

Устойчивый бизнес и доступность жилья

2020



BAITEREK



| Годовой отчет 2020



АО «Национальный
управляющий холдинг
«Байтерек»

Устойчивый бизнес и доступность жилья

годовой
отчет **2020**

О Холдинге	3	04. Управление рисками и внутренний контроль	114
Обращение Председателя Совета директоров	10	Компоненты систем управления рисками и внутреннего контроля	115
Обращение Председателя Правления	14	Ключевые риски Холдинга	118
Поддержка экономики Казахстана Холдингом и его дочерними организациями в период пандемии	18	05. Деятельность в области устойчивого развития	120
Ключевые события в 2020 году	22	Система управления устойчивым развитием	121
Бизнес-модель	26	Вклад Холдинга в достижение Целей устойчивого развития ООН	124
Стратегия развития	28	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	126
01. Обзор экономики	38	Информационная политика	130
Макроэкономический обзор	39	Управление персоналом	132
Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности	46	06. Приложения	146
02. Отчет менеджмента	48	Об Отчете	147
Финансовые результаты деятельности	49	Деятельность дочерних организаций в 2020 году	150
Привлечение средств на рынках капитала	52	Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек»	159
Поддержка крупного бизнеса	54	Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность	171
Поддержка малого и среднего бизнеса	58	Годовая финансовая отчетность	172
Повышение доступности жилья	62	Информация о следовании принципам МФК «Operating Principles for Impact Management»	179
Повышение экспортного потенциала	64	Таблица показателей GRI	181
Развитие экосистемы private equity и инноваций	68	Глоссарий	185
Стратегия цифровизации	75	Контактная информация	189
Безопасность клиентских данных	77	03. Корпоративное управление	78
03. Корпоративное управление	78	Система корпоративного управления	79
Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления	107	Единственный акционер	85
Служба внутреннего аудита	107	Совет директоров	86
Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	109	Корпоративный секретарь	101
Противодействие коррупции	111	Правление	102
Внешний аудитор	112		

О Холдинге

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек», Холдинг) – интегрированный институт развития, включающий 9 дочерних организаций,* более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Холдингу на праве собственности: 8 акционерных обществ со 100-процентным участием Холдинга и 1 товарищество с ограниченной ответственностью с 97-процентным участием. Деятельность дочерних организаций направлена на поддержку предпринимательства и обеспечение финансовой доступности жилья для населения.

** По итогам 2020 года*

Структура и инструменты поддержки Холдинга

№	Дочерняя организация	Инструмент поддержки	Направление деятельности
1.	АО «Банк развития Казахстана»	<ul style="list-style-type: none"> • Заемное финансирование • Гарантии • Лизинг • Экспортное и предэкспортное финансирование 	Поддержка субъектов крупного предпринимательства
2.	АО «Казына Капитал Менеджмент»	<ul style="list-style-type: none"> • Долевое финансирование 	
3.	АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	<ul style="list-style-type: none"> • Управление стрессовыми активами 	
4.	ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund»	<ul style="list-style-type: none"> • Финансирование и подготовка проектной документации, поиск инвесторов 	
5.	АО «ЭСК «KazakhExport»	<ul style="list-style-type: none"> • Страхование • Экспортное и предэкспортное финансирование 	Повышение экспортного потенциала ¹
6.	АО «Фонд «Даму»	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовая поддержка² • Консультирование • Субсидирование 	Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства
7.	АО «Отбасы банк»	<ul style="list-style-type: none"> • Выдача жилищных займов • Ипотечное кредитование 	Обеспечение финансовой доступности жилья
8.	Единый оператор жилищного строительства АО «КЖК» ³	<ul style="list-style-type: none"> • Финансирование застройщиков через выкуп ценных бумаг МИО • Арендное жилье с правом выкупа • Ипотечное кредитование • Гарантирование долевого жилищного строительства • Финансирование инвестиционных проектов 	
9.	АО «QazTech Ventures»	<ul style="list-style-type: none"> • Создание/участие в венчурных фондах • Оказание финансовой и методологической поддержки частным бизнес-инкубаторам⁴ • Предоставление государственных грантов резидентам бизнес-инкубаторов⁵ • Технологический консалтинг • Предоставление инновационных ваучеров 	<p>Венчурное финансирование</p> <p>Бизнес-инкубирование</p> <p>Экспертно-технологическое сопровождение</p>

¹ Включая малый, средний и крупный бизнес.

² Включая обусловленное размещение в БВУ, выдачу государственных субсидий процентных ставок, гарантии.

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

⁴ Софинансирование 50% операционных расходов, но не более 35 млн тенге в год.

⁵ По индустриально-инновационным проектам для создания нового или значительно улучшенного продукта, или бизнес-процесса (до 50 млн тенге и не более 80% от обоснованных заявленных затрат).



История развития

2013

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

2014

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

2015

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

2016

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

2017

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

2018

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

2019

- Выделено 34 млрд тенге на пополнение уставного капитала АО «ЭСК «KazakhExport».
- АО «Национальное агентство по технологическому развитию» было переименовано в АО «QazTech Ventures». Также поменялся его профиль деятельности: она была сфокусирована на развитии венчурного рынка, бизнес-инкубировании и технологическом предпринимательстве.
- Холдинг разместил на Казахстанской фондовой бирже два выпуска тенговых облигаций с 10-летним сроком обращения: на сумму 40 млрд тенге и ставкой 9,5% годовых и на сумму 25 млрд тенге и ставкой 9,75% годовых.

2020

- По поручению Главы государства Касым-Жомарта Токаева была проведена оптимизация жилищного блока АО «НУХ «Байтерек», в результате которой к АО «ИО «КИК» были присоединены АО «Байтерек девелопмент» (октябрь 2020 года) и АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» (ноябрь 2020 года). Кроме того, АО «ИО «КИК» будет передан инструмент субсидирования застройщиков, предоставляемый через АО «Фонд «Даму».
- Дочерняя организация АО «НУХ «Байтерек» – АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» переименовано в АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (сокращенно АО «Отбасы банк»).
- 11 ноября 2020 года на Казахстанской фондовой бирже были размещены тенговые облигации на сумму 50 млрд тенге по ставке 11,3% годовых со сроком обращения 10 лет; 9 декабря 2020 года – два выпуска тенговых облигаций на общую сумму 100 млрд тенге по ставке 11,3% годовых со сроком обращения 7 и 10 лет соответственно.
- АО «НУХ «Байтерек» в рамках реализации программ «Нұрлы жер» и Дорожная карта занятости на 2020–2021 годы привлечены облигационные займы от дочерней структуры Национального Банка Республики Казахстан АО «Казахстанский фонд устойчивости» общим объемом 970 млрд тенге.
- В 2020 году АО «ЭСК «KazakhExport» осуществлена капитализация на сумму 29 млрд тенге.

