В 2022 году Советом директоров и Правлением АО «НУХ «Байтерек» на ежеквартальной основе рассматривались консолидированные отчеты по рискам с описанием основных рисков Группы Холдинга и планы мероприятий по управлению ими, осуществлялись мониторинг и актуализация ключевых индикаторов рисков, регистра и карты рисков, а также планы мероприятий по управлению рисками.

Также в 2022 году из-за геополитических событий, связанных с конфликтом между Россией и Украиной, и, как следствие, из-за волатильности цен на нефть, курсов валют Холдинг ежеквартально осуществлял анализ

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

В 2022 году для работников Холдинга с целью развития риск-культуры проводились обучающие семинары по системе управления рисками и внутреннему контролю с целью эффективной идентификации присущих Холдингу рисков и его видов, определения компонентов и понимания принципов риск-менеджмента, соответствующих стандартам COSO и ISO-31000.

### Планы на 2023 год

С целью дальнейшего совершенствования и развития АО «НУХ «Байтерек» ставит перед собой следующие задачи в 2023 году и в среднесрочной перспективе:

- совершенствование риск-культуры в Группе Холдинга и ее дальнейшая интеграция в систему корпоративного управления;
- повышение эффективности бизнес-процессов рисков и контролей в Холдинге;
- автоматизация системы управленческой отчетности по рискам с дочерними организациями Группы Холдинга;
- дальнейшая актуализация и совершенствование инструментов системы управления рисками и внутреннего контроля.

## 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.

Ключевые риски Группы АО «НУХ «Байтерек» выявляются в процессе анкетирования рисков, присущих всем бизнес-процессам в Группе Холдинга, и графически отображаются в карте рисков с учетом степени существенности. Мероприятия по минимизации ключевых рисков осуществляются на постоянной основе в соответствии с утвержденным планом мероприятий, согласно регистру рисков. Карта рисков, регистр рисков, план мероприятий по ключевым рискам и отчет об исполнении плана мероприятий ежеквартально рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

### КРЕДИТНЫЙ РИСК

Риск неисполнения контрагентом Группы Холдинга по финансовому инструменту своих обязательств является кредитным риском и считается для Группы Холдинга наиболее



**Управление рисками в Холдинге – это постоянный, динамичный и непрерывный процесс, состоящий из следующих компонентов: идентификация, измерение, контроль, мониторинг.**



существенным, с высокой степенью вероятности и влияния на деятельность АО «НУХ «Байтерек». С учетом высокой степени существенности данный риск в течение 2022 года располагался в красной зоне рисков, согласно карте рисков Холдинга.

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

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

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

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

Инструментами для предотвращения причин возникновения кредитных рисков портфелей финансовых активов являются количественная оценка портфелей финансовых активов и улучшение процесса принятия кредитных и инвестиционных решений. Улучшение процесса принятия кредитных решений включает в себя:

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

Холдинг и его дочерние организации уделяют кредитному риску особое внимание. Определение уровня кредитного риска и реализация мер по его снижению, направленных на минимизацию риска, осуществляются на регулярной основе с использованием различных инструментов определения кредитоспособности контрагента и установления максимальных лимитов на одного заемщика и/или группу

связанных заемщиков. При установлении лимитов Холдинг использует минимальные кредитные рейтинги контрагентов, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, а также проводит оценку финансового состояния на основе доступной финансовой отчетности и результатов самостоятельно проведенного анализа. Мониторинг и контроль данного вида риска на консолидированной основе осуществляются уполномоченным органом Холдинга.

## РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

Холдинг осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Процедуры Холдинга по управлению ликвидностью состоят из:

- прогнозирования денежных потоков и расчета необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

- осуществления контроля над соответствием балансовых показателей ликвидности Группы Холдинга установленным нормативам и лимитам.

## РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

Процесс управления рыночными рисками включает выполнение следующих последовательных этапов:

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

- мониторинг и контроль подверженности – мониторинг рыночных рисков и выполнение процедур по их своевременному управлению; оценка эффективности предпринятых действий по минимизации подверженности рыночным рискам.

## ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

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

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



2022

# Деятельность в области устойчивого развития

- 132 Система управления устойчивым развитием
- 135 Вклад Холдинга в достижение Целей устойчивого развития ООН
- 137 Взаимодействие с заинтересованными сторонами
- 142 Информационная политика
- 144 Управление персоналом
- 156 Ответственное инвестирование
- 158 Экономическая результативность
- 159 Закупочная деятельность
- 160 Охрана окружающей среды
- 162 Спонсорская и благотворительная помощь



6





## Система управления устойчивым развитием

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

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

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

- обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников и др.

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

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

В 2022 году Холдинг присоединился к глобальной инициативе ООН – Принципам расширения прав и возможностей женщин (Women's Empowerment Principles). В соответствии с данными принципами Холдинг активно поддерживает меры по обеспечению гендерного равенства.

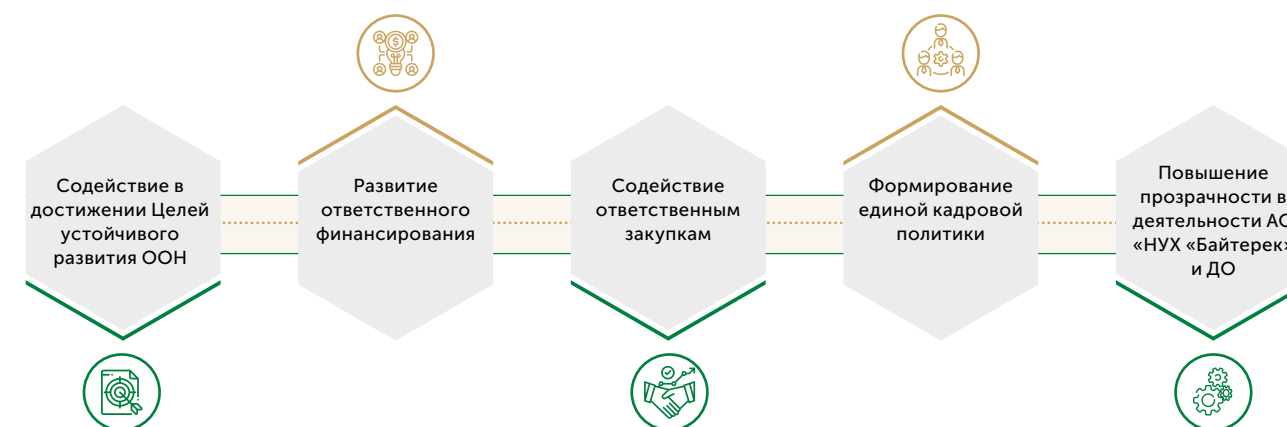
Более подробно информация о следовании данным принципам представлена в приложении к настоящему Отчету.

В Холдинге уделяется особое внимание внедрению ESG-принципов. При этом Холдинг следует мировым тенденциям в данной сфере и национальным приоритетам, среди которых переход к низкоуглеродной экономике и декарбонизация, а также развитие инструментов устойчивого финансирования,

отвечающих ESG-принципам. Кроме того, должное внимание уделяется повышению прозрачности, формированию единой кадровой политики и ответственным закупкам.

План развития Холдинга на 2014–2023 годы включает КПД в области устойчивого развития – ESG-рейтинг. Целевое значение этого КПД предусматривает повышение к 2023 году оценки на 2 пункта в сравнении с базовым значением.

### Приоритетные направления деятельности Холдинга в области устойчивого развития



### ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

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

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

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

Правление Холдинга обеспечивает формирование надлежащей системы управления устойчивым развитием и ее внедрение, а также утверждает

соответствующий план мероприятий в области устойчивого развития. Правление также предоставляет на рассмотрение Совета директоров отчет об устойчивом развитии на ежегодной основе в третьем квартале года, следующего за отчетным.

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

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

Основным департаментом, координирующим вопросы устойчивого развития Холдинга, является



Департамент стратегии и корпоративного развития, который выполняет следующую работу:

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

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

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

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

В 2022 году также проведен анализ применения принципов устойчивого развития при реализации проектов в сфере АПК. За весь период деятельности АО «АКК» в рамках действующих программ кредитования осуществило финансирование субъектов АПК, соответствующих принципам устойчивого развития и предусматривающих внедрение энерго- и ресурсосберегающих технологий,

устойчивого использования воды и отходов по таким направлениям, как тепличные комплексы, создание оросительной системы и создание интенсивных садов.

Ежегодно Холдинг публично раскрывает информацию о вкладе в достижение Целей устойчивого развития ООН.

В 2022 году реализован ряд мероприятий по внедрению элементов «зеленого офиса», в частности:

- проведение субботника;
- установка ящика для сдачи одежды и обуви для малообеспеченных семей;
- подготовка агитационных табличек по ресурсосбережению;
- проведение обучения по теме «Зеленый офис».

Кроме того, Холдингом получена премия GREEN OFFICE AWARDS в номинации «Лучший зеленый офис Казахстана».

Также Холдинг стремится активно участвовать во внешних инициативах по устойчивому развитию. В апреле 2022 года подписан меморандум о реализации инициативы ООН «Принципы по расширению прав и возможностей женщин / Women Empowerment Principles (WEP)», документ выложен на сайте. В ноябре 2022 года Холдинг присоединился к Национальному ESG-клубу.

Особое внимание в Холдинге уделяется повышению прозрачности информации о его деятельности для заинтересованных сторон. Решением Совета директоров от 15 июля 2021 года № 05/22 утвержден Годовой отчет Холдинга за 2021 год (далее – Отчет). Отчет подготовлен на основании лучших международных практик по раскрытию информации – Стандартов GRI. Также в соответствии с вышеуказанным решением Совета директоров Холдинга рассмотрен Отчет об устойчивом развитии Холдинга за 2021 год. По результатам конкурса годовых отчетов Казахстанской фондовой биржи годовой отчет Холдинга за 2021 год получил диплом в номинации «Лучший годовой отчет за 2021 год в финансовом секторе».

## Планы на 2023 год

В 2023 году Холдингом запланирован ряд мероприятий по устойчивому развитию, в числе которых:

- утверждение Плана развития Холдинга на 2024–2033 годы с включением подраздела по внедрению ESG-принципов;
- формирование единой базы зеленых проектов ДО Холдинга (в том числе социальных) в соответствии с основными направлениями реализации зеленых проектов, определенных в экологической и социальной политике Холдинга и таксономии социальных проектов, в разбивке по секторам (включая энергетику, АПК, жилищный блок и пр.), объему финансирования, экологическим и социальным эффектам;
- актуализация экологической и социальной политики с учетом утвержденной Постановлением Правительства РК от 31.12.2021 № 996 таксономии

зеленых проектов, а также вопросов по декарбонизации портфеля проектов ДО;

- актуализация политики Холдинга в области устойчивого развития;
- проведение агитационных мероприятий по повышению экологической сознательности работников: конкурсы, тимбилдинг, бизнес-завтраки, экологические акции;
- проработка вопроса по выпуску Холдингом облигаций устойчивого развития (ESG-облигации – зеленые, социальные), в том числе посредством ДО Холдинга;
- рассмотрение возможности получения сертификата по охране труда и безопасности (OHSAS 18001) / экологическому менеджменту (ISO 14001) и другие.

## Вклад Холдинга в достижение Целей устойчивого развития ООН

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

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

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

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

## Задачи Холдинга, направленные на достижение Целей устойчивого развития ООН<sup>1</sup>

Цели устойчивого развития ООН	Деятельность Холдинга
ЦУР 3. Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию	<ul style="list-style-type: none"> <li>Создание безопасных условий труда работников.</li> </ul>
ЦУР 4. Обеспечение всеохватного и качественного образования, поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни	<ul style="list-style-type: none"> <li>Нефинансовая поддержка предпринимателей, включающая организацию обучающих программ;</li> <li>реализация внутренних обучающих программ;</li> <li>поддержка благотворительных образовательных проектов.</li> </ul>
ЦУР 5. Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек	<ul style="list-style-type: none"> <li>Создание равных рабочих условий и карьерных возможностей;</li> <li>обеспечение равной системы оценки деятельности и вознаграждения;</li> <li>поддержка проектов женского предпринимательства.</li> </ul>
ЦУР 8. Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе	<ul style="list-style-type: none"> <li>Поддержка крупного бизнеса и развитие МСБ путем предоставления финансовых инструментов Холдинга;</li> <li>реализация инициатив, направленных на повышение клиентоориентированности услуг.</li> </ul>
ЦУР 9. Создание устойчивой инфраструктуры, содействие индустриализации и инновациям	<ul style="list-style-type: none"> <li>Поддержка проектов, направленных на рост производительности труда в обрабатывающей промышленности;</li> <li>продвижение казахстанских производителей несырьевых товаров и поставщиков услуг на внешних рынках и усиление их конкурентоспособности;</li> <li>поддержка жилищного строительства;</li> <li>развитие технологического предпринимательства и инфраструктуры private equity.</li> </ul>
ЦУР 10. Сокращение неравенства внутри стран и между ними	<ul style="list-style-type: none"> <li>Разработка продуктов для молодежи, начинающих предпринимателей;</li> <li>разработка продуктов для социально уязвимых слоев населения;</li> <li>поддержка людей с ограниченными возможностями в регионах присутствия посредством реализации благотворительных проектов.</li> </ul>
ЦУР 11. Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов	<ul style="list-style-type: none"> <li>Поддержка крупных инфраструктурных и индустриальных проектов;</li> <li>комплексная поддержка МСБ.</li> </ul>
ЦУР 12. Обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства	<ul style="list-style-type: none"> <li>Поддержка зеленых проектов;</li> <li>применение ресурсосберегающих технологий в офисе Холдинга;</li> <li>ответственное потребление ресурсов.</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Реализация государственных программ, направленных на социально-экономическое развитие страны;</li> <li>участие в разработке/актуализации нормативно-правовых актов, затрагивающих интересы Холдинга.</li> </ul>
ЦУР 17. Укрепление средств осуществления и активизации работы в рамках глобального партнерства в интересах устойчивого развития	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сотрудничество с международными институтами и финансовыми организациями по вопросам устойчивого развития;</li> <li>участие в конференциях, форумах, круглых столах по продвижению ЦУР в Казахстане.</li> </ul>

## Взаимодействие с заинтересованными сторонами

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

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

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

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

Основными формами взаимодействия со стейкхолдерами являются:

- опросники, фокус-группы, встречи с заинтересованными сторонами, публичные встречи, семинары, предоставление обратной связи посредством средств коммуникации, консультативные советы;

- коллективные переговоры на основе принципов социального партнерства;
- многосторонние форумы, консультационные панели, процесс достижения консенсуса, процесс совместного принятия решений, фокус-группы, схемы предоставления обратной связи;
- совместные проекты, совместные предприятия, партнерство, совместные инициативы заинтересованных сторон;
- интеграция вопросов взаимодействия с заинтересованными сторонами в управление, стратегию и операционную деятельность.

Вовлеченность стейкхолдеров достигается при соблюдении следующих трех принципов:

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

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

**Реагирование.** Холдинг последовательно реагирует на все существенные вопросы заинтересованных сторон.

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

- уважает и учитывает интересы всех заинтересованных сторон;
- стремится к активному информированию целевой аудитории о своей деятельности;

<sup>1</sup> Более подробно информация о вкладе Холдинга в достижение ЦУР ООН по итогам 2022 года представлена в Отчете об устойчивом развитии Холдинга за 2022 год.



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

### Основные группы заинтересованных сторон и методы взаимодействия с ними<sup>1</sup>

Стейкхолдер	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
Единственный акционер	Соблюдение интересов единственного акционера Холдинга, достижение стратегических целей/показателей	Устав, Кодекс корпоративного управления Холдинга, официальные запросы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• согласование основных направлений деятельности, а также вопросов, относящихся к компетенции единственного акционера;</li> <li>• обеспечение реализации прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Холдинга;</li> <li>• предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов Холдинга.</li> </ul>
Орган управления	Общее руководство деятельностью Холдинга, относящейся к компетенции органа	Устав, внутренние документы Холдинга	<ul style="list-style-type: none"> <li>• принятие решений по вопросам основной деятельности, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера Холдинга;</li> <li>• осуществление общего руководства деятельностью Холдинга.</li> </ul>
Менеджмент	Руководство текущей деятельностью Холдинга, принятие решений по вопросам деятельности, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Холдинга	Устав, внутренние документы Холдинга	<ul style="list-style-type: none"> <li>• исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Холдинга;</li> <li>• подготовка и реализация Плана развития и других вопросов, относящихся к деятельности Холдинга;</li> <li>• руководство оперативной деятельностью Холдинга.</li> </ul>

<sup>1</sup> Более подробно информация о реализованных мероприятиях по взаимодействию со стейкхолдерами в 2022 году представлена в Отчете об устойчивом развитии Холдинга за 2022 год.