Основополагающими ценностями Холдинга являются:



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ:

каждый сотрудник 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

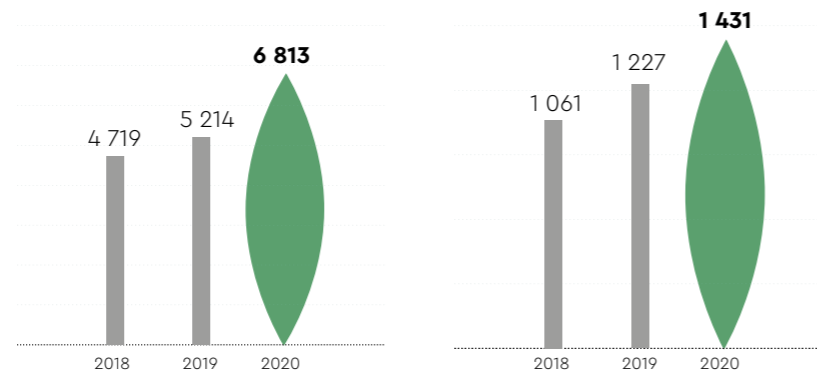


СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ:

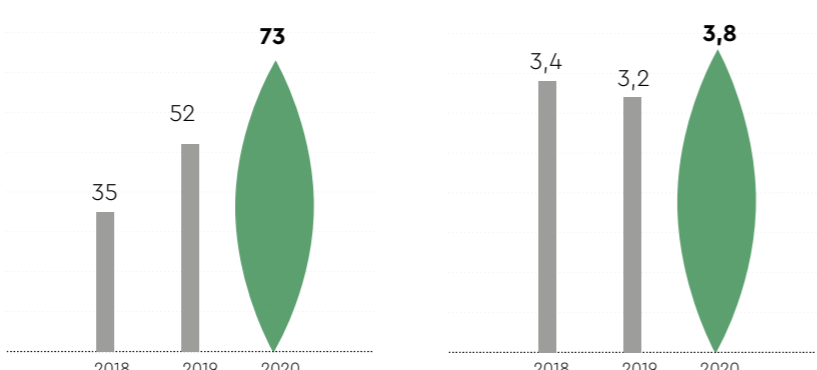
ответственность за влияние деятельности Холдинга на заинтересованные стороны общественной сферы

Основные показатели деятельности

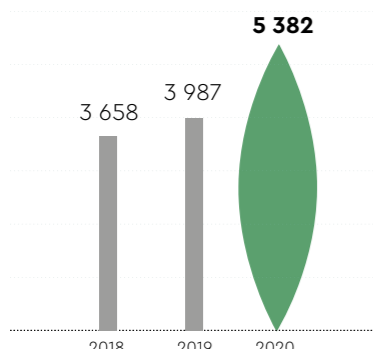
Финансовые показатели



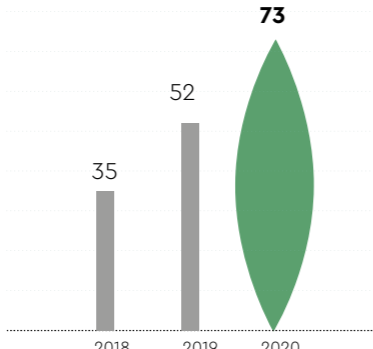
Активы, млрд тенге



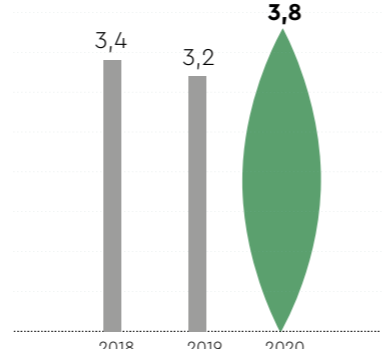
Капитал, млрд тенге



Обязательства, млрд тенге

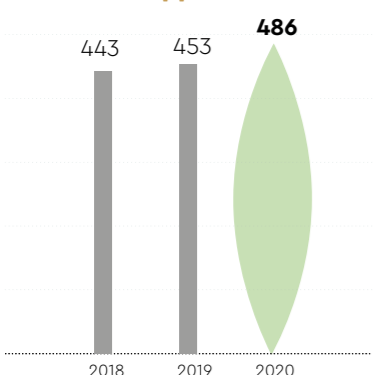


Чистая прибыль, млрд тенге

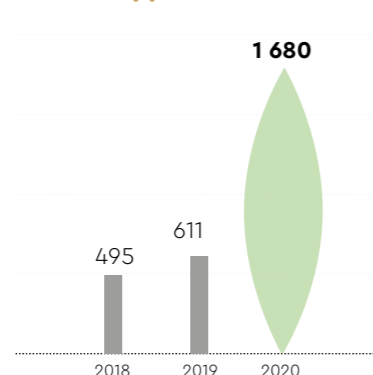


Долг/капитал

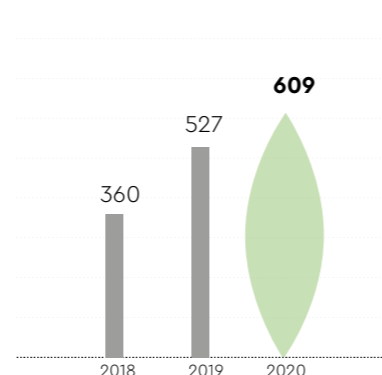
Показатели деятельности Группы Холдинга



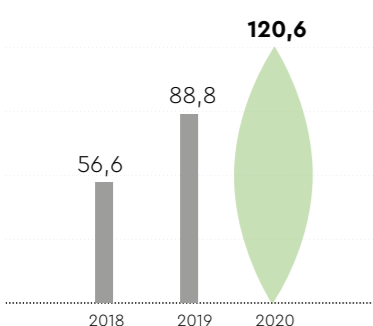
Объем выданных долгосрочных кредитов крупным предприятиям несырьевых отраслей экономики



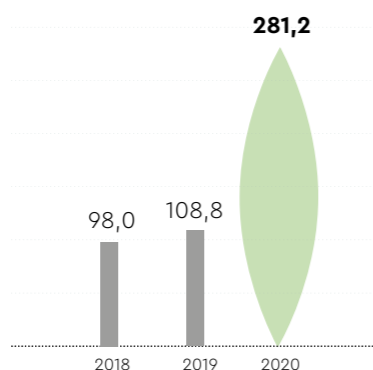
Объем кредитов, выданных субъектам МСБ



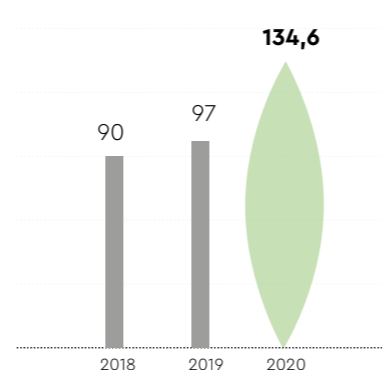
Выданные жилищные займы



Сумма выданных гарантий

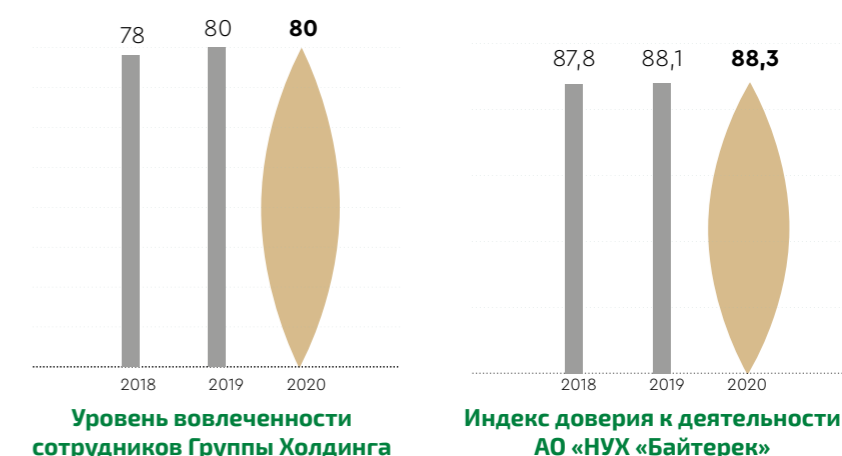


Приобретено облигаций МИО



Объем принятых страховых обязательств

Показатели вовлеченности и доверия к деятельности АО «НУХ «Байтерек», %



Социально-экономический эффект от реализации Холдингом программ развития⁶

Сумма выплаченных налогов, млн тенге

Программа	Цель	2018	2019	2020
«ГПИИР»	Диверсификация экономики (АО «БРК», АО «ФРП»)	14 753	103 223	221 438
«ГПИИР»	Диверсификация экономики (АО «ЭСК «KazakhExport»)	43 140	51 303	111 422
«Нұрлы жол»	Поддержка экспортеров, субъектов крупного предпринимательства, лизинговое финансирование (АО «БРК», АО «ФРП», АО «Фонд «Даму»)	229 524	267 768	179 409
«ДКБ-2020»	Диверсификация экономики (АО «Фонд «Даму», АО «ФРП»)	318 621	379 362	13 102

Количество новых рабочих мест, ед.

Программа	Цель	2018	2019	2020
«ГПИИР»	Диверсификация экономики (АО «БРК», АО «ФРП»)	1 242	1 525	1 080
«ГПИИР»	Диверсификация экономики (АО «ЭСК «KazakhExport»)	3 156	2 282	2 928
«Нұрлы жол»	Поддержка субъектов крупного предпринимательства, отечественных автопроизводителей (АО «БРК», АО «ФРП», АО «Фонд «Даму»)	818	1 604	1 021
«ДКБ-2020»	Диверсификация экономики (АО «Фонд «Даму», АО «ФРП»)	5 864	6 187	76

Объем реализованной продукции, млн тенге

Программа	Цель	2018	2019	2020
«ГПИИР»	Диверсификация экономики (АО «БРК», АО «ФРП»)	155 308	516 816	1 917 713
«ГПИИР»	Диверсификация экономики (АО «ЭСК «KazakhExport»)	450 565	716 865	2 105 107
«Нұрлы жол»	Поддержка субъектов крупного предпринимательства, отечественных автопроизводителей (АО «БРК», АО «ФРП», АО «Фонд «Даму»)	3 335 024	3 778 253	2 656 688
«ДКБ-2020»	Диверсификация экономики (АО «Фонд «Даму», АО «ФРП»)	5 641 920	6 394 751	144 955

Объем реализованной продукции на экспорт, млн тенге

Программа	Цель	2018	2019	2020
«ГПИИР»	Диверсификация экономики (АО «БРК», АО «ФРП»)	27 601	387 198	1 384 954
«ГПИИР»	Диверсификация экономики (Казахэкспорт)	170 665	286 255	360 141
«Нұрлы жол»	Поддержка экспортеров, отечественных автопроизводителей (лизинговое финансирование) (АО «БРК», АО «ФРП»)	117 928	155 523	151 386
«ДКБ-2020»	Диверсификация экономики (АО «Фонд «Даму», АО «ФРП»)	792	4340	17 625

Количество реализованного автотранспорта, ед.

Программа	Цель	2018	2019	2020
«Нұрлы жол»	Поддержка отечественных автопроизводителей, лизинговое финансирование обновления автобусов, тракторов, комбайнов (АО «БРК», АО «ФРП»)	1 623	1 851	1 915

⁶ Данные по АО «Фонд «Даму» за 2020 год будут предоставлены Комитетом государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан в III квартале 2021 года.

Обращение Председателя Совета директоров



АСКАР МАМИН

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

Уважаемые дамы и господа!

В своем послании народу Казахстана от 1 сентября 2020 года Глава государства Касым-Жомарт Токаев отметил, что новый экономический курс страны должен базироваться на принципах справедливого распределения благ и обязанностей, ведущей роли частного предпринимательства, честной конкуренции, роста производительности и «озеленения» экономики.

Главой государства поставлена задача по созданию диверсифицированной, технологичной экономики, направленной на повышение благосостояние народа.

Значительный вклад в процесс диверсификации экономики, обеспечивая финансовую поддержку отечественным предприятиям, вносит дочерняя организация Холдинга – АО «Банк развития Казахстана». В 2020 году Банком профинансированы 33 крупных проекта и предэкспортные операции на общую сумму 486,2 млрд тенге в разных регионах страны.

В 2020 году введены в эксплуатацию и модернизированы 8 предприятий, профинансированных с участием Банка, в частности, завершено строительство 1-й очереди многофункционального гостинично-туристского комплекса «Aktau Resort Hotel» в Мангистауской области, строительство аппаратно-программного комплекса платформы связи вдоль железнодорожных линий, строительство второй очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров производительностью 60 тыс. тонн в год в живом весе в Акмолинской области, строительство солнечной

6 813
МЛРД ТЕНГЕ
активы Холдинга

73
МЛРД ТЕНГЕ
чистая прибыль
Холдинга

электростанции «Каскелен 50 МВт», строительство второго пускового комплекса на 50 МВт ветровой электростанции «Астана EXPO-2017» и проект по производству легковых автомобилей Hyundai в Казахстане. Кроме того, в отчетном периоде завершена модернизация завода нефтяного машиностроения ТОО «АтырауНефтеМаш» и АО «Евразийская энергетическая корпорация».

Особое внимание в Послании уделено малому и среднему бизнесу, который принял на себя основной удар пандемии. Главой государства поручено обеспечить государственное субсидирование процентных ставок до 6% годовых по всем действующим кредитам МСБ в пострадавших секторах экономики. Дочерней организацией Холдинга АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в 2020 году поддержано 8,5 тыс. проектов предпринимателей в наиболее пострадавших секторах экономики, выплачено порядка 17 млрд тенге субсидий на сумму кредитов 472 млрд тенге.

Кроме того, во исполнение поручения Президента Республики Казахстан по поддержке предпринимателей в период чрезвычайного положения АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» предоставлена отсрочка по кредитам для более чем 1,6 млн граждан и 11,5 тыс. субъектов МСБ на общую сумму свыше 360 млрд тенге.