Стейкхолдер	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
Персонал	Карьерный рост, высокая заработная плата, социальное обеспечение (медицинская страховка, ежегодный оплачиваемый отпуск), профессиональное развитие	Трудовой кодекс, трудовые договоры (договоры гражданско-правового характера)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• информирование работников посредством электронной почты о вакантных позициях и внутрикорпоративных конкурсах;</li> <li>• ежегодное составление графика отпусков;</li> <li>• Формирование и проведение культурных корпоративных мероприятий (тимбилдинг и т. п.) для работников;</li> <li>• сопровождение в проведении обучения и/или повышения навыков и компетенции работников;</li> <li>• наличие согласительной комиссии для разрешения трудовых споров в случае возникновения;</li> <li>• исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций Холдинга. Ведение открытой, прозрачной, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала кадровой политики;</li> <li>• обеспечение всем работникам равных возможностей для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов, подбор и карьерный рост работников исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков.</li> </ul>
Государственные органы	Налоговые поступления, экономический рост, занятость населения / создание новых рабочих мест, решение социальных задач	Законы, государственные программы социально-экономического развития, нормативное регулирование, официальные запросы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• участие в рабочих группах, форумах, конференциях;</li> <li>• деловая переписка и/или подготовка ответов на запросы;</li> <li>• предоставление отчетности (финансовая, нефинансовая).</li> </ul>
Клиенты, потребители	Социальные интересы / коммерческие интересы	Договоры	<ul style="list-style-type: none"> <li>• размещение на корпоративном сайте актуальной публичной информации о Холдинге и его деятельности;</li> <li>• деловая переписка, проведение встреч с (потенциальными) клиентами;</li> <li>• обеспечение соответствия ожиданиям потребителей финансовых/нефинансовых продуктов и услуг Холдинга и дочерних организаций;</li> <li>• заключение договоров, контроль за исполнением.</li> </ul>

Стейкхолдер	Интересы/ мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
Дочерние организации	Соблюдение интересов акционеров/ участников	Устав Холдинга, внутренние документы Холдинга, уставы дочерних организаций	<ul style="list-style-type: none"> <li>реализация Холдингом своих прав как акционера/участника дочерней организации;</li> <li>переписка и направление запросов в дочерние организации;</li> <li>контроль за исполнением поручений, направленных Холдингом.</li> </ul>
Общественный совет	Реализация целей и задач Общественного совета, осуществление общественного контроля	Положение об Общественном совете	<ul style="list-style-type: none"> <li>обсуждение проектов Плана развития и Плана мероприятий Холдинга, а также отчетов по их реализации;</li> <li>обсуждение результатов финансово-хозяйственной деятельности Холдинга;</li> <li>взаимодействие в рамках комиссий по направлениям деятельности Холдинга.</li> </ul>
Аудиторы, консалтинговые компании	Оказание консалтинговых услуг и услуг по финансовому аудиту	Договоры	<ul style="list-style-type: none"> <li>заключение договоров по оказанию консалтинговых и аудиторских услуг.</li> </ul>
Поставщики	Коммерческие интересы, обеспечение товарами, осуществление работ и предоставления услуг в соответствии с заявленными требованиями	Договоры, соглашения	<ul style="list-style-type: none"> <li>участие в закупках;</li> <li>проведение встреч, деловая переписка;</li> <li>заключение договоров;</li> <li>контроль за надлежащим исполнением договорных обязательств.</li> </ul>
Инвесторы	Рентабельность вложенных инвестиций, возврат средств	Меморандумы, договоры	<ul style="list-style-type: none"> <li>Деловая переписка, проведение встреч с (потенциальными) инвесторами;</li> <li>Привлечение инвестиций для реализации проектов и основной деятельности.</li> </ul>
Финансовые институты	Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, обслуживание специальных счетов	Договоры, квалификация и профессионализм работников	<ul style="list-style-type: none"> <li>заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений;</li> <li>улучшение финансовых показателей.</li> </ul>
Партнеры	Коммерческие интересы, взаимовыгодное сотрудничество	Договоры, соглашения, меморандумы о взаимопонимании	<ul style="list-style-type: none"> <li>взаимовыгодное сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация;</li> <li>заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.</li> </ul>

Стейкхолдер	Интересы/ мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
Общественные организации	Реализация целей и задач общественных организаций	Договоры, соглашения, меморандумы о взаимопонимании	<ul style="list-style-type: none"> <li>осуществление благотворительности и спонсорства;</li> <li>взаимное соглашение по общим вопросам;</li> <li>проведение совместных мероприятий с ассоциациями и/или объединениями (встречи, благотворительные вечера и т. д.).</li> </ul>
Средства массовой информации	Конструктивное сотрудничество	Публикации и информация о деятельности Холдинга	<ul style="list-style-type: none"> <li>проведение пресс-конференций, предоставление пресс-релизов и организация интервью;</li> <li>предоставление информации по запросу журналистов – СМИ.</li> </ul>
Население	Прозрачность деятельности Холдинга, создание дополнительных рабочих мест, развитие региона	Общественное мнение, обращения в вышестоящие и регулирующие органы, СМИ	<ul style="list-style-type: none"> <li>размещение на корпоративном сайте Холдинга актуальной публичной информации, в том числе публикация финансовой и нефинансовой отчетности о своей деятельности;</li> <li>демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития, стремление к соблюдению общепринятых морально-этических норм;</li> <li>своевременное реагирование на обращение физических лиц;</li> <li>проведение репутационного аудита, опросов общественного мнения, реализация PR-стратегии.</li> </ul>
Международные организации	Реализация совместных международных проектов, взаимовыгодные коммерческие интересы	Присвоение международного рейтинга, договоры и соглашения	<ul style="list-style-type: none"> <li>заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве;</li> <li>проведение встреч, деловая переписка;</li> <li>обсуждение вопросов совершенствования деятельности Холдинга в зависимости от направления (бизнес-процесс, автоматизация, корпоративное развитие).</li> </ul>
Конкуренты	Увеличение доли присутствия на рынке	Применение более развитых и новых технологий; рост активов; ценовая конкуренция; активная рекламная политика; маркетинговые исследования рынка	<ul style="list-style-type: none"> <li>проведение маркетинговых исследований; мониторинг и анализ рынка;</li> <li>следование принципу добросовестной конкуренции в соответствии с Кодексом корпоративного управления, Кодексом деловой этики Холдинга.</li> </ul>



## Информационная политика

Информационная работа Холдинга и ДО проводится в рамках PR-стратегии Холдинга на 2021–2023 годы, утвержденной решением Правления АО «НУХ «Байтерек» 17 марта 2021 года (протокол № 13/21).

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

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

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

В 2022 году:

- создано 166 информационных поводов для СМИ;

- отработано более 300 ситуационных информационных выбросов в СМИ;
- опубликовано 144 пресс-релиза на государственном и русском языках, 13 интервью, 32 обзорно-аналитические статьи, где отражены истории успехов стейкхолдеров Холдинга (предприниматели, получатели доступного жилья, экспортеры, субъекты агропромышленного комплекса, получившие поддержку Холдинга по различным государственным программам);
- организовано 2 тематических репортажа на телеканале Atameken business, 7 новостных сюжетов на телеканале «Хабар 24»;
- проведена интернет-конференция на площадке электронного правительства Egov.kz;
- разработано 9 тематических инфографик на государственном и русском языках.

Активно функционируют страницы Холдинга в социальных сетях: Facebook, Instagram, Twitter, YouTube, Telegram, где в течение 2022 года опубликовано порядка 1000 материалов (статьи, интервью, инфографики, видеоролики и другое).

По состоянию на 31 декабря 2022 года, в сравнении с аналогичным периодом 2021 года, общее количество подписчиков выросло на 4 828 единиц и составило 37 635 человек (Facebook – 17 289, Instagram – 10 684, Twitter – 3 964, YouTube – 3 835, Telegram – 1 863).

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

Более того, на ежемесячной основе организовывались совещания с участием

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

В 2022 году дочерними организациями проводилась работа по освещению деятельности в СМИ, отработано порядка 360 обращений граждан, размещено без учета перепечаток более 250 постов в социальных сетях, проведено 36 интервью на ТВ/радио, а также организовано порядка 20 пресс-туров по РК.

### ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ДОВЕРИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЛДИНГА

Исследование по оценке уровня доверия к деятельности Холдинга, основной целью которого является определение уровня осведомленности и информированности целевых групп о деятельности Холдинга, в 2022 году провела компания ТОО «УЦ ПРО БИЗНЕС».

В итоге:

- интегральный индекс доверия всех целевых групп (Единственный акционер, дочерние организации, клиенты, общественность, клиенты) к деятельности Холдинга в 2022 году составил 87,2% (2021 год – 87,5%);
- индекс информированности целевых групп о деятельности Холдинга, составил 98,2% (2020 год – 98,1%).

Несмотря на небольшое снижение уровня доверия в 2022 году, результаты проведенных исследований свидетельствуют о том, что у Холдинга сохраняются высокие показатели доверия целевых групп и их высокий уровень информированности о деятельности Холдинга.

С целью повышения уровня доверия к деятельности Холдинга в 2022 году было проведено 12 совещаний с пресс-секретарями дочерних организаций, на которых обсуждены актуальные вопросы информационной работы в рамках PR-стратегии.

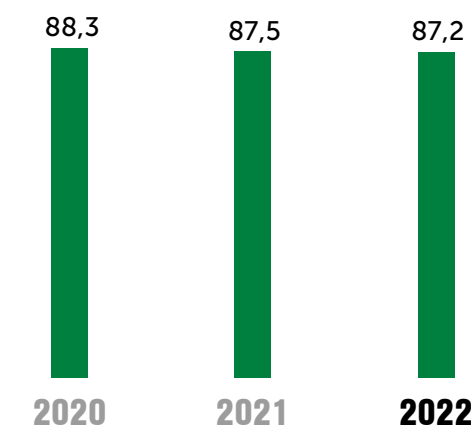
Обеспечен механизм обратной связи с общественностью на сайте Холдинга, в разделе «Вопрос-ответ» (<https://www.baiterek.gov.kz/ru/qa/>), куда в 2022 году поступило 222 запроса от граждан, ответы на которые оперативно отработаны с профильными СП Холдинга и размещены на веб-сайте АО «НУХ «Байтерек». Кроме того, поддерживается обратная связь посредством портала электронного правительства, на котором функционирует личный блог Председателя Правления Холдинга. В 2022 году посредством блога принято на рассмотрение 55 обращений, которые были своевременно рассмотрены и на которые были предоставлены ответы в установленные сроки.

### Планы на 2023 год

Медиаплан АО «НУХ «Байтерек» на 2023 год предусматривает подготовку и размещение информационных материалов о деятельности Холдинга, а также проведение интервью с руководством Холдинга.

Кроме того, решением Правления Холдинга утвержден План по дальнейшему повышению уровня доверия целевых групп к деятельности Холдинга и его дочерних организаций на 2023 год, который предусматривает освещение деятельности Холдинга и его дочерних организаций в средствах массовой информации, социальных сетях, в том числе выступления топ-менеджмента, публикации об успешных проектах, а также повышение квалификации работников, оптимизация бизнес-процессов, расширение продуктов, услуг для клиентов и другое.

### Индекс доверия Холдинга, %



## Управление персоналом

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

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

### Основные направления реализации кадровой политики

#### Стратегическое HR-планирование

*Целевое состояние бизнес-процессов в сфере стратегического HR-планирования определяется тем, что:*

- стратегическое кадровое планирование основано на корпоративной стратегии, внешних и внутренних тенденциях;
- кадровое планирование решает краткосрочные (1 год) и долгосрочные (3-5 лет) потребности Холдинга в персонале (квалификация и необходимое количество работников);
- план по развитию персонала сформулирован в виде конкретных оперативных задач на год для всех уровней управления персоналом (ЦА и ДО);
- стратегические инициативы оцениваются при помощи качественных и количественных КПД.

*Контрольными ключевыми показателями эффективности деятельности по данному направлению являются:*

- удельный вес затрат на персонал в общих затратах;
- сегментированная текучесть кадров;
- наличие актуализированной Единой кадровой политики.

#### Организационное развитие и дизайн должностей

*Целевое состояние бизнес-процессов в сфере организационного развития определяется тем, что:*

- осуществляется инициация и контроль работ по своевременному изменению и обновлению организационных структур в зависимости от изменений, происходящих в ЦА и ДО;
- производится своевременный анализ изменения бизнес-процессов, новые должности, возникающие при изменении процессов, своевременно описываются, а также происходит оценка их «веса» для организации;
- на все позиции есть должностные инструкции, установлена и соблюдается норма управляемости, определен грейд должности;
- изучаются перспективные потребности в персонале;
- изучаются бизнес-процессы на предмет автоматизации.

*Контрольными ключевыми показателями эффективной деятельности по направлению организационного развития являются:*

- своевременное обновление организационных структур;
- доля должностей, на которые есть должностные инструкции.

#### Подбор и адаптация персонала

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

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

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

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

#### Кадровый маркетинг и бренд работодателя

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

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

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

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



**Управление  
эффективностью**

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

- во всей организации внедрена система оценки эффективности каждого работника;
- показатели эффективности четко каскадируются от высшего руководящего звена до рядовых работников;
- целевые (качественные и количественные) показатели для работников устанавливаются на ежегодной основе, в течение года ведется мониторинг достижения поставленных целей, а по итогам года происходит полная оценка деятельности работников;
- процесс управления результатами входит в функционал HR (сроки реализации процессов, документация), однако сама оценка и подготовка являются ответственностью руководителей структурных подразделений;
- руководители структурных подразделений, отвечают за постановку целей, мониторинг достижения целей, а также обратную связь по итогам оценки своих работников;
- результатами процесса оценки эффективности являются: предложения по индивидуальному пересмотру заработной платы работников, основания для выплат и определения размера премий, планы обучения и развития работников, потенциальное зачисление в программы перевода на другие должности, управление талантами и т. д.;
- у каждого работника есть четкое понимание целей и задач организации, путей их достижение;
- все кадровые решения принимаются на основании оценки эффективности деятельности.

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

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

*Целевое состояние бизнес-процессов в сфере политики вознаграждений и стимулирования определяется тем, что:*

- по всему Холдингу используется прозрачная компенсационная политика, построенная на единых принципах;
- уровень базового вознаграждения регулируется диапазонами оплаты, построенными на основе трендов, размер диапазонов может корректироваться в соответствии со стратегией конкретного ДО и отраслевым рынком труда;
- диапазоны оплаты построены таким образом, чтобы обеспечивать принцип внутренней справедливости в оплате, а также внешней конкурентоспособности;
- для мониторинга уровня внешней конкурентоспособности проводится регулярный сравнительный анализ уровня компенсации с рынком и при необходимости вносятся соответствующие корректировки;
- система мотивации работников построена на основе системы управления эффективностью и зачитывает индивидуальные результаты оценки работника;
- система мотивации включает финансовые (повышение заработной платы, премия) и нефинансовые составляющие (тренинги, продвижение по службе, участие в программе управления талантами);
- социальный пакет формируется на основании предпочтений работников и данных с рынка труда;
- используются инструменты нематериального стимулирования: конкурсы, соревнования, награждения лучших работников и т. д.

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

- дефицит/профицит бюджета по Фонду оплаты труда (далее – ФОТ);
- доля ФОТ в административных расходах;
- индекс удовлетворенности/вовлеченности работников.

**Вознаграждение  
персонала**

**Обучение  
и развитие  
персонала**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Кадровый резерв  
и управление  
талантами**

**Развитие и поддержание корпоративной культуры**

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

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

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

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

**Администрирование HR-процессов**

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

- кадровое делопроизводство ведется в полном соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;
- все руководители и работники Холдинга осведомлены и соблюдают требования трудового законодательства Республики Казахстан;
- отчетность и внутренний документооборот стандартизированы;
- проведена автоматизация всех административных процессов по основным направлениям HR (расчет заработной платы, документация);
- существует единая для всех функций HR IT-система, содержащая подробные сведения обо всех работниках;
- четко определены структура взаимоотношений и ответственность за процессы между HR и функциональными руководителями;
- HR-функция предоставляет высокое качество услуг функциональным руководителям;
- между HR ЦА и ДО выстроена система регулярного обмена опытом и знаниями, разработка основных политик и документов проходит по единым принципам и стандартам.

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

- единая достоверная корпоративная система учета данных персонала;
- своевременность реализуемых кадровых процедур;
- отсутствие замечаний и штрафов, положительные оценки со стороны проверяющих органов по результатам проверок.

**Ключевые инициативы по реализации стратегических задач:**

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

Своевременная реализация Единой кадровой политики решается через определение приоритетности задач и качественное планирование этапов внедрения изменений.

Все внедренные инициативы подразумевают периодический мониторинг и корректировку.

**СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА**

Среднесписочная численность персонала по Группе Холдинга в 2022 году увеличилась на 57,4% по сравнению с прошлым годом и составила 5 125 человек. В Холдинге среднесписочная численность в 2022 году – 132 человека. Коэффициент текучести кадров по Центральному аппарату Холдинга в 2022 году составил 1,52%, консолидировано по Группе Холдинга – 11,49%. Холдинг соблюдает требование Трудового кодекса о нормальной продолжительности рабочего времени работников. 100% работников в Холдинге наняты на условиях полной бессрочной занятости.

**Динамика среднесписочной численности персон**

	2020 год	2021 год	2022 год
АО «НУХ «Байтерек», чел.	123	131	132
Группа Холдинга, чел.	2 564	3 256	5 125

**Среднесписочная численность по Группе Холдинга за 2022 год**

	2022 год
Всего в Группе Холдинга, чел., из них:	5 125
АО «НУХ «Байтерек»	132
АО «БРК»	312
АО «Фонд «Даму»	380
АО «QIC»	80
АО «КЖК»	213
АО «ЭСК «KazakhExport»	97
АО «Отбасы банк»	1 372
АО «АКК»	790
АО «КАФ»	340
АО «Bereke Bank»*	4 254

\*Данные АО «Bereke Bank» консолидируются с сентября по декабрь 2022 года

**Текущность кадров по АО «НУХ «Байтерек» в разбивке по возрасту и полу**

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



### Текущность кадров по Группе Холдинга за 2022 год

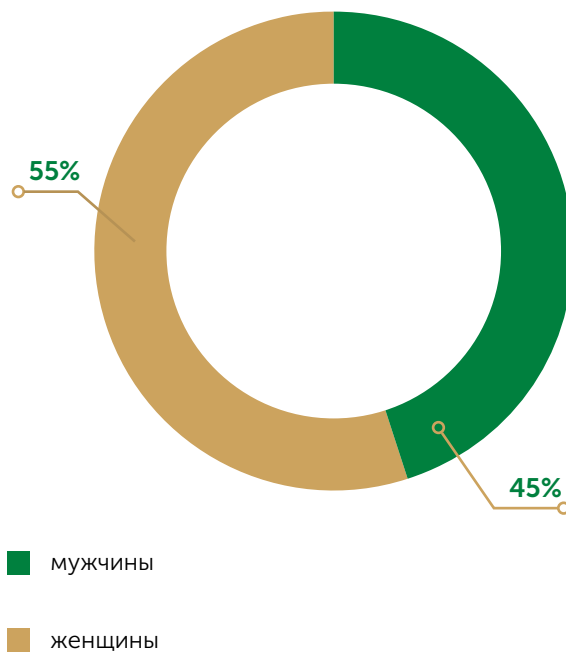
	2022 год
Общий показатель, %	11,49
АО «НУХ «Байтерек»	1,52
АО «БРК»	8,14
АО «Фонд «Даму»	9,2
АО «QIC»	3,8
АО «КЖК»	4,2
АО «ЭСК «KazakhExport»	14,4
АО «Отбасы банк»	7,36
АО «АКК»	17,21
АО «КАФ»	0,90
АО «Bereke Bank»*	6,3

\* Данные АО «Bereke Bank» консолидируются с сентября по декабрь 2022 года

Холдинг не допускает дискриминации ни по каким социальным признакам и обеспечивает равные карьерные возможности для всех работников.