Значительный вклад в процесс диверсификации экономики, обеспечивая финансовую поддержку отечественным предприятиям, вносит дочерняя организация Холдинга – АО «Банк развития Казахстана». В 2020 году банком профинансированы 33 крупных проекта и предэкспортные операции на общую сумму 486,2 млрд тенге в разных регионах страны.



Одним из приоритетных направлений деятельности в Послании было обозначено социальное благополучие граждан, которое неразрывно связано, прежде всего, с решением жилищного вопроса. На основе АО «Жилстройсбербанк Казахстана», дочерней организации АО «НУХ «Байтерек», по поручению Главы государства создается полноценный институт развития и поддержки – АО «Отбасы банк», который будет централизованно осуществлять учет, постановку и распределение жилья. По итогам года АО «Отбасы банк» остается лидером на ипотечном рынке Казахстана по долгосрочным тенговым вкладам населения. Общая сумма аккумулированных банком долгосрочных вкладов превысила на конец 2020 года 1 трлн тенге.

В целях предоставления казахстанцам выгодных займов для приобретения собственного жилья с 2020 года был запущен пилотный проект «5-10-20», на реализацию которого выделено 390 млрд тенге.

В 2020 году АО «НУХ «Байтерек» по поручению Главы государства провело оптимизацию жилищного блока путем объединения трех дочерних компаний (АО «Байтерек девелопмент», АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» и АО «Фонд гарантирования жилищного строительства») и создания Единого оператора жилищного строительства в лице АО «Казахстанская Жилищная Компания».

В Послании Главой государства также поставлена задача по созданию единого института развития с более широкими финансовыми возможностями путем объединения двух холдингов – АО «НУХ «Байтерек» и АО «НУХ «КазАгро». В этих целях

в 2020 году Холдингом начата работа по передаче функций по развитию агропромышленного комплекса и поддержке субъектов сельского хозяйства от АО «НУХ «КазАгро». Завершение данной масштабной задачи планируется в 2021 году.

С присоединением АО «НУХ «КазАгро» с 2021 года начнется новый этап стратегического развития Холдинга как объединенного института развития по поддержке предпринимательства, обеспечения населения жильем и развитию агропромышленного комплекса. Новые направления деятельности и последние изменения документов системы государственного планирования отражены в актуализируемой Стратегии развития Холдинга на 2014–2023 годы, которая будет утверждена в 2021 году.

Итоги 2020 года продемонстрировали готовность Холдинга, выполняющего роль ключевого финансового института страны, своевременно реализовать ряд мер по поддержке казахстанцев в период пандемии. Холдингом успешно начато выполнение поставленных Главой государства задач в рамках нового экономического курса Казахстана.

В дальнейшем Холдинг направит свои усилия на развитие экономики Казахстана путем оказания поддержки обрабатывающей промышленности, повышения производительности труда и создания рабочих мест.

В 2020 году АО «НУХ «Байтерек» по поручению Главы государства провело оптимизацию жилищного блока путем объединения трех дочерних компаний (АО «Байтерек девелопмент», АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» и АО «Фонд гарантирования жилищного строительства») и создания Единого оператора жилищного строительства в лице АО «Казахстанская Жилищная Компания».

Аскар Мамин

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

Обращение Председателя Правления



АЙДАР АРИФХАНОВ

Председатель
Правления АО «НУХ
«Байтерек»

Уважаемые партнеры, коллеги, инвесторы!

АО «НУХ «Байтерек» является важнейшим институтом развития, чье позитивное влияние на развитие экономики Казахстана и благосостояние его народа трудно переоценить. При поддержке Правительства Республики Казахстан в 2020 году Холдинг и его дочерние структуры оказывали финансовую поддержку субъектам малого, среднего и крупного бизнеса, способствовали развитию несырьевого экспорта и внедрению инноваций, осуществляли меры, направленные на повышение финансовой доступности жилья. Особо стоит подчеркнуть, что Холдинг усилил масштабы оказания поддержки населению и бизнесу на фоне беспрецедентной эпидемической угрозы, с которой страна столкнулась в 2020 году.

Пандемия стала серьезнейшим испытанием для всех субъектов казахстанской экономики без исключения. Тем не менее Холдинг смог улучшить свои финансовые результаты на фоне крайне неблагоприятной экономической конъюнктуры. В 2020 году активы Холдинга выросли на 31% и достигли 6 813 млрд тенге, а чистая прибыль увеличилась в сравнении с 2019 годом на 21,5 млрд тенге и составила 73 млрд тенге. При этом Холдинг продолжил успешную работу во всех стратегических направлениях своей деятельности.

Стратегические направления

1. Поддержка крупного бизнеса

В 2020 году АО «БРК» напрямую профинансировало 34 субъекта предпринимательства на общую сумму 486,2 млрд тенге, а также оказало поддержку еще 20 компаниям в рамках межбанковского кредитования на сумму 14,3 млрд тенге.

Несмотря на кризис, вызванный пандемией, в целях обеспечения набранных темпов роста обрабатывающей промышленности за годы реализации государственных программ индустриально-инновационного и инфраструктурного развития, одним из операторов которых неизменно на протяжении долгих лет является АО «БРК», обеспечена своевременная поддержка инвестиционных проектов.

По итогам 2020 года АО «БРК» в рамках ГПИИР-2 одобрено 14 проектов общей стоимостью 2 072,1 млрд тенге и общей суммой финансирования 319,2 млрд тенге, из которых фактически освоено 277,1 млрд тенге. АО «БРК» оказывается поддержка таким инвестиционным проектам, как реконструкция и модернизация Шымкентского НПЗ, строительство завода по производству силовых трансформаторов, строительство Карагандинского завода комплексных сплавов, строительство завода по производству ферросилиция в г. Караганде с объемом производства 96 000 тонн в год и другие. Реализуемые проекты имеют значительный эффект на социально-экономическое развитие страны, создавая основу индустриально-инновационному развитию Казахстана.

Стоит также отметить, что в отчетном году с целью повышения эффективности взаимодействия с клиентами осуществлена оцифровка всех бизнес-процессов АО «БРК». С 2020 года клиент банка может подать заявку на получение поддержки из любой точки мира и отследить ее статус вне зависимости от времени суток и своего расположения.

2. Поддержка малого и среднего бизнеса

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» – дочерняя организация Холдинга, осуществляющая поддержку МСБ, – в период кризиса совместно с Министерством национальной экономики РК инициировали внесение ряда поправок в законодательство в целях облегчения доступа малых и средних предприятий к финансированию. Так, с июля 2020 года в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2025» был предусмотрен механизм субсидирования ставки на уровне 6%. В целом же в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2025» государственную поддержку в виде субсидирования получили около 3,6 тыс. проектов с общим размером кредитов в 400 млрд тенге,

при этом сумма выплаченных субсидий составила 35 млрд тенге. Гарантии на сумму 81 млрд тенге получили более 6,8 тыс. проектов с общим размером кредитов в 215 млрд тенге.

3. Повышение экспортного потенциала

В соответствии с поручением Главы государства в мае 2020 года произведена капитализация АО «ЭСК «KazakhExport» на 29 млрд тенге из средств республиканского бюджета.

За 2020 год страховую поддержку АО «ЭСК «KazakhExport» получили 115 экспортеров на общую сумму 134,6 млрд тенге, из них 40 экспортеров получили поддержку впервые. Такого результата удалось добиться благодаря поддержке Правительства Республики Казахстан в виде капитализации и предоставления АО «ЭСК «KazakhExport» государственной гарантии по поддержке экспорта и соответствующего роста узнаваемости АО «ЭСК «KazakhExport» среди субъектов предпринимательства.

4. Обеспечение финансовой доступности жилья

В 2020 году по поручению Главы государства Холдинг оптимизировал свой жилищный блок и предпринял ряд мер для повышения эффективности реализации жилищных программ. Три дочерние организации Холдинга – АО «Байтерек девелопмент», АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» и АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» – были объединены с целью создания Единого оператора жилищного строительства.

На базе АО «Жилстройсбербанк» было создано АО «Отбасы банк», которое будет централизованно осуществлять учет, постановку и распределение жилья. Для реализации поставленной задачи планируется передать



По поручению Главы государства в 2020 году начат процесс по присоединению АО «НУХ «КазАгро».

существующую систему очередности из акиматов в АО «Отбасы банк», которое будет работать по принципу «одного окна» для семей, не имеющих жилья.

В 2020 году АО «Отбасы банк» приступило к реализации нового направления программы «Нұрлы жер» – «Шаңырақ», которое предусматривает кредитование граждан на приобретение жилья на условиях «5-10-20».

5. Трансферт и внедрение инноваций

Холдинг в лице своей дочерней организации АО «QazTech Ventures» продолжил поддержку инновационных проектов. Например, известный американский венчурный фонд и стартап-акселератор 500 Startups профинансировал первый стартап казахстанца на сумму 150 тыс. долларов США. Проект нашего соотечественника помогает подросткам повысить финансовую грамотность, предоставляя полный спектр банковских услуг. Финансирование стало возможным в рамках соглашения 500 Startups с АО «QazTech Ventures» – дочерней организацией Холдинга.

Важно отметить, что в 2020 году осуществлен запуск первого потока международной акселерационной программы Kazakhstan Digital Accelerator в рамках сотрудничества между АО «QazTech Ventures» и ведущим сингапурским

фондом Quest Ventures. Цель данной программы – продвижение стартап-проектов на глобальный рынок и развитие цифровой экосистемы Казахстана. Всего было принято порядка 200 заявок, из которых финальный отбор прошли 10 наиболее перспективных проектов. Каждый из проектов-финалистов получил инвестиции в размере 50 тыс. долл. США на дальнейшее развитие стартапа. Благодаря данной программе все проекты получили статус резидентов МФЦА и впервые в Казахстане венчурные инвестиции были оформлены по английскому праву на площадке МФЦА.

Устойчивое развитие

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

В 2020 году реализован ряд мероприятий по развитию «зеленого» финансирования, в частности, определены направления «зеленых» проектов на основании таксономии «зеленых» проектов МФЦА, проведен анализ возможностей потенциального выпуска «зеленых» облигаций и Центр компетенций совместно с МФЦА по этой теме. В 2020 году АО «Фонд «Даму» при содействии МФЦА выпущены первые «зеленые» облигации в Казахстане.

Для обеспечения вклада финансируемых проектов в устойчивое развитие и повышения потенциальных положительных экологических и социальных эффектов от реализации проектов решением Правления утверждена Экологическая и социальная политика Холдинга. При разработке Политики были учтены передовые международные практики в сфере охраны окружающей среды и социального влияния финансируемых им проектов, а также лучшие практики институтов развития (Стандарты социальной и экологической устойчивости IFC, Принципы ответственного инвестирования ООН).

Перспективы

В 2020 году мы приступили к важным преобразованиям в структуре Холдинга. По поручению Главы государства Касым-Жомарта Токаева мы начали процесс по присоединению АО «НУХ «КазАгро». Новые направления деятельности уже объединенного института развития будут отражены в актуализированной Стратегии развития Холдинга на 2014–2023 годы. В 2021 году завершится процесс объединения, после которого перед Холдингом будут стоять еще более масштабные задачи.

Также в 2020 году в целях повышения эффективности реализации политики государства по поддержке экономики в период пандемии, в рамках реализации программ «Нұрлы жер» и Дорожная карта занятости на 2020–2021 годы Холдинг привлек облигационные займы от дочерней структуры Национального Банка Республики Казахстан АО «Казахстанский фонд устойчивости» общим объемом 970 млрд тенге. При этом Холдингом в рамках вышеназванных программ в 2020 году было выкуплено облигаций местных исполнительных органов на сумму 958,3 млрд тенге, а также освоено 55,5 млрд тенге в рамках проекта «Шанырақ», направленного на кредитование покупки жилья очередниками местных исполнительных органов. В 2021 году Холдингом будет продолжена работа по реализации Дорожной карты занятости, которая является действенной мерой поддержки предпринимательства и обеспечения стабильности на рынке труда.

Подводя итоги 2020 года, можно констатировать, что АО «НУХ «Байтерек» и его дочерние организации успешно выполняют поставленные Главой государства и Правительством задачи и нацелены на дальнейшее содействие экономическому развитию Казахстана.

Айдар Арифханов

Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»



BAITEREK

По итогам 2020 года, несмотря на вызовы локдауна, АО «БРК» введено в эксплуатацию 8 капиталоемких проектов, имеющих высокий социально-экономический и мультипликативный эффект, среди которых: Rixos Water World Aktau в Мангистауской области, завод по производству легковых автомобилей ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan» в Алматы, вторая очередь Макинской птицефабрики в Акмолинской области, второй пусковой комплекс ветровой электростанции на 50 МВт «Астана EXPO-2017» ТОО «ЦАТЭК Green Energy» и другие.

Поддержка экономики Казахстана Холдингом и его дочерними организациями в период пандемии

Во исполнение поручений Главы государства Касым-Жомарта Токаева АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек», Холдинг) и его дочерними организациями был реализован комплекс мер, направленных на поддержку предпринимателей и ипотечных заемщиков, оказавшихся в сложной ситуации в период действия чрезвычайного положения.

В связи с этим АО «НУХ «Байтерек» в 2020 году разработал краткосрочный стратегический план мероприятий Холдинга по сценарию последствий пандемии до конца 2020 года⁷, в рамках которого Холдинг оперативно и в тесном взаимодействии с Правительством РК, дочерними организациями и предпринимателями осуществлял функцию управления активами и координации с целью реализации антикризисных мер поддержки бизнеса по пяти направлениям:

1. Поддержка предпринимательства;
2. Повышение экспортного потенциала;
3. Трансформация в Цифровой Холдинг по принципу «одного окна»;
4. Повышение доступности жилья;
5. Устойчивое развитие.