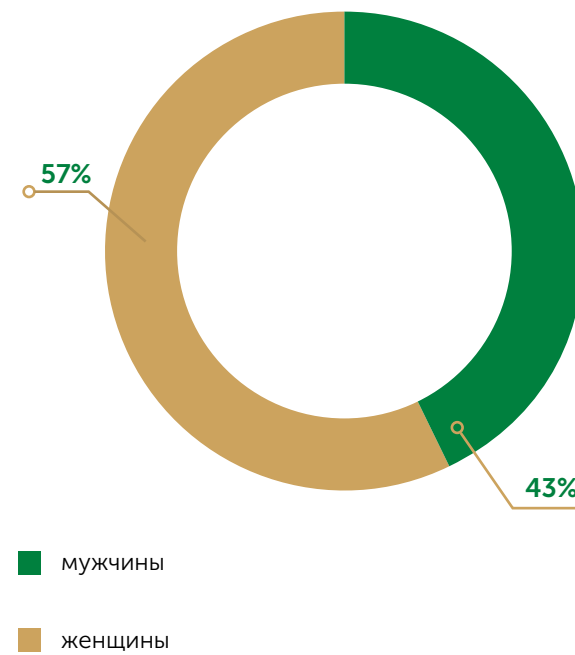
Это, в частности, подтверждается гендерной структурой персонала как по Группе Холдинга, так и в АО «НУХ «Байтерек».

#### Группа Холдинга



Большая часть персонала Холдинга – работники в возрасте от 30 до 50 лет. В 2022 году средний

#### АО «НУХ «Байтерек»



возраст персонала АО «НУХ «Байтерек» и по Группе Холдинга составил 38 лет.

### Структура персонала АО «НУХ «Байтерек» в разбивке по полу и возрасту в 2022 году

	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
Мужчины, чел.	8	52	4
Женщины, чел.	6	57	5
Всего среднесписочная, чел.	14	109	9

### Состав руководящих органов АО «НУХ «Байтерек» в 2022 году

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

## ПОДБОР И НАЕМ ПЕРСОНАЛА

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

При возникновении вакантных должностей в первую очередь рассматриваются кандидаты из Президентского молодежного кадрового резерва (далее – ПМКР) и Единого кадрового резерва Группы АО «НУХ «Байтерек». Следующим этапом проводится внутренний конкурс среди работников Холдинга и его дочерних организаций, а также работников сектора

аутсорсинга. Затем объявляется внешний конкурс. Информация о поиске внешних кандидатов в обязательном порядке публикуется на сайте АО «НУХ «Байтерек», в Telegram-канале с рассылкой уведомления подписчикам, а заявки принимаются посредством электронной почты.

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

В 2022 году случаев дискриминации в АО «НУХ «Байтерек» при найме работников по каким-либо признакам не выявлено.

### Работники, нанятые в 2022 году в АО «НУХ «Байтерек», в разбивке по возрасту и полу

	Всего	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
Всего нанятых работников, чел.	29	6	23	0
Мужчины, чел.	22	6	16	0
Женщины, чел.	7	0	7	0

## ОБУЧЕНИЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

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

- соответствие темы и содержания обучающих мероприятий потребностям,

определенным в соответствии с должностными обязанностями работника, результатами оценки его деятельности, целями и задачами, поставленными перед работником;

- направленность обучающих мероприятий на решение конкретных задач, обеспечивающих повышение эффективности деятельности Холдинга, изучение лучших корпоративных практик и стандартов;
- системный, прикладной, плановый характер обучения и профессионального развития;
- охват максимально возможного количества работников Холдинга программами обучения и профессионального развития.

### Обучение персонала АО «НУХ «Байтерек»

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

### Среднегодовое количество часов обучения на одного работника с разбивкой по полу и категориям работников

Показатель	По всем работникам	По гендерным группам		По категориям работников		
		Женщины	Мужчины	Высшее руководство	Руководители среднего звена	Работники
Среднее количество часов обучения, которое работники организации прошли за отчетный период	42	40	44	48	62	39

В 2022 году в АО «НУХ «Байтерек» было проведено 53 мероприятия по обучению и профессиональному развитию, из них 77% – на развитие профессиональных (hard skills) навыков, 13% – на развитие личностно-деловых компетенций (soft skills), 6% – на обязательное обучение, 4% – другое (государственный язык, «зеленый офис»). Обучением было охвачено 116 человек. В среднем одним работником пройдено 2 и более тренинга/семинара.

В значительной мере были проведены тренинги/семинары, направленные на развитие

профессиональных знаний, в том числе такие как: финансы, учет и аудит, анализ данных, ESG и устойчивое развитие, agile, стратегический риск-менеджмент, внутренний контроль и аудит, корпоративное управление, управление персоналом, обучение государственному языку, «зеленый офис» и др. Кроме того, было организовано обучение с целью подготовки к международным сертификационным экзаменам, таким как: СИМА Р1 «Управление эффективностью операций», «СИМА Р2: управление эффективностью бизнеса», ДипИФР (Рус), CFA Level I, PECB менеджер по управлению рисками,

программа сертификации корпоративных секретарей.

Из области личностно-деловых компетенций было организовано обучение по стресс-менеджменту, управлению конфликтами, искусству ведения переговоров, персональному лидерству. Кроме того, были проведены мастер-классы и совещания по эффективным коммуникациям, финансам, Agile-трансформации, стресс- и кризис-менеджменту.

## ОПЛАТА ТРУДА И УПРАВЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОТНИКОВ

С 1 января 2018 года работники АО «НУХ «Байтерек» перешли на принципиально новую систему оценки эффективности на основе исполнения КПД (один раз в квартал), которая позволяет «каскадировать» КПД руководства на уровень структурного подразделения и отдельного работника, иметь достаточные критерии для определения четкого уровня достижения поставленной цели на уровне «порог – цель – вызов» и оценить реальную эффективность каждого работника. С 2022 года планирование КПД работников Холдинга является годовым с одновременной постановкой КПД на все 4 квартала, а оценка осуществляется по истечении каждого квартала.

Кроме того, раз в год все работники АО «НУХ «Байтерек» проходят комплексную оценку эффективности деятельности, в рамках которой рассматриваются общая результативность работника за прошедший год и уровень развития его личностно-деловых компетенций. Результаты распределялись по «9-клеточной матрице талантов», по итогам 2022 года комплексная оценка осуществлена по новой «20-клеточной матрице талантов». По результатам оценки не выплачивается премия, но результаты оценки влияют на решения о дальнейшей мотивации и стимулировании работника (обучение, продвижение, зачисление в кадровый резерв и т. п.).

## ГРЕЙДИРОВАНИЕ

В Группе АО «НУХ «Байтерек» внедряется система грейдирования и унификации системы оплаты труда. Внедрение единых принципов позволяет обеспечить внутреннюю справедливость

системы оплаты труда и сопоставление с текущей ситуацией на рынке труда.

Система грейдов – это система должностных разрядов (иерархия должностей), сформированная на основе сложности и ценности работ, выполняемых работниками на должностях в соответствии со стратегическими целями организации. Методология, используемая при грейдировании оценки должностей Группы АО «НУХ «Байтерек», имеет более чем 70-летнюю историю успеха в крупнейших международных компаниях, а также является основой для осуществляемых реформ в области оплаты труда государственной службы Казахстана.

В результате реализации проекта были достигнуты следующие цели:

- упорядочена система должностей организации на основе грейдов (базовый оклад не по названию, а по сложности и вкладу в основную деятельность);
- построена конкурентоспособная система оплаты труда с ежегодным анализом текущей ситуации на рынке труда в целевом секторе экономике (бенчмаркинг);
- трансляция методологии кадровым службам Группы АО «НУХ «Байтерек» (сертификация специалистов, позволяющая проводить оценку должностей самостоятельно, без привлечения внешних экспертов);
- утверждены внутренние нормативные документы (на основе типовой методологии) по оценке должностей и оплате труда Группы АО «НУХ «Байтерек»;
- изменение подхода к функциональным обязанностям – стимулирование к принятию ответственности за сложный объем работ (чем сложнее работа, тем выше грейд);
- разработаны предложения по системе оплаты труда дочерних организаций с учетом специфики деятельности.

## СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

Социальная поддержка оказывается работникам Холдинга с целью создания благоприятных условий для их эффективной



работы, а также для удержания и привлечения высококвалифицированных работников.

Решением Правления в Холдинге утверждены Правила оказания социальной поддержки работникам Группы АО «НУХ «Байтерек» (далее – Правила), которые определяют виды, условия и порядок оказания социальной поддержки работникам Холдинга в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Холдинга.

Правилами предусматриваются следующие виды социальной поддержки:

- материальная помощь;
- программа добровольного медицинского страхования (страхование на случай болезни).

Сумма средств на оказание социальной поддержки, предусмотренной Правилами, включается в ежегодно утверждаемый бюджет Холдинга по соответствующей статье.

Материальная помощь выплачивается работникам за счет средств Холдинга в установленном порядке в следующих случаях:

1. в связи со вступлением в брак;

2. в связи с отпуском по беременности и родам, отпуском усыновившим (удочерившим) новорожденного ребенка (новорожденных детей);
3. в связи с рождением ребенка/усыновлением или удочерением детей;
4. в связи с лечением/операцией работника или лиц, являющихся членами его семьи;
5. в связи со смертью работника, супруга/детей, родителей работника.

Медицинским страхованием за счет средств, предусмотренных в бюджете Холдинга, обеспечиваются работники и члены их семей в соответствии с программой добровольного медицинского страхования.

Средства на медицинское страхование расходуются на случай болезни работника в соответствии с договорами, заключенными в установленном законодательством Республики Казахстан порядке со страховыми организациями, либо по договорам на медицинское обслуживание с медицинскими организациями. При этом расходы на медицинское страхование на одного работника не должны превышать 100 МРП на соответствующий финансовый год.

### Информация об отпусках по беременности и родам, а также по уходу за ребенком

Показатель	Итого, чел.	В том числе	
		мужчин	женщин
Количество работников, оформивших отпуск по беременности и родам, а также отпуск по уходу за ребенком в 2022 году	4	0	4
Количество работников, вернувшихся из отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком в 2022 году	7	0	7
Количество работников, вернувшихся из отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком в 2021 году	1	0	1

### БРЕНД РАБОТОДАТЕЛЯ

В целях продвижения HR-бренда АО «НУХ «Байтерек» и повышения вовлеченности

работников Холдинга, обеспечения внутренней коммуникации и прозрачности в 2022 году предпринят комплекс соответствующих мероприятий.

В 2022 году исследование по вовлеченности персонала не проводилось.

В 2022 году посредством горячей линии в Комплаенс-службу Холдинга не поступали обращения в части трудовых отношений.

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

### ОХРАНА И БЕЗОПАСНОСТЬ ТРУДА

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

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

Согласно требованиям приказа Министра здравоохранения и социального развития Республики Казахстан от 25 декабря 2015 года № 1019 «Об утверждении Правил и сроков проведения обучения, инструктирования и проверок знаний по вопросам безопасности и охраны труда работников», на ежегодной основе проводятся обучающие мероприятия. В 2022 году проведены обучающие семинары для руководящего состава АО «НУХ «Байтерек» и директоров структурных подразделений Холдинга на тему «Безопасность и охрана труда на предприятиях и пожарно-технический минимум» с последующей сдачей специального экзамена, а также с привлечением в комиссию государственного инспектора по безопасности и охране труда по г. Астане. В 2022 году проведена работа по предупреждению распространения коронавирусной инфекции COVID-19 среди работников АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организаций. Проводилась постоянная работа по мониторингу о заболевших работниках и усилению санитарно-противоэпидемических и санитарно-дезинфекционных мер.

На первом этаже БЦ «Байтерек» (далее – БЦ), в холлах и коридорах установлены санитайзеры

через каждые 50-100 метров (у входа в лифты, санитарные узлы).

Кроме того, ежедневно проводились следующие дезинфицирующие мероприятия:

- дезинфекция поверхностей рабочих столов, металлических ручек дверей (места общего пользования: лифтовые холлы, входная группа), мест общего пользования на всех этажах;
- разъяснительные работы с собственниками кафе, расположенных в БЦ.

Помимо этого, на всех этажах входах в БЦ, а также в лифт-холлах установлены информационные памятки, регламентирующие правила санитарно-противоэпидемических и санитарных мер в БЦ.

В 2022 году в конференц-зале первого этажа БЦ была организована ревакцинация для работников Холдинга.

В рамках предупреждения распространения коронавирусной инфекции COVID-19 на постоянной основе проводился мониторинг заболевших работников АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организаций.

В 2022 году в целях обеспечения безопасности жизни и здоровья работников Холдинга при чрезвычайных ситуациях проведен мониторинг срока годности газодымозащитных комплектов.

Департаментом операционной деятельности совместно с АО «КЖК» в рамках утвержденного Плана мероприятий по пожарной безопасности на 2022 год были проведены учебно-тренировочные занятия по пожарной безопасности с эвакуацией всех работников Холдинга из БЦ.

В 2022 году случаи травматизма в Холдинге и его дочерних организациях отсутствовали.

В 2023 году будет продолжена работа по обеспечению безопасных условий труда с учетом требований государственных стандартов правил и руководящих документов по стандартизации, санитарных норм и правил. Запланировано привлечение всех работников Холдинга к активному участию в работах по безопасности и охране труда и здоровья.

## Ответственное инвестирование

Холдинг, как финансовый институт, уделяет ответственному инвестированию особое внимание. Данное направление устойчивого развития рассматривается АО «НУХ «Байтерек» как приоритетное и поэтому включено в План развития Холдинга на 2014–2023 годы.

В рамках своей деятельности Холдинг стремится внедрять и интегрировать факторы ESG в процесс принятия инвестиционных решений, в том числе с помощью ознакомления с факторами ESG контрагентов Холдинга.

Холдинг ожидает от своих контрагентов:

- применения системы управления экологическими рисками (окружающей средой) по выявлению, оценке фактических и возможных воздействий на окружающую среду и общество, определения и результативного внедрения соответствующих мер управления, осуществления контроля и уровне экологических рисков;
- применения системы управления человеческими ресурсами и обеспечения (сохранения) здоровья работников, которая должна базироваться на уважении прав работников, включая свободу объединений и право на заключение коллективных договоров; данная система должна обеспечивать справедливое отношение к работникам, создание для них безопасных и здоровых условий труда, осуществление предупреждения и предотвращения неблагоприятного воздействия на здоровье и безопасность групп населения и потребителей;
- применения системы добросовестного корпоративного управления, основанной на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности; добросовестное корпоративное управление предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности организации лиц

и способствует ее успешной деятельности, в том числе росту ее рыночной стоимости, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Ключевым инструментом, позволяющим оценить эффективность внедрения ESG-вопросов в деятельность компании, является ESG-рейтинг. Более того, подобный рейтинг направлен на выявление рисков и возможностей компании для определения ее устойчивости в долгосрочном периоде.

В 2023 году Холдинг намерен получить ESG-рейтинг в соответствии с КПД, установленным в Плате развития Холдинга на 2014–2023 годы: повышение к 2023 году оценки на 2 пункта в сравнении с базовым значением (2019 г.).

В 2019 году Холдингу впервые был присвоен международный ESG-рейтинг международным рейтинговым агентством ISS-Оеком. Холдинг получил рейтинг на уровне «D+», при этом в среднем организации аналогичного сектора имеют рейтинги на уровне «D»/«C», наивысший рейтинг – «B» (Азиатский банк развития).

Эксперты подтвердили приверженность принципам социальной ответственности, корпоративного управления и деловой этики, а также стремление к интеграции ESG-факторов в стратегию и бизнес-процессы Холдинга. В то же время отмечена необходимость учета экологических факторов в рамках проектной деятельности.

Холдингом проводится активная работа для развития практики ответственного инвестирования. Так, инвестиционная политика АО «НУХ «Байтерек» включает намерение интегрировать ESG-факторы в процесс оказания финансовой поддержки. Также в рамках политики внедрен инструмент приоритизации потенциальных проектов – Индекс развития, который позволяет выделить наиболее значимые социально-экономические проекты, способные внести вклад и оказать влияние на развитие страны.

С целью повышения потенциальных экологических и социальных эффектов от реализации проектов в Холдинге в 2020 году утверждена экологическая и социальная политика. Политика определяет принципы и подходы к учету и мониторингу экологических и социальных факторов в инвестиционной деятельности Холдинга и его дочерних организаций. При разработке Политики были учтены международные инициативы по ответственному инвестированию – Принципы ответственного инвестирования ООН, Принципы Экватора, Стандарты деятельности IFC по обеспечению экологической и социальной устойчивости. В рамках Политики также определены критерии зеленых проектов на основании разработанной МФЦА зеленой таксономии.

В 2021 году актуализирована Инвестиционная политика АО «НУХ «Байтерек» с учетом присоединения АО «НУХ «КазАгро», а

также приведения в соответствие с иными актуализированными внутренними документами.

В частности, в приоритетные направления инвестиционной деятельности Холдинга включено новое направление по повышению доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в агропромышленном комплексе.

Также в приоритетные направления Инвестиционной политики добавлено мероприятие по развитию зеленой экономики, с включением норм, описывающих подходы по зеленому финансированию.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Холдингом поддержан ряд проектов в сфере зеленой энергетики на общую сумму финансирования 175,5 млрд тенге (строительство гидроэлектростанции, солнечной и ветряных электростанций).

### Примеры зеленых проектов, поддержанных Холдингом на конец 2022 года

**Описание:** строительство ВЭС «Ыбырай» мощностью 50 МВт в Костанайском районе Костанайской области.

**Ввод в эксплуатацию:** май 2022 г.

**Общая стоимость проекта:** 27,2 млрд тенге

**Сумма участия Холдинга:** 16,9 млрд тенге

**Объем выработанной электроэнергии за 2022 г. – 189 614 тыс. квт/ч.**

**Описание:** строительство солнечной электростанции 100 МВт в г. Балхаше Карагандинской области.

**Ввод в эксплуатацию:** июль 2022 г.

**Общая стоимость проекта:** 21,7 млрд тенге

**Сумма участия Холдинга:** 16,9 млрд тенге

**Объем выработанной электроэнергии за 2022 г. – 41 805 тыс. мвт/час в мес.**

### Планы на 2023 год

В 2023 году Холдингом будет продолжена работа по развитию направления, в частности запланировано:

- актуализация экологической и социальной политики с учетом утвержденной Постановлением Правительства РК от 31.12.2021 № 996 таксономии зеленых проектов, а также вопросов по декарбонизации портфеля проектов дочерних организаций;

- формирование единой базы зеленых проектов дочерних организаций Холдинга (в том числе социальных) в соответствии с основными направлениями реализации зеленых проектов, определенных в экологической и социальной политике Холдинга и таксономии социальных проектов.