По аналогичным пяти направлениям Холдингом будет продолжена работа в рамках Стратегического плана мероприятий Холдинга по сценарию последствий пандемии на 2021–2022 годы.

АО «Банк Развития Казахстана» (далее – АО «БРК») утвердило антикризисный план, предусматривающий реструктуризацию займов в тенге, выданных банком на реализацию проектов в несырьевом секторе. Мера предусматривала изменение графика погашения основного долга и пролонгирование займов, а также пролонгирование займов с сохранением текущей ставки вознаграждения. План также предусматривал возможность конвертации в тенге займов, выданных в иностранной валюте, при условии предоставления льготного фондирования Правительством, а также перенос сроков платежей по этим займам.

⁷ Более подробно информация о результатах реализации краткосрочного плана мероприятий Холдинга по сценарию последствий пандемии до конца 2020 года представлена в разделе «Стратегия развития».

АО «БРК» внесло изменения в свою залоговую политику и другие внутренние акты, предусматривающие снижение требований к обеспечению при финансировании проектов. Кроме того, был сформирован пул проектов, требующих усиленного мониторинга и проведения необходимых мероприятий в случае усиления негативного влияния внешних факторов.

По итогам 2020 года, несмотря на вызовы локдауна, АО «БРК» введено в эксплуатацию 8 капиталоемких проектов, имеющих высокий социально-экономический и мультипликативный эффект, среди которых: Rixos Water World Aktau в Мангистауской области, завод по производству легковых автомобилей ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan» в Алматы, вторая очередь Макинской птицефабрики в Акмолинской области, второй пусковой комплекс ветровой электростанции на 50 МВт «Астана EXPO-2017» ТОО «ЦАТЭК Green Energy» и другие. Благодаря этим проектам создано 1 932 новых рабочих места в разных регионах. Всего же на предприятиях, профинансированных АО «БРК», создано 30 156 постоянных рабочих мест.

Через свою дочернюю организацию – АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – АО «Фонд «Даму») – Холдинг оказал дополнительную поддержку субъектам малого и среднего бизнеса, получившим финансирование в рамках государственных программ льготного кредитования, таких как «Еңбек», программы поддержки МСБ в сфере обрабатывающей промышленности «Даму Өндіріс», и региональных программ, реализуемых АО «Фонд «Даму» совместно с акиматами. Банки второго уровня, лизинговые компании и микрофинансовые организации, участвующие в финансировании проектов МСБ, предоставляли заемщикам трехмесячную отсрочку платежей.

По итогам 2020 года возросла востребованность одной из самых популярных программ среди микро-, малого и среднего предпринимательства – программы «Дорожная карта бизнеса-2025», в частности, за счет следующего: унифицирована ставка вознаграждения, которую выплачивает предприниматель – 6% годовых; сняты ограничения по отраслям и сокращены сроки рассмотрения заявки – 5 дней по субсидиям и 10 дней по гарантиям; размер максимальной суммы кредитов увеличен до 7 млрд тенге по субсидированию и до 1 млрд тенге по гарантированию; меры финансовой поддержки в виде портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам оказаны и микробизнесу. В совокупности через микрофинансирование было поддержано более 6 тысяч проектов.⁸

⁸ Более подробно информация о поддержке МСБ представлена в разделе «Поддержка малого и среднего бизнеса».

8,5

ТЫС.
проектов предпринимателей в наиболее пострадавших секторах экономики поддержало АО «Фонд «Даму»



За 2020 год АО «Фонд «Даму» в рамках антикризисных мер Правительства поддержало 8,5 тыс. проектов предпринимателей в наиболее пострадавших секторах экономики, выплатив порядка 17 млрд тенге субсидий на сумму кредитов 472 млрд тенге.

Другая дочерняя организация Холдинга – АО «Инвестиционный фонд Казахстана» – с 20 марта 2020 года приостановила начисление арендной платы для субъектов МСБ на период действия чрезвычайного положения без начисления штрафов и пени.

АО «ЭСК «KazakhExport» только за 2020 год оказало поддержку 115 экспортерам во всех регионах Казахстана, из них 40 экспортеров получили ее впервые благодаря содействию Правительства Республики Казахстан в виде капитализации и предоставления АО «ЭСК «KazakhExport» государственной гарантии по поддержке экспорта и соответствующего роста узнаваемости АО «ЭСК «KazakhExport» среди субъектов предпринимательства.

АО «Отбасы банк»⁹ (далее – Банк) предоставило отсрочку по действующим ипотечным займам всем своим

⁹ 20 декабря 2020 года проведена перерегистрация акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (сокращенно – АО «Отбасы банк»).

клиентам в период с 16 марта по 15 июня 2020 года включительно, причем по просроченным платежам не применялись штрафные санкции. В период действия карантинных ограничений Банк усилил работу дистанционных каналов коммуникации с клиентами и ввел в действие сервис онлайн-открытия депозитов по видеозвонку.

В течение отчетного года Банк успешно реализовал поставленные перед ним стратегические и социально значимые задачи, в том числе активно участвовал в реализации программы «Нұрлы жер» и ее нового направления – кредитование очередников акиматов в рамках пилотного проекта «Шаңырақ» на условиях «5-10-20»: ставка по кредиту – 5%; первоначальный взнос – от 10%; срок кредитования – до 20 лет. Проект разработан по поручению Главы государства в целях предоставления казахстанцам выгодных займов для приобретения собственного жилья. Помимо этого, Банк постоянно работает над развитием и адаптацией продуктов социальной направленности. Так, в 2020 году были внедрены условия кредитования для таких социально значимых программ, как «Арнау» (детский депозит), «Жас отбасы» (кредитование молодых семей).¹⁰

Другая дочерняя организация холдинга «Байтерек» – АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (с 26 января 2021 года – АО «Казахстанская Жилищная Компания») – упростила прием заявлений на отсрочку платежей для своих клиентов в период действия чрезвычайного положения. Заявления клиентов принимались по электронной почте без авторизации и подтверждения личности. Для граждан, относящихся к категориям социально уязвимых слоев населения и имеющих ипотечные займы, отсрочка предоставлялась автоматически без заявлений.

¹⁰ Более подробно информация о продуктах АО «Отбасы банк» представлена в разделе «Ключевые события за 2020 год».

АО «Байтерек девелопмент» (в июле 2020 года реорганизовано путем присоединения к АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания») также предоставило на срок с апреля по июнь 2020 года отсрочку по всем платежам, по всем сделкам аренды с выкупом и купли-продажи в рассрочку объектов жилой и нежилой недвижимости, построенных в рамках программы «Нұрлы жер» и «ЭКСПО-2017».

В качестве антикризисной меры в период пандемии в марте 2020 года была запущена Дорожная карта занятости на 2020–2021 годы, которая помогла сохранить продуктивную занятость населения. Выкуп облигаций МИО АО «Казахстанская Жилищная Компания» помогает акиматам финансировать важные для региона инфраструктурные проекты и создавать рабочие места. На цели реализации программы из Национального Банка Республики Казахстан выделены средства в размере 700 млрд тенге. За счет данных средств были приобретены государственные ценные бумаги МИО на общую сумму 677,1 млрд тенге¹¹ (реализовано 6 495 проектов, трудоустроено 239 тыс. человек).

В марте 2020 года в целях обеспечения безопасности все работники АО «НУХ «Байтерек» были переведены на удаленный режим работы; в офисе были установлены тепломеры, санитайзеры и соблюдены все меры предосторожности. Работникам оплачивалось проведение ПЦР-тестирования на предмет выявления коронавирусной инфекции и лечение в рамках добровольного медицинского страхования.

В 2020 году также в связи с распространением в Казахстане COVID-19 с работниками Холдинга и его дочерних организаций были подписаны дополнительные соглашения к трудовым договорам, предусматривающие переход работников на дистанционный формат работы, что позволило минимизировать распространение в Группе Холдинга указанной инфекции.

¹¹ В декабре 2020 года осуществлен частично досрочный возврат акиматом Актобинской области на 1,7 млрд тенге.

Запущена Дорожная карта занятости на 2020-2021 годы, которая помогла сохранить продуктивную занятость населения

Ключевые события в 2020 году

Присвоение рейтингов



- По результатам обзоров Fitch Ratings от 26 октября 2020 года и 30 декабря 2020 года рейтинг АО «НУХ «Байтерек» находится на уровне «BBB», прогноз – «Стабильный».
- По результатам обзоров Moody's от 14 февраля 2020 года, 1 июня 2020 года, 6 августа 2020 года рейтинг АО «НУХ «Байтерек» находится на уровне «Ваа3», прогноз – «Позитивный».

Размещение тенговых облигаций



- 11 ноября 2020 года АО «НУХ «Байтерек» разместило тенговые облигации на сумму 50 млрд тенге по ставке 11,3% годовых со сроком обращения 10 лет на Казахстанской фондовой бирже. Привлеченные средства были направлены на осуществление лизингового финансирования через АО «Фонд развития промышленности».
- 9 декабря 2020 года АО «НУХ «Байтерек» разместило два выпуска тенговых облигаций на общую сумму 100 млрд тенге по ставке 11,3% годовых со сроком обращения 7 и 10 лет соответственно на Казахстанской фондовой бирже. Привлеченные средства будут направлены на финансирование инвестиционных проектов, реализуемых заемщиками АО «Банк развития Казахстана».
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» при поддержке Программы Развития ООН (ПРООН) осуществило успешное дебютное размещение «зеленых» облигаций в торговой системе фондовой биржи Международного финансового центра «Астана» (МФЦА) в объеме 200 млн тенге с купонной ставкой 11,75% годовых со сроком обращения 3 года. Средства от размещения облигаций направлены в БВУ и МФО для дальнейшего кредитования субъектов МСБ, реализующих «зеленые» проекты. Облигации Фонда стали первыми ценными бумагами, которые соответствуют «зеленым» принципам биржи МФЦА.

Привлечение облигационных займов



- АО «НУХ «Байтерек» в рамках реализации программ «Нұрлы жер» и Дорожная карты занятости на 2020–2021 годы привлекло облигационные займы от дочерней структуры Национального Банка Республики Казахстан АО «Казахстанский фонд устойчивости» общим объемом 970 млрд тенге (29 декабря 2020 года – 100 млрд тенге, 21 октября 2020 года – 200 млрд тенге, 14 августа 2020 года – 200 млрд тенге, 23 июля 2020 года – 90 млрд тенге, 25 июня 2020 года – 200 млрд тенге, 9 апреля 2020 года – 180 млрд тенге). Данные средства направлены на приобретение облигаций акиматов областей и городов республиканского значения, а также на кредитование приобретения жилья очередниками МИО.

Трансформация жилищного блока АО «НУХ «Байтерек»



- Глава государства Касым-Жомарт Токаев 9 июня 2020 года подписал Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения количества операторов жилищных программ», положения которого предусматривали появление Единого оператора жилищного строительства. Постановлением Правительства Республики Казахстан от 8 сентября 2020 года № 557 «О некоторых вопросах Единого оператора жилищного строительства» статус единого оператора жилищного строительства был присвоен АО «ИО «КИК» (с 26 января 2021 года – АО «Казахстанская Жилищная Компания»).
- По поручению Главы государства Касым-Жомарта Токаева была проведена оптимизация жилищного блока АО «НУХ «Байтерек», в результате которой к АО «ИО «КИК» были присоединены АО «Байтерек девелопмент» (октябрь 2020 года) и АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» (ноябрь 2020 года). Кроме того, АО «ИО «КИК» от АО «Фонд «Даму» будут переданы функции по субсидированию заемщиков. Оптимизация жилищного блока АО «НУХ «Байтерек» позволит сэкономить бюджетные средства за счет снижения общих административных расходов более чем на 40%.
- Дочерняя организация АО «НУХ «Байтерек» – АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» – была переименована в АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк». Основной функцией АО «Отбасы банк» по-прежнему остается реализация системы жилищно-строительных сбережений, однако планируется, что в будущем оно станет также вести централизованный учет нуждающихся в жилье граждан.

Совершенствование корпоративного управления



- В период с 16 ноября по 31 декабря 2020 года независимой организацией в лице товарищества с ограниченной ответственностью «КПМГ Такс энд Эдвайзори» проведена независимая оценка корпоративного управления Холдинга, по результатам которой общий рейтинг корпоративного управления Холдинга составил 97%.





Финансирование инвестиционных проектов

- В 2020 году введены в эксплуатацию и модернизированы 8 предприятий, профинансированных с участием АО «БРК», в частности, завершено строительство 1-й очереди многофункционального гостинично-туристского комплекса «Aktau Resort Hotel» в Мангистауской области, строительство аппаратно-программного комплекса платформы связи вдоль железнодорожных линий, строительство второй очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров производительностью 60 тыс. тонн в год в живом весе в Акмолинской области, строительство солнечной электростанции «Каскелен 50 МВт», строительство второго пускового комплекса на 50 МВт ветровой электростанции «Астана EXPO-2017», проект по производству легковых автомобилей Hyundai в Казахстане. Кроме того, в отчетном периоде завершена модернизация завода нефтяного машиностроения ТОО «АтырауНефтеМаш» и АО «Евроазиатская энергетическая корпорация». Благодаря этим проектам создано порядка 1 932 новых рабочих мест в разных регионах.
- В 2020 году проинвестировано 9 проектов с участием АО «ККМ» в Казахстане на сумму 15,4 млрд тенге. При этом доля проектов в Казахстане составила 82% от инвестиционного портфеля АО «ККМ».