## Экономическая результативность

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

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

### Распределение экономической стоимости<sup>1</sup>

Показатель, млн тенге	2020 год	2021 год	2022 год
<b>Созданная экономическая стоимость (доходы)</b>	463 346	753 189	1 227 047
доходы от основной деятельности (процентные доходы)	432 521	708 301	1 013 805
комиссионные доходы	8 202	21 842	35 903
прочие доходы	22 623	23 046	177 339
<b>Распределенная экономическая стоимость:</b>	390 289	642 309	846 422
расходы по оплате труда	25 859	37 922	53 809
расходы по налогам и сборам в государственный бюджет	13 637	33 354	51 056
выплаты поставщикам капитала (выплаты процентов и дивиденды)	241 283	409 788	550 553
благотворительная и спонсорская помощь	1 090	131	163
прочие операционные затраты	87 365	135 446	152 445
прочие неоперационные затраты	21 054	25 667	38 395
<b>Экономическая стоимость к распределению (чистая прибыль)</b>	73 057	110 880	380 626

<sup>1</sup> Консолидированные данные по Группе Холдинга.

## Закупочная деятельность

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

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

В своей деятельности Холдинг руководствуется Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния утвержденных Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253.

Холдинг первым из государственных компаний внедрил контроль за закупочным процессом в квазигосударственном секторе. Так, с 1 января 2020 года функционирует Централизованная служба по контролю за закупками (далее – ЦСКЗ), осуществляющая внутренний контроль за соблюдением правил осуществления закупок в Холдинге и его дочерних организациях. ЦСКЗ непосредственно подчинена Совету директоров Холдинга и отчетывается перед ним о своей работе.

В соответствии с основными задачами ЦСКЗ в установленном порядке выполняет следующие функции:

1. осуществляет контроль за соблюдением правил осуществления закупок Холдинга и его дочерних организаций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
2. рассматривает обращения по вопросам, входящим в компетенцию ЦСКЗ;
3. в пределах своей компетенции оказывает устные и письменные консультации;
4. регулярно предоставляет на утверждение Совету директоров Холдинга отчет о результатах деятельности.

Объектами контроля ЦСКЗ являются:

1. заказчик, организатор закупок, тендерная комиссия, экспертная комиссия по закупкам, эксперт по закупкам;
2. потенциальный поставщик, поставщик, а также лица, привлекаемые ими в качестве субподрядчиков по выполнению работ либо соисполнителей по оказанию услуг, в пределах предмета проводимых закупок;
3. оператор информационной системы электронных закупок.

### Объем закупок в 2022 году и доля местного содержания

Общий объем закупок товаров, работ и услуг по Группе Холдинга за 2022 год составил 24 627 млн тенге, из них у отечественных поставщиков – 17 952 млн тенге, с общей долей внутристрановой ценности (местное содержание) 73%.

### Планы на 2023 год

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

В рамках общего объема закупок товаров, работ и услуг по Группе Холдинга на 2023 год запланирован закуп на 21 739 млн тенге.



**2022**  
**24 627** млн тенге  
Общий объем закупок товаров, работ и услуг



## 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).

### «ЗЕЛЕНЬ ОФИС»

В рамках Программы партнерства «Зеленый мост», реализуемой по инициативе Первого Президента, с 2019 года проводится республиканский конкурс «Зеленый офис». Цель конкурса – содействие формированию сообщества экологически ответственных компаний.

Холдинг принимает активное участие в конкурсе «Зеленый офис» с 2019 года, в рамках которого предусмотрена отдельная номинация для квазигосударственного сектора. Одним из критериев конкурса является наличие корпоративной документации по внедрению и поддержанию системы «зеленого офиса».

На этом основании в отчетном году Правлением утверждена Концепция «зеленого офиса» Холдинга, которая содержит цели, задачи

и принципы «зеленого офиса», а также подходы по ее внедрению и предполагаемые мероприятия. При подготовке Концепции были также учтены рекомендации международных организаций по экологизации офисов.

В качестве основных элементов «зеленого офиса» выделено следующее:

- сокращение потребления электроэнергии;
- сбережение теплоэнергии;
- сокращение потребления воды;
- минимизация загрязнения и обращение с отходами;
- ресурсосбережение и снижение потребления;
- здоровье работников;
- экологическое просвещение работников;
- наличие систем менеджмента, документирования процессов поддержания принципов «зеленого офиса».

Принципы Концепции «зеленого офиса» базируются на правилах трех R – Reduce (Сокращай), Reuse (Повторно используй), Recycle (Перерабатывай):

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

использованием современных технологий и оборудования, так и организационными и агитационными мероприятиями.

- **Reuse (Повторно используй).** Этот принцип направлен на использование расходных материалов, в том числе бумаги, канцтоваров и офисной техники, произведенных из вторичного сырья.
- **Recycle (Перерабатывай).** Главное в этом принципе – правильно утилизировать отработанное сырье: сортировать все отходы, сдавать макулатуру, правильно утилизировать офисную технику и батарейки.

Мероприятия по реализации Концепции в основном направлены на экологическое просвещение работников, ресурсосбережение и обращение с отходами в рамках деятельности офиса. Данные мероприятия являются необходимыми с целью поддержки Холдингом реализации национальных инициатив по популяризации экологически ответственного поведения в бизнес-среде.

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





### Объем потребления ресурсов

	2020 год	2021 год	2022 год
Водопотребление, м <sup>3</sup>	22 076	18 350	39 052
Тепловая энергия, г. кал	5 207	4 063	4 050
Электроэнергия, кВтч	4 817 149	4 449 284	5 076 612

В 2022 году Холдингом был реализован ряд мероприятий по повышению экологической сознательности работников и ресурсосбережению, среди которых:

- осуществлен закуп ручек из экологических материалов в количестве 500 шт.;
- проведен онлайн-семинар на тему «Зеленый офис» по таким темам, как «Пути оптимизации и экономии электроэнергии»

и воды», «Стоп одноразовое – вред и польза», Waste management;

- на 1 этаже бизнес-центра установлен ящик для вещей, куда можно принести свои вещи для дальнейшей передачи благотворительным фондам и малообеспеченным семьям;
- проведены экологические акции: субботник, «День без авто».

### Планы на 2023 год

С целью реализации Концепции в 2023 году Холдингом запланировано:

- ежеквартально с 2023 года осуществлять подсчет объема сданной на утилизацию макулатуры;
- рассмотреть возможность получения сертификата по охране труда

и безопасности (OHSAS 18001) / экологическому менеджменту (ISO 14001);

- рассмотреть возможность установки системы автоматического контроля освещения в коридорах (датчики движения);
- осуществить посадку деревьев и другое.

## Спонсорская и благотворительная помощь

В 2022 году Холдингом был реализован 1 проект по спонсорской помощи, на реализацию которого были выделены средства в размере 150 млн тенге Корпоративному фонду «Казахстанский фонд экономических инициатив» на организацию и проведение Национального конкурса Qazaqstan Project Management Awards – 2022 – 35 млн тенге, на разработку проекта стратегии низкоуглеродного развития – 55 млн тенге, привлечение узкоотраслевых экспертов для качественного исполнения задач в рамках реализации «новой повестки» развития предпринимательства (в рамках проектного управления) – 60 млн тенге.

### Инициативные проекты Холдинга, реализованные в 2022 году:

Холдинг принял участие в благотворительной акции «Дорога в школу» партии Amanat. Работники Холдинга собрали рюкзаки со школьными принадлежностями для детей из социально уязвимых семей. Помощь нуждающимся семьям оказывается каждый год.

- Холдингом был организован «День донора», в ходе которого 77 работников Холдинга и дочерних организаций сдали кровь, было сдано более 30 литров крови.



- В Холдинге прошла благотворительная ярмарка Baiterek – Open Hearts, вырученные средства от которой пошли на организацию новогоднего утренника для детей, находящихся на длительном лечении в Национальном научном центре материнства и детства. В результате от продаж выручено свыше 1 300 тыс. тенге.

- Коллектив Холдинга устроил праздник для детей, находящихся на длительном лечении в Национальном научном центре материнства и детства, а также обеспечил углем, кормом и медикаментами приют для домашних животных «Ника» на денежные средства, вырученные на благотворительной ярмарке.



**Холдингом был организован «День донора», в ходе которого 77 работников Холдинга и дочерних организаций сдали кровь, было сдано более 30 литров крови**

# 2022

## Приложения

- 166..... Об Отчете
- 169..... Деятельность дочерних организаций в 2022 г.
- 175..... Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУЖ «Байтерек»
- 186..... Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность
- 187..... Годовая финансовая отчетность
- 194..... Информация о следовании Принципам ООН по расширению прав и возможностей женщин (Women's Empowerment Principles)
- 196..... Информация о следовании Принципам МФК Operating Principles for Impact Management
- 198..... Таблица показателей GRI
- 203..... Глоссарий
- 207..... Контактная информация

# 7





## Об Отчете

Холдинг осознает значимость своей экономической и социальной деятельности и стремится обеспечить высокий уровень прозрачности для внутренних и внешних заинтересованных сторон. Начиная с 2013 года АО «НУХ «Байтерек» на ежегодной основе раскрывает результаты своей деятельности в годовых отчетах, представленных на корпоративном интернет-сайте: <https://baiterek.gov.kz/ru/o-kholdinge/otchetnost-kholdinga/godovye-otchety/>.

Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2022 год (далее – Отчет) подготовлен в соответствии со Стандартами Глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития GRI Standards, положениями Кодекса корпоративного управления и иными внутренними документами Холдинга.

Настоящий Отчет отражает результаты деятельности Холдинга с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года. Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2021 год опубликован в августе 2022 года. Текущий Отчет не проходил внешнее заверение.

### Определение содержания Отчета

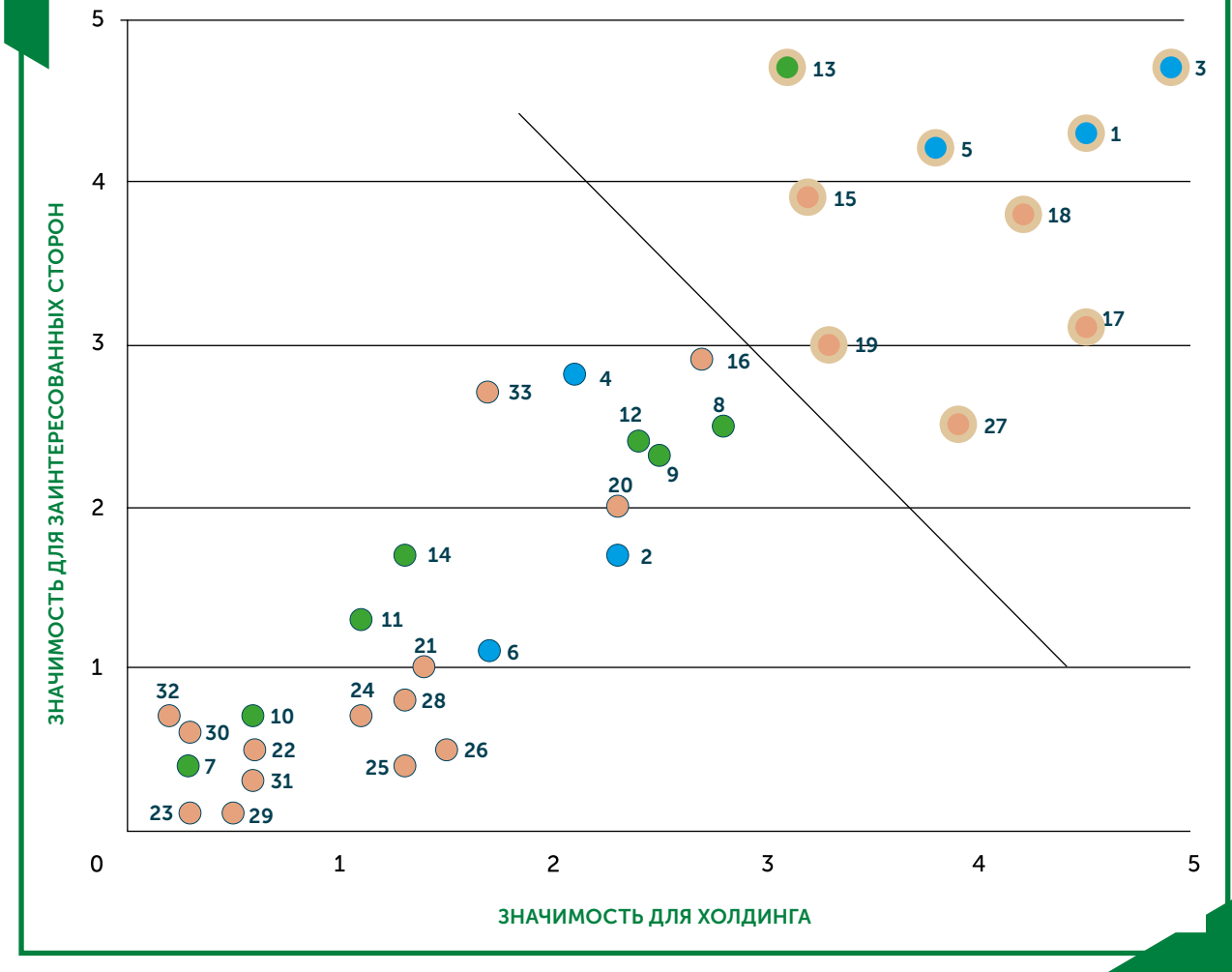
В отчетном году Холдингом проведена работа по определению перечня существенных тем, наиболее значимых к раскрытию в Отчете. Работа заключалась в проведении анализа показателей GRI Standards и годовых отчетов компаний-аналогов. По результатам анализа подготовлена анкета, включающая более 30 релевантных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

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

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



## Матрица существенности



Экономические

Экологические

Социальные

**ТЕМЫ** (золотым цветом выделены темы, признанные наиболее существенными)

№

### ЭКОНОМИКА

Экономическая результативность	1
Присутствие на рынках	2
Непрямые экономические воздействия	3
Практики закупок	4
Противодействие коррупции	5
Препятствие конкуренции	6

## ЭКОЛОГИЯ

Материалы	7
Энергия	8
Вода	9
Биоразнообразие	10
Выбросы	11
Сбросы и отходы	12
Соответствие требованиям природоохранного законодательства	13
Экологическая оценка поставщиков	14

## ОБЩЕСТВО

Занятость	15
Взаимоотношения работников и руководства	16
Здоровье и безопасность на рабочем месте	17
Обучение и образование	18
Разнообразие и равные возможности	19
Недопущение дискриминации	20
Свобода ассоциации и ведения коллективных переговоров	21
Детский труд	22
Принудительный или обязательный труд	23
Практика обеспечения безопасности	24
Права коренных и малочисленных народов	25
Оценка соблюдения прав человека	26
Местные сообщества	27
Оценка воздействия поставщиков на общество	28
Государственная политика	29
Здоровье и безопасность потребителя	30
Маркировка продукции и услуг	31
Неприкосновенность частной жизни потребителя	32
Соответствие требованиям	33

### Границы Отчета

Настоящий Отчет содержит информацию о деятельности Группы Холдинга. 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 2022 году

### 1. АО «Банк Развития Казахстана»

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

#### Ключевые показатели

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
ROA, %	0,8	0,9	0,89
Долг/капитал	5,0	5,7	5,4
Активы, млрд тенге	3 088	3 742	3 943
Прирост активов, %	19,2	21,2	5,4
Чистая прибыль, млрд тенге	22,4	31,5	34,1

### Ключевые результаты деятельности

Объем кредитного портфеля в рамках прямого кредитования по итогам 2022 года составил 1 774,2 млрд тенге, уменьшился в сравнении с прошлым годом на 6,3%.

- За 2022 год АО «БРК» в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 358,6 млрд тенге.

- В 2022 году введены в эксплуатацию и модернизированы 7 предприятий, профинансированных с участием АО «БРК».
- В 2022 году АО «БРК» одобрено к финансированию 13 финансовых заявок по 3 инвестиционным проектам на сумму 48,8 млрд тенге и 10 предэкспортным операциям на сумму 88 млрд тенге.

### 2. АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

Миссией АО «Фонд «Даму» является активная роль в устойчивом развитии микро-, малого и среднего предпринимательства (ММСП)

в Казахстане посредством реализации комплексных и эффективных инструментов поддержки.

#### Ключевые показатели

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
ROA, %	1,37	6,81	12,91
Долг/капитал	1,47	1,67	1,44
Активы, млрд тенге	358	378	427
Прирост активов, %	6	5	13
Чистая прибыль, млрд тенге	4,8	25,0	51,9



## Ключевые результаты деятельности

- В 2022 году Фонд оказал поддержку 50,5 тыс. проектов с применением финансовых инструментов на сумму кредитов 1,55 трлн тенге.
- 21 ноября 2022 года заключено соглашение с Программой Развития ООН в Казахстане по проекту «Соответствующие на национальном уровне меры по смягчению последствий для низкоуглеродного городского развития». Механизм реализации проекта:
- субсидирование части основной суммы по кредиту предпринимателей. Сумма гранта составила – 1 253 986 долл. США.
- Привлечены средства в рамках региональной программы от МИО в общем размере 4,3 млрд тенге.
- Фонд признан победителем в номинации «Лучшая сделка первичного размещения (Казахстан)» ежегодной премии Cbonds Awards.

### 3. АО «Отбасы банк»

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

#### Ключевые показатели

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
ROA, %	2,08	2,91	2,08
Долг/капитал	5,04	6,36	6,44
Активы, млрд тенге	1 707	2 804	3 440
Прирост активов, %	26	64	22,7
Чистая прибыль, млрд тенге	32	66	96

## Ключевые результаты деятельности

- На 31 декабря 2022 года в системе АО «Отбасы банк» числилось 2,2 млн договоров с суммой накоплений 2,1 трлн тенге.
- Реализуется программа женской ипотеки «Ұмай» за счет средств второго транша от Азиатского банка развития в размере 14 млрд тенге.
- Реализована новая опция на цифровой платформе otbasybank.kz (маркетплейс «Баспана маркет») по назначению и осуществлению выплат в рамках механизма по субсидированию арендных платежей для СУСН.
- Банк стал одним из основателей и членом ESG-клуба в Казахстане. Меморандум о создании Национального ESG-клуба подписали 19 отечественных компаний.
- Запущена совместная жилищная программа Банка с акиматом Карагандинской области для молодежи.
- Запущен пилотный проект Банка совместно с госкорпорацией «Правительство для граждан» по оформлению договора залога аренды жилья онлайн с помощью технологии Blockchain.
- Разработана процедура приема заявлений на участие в программе «Нұрлы жер» по направлению «Бақытты отбасы» на портале недвижимости otbasybank.kz (ранее проводилась на сайте Банка).

## 4. АО «Qazaqstan Investment Corporation»<sup>1</sup>

Миссия АО «QIC» – занятие ведущей роли в развитии экосистемы ПИ в Казахстане путем инвестирования в сильные команды, которые смогут создать стабильные и эффективно

управляемые компании, получать устойчивый уровень прибыли и содействовать росту и модернизации экономики.

#### Ключевые показатели

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
ROA, %	1,30	0,76	4,79
Активы, млрд тенге	194	214	231
Прирост активов, %	2	10	7,9
Чистая прибыль, млрд тенге	2,5	1,6	10,7

## Ключевые результаты деятельности

- Фондами АО «QIC» за 12 месяцев 2022 года профинансировано 63 проекта на сумму 22,2 млрд тенге.
- В соответствии с приказами Управления регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Астане от 30 июня 2022 года № 12803, № 12817 прекращена деятельность акционерных обществ «QazTech Ventures» и «Kazakhstan Project Preparation Fund» путем присоединения к Обществу.
- В период с марта по июнь 2022 года в рамках третьего потока акселерационной программы Kazakhstan Digital Accelerator (далее – KDA) из 130 поданных заявок 19 стартап-проектов прошли конкурсный отбор и обучились у лучших международных менторов и экспертов с многолетним стажем. 30 июня 2022 года состоялся Demo Day стартап-финалистов III потока, где были вручены чеки в размере 50 тыс. долл. США 10 стартап-финалистам KDA.
- 2 декабря 2022 года между Обществом и ТОО «Центр развития креативных индустрий «Almaty Creative» подписан Меморандум о взаимопонимании, который предполагает сотрудничество для финансирования проектов креативной индустрии г. Алматы путем привлечения международной управляющей компании в целях продвижения талантливой казахстанской молодежи на мировом рынке, а также укрепления конкурентоспособности и диверсификации национальной экономики.
- Общество присоединилось к глобальной инициативе ООН «Принципы расширения прав и возможностей женщин» (Women’s Empowerment Principles/WEPs) и к Принципам ответственного инвестирования ООН (UN Principles of Responsible Investments).

<sup>1</sup> АО «Казына Капитал Менеджмент» 10 января 2023 года перерегистрировано в АО «Qazaqstan Investment Corporation».



БАЙТЕРЕК

План развития

Обзор экономики

Отчет менеджмента

Корпоративное управление

Управление рисками и внутренний контроль

Деятельность в области устойчивого развития

Приложения

## 5. Единый оператор жилищного строительства – АО «Казахстанская Жилищная Компания»

Миссией АО «КЖК» является обеспечение населения Казахстана доступным и качественным жильем.

### Ключевые показатели

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
ROA, %	0,73	0,37	3,11
Долг/капитал	5,9	5,5	4,96
Активы, млрд тенге	1 375	1 425	1 449
Чистая прибыль, млрд тенге	6,1	5,2	44,7

### Ключевые результаты деятельности

- Приобретены облигации МИО на сумму 176,4 млрд тенге.
- Выданы гарантии на завершение строительства на сумму 211,8 млрд тенге.
- Предоставлено в аренду с выкупом 311 квартир на сумму 5,7 млрд тенге.
- Объем вводимого жилья за счет инструментов поддержки предложения составил 2,4 млн м<sup>2</sup> жилья (27 239 квартир).

## 6. АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»

Миссией АО «ЭСК «KazakhExport» являются поддержка роста экспорта несырьевых товаров, работ, услуг в приоритетных секторах экономики

и формирование практики финансово-страховой и нефинансовой поддержки казахстанских предприятий.

### Ключевые показатели

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
ROA, %	3,7	1,53	1,57
Долг/капитал	0,12	0,2	0,3
Активы, млрд тенге	122,9	139,4	149,8
Прирост активов, %	39	13,5	7,5
Чистая прибыль, млрд тенге	3,9	2,0	2,3

## Ключевые результаты деятельности

- Достигнуто рекордное значение по объему принятых обязательств в размере 259,1 млрд тенге.
- Постановлением Правительства Республики Казахстан № 739 от 24 сентября 2022 года принято решение о предоставлении АО «ЭСК «KazakhExport» государственной гарантии по поддержке экспорта на сумму 210 млрд тенге со сроком действия 10 лет.
- Продлены облигаторные договоры перестрахования с одной из крупнейших перестраховочных компаний в мире Swiss Reinsurance Company и Экспортно-кредитным агентством Саудовской Аравии «Исламская корпорация по страхованию инвестиций и экспортных кредитов» (далее – ICIEC).
- По факультативным договорам перестрахования переданы обязательства в ICIEC на сумму 4,4 млн долл. США, MS Amlin Syndicate 2001 на сумму 2,7 млрд тенге и Talbot Syndicate 1183 at Lloyd's на сумму 1,4 млрд тенге.

## 6. АО «Аграрная кредитная корпорация»

Миссией АО «Аграрная кредитная корпорация» является содействие устойчивому развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем формирования доступной и эффективной системы финансирования.

### Ключевые показатели

Показатели	2021 год	2022 год
ROA, %	1,28	1,83
Долг/капитал	1,98	2
Активы, млрд тенге	806,5	1 330
Чистая прибыль, млрд тенге	8,7	19,5

### Ключевые результаты деятельности

- По итогам 2022 года АО «АКК» выдано 18 060 займов на общую сумму 351,2 млрд тенге.
- За 2022 год профинансировано 43 (в т.ч. 19 новых) инвестиционных проектов АПК общей стоимостью 100,9 млрд тенге. Введено в эксплуатацию в 2022 году 25 проектов общей стоимостью 34,5 млрд тенге.
- В два раза – с 70 до 140 млрд тенге – увеличено финансирование весенне-полевых и уборочных работ (далее – ВПР). Это позволило охватить посевными работами 5,1 млн га.
- Предоставлен доступ к льготным кредитам на ВПР для новых 755 сельхозтоваропроизводителей (19%) из 4 046 получивших финансирование.



## 7. АО «Bereke Bank»

Миссия АО «Bereke Bank»: «Мы вносим значительный вклад в развитие общества и страны, создавая лучшие продукты и сервисы

для удовлетворения потребностей людей и бизнеса, а также придавая уверенности нашим клиентам и работникам».

### Ключевые показатели

Показатели	2022 год
ROA, %	–
Долг/капитал	11,65
Активы, млрд тенге	1 558
Чистая прибыль, млрд тенге	–124,5

## Ключевые результаты деятельности

- Во исполнение поручения Правительства Республики Казахстан 1 сентября 2022 года Холдинг приобрел у ПАО «Сбербанк России» 99,99775685% пакета акций дочернего банка АО «Сбербанк». После приобретения осуществлены перерегистрация и переименование ДБ АО «Сбербанк» в АО «Bereke Bank». В ноябре 2022 года Холдинг реализовал свое требование и выкупил у миноритариев АО «Bereke Bank» принадлежащие им 248 голосующих акций.
- 14 сентября 2022 года осуществлена перерегистрация АО «Bereke Bank».
- Осуществлен ребрендинг АО «Bereke Bank»: ребрендинг внешних и внутренних информационных ресурсов и диджитал-точек контакта с клиентами, осуществлена замена вывесок и крышных конструкций в структурных подразделениях филиалов и осуществлен ребрендинг платежных карт.
- Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные согласно требованиям НБ РК, превышают минимальный требуемый уровень без учета консервационного буфера. По итогам 2022 года коэффициенты достаточности капитала АО «Bereke Bank» составили: k1-1 – 9,39%, k1-2 – 9,39%, k2 – 9,39%.



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

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
-------	---	------------------------------	--

### 1. Принцип разграничения полномочий

5.1.	Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, учредительным документам и закрепляются в них. Государственный орган разграничивает свои полномочия в качестве Единственного акционера Холдинга и полномочия, связанные с выполнением государственных функций с целью предотвращения конфликта интересов, который не способствует как интересам Холдинга, так и интересам Единственного акционера. Государственный орган осуществляет функции Единственного акционера Холдинга в целях обеспечения рентабельности деятельности Холдинга и его дочерних организаций и реализации государственных и правительственных программ, в которых участвуют Холдинг и его дочерние организации. Холдинг и его дочерние организации осуществляют свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. В Холдинге и его дочерних организациях следует выстроить оптимальную структуру активов, они должны стремиться	Соблюдается	<p>Система корпоративного управления Холдинга предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Холдинга, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p> <p>Права, обязанности и компетенции ЕА, СД и Правления Холдинга определены законодательством Республики Казахстан и Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>Деятельность ЕА, СД, Правления Холдинга регламентирована Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе», Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденным решением ЕА АО «НУХ «Байтерек» от 23.12.2014 г. (приказ Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан № 279), а также внутренними документами Холдинга, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Положение о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденное решением ЕА АО «НУХ «Байтерек» от 08.12.2020 г. (приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан № 650);</li> <li>Положение о Правлении акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденное решением СД АО «НУХ «Байтерек» от 11.10.2013 г. (протокол № 4).</li> </ul> <p>Согласно ПП РК от 30.03.2021 г. № 175 «О некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», права владения и пользования государственным пакетом акций Холдинга переданы Министерству национальной экономики Республики Казахстан (далее – МНЭ РК).</p> <p>Таким образом, согласно пункту 2 статьи 166 Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе», интересы государства как акционера Холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции ЕА, в соответствии с законодательством Республики Казахстан представляет государственный орган в лице МНЭ РК.</p> <p>В частности, начиная с 30.03.2021 г. МНЭ РК функция ЕА осуществлялась в целях обеспечения рентабельности деятельности Холдинга и его ДО и реализации государственных и правительственных программ, в которых участвует Холдинг и его ДО. При этом МНЭ разграничивало свои полномочия в качестве ЕА Холдинга и полномочия, связанные с выполнением государственных функций, возложенных на него законодательством Республики Казахстан.</p>
------	--	-------------	---

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
	<p>к максимальному упрощению структуры своих активов и их организационно-правовых форм.</p> <p>При создании новых организаций предпочтительной организационно-правовой формой является товарищество с ограниченной ответственностью.</p> <p>Холдинг также принимает другие возможные механизмы управления дочерними организациями, включающие централизованное управление некоторых функций (планирование, казначейство, взаимодействие с государственными органами, управление рисками, информационные технологии, правовое обеспечение, внутренний аудит и иное).</p>		<p>Холдинг в своей деятельности руководствуется основными направлениями государственной политики в сфере индустриально-инновационного развития, продвижения экспорта национальной продукции, развития малого и среднего предпринимательства, реализации задач в жилищно-строительном секторе и повышения уровня благосостояния населения, а также другими задачами, поставленными Президентом и Правительством Республики Казахстан.</p> <p>Ключевые задачи, которые решает АО «НУХ «Байтерек» в рамках реализации своей миссии по устойчивому развитию Республики Казахстан и достижению целей «Стратегии – 2050», являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) развитие несырьевых отраслей экономики;</li> <li>2) развитие предпринимательства (частный сектор экономики);</li> <li>3) поддержка экспорта несырьевой продукции;</li> <li>4) повышение производительности;</li> <li>5) повышение доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в АПК;</li> <li>6) поддержка урбанизации экономики.</li> </ol> <p>В 2022 году Холдингом и его ДО проводились работы по актуализации уставов.</p> <p>Решениями Правления Холдинга от 26.01.2022 года (протокол № 04/22) и от 06.04.2022 года (протокол № 17/22) внесены дополнения в Устав АКК.</p> <p>Решением Правления Холдинга от 06.04.2022 года (протокол № 17/22) внесены изменения и дополнения в Устав КАФ.</p> <p>Решением Правления Холдинга от 02.06.2022 года (протокол № 24/22) внесены изменения в Устав БРК.</p> <p>Решением Правления Холдинга от 15.06.2022 года (протокол № 26/22) внесены дополнения Устава ФРП Даму.</p> <p>Решением Правления Холдинга от 7 сентября 2022 года (протокол 37/22) предварительно одобрен вопрос утверждения устава АО «Bereke bank» в новой редакции, с последующим вынесением его на рассмотрение общего собрания акционеров АО «Bereke bank».</p> <p>Решением Правления Холдинга от 14.09.2022 года (протокол № 40/22) внесены изменения и дополнения в Устав ФРП Даму.</p> <p>Решением Правления Холдинга от 19.10.2022 года (протокол № 45/22) внесены изменения и дополнения в Устав ЖСБК Отбасы банк.</p> <p>Решением Правления Холдинга от 28.12.2022 года (протокол № 57/22) изменено наименование и внесены изменения в Устав ККМ.</p>
2.	<b>Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера</b>		
2.1	Соблюдение прав Единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Холдинг и его дочерние организации. В этой связи корпоративное управление в Холдинге и его дочерних		<p>Корпоративное управление в Холдинге и его дочерних организациях основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов ЕА и направлено на способствование эффективной деятельности Холдинга и достижению рентабельности деятельности. В соответствии с пунктом 2 главы 1 Положения о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», деятельность СД основывается на принципах эффективности и ответственности, максимального соблюдения и реализации интересов ЕА и Холдинга, а также защиты прав ЕА, ответственности за деятельность Холдинга.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
	<p>организациях основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов Единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Холдинга и достижению рентабельности деятельности.</p> <p>Холдинг в установленном порядке обеспечивает реализацию прав Единственного акционера. Расчет размера дивидендов производится исходя из суммы чистого дохода Холдинга, отраженной в годовой аудированной финансовой отчетности Холдинга, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности. При этом размер выплаты дивидендов определяется с учетом законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Холдинг ежегодно направляет председателю совета директоров дочерних организаций и представителям Холдинга в совете директоров (наблюдательном совете) дочерних организаций ожидания Единственного акционера на предстоящий финансовый год.</p>	Соблюдается	<p>ПП РК от 30.11.2021 г. № 849 утвержден актуализированный План развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2014–2023 годы<sup>1</sup>, который учитывает Национальный план развития РК до 2025 года, отраслевые Национальные проекты, послания Президента РК, в реализации которых участвует Холдинг, объединение с АО «НУХ «КазАгро» и реорганизацию ДО Холдинга.</p> <p>В целях осуществления Холдингом эффективной финансово-хозяйственной деятельности СД Холдинга по представлению Правления Холдинга на ежегодной основе утверждает План развития Холдинга, в который входят ключевые показатели, включая показатель рентабельности активов (не ниже минимального положительного значения – поддержание безубыточной деятельности). В качестве мероприятий по достижению данного показателя предполагается получение доходов от основной деятельности дочерних организаций при возможно минимальных ставках вознаграждений с целью обеспечения доступности финансовых инструментов для клиентов Холдинга, а также от вознаграждений по депозитам и текущим счетам посредством временно свободных денежных средств. Вместе с этим Холдинг ставит перед собой стратегическую цель по увеличению доли кредитного и инвестиционного портфелей в активах Холдинга до 77% в 2023 году (важно, чтобы активы АО «НУХ «Байтерек» работали для развития экономики, а не размещались в казначейском портфеле). В 2022 году ЕА были реализованы в том числе следующие права: Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 марта 2020 года № 142 установлено, что акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», сто процентов акций которого находятся в республиканской собственности, направляет на выплату дивидендов на государственный пакет акций 29,8% от чистого дохода, отраженного в консолидированной годовой финансовой отчетности по итогам 2021 года.</p> <p>Согласно приказу Первого вице-министра национальной экономики Республики, Казахстан от 23.08.2022 г. № 214, на выплату дивидендов на государственный пакет акций Холдингом по результатам 2021 года направлено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 29,8% от чистого консолидированного дохода или 33 042 255 794 тенге.</li> </ul> <p>Расчет размера дивидендов произведен, исходя из суммы чистого дохода Холдинга, отраженной в годовой консолидированной аудированной финансовой отчетности Холдинга за 2021 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и МСФО.</p> <p>В 2022 году Холдингом председателям советов директоров дочерних организаций и представителям Холдинга в советах директоров (наблюдательных советах) дочерних организаций ожидания Единственного акционера на предстоящий финансовый год не направлены.</p> <p>В апреле 2023 года ожидания Единственного акционера на 2023 год доведены до сведения председателей советов директоров дочерних организаций и представителей Холдинга в советах директоров дочерних организаций после подведения предварительных итогов деятельности за 2022 год. Данные мероприятия связаны с тем, что 2023 год является завершающим годом реализации Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы и требует более детального анализа результатов деятельности за прошедший период.</p>
		Не соблюдается	

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



№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
<b>3. Принцип эффективного управления Холдингом Советом директоров и Правлением</b>			
3.1	Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Холдингом и контроль за деятельностью Правления. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса. Каждый член Совета директоров участвует на заседаниях Совета директоров и комитета, в состав которого он входит. Отступление от данной нормы допускается в исключительных случаях, оговариваемых в Положении о Совете директоров. Кворум для проведения заседания Совета директоров определяется Уставом Холдинга, но составляет не менее половины от числа его членов.	Соблюдается	В соответствии с пунктом 55 статьи 10 Устава акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» СД Холдинга осуществляет общее руководство деятельностью Холдинга, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции ЕА. СД обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед ЕА, а также внедрение всех положений Кодекса, в том числе посредством ежегодного отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса. В своей деятельности СД Холдинга руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Холдинга. Вопросы, указанные в Кодексе, которым СД уделяет особое внимание, рассматриваются СД Холдинга в ходе очных заседаний. В 2022 году проведено 10 заседаний СД Холдинга (5 очных и 5 заочных). По итогам проведенных заседаний наблюдается высокая явка/присутствие членов СД от 85 до 100%.
3.28	Для исполнения своих обязанностей Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией. В зависимости от размера Холдинга и масштаба его деятельности может быть создана Служба Корпоративного секретаря. На должность Корпоративного секретаря назначается лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование, не менее 5 лет опыта работы и практические знания в сфере корпоративного управления и корпоративного права.	Частично соблюдается	Исполняющий обязанности Корпоративного секретаря Холдинга – Заместитель Премьер-министра – Руководитель аппарата Правительства Республики Казахстан Койшыбаев Г.Т. обладает достаточными знаниями, опытом и квалификацией, безупречной деловой репутацией и пользуется доверием СД и ЕА Холдинга. В 2013 году в Холдинге создана СКС, основной задачей деятельности которой, согласно пункту 10 главы 2 Положения о Службе Корпоративного секретаря акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», является обеспечение эффективной реализации функций, возложенных на Корпоративного секретаря. Согласно пункту 1.3 статьи 1 Положения о Корпоративном секретаре акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», СД Холдинга имеет право принимать решение о возложении обязанностей Корпоративного секретаря Холдинга на Руководителя Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан. В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний СД СКС осуществлялся анализ полноты и полезности предоставляемых членам СД материалов. На основании разработанных в 2019 году СКС шаблонов пояснительной записки и проекта решения, материалы включают в себя наиболее необходимую для членов СД информацию по вопросам, выносимым на рассмотрение СД.

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
	В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний Совета директоров периодически обсуждаются полнота и полезность предоставленных членам Совета директоров материалов. Результаты данных обсуждений служат основанием для оценки эффективности деятельности Корпоративного секретаря. В отношении Корпоративного секретаря в Холдинге разрабатывается программа введения в должность и планирования преемственности. Назначение Корпоративного секретаря осуществляется на основе открытых и прозрачных процедур, закрепленных во внутренних документах Холдинга.		В Холдинге действует Программа введения в должность вновь назначенного корпоративного секретаря акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденной решением СД Холдинга от 22.06.2020 г. (решение № 06/20), целью которой является обеспечение процедуры ознакомления Корпоративного секретаря с деятельностью Холдинга: с историей Холдинга, работой ЕА, СД, Правления и СП Холдинга, внутренними документами Холдинга, а также основными нормативными правовыми актами, регламентирующими деятельность Холдинга, в частности деятельностью самого Корпоративного секретаря. В связи со спецификой деятельности Холдинга и исполнением обязанностей Заместителя Премьер-министра – Руководителя Аппарата Правительства Республики Казахстан программы планирования преемственности в отношении Корпоративного секретаря в Холдинге не разрабатывалось. Функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Холдинга, квалификационные требования к должности Корпоративного секретаря регламентированы Положением о Корпоративном секретаре акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденным решением СД Холдинга от 25.09.2013 г. (решение № 3). Со стороны Правления Холдинга исполняющему обязанности Корпоративного секретаря Холдинга и СКС оказывается всестороннее содействие.
3.29	В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Холдинге, решением СД Холдинга от 19.07.2021 г. (протокол № 04/21) сроком на 2 (два) года продлены полномочия работника Холдинга Тургановой М. Д., заместителя Корпоративного секретаря – руководителя СКС Холдинга, назначенной Омбудсменом Холдинга решением СД Холдинга от 24.07.2017 (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, создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Внутренний аудит помогает достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.	Соблюдается	В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Холдинге, решением СД Холдинга от 19.07.2021 г. (протокол № 04/21) сроком на 2 (два) года продлены полномочия работника Холдинга Тургановой М. Д., заместителя Корпоративного секретаря – руководителя СКС Холдинга, назначенной Омбудсменом Холдинга решением СД Холдинга от 24.07.2017 (протокол № 06/17), обладающей безупречной деловой репутацией, высоким авторитетом, а также способностью принятия беспристрастных решений. В связи с прекращением трудовых отношений с Тургановой М. Д., по ее инициативе 15 июля 2022 года, Заместитель Корпоративного секретаря – Руководитель Службы Корпоративного секретаря Жумагалиев А. К. назначен Омбудсменом Холдинга. В ходе рассмотрения вопроса о деятельности Омбудсмена Холдинга за 2021 год, КПА и ККВСВ СД Холдинга (протокол № 07/19 от 22.07.2019 г.) положительно оценили итоги ее работы в качестве Омбудсмена АО «НУХ «Байтерек». Непосредственная подчиненность заместителя Корпоративного секретаря Холдинга Жумагалиева А. К. СД Холдинга способствует принятию беспристрастных решений при рассмотрении поступающих обращений. Для осуществления внутреннего аудита как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Холдинга, решением СД Холдинга от 23.07.2013 г. (протокол № 1) создана СВА Холдинга. Состав СВА в количестве 4 работников и схема должностных окладов работников СВА утверждены решением СД Холдинга от 15.07.2022 (решение № 05/22). В 2022 году решением СД Холдинга от 24.11.2022 (протокол № 09/22) определен новый срок полномочий СВА Холдинга с 01.02.2023 по 31.01.2026.

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
			<p>Работники СВА Холдинга не являются членами СД и Правления Холдинга. СВА Холдинга подчиняется непосредственно СД Холдинга, является независимой от Правления Холдинга при формировании аудиторских выводов, оценок и рекомендаций.</p> <p>В 2020 году внедрена и продолжалась в 2022 году практика проведения встреч членов КПА СД Холдинга с руководителем СВА Холдинга (без участия руководства Холдинга).</p>
3.35	<p>Совет директоров избирает членов Правления (за исключением Председателя Правления), определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда и премирования. Ключевую роль в процессе поиска и отбора кандидатов в состав Правления, определении их вознаграждения играет Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Холдинга.</p> <p>Предложения по кандидатам на избрание в состав Правления на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров вносит Председатель Правления. В случае отклонения Советом директоров кандидата, предложенного руководителем Правления на одну и ту же вакантную должность в состав Правления во второй раз, право на внесение предложения по кандидату на данную вакантную должность переходит к Совету директоров.</p>	Частично соблюдается	<p>Решением СД Холдинга от 15.05.2019 г. (решение № 04/19) избран состав Правления АО «НУХ «Байтерек», определены срок полномочий, размеры должностных окладов и условия оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек». Вместе с тем соответствующие рекомендации для СД в отношении предлагаемых кандидатов в состав Правления АО «НУХ «Байтерек» и размеров их должностных окладов были сформированы решением ККВСВ СД Холдинга от 02.05.2019 г. (решение № 02/19). Предложения по кандидатам на избрание в состав Правления на рассмотрение ККВСВ СД Холдинга были вынесены Председателем Правления Холдинга. Отклонений кандидатов, предложенных Председателем Правления на должность в состав Правления от СД, не поступало.</p> <p>В 2022 году решением ККВСВ СД от 17.05.2022 г. (протокол № 03/22) даны рекомендации по определению количественного состава Правления, по избранию членов в состав Правления Холдинга и определению размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления.</p> <p>В 2022 году решением СД от 18.05.2022 г. (протокол № 04/22) определен состав Правления АО «НУХ «Байтерек» в количестве 5 (пять) человек.</p>
4.	<b>Принцип устойчивого развития</b>		
4.1	<p>Холдинг и его дочерние организации осознают важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон.</p>	Соблюдается	<p>Осознавая важность своего влияния на экономику, экологию и общество, в Холдинге и его ДО ведется работа, направленная на внедрение принципов устойчивого развития в свою деятельность. Холдинг и его ДО стремятся к обеспечению сбалансированности интересов бизнеса и общества, а также к гармоничному управлению экономическим, экологическим и социальными аспектами своей деятельности для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
	<p>Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Холдинга и его дочерних организаций.</p> <p>Холдинг и его дочерние организации при определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними используют международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p> <p>Совет директоров Холдинга осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление Холдинга формирует соответствующий план мероприятий.</p> <p>В Холдинге и его дочерних организациях на постоянной основе проводятся программы обучения и повышения квалификации. Обучение является постоянным элементом во внедрении устойчивого развития. Должностные лица Холдинга и его дочерних организаций способствуют вовлеченности работников в устойчивом развитии на основе понимания и приверженности принципам устойчивого развития и изменения культуры, поведения при ведении деятельности и выполнения обязанностей. В Холдинге на ежегодной основе проводятся исследования по вовлеченности и удовлетворенности работников.</p> <p>Холдинг и дочерние организации обсуждают включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами.</p>		<p>Свою деятельность Холдинг осуществляет с учетом принципов и положений, предусмотренных Политикой акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития, разработанной с учетом международных стандартов в области устойчивого развития и утвержденной решением СД Холдинга от 26.11.2020 г. (протокол № 10/20).</p> <p>В ДО Холдинга утверждены аналогичные политики в области устойчивого развития, учитывающие положения данной Политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития.</p> <p>В Политике акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития отмечено, что устойчивое развитие – это совокупность принципов и обязательств, которыми Холдинг руководствуется при осуществлении своей деятельности, в части: управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами; оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.</p> <p>Политика акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития предусматривает приверженность Холдинга принципам Глобального договора ООН в области защиты прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и борьбы с коррупцией, которые Холдинг также учитывает в рамках взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p> <p>Принимая во внимание то, что подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Холдинга и его ДО, Политика акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития регламентирует принципы по взаимодействию с заинтересованными сторонами, основанные на международном стандарте взаимодействия с заинтересованными сторонами AA1000SES (в частности, это принципы существенности, полноты и реагирования).</p> <p>В целях осуществления необходимых мероприятий, направленных на построение конструктивного диалога и плодотворного сотрудничества со своими стейкхолдерами, решением Правления Холдинга от 17.11.2021 г. (протокол № 62/21) актуализирована Карта стейкхолдеров Холдинга, которая определяет перечень заинтересованных сторон, степень их влияния на стратегию взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p> <p>7 сентября 2022 года (протокол № 37/22) утвержден План мероприятий по устойчивому развитию акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2022–2023 годы (далее – План). В соответствии с пунктом 2.4 Плана на ежегодной основе подготавливается отчет о реализации стратегии взаимодействия со стейкхолдерами в рамках утвержденной Карты стейкхолдеров.</p> <p>На корпоративном сайте Холдинга размещен раздел «Устойчивое развитие», который включает в себя подходы Холдинга к устойчивому развитию, взаимодействие с заинтересованными сторонами, приверженность целям устойчивого развития ООН и основные направления деятельности в области устойчивого развития, включая «зеленые» проекты.</p> <p>Согласно пункту 71 главы 1 раздела 3 Политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития, СД Холдинга осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление Холдинга утверждает соответствующий план мероприятий в области устойчивого развития.</p> <p>В целях подготовки рекомендаций по вопросам устойчивого развития решением СД Холдинга от 13.11.2018 г. (решение № 10/18) функции предварительного рассмотрения вопросов устойчивого развития делегированы в круг компетенций КСП СД Холдинга.</p>



№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
			<p>Обучение по теме устойчивого развития для работников СП ежегодно закладывается в План мероприятий по устойчивому развитию Холдинга. В том числе в рамках реализации Плана мероприятий по устойчивому развитию акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2022 год были проведены следующие мероприятия по повышению квалификации работников Холдинга:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 30 работниками Холдинга в июле 2022 года пройден онлайн-семинар по теме «Зеленый офис».</li> <li>2) Работниками ДСКР в августе 2022 г. пройдено обучение в МФЦА на тему «Advanced certificate program.ESG and the Board» и получены сертификаты;</li> <li>3) Более 10 работников Холдинга прошли обучение в декабре 2022 г. на тему «Advanced certificate program.ESG and the Board» и получили сертификаты.</li> </ol> <p>По итогам 2021 года достигнут охват обучением работников Холдинга на уровне 96,6%.</p> <p>Исследование по вовлеченности персонала группы компаний Холдинга в 2022 году не проводилось.</p> <p>Политикой акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития закреплена норма (пункт 86 главы 2 раздела 3) о том, что Холдинг рассматривает возможность включения принципов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами для повышения согласованности с целями устойчивого развития.</p> <p>Также обеспечивается включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами. Совместно с партнерами принимаются комплексные меры по внедрению принципов и стандартов устойчивого развития.</p> <p>В рамках исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек на 2019–2020 годы с учетом принципов устойчивого развития актуализирована типовая форма договора о закупках.</p>

5. Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита

5.1	<p>В Холдинге действует эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении Холдингом своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, созданных Советом директоров и Правлением Холдинга для обеспечения:</p>	<p>Корпоративная СУР и СВК в Холдинге подразумевает установление и развитие необходимой инфраструктуры и культуры, а также охватывает применение логических и систематических методов идентификации, анализа и оценки, мониторинга, контроля и управления рисками, присущих всем направлениям деятельности, функциям или процессам Холдинга и дочерним организациям, в целях предотвращения потерь и максимизации выгоды.</p> <p>Основным элементом процесса управления рисками Холдинга является его интеграция со спецификой организации, основными принципами деятельности, бизнес-процессами, и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками.</p> <p>Система управления рисками Холдинга охватывает все финансовые, операционные, стратегические и правовые риски и обеспечивает осуществление всех операций Холдинга, предполагающих возникновение рисков в рамках установленных лимитов и ограничений. Внутренний контроль направлен на обеспечение разумной уверенности в достижении Холдингом стратегических и операционных целей и реализуется путем организации в Холдинге СВК, основными задачами и целями которого является:</p>
-----	---	--

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) оптимального баланса между рентабельностью деятельности Холдинга, стратегическими целями и сопровождаемыми их рисками;</li> <li>2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Холдинга;</li> <li>3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Холдинга;</li> <li>4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;</li> <li>5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Холдинга;</li> <li>6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.</li> </ol> <p>В Холдинге создана Служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления.</p> <p>В дочерних организациях, входящих в группу Холдинга, также создаются отдельные органы – службы внутреннего аудита.</p> <p>Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного (годового) аудиторского плана работ, утверждаемого Советом директоров Холдинга. Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров.</p>	Соблюдается	<ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспечение сохранности активов и эффективного использования ресурсов;</li> <li>• обеспечение полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;</li> <li>• соблюдение применимого законодательства, требований регулирующих органов и норм внутренних документов;</li> <li>• контроль за эффективным функционированием основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализ результатов деятельности.</li> </ul> <p>Политика управления рисками и Положение о системе внутреннего контроля предусматривает вовлеченность в процесс управление рисками и внутреннего контроля как должностных лиц, так и работников, по принципам «тон сверху» по СВК и «тон снизу» по СУР, а также определены три линии защиты.</p> <p>В рамках поддержания и совершенствования СУР и СВК, Холдингом ежеквартально выносятся на утверждение СД отчет по рискам Холдинга, также не реже чем раз в год, и по мере необходимости актуализируется Матрица бизнес-процессов, рисков и контролей Холдинга.</p> <p>В 2022 году в рамках совершенствования СУР и СВК были внесены изменения и дополнения в Политику управления рисками и Правила управления рисками.</p> <p>СВА Холдинга – орган, осуществляющий внутренний аудит (в соответствии с определением МОППВА) – деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации.</p> <p>Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.</p> <p>Во всех ДО, функционирующих в форме акционерного общества, входящих в Группу Холдинга, также созданы отдельные органы – СВА, осуществляющие деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации.</p> <p>В 2022 году СВА Холдинга осуществляла свою деятельность на основе Аудиторского плана Службы внутреннего аудита акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2020–2022 годы, утвержденного решением СД АО «НУХ «Байтерек» от 26.11.2020 (протокол №10/20). Решением СД Холдинга от 25.11.2021 (протокол №07/21) был утвержден актуализированный в части 2022 года Аудиторский план Службы внутреннего аудита акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2020–2022 годы.</p> <p>Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение СД.</p> <p>18.05.2022 Холдинг заключил долгосрочный договор на аудит финансовой отчетности за 2022–2023 годы. Выбор внешнего аудитора осуществлялся на основе конкурса, при этом квалификационные требования были согласованы с КПА СД Холдинга 22.02.2022 (протокол №01/22).</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
	<p>Холдинг проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствия требованиям МСФО.</p>		<p>В целях выбора потенциального поставщика аудиторских услуг Холдингом в апреле 2022 года был проведен открытый тендер по долгосрочным закупкам услуг по проведению ревизий финансовых (аудит финансовой отчетности) на 2022–2023 годы в соответствии с действовавшими на тот момент Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года №1253.</p> <p>Решение об определении аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности Холдинга на 2022–2023 годы и размера оплаты ее услуг было принято СД Холдинга от 15.07.2022 года (решение №05/22), с предварительного одобрения КПА СД Холдинга (решение №03/22 от 14.07.2022 года).</p> <p>18 мая 2022 года, в ходе очного заседания СД Холдинга (протокол №04/22), была предварительно утверждена аудированная годовая консолидированная финансовая отчетность Холдинга за 2021 год для вынесения ее на последующее рассмотрение и утверждение ЕА Холдинга.</p> <p>23 августа 2022 года, на основании приказа первого вице-министра национальной экономики Республики Казахстан №214 «О некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»», аудированная годовая финансовая отчетность Холдинга за 2021 год была утверждена ЕА.</p>
6.	<p><b>Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов</b></p> <p>Члены Совета директоров и Правления Холдинга, работники Холдинга выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Единственного акционера и Холдинга, избегая конфликтов.</p> <p>В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования, лица, чьи интересы затрагивает конфликт или может затронуть, не принимают участия в его урегулировании.</p> <p>При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции</p>	Соблюдается	<p>Члены СД и Правления Холдинга, равно как и работники Холдинга, выполняют свои должностные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Холдинга и ЕА, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.</p> <p>Недопущение конфликта интересов является важным условием для обеспечения защиты интересов ЕА, Холдинга, должностных лиц и работников Холдинга.</p> <p>В 2022 году случаев возникновения корпоративных конфликтов и результатов допущения ситуаций, связанных с конфликтом интересов, в Холдинге не зафиксировано.</p> <p>В 2022 году ситуаций, связанных с необходимостью рассмотрения органами Холдинга при содействии Корпоративного секретаря и/или Омбудсмана корпоративных конфликтов, не возникало.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
7.	<p><b>Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга</b></p> <p>В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Холдинг своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Холдинга, а также информацию обо всех важных аспектах своей деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.</p> <p>Для обеспечения системности раскрытия информации в Холдинге утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников, с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.</p> <p>Интернет-ресурс является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Холдинга. Рекомендуется, чтобы информация размещалась в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.</p> <p>Холдинг готовит годовой отчет в соответствии с положениями настоящего Кодекса и лучшей практикой раскрытия информации. Годовой отчет утверждается Советом директоров.</p>	Соблюдается	<p>Холдинг в своей деятельности придерживается высоких стандартов прозрачности и постоянно работает над улучшением доступности, качества и оперативности раскрытия информации о Холдинге.</p> <p>Холдинг обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления Холдингом и иной информации, согласно передовой практике корпоративного управления.</p> <p>Холдинг раскрывает информацию о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списки аффилированных лиц, а также информацию о суммарном размере вознаграждения членов Правления Холдинга по итогам года путем размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности и АО «Казахстанская фондовая биржа», определенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, листинговыми правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>В целях своевременного предоставления ЕА государственным органам Республики Казахстан, заинтересованным лицам необходимой информации о Холдинге решением СД Холдинга от 20.03.2014 г. (протокол №02/14) утверждена Политика раскрытия информации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», определяющая принципы и подходы к раскрытию информации, а также сроки, порядок и форму раскрытия информации.</p> <p>Интернет-ресурс Холдинга <a href="http://www.baiterek.gov.kz">www.baiterek.gov.kz</a> хорошо структурирован, имеет удобную для пользования навигацию и содержит информацию, необходимую заинтересованным лицам. При этом информация размещается в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.</p> <p>Актуализация интернет-ресурса Холдинга осуществляется на регулярной основе, не реже одного раза в неделю.</p> <p>Годовой отчет Холдинга за 2021 год был утвержден решением СД Холдинга от 15.07.2022 (решение №05/22).</p>



## Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

№	Наименование сделки	Решение Совета директоров
1	О заключении сделок с акционерным обществом «Фонд развития промышленности», в совершении которых у акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность, внесении изменений в Годовой бюджет акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2022 год и План развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2023 годы	Очное решение Совета директоров от 23 февраля 2022 года № 02/22
2	Об отчуждении акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» 49% долей участия в уставном капитале товарищества с ограниченной ответственностью «EL INVEST AGRO» и заключении с товариществом с ограниченной ответственностью «AksuTransLogistic» сделки, в совершении которой у акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 23 февраля 2022 года № 02/22
3	Об отчуждении акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» 49% долей участия в уставном капитале товарищества с ограниченной ответственностью «АстыкМол» и заключении с товариществом с ограниченной ответственностью «Астык Новоишимка» сделки, в совершении которой у акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 23 февраля 2022 года № 02/22
4	О заключении сделки с товариществом с ограниченной ответственностью «Самрук-Казына Контракт», в совершении которой у акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 23 февраля 2022 года № 02/22
5	О заключении сделок с акционерным обществом «КазАгроФинанс» и акционерным обществом «Аграрная кредитная корпорация», в совершении которых имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 18 мая 2022 года № 04/22
6	О заключении сделки с Евразийским банком развития, в совершении которой у акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 12 августа 2022 года № 06/22
7	О заключении сделок с акционерным обществом «Фонд развития промышленности», в совершении которых у акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 29 сентября 2022 года № 07/22
8	О заключении сделки с акционерным обществом «КазАгроФинанс», в совершении которой у акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 29 сентября 2022 года № 07/22
9	О заключении сделки с акционерным обществом «Банк развития Казахстана», в совершении которой у акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 29 сентября 2022 года № 07/22
10	О заключении сделки с акционерным обществом «Банк развития Казахстана», в совершении которой у акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 24 ноября 2022 года № 09/22
11	О заключении сделок с акционерным обществом «Bereke Bank», в совершении которых у АО «НУХ «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 24 ноября 2022 года № 09/22

## Годовая финансовая отчетность

АО «НУХ «Байтерек» готовит и публикует консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Годовая консолидированная финансовая отчетность проходит аудит независимого аудитора, которым на период 2022–2023 годов является компания ТОО «КПМГ Аудит».

Полный текст консолидированной финансовой отчетности за 2022 год с примечаниями и отчетом независимого аудитора доступен на сайте Холдинга в разделе «О Холдинге» по ссылке: <https://baiterek.gov.kz/ru/o-kholdinge/otchetnost-kholdinga/finansovaya-otchetnost/>.

### Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	2,293,973,195	1,472,845,223
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162,342,872	154,118,280
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	298,999,429	367,879,233
Депозиты в банках и финансовых институтах	23,154,952	193,059,900
Кредиты, выданные клиентам	6,511,970,888	4,704,073,545
Инвестиционные ценные бумаги	1,456,559,148	1,725,727,482
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,072,649,277	929,926,219
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	795,344	555,065
Инвестиционная собственность	9,653,324	10,230,182
Предоплата по текущему подоходному налогу	18,294,819	25,359,231
Актив по отложенному подоходному налогу	27,398,004	33,955,310
Основные средства	65,770,527	17,997,190
Нематериальные активы	30,120,799	9,091,019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5,028,981	3,463,876
Прочие финансовые активы	41,690,241	30,694,738
Прочие активы	213,729,877	190,898,868
<b>Итого активов</b>	<b>12,232,131,677</b>	<b>9,869,875,361</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков	8,055,858	–
Средства клиентов	3,049,901,263	1,788,020,886
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,739,552,209	4,065,432,159
Субординированный долг	8,050,778	7,502,151
Займы от банков и прочих финансовых институтов	946,551,807	652,462,122
Займы от Правительства Республики Казахстан	776,645,835	577,428,415



BAITEREK

План  
развитияОбзор  
экономикиОтчет  
менеджментаКорпоративное  
управлениеУправление рисками  
и внутренний контрольДеятельность в области  
устойчивого развития

Приложения

Обязательства перед ипотечной организацией	201,302,720	–
Текущее обязательство по подоходному налогу	2,343,256	1,915,356
Обязательство по отложенному подоходному налогу	45,287,694	40,257,423
Обязательства по договорам страхования	58,684,023	41,554,777
Прочие финансовые обязательства	117,221,146	200,188,894
Государственные субсидии	1,052,536,560	741,637,963
Прочие обязательства	127,932,790	83,922,988
<b>Итого обязательств</b>	<b>10,134,065,939</b>	<b>8,200,323,134</b>

**СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**

Акционерный капитал	1,366,238,962	1,266,238,962
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(65,072,162)	(16,554,288)
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	241,088,410	211,640,338
Прочие резервы	31,125,936	32,466,050
Нераспределенная прибыль	524,684,592	175,761,165

<b>Итого собственного капитала</b>	<b>2,098,065,738</b>	<b>1,669,552,227</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>12,232,131,677</b>	<b>9,869,875,361</b>

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке**

(в тысячах казахстанских тенге)	2022 г.	2021 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	871,561,335	605,756,946
Прочие процентные доходы	142,243,377	102,543,599
Процентные расходы	(550,553,226)	(409,788,469)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>463,251,486</b>	<b>298,512,076</b>
Резерв под обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(104,873,139)	(74,402,396)
<b>Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>358,378,347</b>	<b>224,109,680</b>
Комиссионные доходы	35,903,238	21,842,222
Комиссионные расходы	(9,446,590)	(8,354,095)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>26,456,648</b>	<b>13,488,127</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36,883,471	(234,594)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	55,343,823	996,437

Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18,533,034)	61,083
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	41,530,765	16,569,734
Чистые заработанные страховые премии	6,410,408	5,418,679
Чистые расходы по страховым выплатам и изменениям в резервах по договорам страхования	(19,592,542)	(12,596,076)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	4,219,971	(32,154,154)

<b>Операционный доход</b>	<b>491,097,857</b>	<b>215,658,916</b>
---------------------------	--------------------	--------------------

Восстановление обесценения прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	2,674,082	6,296,212
Убыток от выбытия дочерней организации	–	(13,996,439)
Доход от выгодного приобретения	30,276,651	–
Административные расходы	(95,773,902)	(65,475,791)
Доля в финансовом результате объектов инвестирования, учитываемых методом долевого участия	–	(4,614)

<b>Прибыль до подоходного налога</b>	<b>428,274,688</b>	<b>142,478,284</b>
Расход по подоходному налогу	(47,649,119)	(31,598,231)

<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>	<b>380,625,569</b>	<b>110,880,053</b>
-----------------------	--------------------	--------------------

**Прочий совокупный доход:**

Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Нетто-величина изменений справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	83,093
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв справедливой стоимости ценных бумаг:		
– Чистое изменение справедливой стоимости	(69,552,585)	(10,871,278)
– Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	21,034,711	(46,466)

<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>(48,517,874)</b>	<b>(10,834,651)</b>
---------------------------------------	---------------------	---------------------

<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>332,107,695</b>	<b>100,045,402</b>
--	--------------------	--------------------



(в тысячах казахстанских тенге)	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв при объединении бизнеса и до-полнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>1,266,238,962</b>	<b>(16,554,288)</b>	<b>211,640,338</b>	<b>32,466,050</b>	<b>175,761,165</b>	<b>1,669,552,227</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	380,625,569	380,625,569
Прочий совокупный доход	-	(48,517,874)	-	-	-	(48,517,874)
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>(48,517,874)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>380,625,569</b>	<b>332,107,695</b>
Эмиссия акций – денежный взнос (Примечание 22)	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 22)	-	-	-	-	(33,042,256)	(33,042,256)
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан за вычетом налогов в размере 7,362,018 тыс. тенге (Примечание 17)	-	-	29,448,072	-	-	29,448,072
Перевод из резервного капитала	-	-	-	(1,340,114)	1,340,114	-
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>1,366,238,962</b>	<b>(65,072,162)</b>	<b>241,088,410</b>	<b>31,125,936</b>	<b>524,684,592</b>	<b>2,098,065,738</b>

### Причитающийся владельцам Холдинга

(в тысячах казахстанских тенге)	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв при объединении бизнеса и до-полнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля неконтролирующих собственников	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>1,046,504,712</b>	<b>(6,153,857)</b>	<b>174,459,214</b>	<b>19,021,258</b>	<b>196,767,022</b>	<b>1,430,598,349</b>	<b>91,457</b>	<b>1,430,689,806</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	110,880,053	110,880,053	-	110,880,053
Прочий совокупный доход	-	(10,834,651)	-	-	-	(10,834,651)	-	(10,834,651)
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>(10,834,651)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110,880,053</b>	<b>100,045,402</b>	<b>-</b>	<b>100,045,402</b>
Эмиссия акций – денежный взнос (Примечание 22)	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
Взносы в капитал (выпуск акций), связанные с объединением бизнеса (Примечание 33)	214,734,250	-	-	-	(111,981,993)	102,752,257	-	102,752,257
Дивиденды объявленные (Примечание 22)	-	-	-	-	(10,368,338)	(10,368,338)	-	(10,368,338)
Перевод резерва по переоценке в результате выбытия актива	-	434,220	-	-	(434,220)	-	-	-
Выбытие дочернего предприятия АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	-	-	(14,945,904)	-	14,945,904	-	-	-
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогового эффекта в размере 8,016,096 тыс. тенге (Примечание 17)	-	-	32,064,385	-	-	32,064,385	-	32,064,385
Признание эффекта значительной модификации условий выпущенных долговых ценных бумаг, исключая налоговый эффект в размере 5,015,661 тыс. тенге (Примечание 15)	-	-	20,062,643	-	-	20,062,643	-	20,062,643
Прочие выплаты акционерам (Примечание 22)	-	-	-	-	(10,602,471)	(10,602,471)	-	(10,602,471)
Начисление резервного капитала	-	-	-	13,444,792	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	(91,457)	(91,457)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>1,266,238,962</b>	<b>(16,554,288)</b>	<b>211,640,338</b>	<b>32,466,050</b>	<b>175,761,165</b>	<b>1,669,552,227</b>	<b>-</b>	<b>1,669,552,227</b>

### Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах казахстанских тенге)	2022 г.	2021 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы полученные	828,518,704	579,339,942
Процентные расходы выплаченные	(402,428,492)	(316,037,432)
Комиссионные доходы полученные	47,519,073	45,432,197
Комиссионные расходы выплаченные	(9,472,510)	(8,245,383)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	37,732,040	–
Чистая прибыль/(чистый убыток), полученная от операций с иностранной валютой	27,032,516	(674,747)
Начисленные страховые премии, нетто	4,801,449	5,265,000
Страховые претензии выплаченные, нетто	(8,085,986)	(2,476,145)
Поступления по прочим операционным доходам	4,859,309	4,775,533
Дивиденды полученные	516,709	69,150
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(86,368,254)	(58,495,249)
Подоходный налог уплаченный	(37,188,558)	(33,080,318)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>407,436,000</b>	<b>215,872,548</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
– активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,950,248)	(18,623,715)
– кредитам, выданным банкам и финансовым институтам	(6,657,949)	13,522,990
– депозитам в банках и прочих финансовых институтах	(30,082,421)	22,525,270
– кредитам, выданным клиентам	(823,959,646)	(881,438,585)
– дебиторской задолженности по финансовой аренде	165,573,601	130,753,868
– прочим финансовым активам	(1,077,551)	(2,181,087)
– прочим активам*	(313,866,878)	(201,676,852)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
– средствам клиентов	495,246,214	721,132,449
– прочим финансовым обязательствам	57,806,045	(37,086,049)
– прочим обязательствам	19,744,588	14,148,985
<b>Чистый поток денежных средств, использованный в операционной деятельности</b>	<b>(34,788,245)</b>	<b>(23,050,178)</b>

### Денежные потоки от инвестиционной деятельности

Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,317,368,018)	(837,427,587)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг	1,556,765,805	527,128,079
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9,073,438)	(3,514,895)
Поступления от реализации основных средств	335,827	529,238
Поступления от реализации инвестиционного имущества	223,700	73,248
Поступления от выбытия ассоциированных и совместных предприятий	644,522	44,708
Поступление средств в результате объединения бизнеса	328,899,384	–
Выплата дивидендов в результате объединения бизнеса	(130,000,000)	–
Поступления от выбытия дочернего предприятия, за вычетом денежных средств, выбывших в результате	–	5,040,157
Поступление средств в результате объединения	–	375,993,158
<b>Чистый поток денежных средств, полученный от инвестиционной деятельности</b>	<b>430,427,782</b>	<b>67,866,106</b>

### (в тысячах казахстанских тенге)

2022 г.

2021 г.

### Денежные потоки от финансовой деятельности

Займы от банков и прочих финансовых институтов	550,938,691	114,493,103
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(264,052,098)	(214,104,933)
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	639,427,760	296,554,591
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(112,735,535)	(123,382,071)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	100,000,000	5,000,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг*	41,622,825	791,492,968
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	(458,320,473)	(148,832,989)
Дивиденды выплаченные	(33,042,256)	(10,368,338)
Прочие выплаты акционерам	–	(10,602,471)
Государственные субсидии полученные	–	33,144,980
<b>Чистый поток денежных средств, полученный от финансовой деятельности</b>	<b>463,838,914</b>	<b>733,394,840</b>

Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты

(38,469,063)

2,786,271

Влияние изменений резерва под обесценение

118,584

(65,001)

### Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов

821,127,972

780,932,038

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года

1,472,845,223

691,913,185

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года

2,293,973,195

1,472,845,223





## Информация о следовании Принципам ООН по расширению прав и возможностей женщин (Women's Empowerment Principles)

**Принцип 1.** Сформировать на уровне руководства компании активную поддержку мер по обеспечению гендерного равенства

В Группе Холдинга реализуется Единая кадровая политика на 2022–2024 годы (далее – Кадровая политика), одной из задач которой является развитие корпоративной культуры, основанной на ESG-принципах в Холдинге и ДО.

В этой связи в соответствии с Кадровой политикой Холдинга в планы развития в качестве KPI на 2022–2024 годы включен показатель «Количество женщин в руководстве Холдинга и дочерних организаций». Доля женщин в советах директоров по итогам 2022 года составила 18%, в исполнительных органах – 30%.

Кроме того, женщинам отдается приоритет при отборе в Единый кадровый резерв Холдинга.

Холдингом в среднесрочной перспективе запланирована реализация программы «Развитие женского лидерства» для обеспечения принципа разнообразия и инклюзивности по всей Группе Холдинга.

**Принцип 2.** Равные возможности, инклюзия и отсутствие дискриминации

При осуществлении своей деятельности Холдинг руководствуется принципом предоставления равных возможностей и не допускает дискриминации своих работников при найме на работу, оплате труда, предоставлении доступа к обучению, повышению в должности, увольнению по таким основаниям, как пол, раса, язык, религиозные, политические и другие убеждения, гражданство, национальное или социальное происхождение, ограниченные возможности. Данная позиция закреплена в Политике Холдинга в области устойчивого развития. Доля женщин по Группе Холдинга в 2022 году составила 49%.

**Принцип 3.** Здоровье, безопасность и свобода от насилия

В Холдинге реализуются Правила оказания социальной поддержки работникам (далее – Правила), которые определяют виды, условия и порядок оказания социальной поддержки работникам Холдинга в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Холдинга.

Правилами предусматриваются следующие виды социальной поддержки:

- материальная помощь;
- программа добровольного медицинского страхования (страхование на случай болезни).

Материальная помощь выплачивается работникам за счет средств Холдинга в установленном порядке, в том числе:

- 1) в связи с отпуском по беременности и родам, отпуском усыновившим (удочерившим) новорожденного ребенка (новорожденных детей);
- 2) в связи с рождением ребенка вокруг /усыновлением или удочерением детей;
- 3) в связи с лечением/операцией работника или лиц, являющихся членами его семьи.

**Принцип 4.** Образование и повышение квалификации

Обучение и развитие персонала также являются одним из приоритетных направлений Кадровой политики. Обучение в Холдинге строится на основе ежегодной оценки работников по компетенциям, с формированием индивидуальных планов развития. Процесс обучения в Холдинге стандартизирован, обучение проводится по единым правилам.

**Принцип 5.** Развитие предприятия, методы организации сбыта и цепи поставок

Холдинг оказывает также поддержку женщинам через свои дочерние организации АО «Отбасы банк» и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», предоставляя ипотеку «Умай» и финансируя проекты женского предпринимательства.

Так, АО «Фонд «Даму» поддержано 80 тыс. проектов женского предпринимательства (46% от общего количества) на общую сумму кредитов 2 146 млрд тенге (21% от общей суммы).

В рамках реализации женской ипотеки «Умай» в 2021 году были привлечены заемные средства в размере 8,4 млрд тенге, в 2022 году 14 млрд тенге от АБР, которые полностью освоены. Также за счет возвратных облигаций по женской ипотеке дополнительно было выдано 44 займов на сумму 636,55 млн тенге.

**Принцип 6.** Участие общественности и лидерство на уровне сообщества

Холдинг периодически оказывает благотворительную помощь женщинам с детьми, оказавшимся в тяжелой жизненной ситуации. В 2022 году в Холдинге проведена благотворительная ярмарка Baiterek – Open Hearts, вырученные средства от которой пошли на организацию новогоднего утренника для детей, находящихся на длительном лечении в Национальном научном центре материнства и детства. В результате от продаж выручено свыше 1 300 тыс. тенге.

**Принцип 7.** Прозрачность, оценка и отчетность

Холдинг на периодической основе раскрывает информацию о гендерном равенстве в Годовом отчете и в Отчете об устойчивом развитии.

## Информация о следовании Принципам МФК Operating Principles for Impact Management

**Принцип 1.** Определить стратегические цели воздействия, соответствующие инвестиционной стратегии: В организации должны быть определены стратегические цели воздействия для портфеля или фонда, чтобы достичь положительных измеримых социальных или экологических последствий, которые согласуются с Целями устойчивого развития.

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

**Принцип 2.** Управление стратегическим воздействием на основе портфеля: В организации должен быть выстроен процесс управления достижением положительных эффектов реализации проектов. Также необходимым является приведение систем стимулирования в соответствие с достижением эффектов.

По каждому из стратегических направлений деятельности Холдинга предусмотрены КПД с определением целевого значения на 2023 год. Детальные подзадачи с годовыми промежуточными целевыми значениями и мероприятиями предусмотрены в рамках Плана мероприятий по реализации Плана развития, который является рабочим документом АО «НУХ «Байтерек». При этом вознаграждение членам Правления выплачивается в зависимости от результатов достижения стратегических КПД и результатов оценки деятельности по решению Совета директоров.

**Принцип 3.** Определение вклада в достижение эффекта: Достижение эффекта от реализации проектов должен быть задокументировано.

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

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

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

Анализ проектов проводится Холдингом или дочерними организациями для каждого потенциального проекта. Анализ проектов включает, но не ограничивается: анализом на предмет соответствия проекта основным принципам и ключевым направлениям, оценкой финансово-экономических и технико-технологических показателей, оценкой потенциальных рисков. При этом при определении приоритетных направлений, по которым предоставляется финансовая поддержка, Холдинг и его дочерние организации ориентируются на направления, утвержденные в 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), игровой бизнес и иные виды деятельности, запрещенные законодательством РК.

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

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

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

**Принцип 6.** Мониторинг прогресса каждой инвестиции в достижении эффекта

Мониторинг проектов проводится на регулярной основе.

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

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

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

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

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

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



## Таблица показателей GRI

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
<b>GRI 1: Основы (2021)</b>			
<b>GRI 2: Общая информация (2021)</b>			
2-1	Сведения об организации	О Холдинге	3
2-2	Субъекты, входящие в отчетность организации по устойчивому развитию	О Холдинге	3
2-3	Отчетный период, периодичность и контакты	О Холдинге	168
		Контактная информация	207
2-4	Пересмотр информации	Пересмотр данных и информации не проводился.	
2-5	Внешнее заверение	Внешнее заверение не проводилось.	
		О Холдинге	3
		Бизнес-модель	22
		Привлечение средств на рынках капитала	51
		Поддержка предпринимательства	56
		Обеспечение населения жильем	72
2-6	Деятельность Компании, цепочка создания стоимости и другие деловые отношения	Развитие агропромышленного комплекса	75
		Управление персоналом	144
2-7	Работники	Управление персоналом	144
2-8	Внештатные работники	Все работники являются штатными работниками, с которыми заключены трудовые договоры.	
2-9	Структура и состав органов управления	Система корпоративного управления	84
		Совет директоров	91
		Правление	109
2-10	Назначение и выбор высшего руководящего органа	Совет директоров	91
2-11	Председатель высшего руководящего органа	Совет директоров	91
2-12	Роль высшего руководящего органа в надзоре за управлением воздействиями	Совет директоров	91
2-13	Делегирование ответственности за управление воздействиями	Система управления устойчивым развитием	132
2-14	Роль высшего руководящего органа в отчетности в области устойчивого развития	Система управления устойчивым развитием	132
2-15	Конфликт интересов	Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	117
2-16	Информирование высшего руководства о важнейших проблемах	Служба внутреннего аудита	115
		Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	117
2-17	Коллективное знание высшего руководящего органа	Совет директоров	91

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
2-18	Оценка деятельности высшего руководящего органа	Совет директоров	91
2-19	Политика вознаграждения	Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления	
2-20	Процесс определения вознаграждения	Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления	
2-21	Коэффициент годового общего вознаграждения	Информация о вознаграждении работников относится Холдингом к конфиденциальной информации и не подлежит раскрытию.	
		Обращение Председателя Совета директоров	10
2-22	Заявление о стратегии устойчивого развития	Обращение Председателя Правления	12
		Система управления устойчивым развитием	132
2-23	Приверженность политикам	Ответственное инвестирование	156
		Система управления устойчивым развитием	132
2-24	Выполнение взятых на себя обязательств	Система управления устойчивым развитием	132
2-25	Устранение негативного воздействия	В 2022 году не было зафиксировано случаев прямого негативного воздействия на экологию и социальную среду.	
2-26	Механизмы для получения консультаций и выражения обеспокоенности	Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов	
2-27	Соблюдение законодательства	В 2022 году не было зафиксировано случаев нарушения законодательства и регуляторных норм.	
2-28	Членство в ассоциациях	Холдинг не является членом каких-либо ассоциаций или объединений.	
2-29	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	137
2-30	Коллективные договоры	Холдинг не применяет практику заключения коллективных трудовых договоров.	
<b>GRI 3: Существенные темы (2021)</b>			
3-1	Процесс определения существенных тем	Об Отчете	166
3-2	Список существенных тем	Об Отчете	166
<b>GRI 201: Economic Performance (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Рыночная доля холдинга по видам основной деятельности	43
		Финансовые результаты деятельности	48
		Поддержка предпринимательства	56
		Обеспечение населения жильем	72
		Развитие агропромышленного комплекса	75
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	Рыночная доля холдинга по видам основной деятельности	43
		Финансовые результаты деятельности	48
		Поддержка предпринимательства	56
		Обеспечение населения жильем	72
		Развитие агропромышленного комплекса	75

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
201-2	Финансовое воздействие и другие риски и возможности, обусловленные изменением климата	Деятельность организации не оказывает прямого влияния на изменение климата. Оценка климатического воздействия проектов, финансируемых организацией, не проводилась.	
201-3	Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы	Все работники Холдинга охвачены государственной системой пенсионного обеспечения и выплачивают обязательные пенсионные взносы.	
201-4	Финансовая помощь, полученная от правительства	Единственный акционер	90
<b>GRI 202: Присутствие на рынке (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Совет директоров	91
		Правление	109
202-2	Процентная доля высшего руководства в важных местах деятельности, нанятого из местного сообщества	Совет директоров	91
		Правление	109
<b>GRI 203: Косвенное экономическое воздействие (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Финансовые результаты деятельности	48
		Поддержка предпринимательства	56
		Обеспечение населения жильем	72
		Развитие агропромышленного комплекса	75
203-1	Поддерживаемые инвестиции в инфраструктуру и услуги	Финансовые результаты деятельности	48
		Поддержка предпринимательства	56
		Обеспечение населения жильем	72
		Развитие агропромышленного комплекса	75
203-2	Существенное не прямое экономическое воздействие	Финансовые результаты деятельности	48
		Поддержка предпринимательства	56
		Обеспечение населения жильем	72
		Развитие агропромышленного комплекса	75
<b>GRI 204: Практика закупок (2016)</b>			
204-1	Доля расходов на местных поставщиков	Закупочная деятельность	159
<b>GRI 205: Борьба с коррупцией (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Противодействие коррупции	119
205-1	Операции, оцененные на предмет рисков, связанных с коррупцией	Оценка не проводилась	
205-2	Информирование и обучение по вопросам антикоррупционной политики и процедур	Противодействие коррупции	119
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	В 2022 году не было зафиксировано случаев совершения работниками Холдинга коррупционных правонарушений.	
<b>GRI 301: Материалы (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Охрана окружающей среды	160

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
301-1	Материалы, используемые по весу или объему	Охрана окружающей среды	160
<b>GRI 302: Энергия 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Охрана окружающей среды	160
302-1	Потребление энергии внутри организации	Охрана окружающей среды	160
<b>GRI 303: Вода и сточные воды 2018</b>			
3-3	Управление существенными темами	Охрана окружающей среды	160
303-5	Потребление воды	Охрана окружающей среды	160
<b>GRI 306: Отходы (2020)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Охрана окружающей среды	160
306-1	Образование отходов и значительное воздействие, связанное с отходами	Отходы, непосредственно образуемые в процессе деятельности Холдинга, не оказывают существенного воздействия на окружающую среду.	
306-3	Образующиеся отходы	Охрана окружающей среды	160
<b>GRI 401: Трудоустройство (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление персоналом	144
401-1	Набор новых работников и текучесть кадров	Управление персоналом	144
401-2	Льготы, предоставляемые работникам, занятым полный рабочий день, которые не предоставляются временным работникам или работникам, занятым неполный рабочий день	Управление персоналом	144
401-3	Отпуск по уходу за ребенком (декретный отпуск)	Управление персоналом	144
<b>GRI 402: Трудовые/управленческие отношения 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление персоналом	144
402-1	Минимальные сроки уведомления об изменениях в условиях труда	Уведомление об изменениях условий труда проводится в соответствии с нормами казахстанского трудового законодательства.	
<b>GRI 403: Охрана труда и техника безопасности (2018)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление персоналом	144
403-1	Система управления охраной труда и промышленной безопасностью	Управление персоналом	144
403-4	Участие работников, консультации и информирование по вопросам охраны труда и техники безопасности	Управление персоналом	144



Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
403-5	Обучение работников по вопросам охраны труда и техники безопасности	Управление персоналом	144
403-6	Укрепление здоровья работников	Управление персоналом	144
403-8	Работники, охваченные системой управления охраной труда и промышленной безопасностью	Управление персоналом	144
403-9	Травмы, связанные с работой	In 2022, there were no cases of work-related injuries and ill health of employees	
<b>GRI 404: Обучение и образование 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление персоналом	144
404-1	Среднее количество часов обучения в год на одного работника	Управление персоналом	144
404-2	Программы повышения квалификации работников и программы помощи в переходный период	Управление персоналом	144
<b>GRI 405: Разнообразие и равные возможности 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Система корпоративного управления	84
405-1	Разнообразие руководящих органов и работников	Система корпоративного управления Управление персоналом	84 144
<b>GRI 406: Недискриминация 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление персоналом	144
406-1	Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения	В 2022 году случаев дискриминации зафиксировано не было.	
<b>GRI 415: Public Policy 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Рыночная доля холдинга по видам основной деятельности	43
		Финансовые результаты деятельности	48
		Поддержка предпринимательства	56
		Обеспечение населения жильем	72
		Развитие агропромышленного комплекса	75
415-1	Политический вклад	Рыночная доля холдинга по видам основной деятельности	43
		Финансовые результаты деятельности	48
		Поддержка предпринимательства	56
		Обеспечение населения жильем	72
		Развитие агропромышленного комплекса	75

## Глоссарий

АБР	Азиатский банк развития
АО «АГРАРНАЯ КРЕДИТНАЯ КОРПОРАЦИЯ», АО «АКК»	Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация»
АО «БАЙТЕРЕК ДЕВЕЛОПМЕНТ»	Акционерное общество «Байтерек девелопмент»
АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА», АО «БРК»	Акционерное общество «Банк развития Казахстана»
АО «ИО «КАЗАХСТАНСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОМПАНИЯ», АО «ИО «КИК»	Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД КАЗАХСТАНА», АО «ИФК»	Акционерное общество «Инвестиционный фонд Казахстана»
АО «КАЗАГРОФИНАНС», АО «КАФ»	Акционерное общество «КазАгроФинанс»
АО «КАЗЫНА КАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ», АО «ККМ»	Акционерное общество «Казына Капитал Менеджмент»
АО «КАЗАХСТАНСКАЯ ЖИЛИЩНАЯ КОМПАНИЯ», АО «КЖК»	Акционерное общество «Казахстанская Жилищная Компания»
АО «НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ», АО «НАТР»	Акционерное общество «Национальное агентство по технологическому развитию»
АО «НУХ «БАЙТЕРЕК», ХОЛДИНГ «БАЙТЕРЕК», ХОЛДИНГ	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
АО «НУХ «КАЗАГРО»	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»
АО «ОТБАСЫ БАНК»	Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»
АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА», АО «ФГЖС»	Акционерное общество «Фонд гарантирования жилищного строительства»
АО «ФОНД «ДАМУ»	Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»
АО «ФОНД ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА», АО «ФФПСХ»	Акционерное общество «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»
АО «ФРП»	Акционерное общество «Фонд развития промышленности»
АО «ЭСК «KAZAKHEXPORT»	Акционерное общество «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
АО «BEREKE BANK»	Акционерное общество «Bereke Bank»
АО «QAZTECH VENTURES», АО «QTV»	Акционерное общество «QazTech Ventures»

АО «QAZAQSTAN INVESTMENT CORPORATION», АО «QIC»	Акционерное общество «Qazaqstan Investment Corporation»
АПК	Агропромышленный комплекс
БВУ	Банки второго уровня
БНС АСПИР РК	Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВДС	Валовая добавленная стоимость
ВИЭ	Возобновляемые источники энергии
ВПр	Весенне-полевые и уборочные работы
ГПИИР	Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020–2025 гг.
ГРУППА ХОЛДИНГА	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Холдингу на праве собственности
ГЧП	Государственно-частное партнерство
ДО	Организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо принадлежат Холдингу на праве собственности
ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
«ЕҢБЕК»	Государственная программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек»
ИТ	Информационные технологии
ИФО	Индекс физического объема
КПД	Ключевые показатели деятельности
КС МНЭ РК	Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан
ЛК	Лизинговая компания
МИО	Местные исполнительные органы власти
МИИР РК	Министерство индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан
ММСП	Микро-, малое и среднее предпринимательство
МНЭ РК	Министерство национальной экономики Республики Казахстан

МОППВА	Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита
МСБ	Малый и средний бизнес
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МТБЭ	Метил-трет-бутиловый эфир
МФК	Международная финансовая корпорация
МФО	Микрофинансовая организация
МФЦА	Международный финансовый центр «Астана»
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан
НҰРЛЫ ЖОЛ	Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2020–2025 годы
НҰРЛЫ ЖЕР	Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020–2025 годы
ООН	Организация Объединенных Наций
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПРИНЦИПЫ ГЛОБАЛЬНОГО ДОГОВОРА ООН	Десять принципов Глобального договора из области прав человека (1, 2), трудовых отношений (3-6), охраны окружающей среды (7-9) и борьбы с коррупцией (10) пользуются всеобщим консенсусом и почерпнуты из: Всеобщей декларации прав человека; Декларации Международной организации труда об основополагающих принципах и правах на производстве; Рио-де-Жанейровской декларации по окружающей среде и развитию; Конвенции ООН против коррупции.
РБ	Республиканский бюджет
РК	Республика Казахстан
СВА	Служба внутреннего аудита
СД	Совет директоров
СКП	Субъекты крупного предпринимательства
СМИ	Средства массовой информации
СММСП	Субъекты микро-, малого и среднего предпринимательства
СМСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
СП	Структурные подразделения





БАЙТЕРЕК

План  
развития

Обзор  
экономики

Отчет  
менеджмента

СХТП	Сельскохозяйственный товаропроизводитель
США	Соединенные Штаты Америки
ТБО	Твердые бытовые отходы
ТОО «KAZAKHSTAN PROJECT PREPARATION FUND», ТОО «KPPF»	Товарищество с ограниченной ответственностью «Kazakhstan Project Preparation Fund»
ФПИ	Фонд прямых инвестиций
ЦА	Центральный аппарат
ЦУР ООН	Цели устойчивого развития – 17 целей и 169 задач, принятых в рамках Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года и направленных на ликвидацию нищеты, сохранение ресурсов планеты и обеспечение благополучия для всех
ВРМ-СИСТЕМА	Система управления бизнес-процессами
CITIC	China International Trust and Investment Corporation
COSO	The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
DIGITAL BAITEREK	Единый портал поддержки предпринимательства «Digital Baiterek»
ESG	Environmental, Social and Governance
EQUATOR PRINCIPLES (ПРИНЦИПЫ ЭКВАТОРА)	Комплекс норм, разработанных и принятых финансовыми организациями для оценки экологических и социальных рисков в рамках проектного финансирования, основанный на природоохранных и социальных стандартах, применяемых Международной финансовой корпорацией
GRI	Global Reporting Initiative
IFC	International Finance Corporation
ROA	Return on Assets
ROE	Return on Equity
UN PRI (ПРИНЦИПЫ ОТВЕТСТВЕННОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ ООН)	Комплекс принципов, основанных на учете экологических и социальных факторов, а также факторов добросовестного корпоративного управления (факторы ESG) на всех этапах инвестиционной деятельности
VPN	Virtual Private Network

## Контактная информация

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Адрес: Республика Казахстан, 1050000, г. Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, дом 55а

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

Факс: 8 (7172) 91-91-15

Электронная почта: kense@baiterek.gov.kz

Контактные лица по вопросам относительно данного Отчета:

Департамент стратегии и корпоративного развития

Ержанова Мадина

8 (7172) 91-91-36

m.yerzhanova@baiterek.gov.kz

Агеева Диана

8 (7172) 91-91-99

d.ageyeva@baiterek.gov.kz



BAITEREK

2022