Новые продукты и программы

- АО «Фонд «Даму» в рамках проводимой Правительством Казахстана антикризисной политики запустило специальное предложение по приобретению сельхозтехники отечественного производства (зерноуборочные комбайны и тракторы) без первоначального взноса. Максимальная номинальная ставка вознаграждения составит 6%, заемщикам будет предоставлен льготный период по выплате основного долга не менее 1 года. При этом неустойки (штраф, пеня) за просрочку выплаты платежей взиматься не будут.
- АО «Отбасы банк» приступило к разработке нового направления программы «Нұрлы жер», которое предусматривает кредитование на приобретение жилья гражданами на условиях «5-10-20»: ставка по кредиту – 5%; первоначальный взнос – от 10%; срок кредитования – до 20 лет. Участниками пилотного проекта «5-10-20» могут стать граждане, состоящие на учете в местных исполнительных органах (МИО) как нуждающиеся в жилье. Проект разработан по поручению Главы государства в целях предоставления казахстанцам выгодных займов для приобретения собственного жилья.
- АО «Отбасы банк» запустило новый продукт – детский депозит «Арнау», который дает возможность приобрести собственную квартиру в кредит по ставке 2% годовых. Минимальный срок накопления по этому депозиту составляет 10 лет. Депозит открывается на ребенка до 18 лет и имеет все преимущества депозитов Банка (вознаграждение Банка 2% и премия государства в размере 20%). При достижении 10-летнего срока накопления, половины договорной суммы и необходимого уровня оценочного показателя он дает право на получение кредита по ставке 2% (годовая эффективная ставка вознаграждения от 2% годовых).
- АО «Отбасы банк» запустило новую жилищную программу для молодых семей – «Жас отбасы», которая позволит им приобрести собственную квартиру на самых выгодных условиях. Ставка по кредиту первые два года составит 6% годовых, после чего она будет снижена до 5%. В рамках данной программы участникам выдаются займы на срок от 6 до 9 лет. Данная программа не предполагает никаких ограничений по возрасту супругов и количеству детей в семье.

Заключение соглашений

В 2020 году Холдингом и его дочерними организациями подписано 29 соглашений и меморандумов с зарубежными финансовыми организациями, банками и компаниями. Соглашения направлены на установление и развитие сотрудничества в области реализации инфраструктурных и промышленных проектов, поддержку малого и среднего бизнеса, несырьевого экспорта и развитие сферы венчурных инвестиций для научно-технического и инновационного развития. Среди подписанных соглашений и меморандумов:

- Соглашение, предусматривающее участие АО «QazTech Ventures» в сингапурском венчурном фонде «Quest Ventures Asia Fund II» (QVAF II) с общим размером в 50 млн долларов США. АО «QazTech Ventures» с капиталом в 10 млн долларов США войдет в этот фонд в качестве якорного инвестора. В рамках соглашения совместно созданный фонд в ближайшие три года рассмотрит и профинансирует перспективные стартап-проекты в Казахстане и Центральной Азии. Кроме того, будет проведена трехлетняя акселерационная программа для стартап-проектов под названием «Kazakhstan Digital Accelerator», которая будет способствовать развитию и продвижению стартап-проектов и цифровой экосистемы в Казахстане.
- Соглашение об инвестиционном сотрудничестве между АО «НУХ «Байтерек» и Государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ». Подписантами выступили главы институтов Айдар Арифханов и Игорь Шувалов. В рамках Соглашения предполагается сотрудничество в реализации совместных инвестиционных проектов, взаимодействие в сфере торгового и экспортного финансирования, а также в развитии синдицированного кредитования в Казахстане.
- Меморандум о сотрудничестве между АО «НУХ «Байтерек» и Казахским национальным исследовательским техническим университетом имени Каныша Сатпаева. Стороны выразили намерение развивать и поддерживать сотрудничество в области совместных технологических решений и научной деятельности университета. Кроме этого, сотрудничество предполагает участие в разработке учебных программ, а также проведение производственной практики студентов и выпускников университета с учетом потребностей и возможностей Холдинга.



Бизнес-модель

Финансовые ресурсы Холдинга

6 813
МЛРД ТЕНГЕ
Активы

1 431
МЛРД ТЕНГЕ
Капитал

5 382
МЛРД ТЕНГЕ
Обязательства

1 595,6
МЛРД ТЕНГЕ*
Портфель заимствования

- Рыночные источники – 26%
- Государственные источники – 74%

* Информация по портфелю заимствований представлена в соответствии с курсом валют НБ РК на 31.12.2020 года.

Нефинансовые ресурсы Холдинга



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



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



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



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

Уровень вовлеченности персонала в Группе Холдинга в 2020 году составил

80%

Направления развития

Миссия Холдинга:

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



Результаты деятельности

41%

Доля Холдинга в ежегодном долгосрочном кредитовании крупных предприятий несырьевых отраслей – 41%

41%

41% долгосрочных кредитов субъектам бизнеса в национальной валюте выдано при поддержке Холдинга

58%

АО «Отбасы банк» – лидер на ипотечном рынке Казахстана, выдавший 58% всех ипотечных займов в стране

35%

Объем поддержанного экспорта – 35% от общего объема несырьевого экспорта из Казахстана

Индекс доверия к деятельности Холдинга в 2020 году составил
88,3%

Стратегия развития

Миссия

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

Видение

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

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

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

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

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

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

Последние две задачи по поддержке экспорта несырьевой продукции и развитию инноваций реализуются в рамках двух стратегических направлений:

- поддержка экспортного потенциала;
- трансферт и внедрение инноваций.

Деятельность в рамках стратегических направлений

На основании поручения Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 16 июля 2020 года Правлением разработан краткосрочный стратегический план мероприятий АО «НУХ «Байтерек» по сценарию последствий пандемии на период август-декабрь 2020 года (далее – Краткосрочный план мероприятий) и стратегический план мероприятий АО «НУХ «Байтерек» по сценарию последствий пандемии на период 2021–2022 годы (далее – План мероприятий).

Краткосрочный план мероприятий и План мероприятий на 2021–2022 годы включают в общей сложности 31 мероприятие с указанием формы завершения, срока исполнения и ответственных исполнителей по пяти направлениям работы:

- Поддержка предпринимательства;
- Повышение экспортного потенциала;
- Трансформация в Цифровой Холдинг по принципу «одного окна»;
- Повышение доступности жилья;
- Устойчивое развитие.

Поддержка предпринимательства

В рамках данного направления было проведено оперативное анкетирование по выявлению наиболее эффективных инструментов Холдинга и проблем поддержанных Холдингом предпринимателей с целью усиления проактивной роли Холдинга. Целевой аудиторией анкетирования были 30 предприятий, которые преимущественно получили комплексные финансовые меры поддержки Холдинга в 2020 году в следующей разбивке:

- АО «Фонд «Даму» – 19 предприятий;
- АО «БРК» – 5 предприятий;
- АО «ЭСК «KazakhExport» – 6 предприятий.

Представители 28 предприятий-респондентов (93%) отметили, что показатели компании улучшились после получения мер поддержки со стороны дочерних организаций Холдинга. Кроме того, 2 респондента, чья деятельность связана со строительством и предоставлением образовательных услуг, подчеркнули, что введенные ограничительные меры на фоне пандемии коронавирусной инфекции негативно повлияли на показатели компаний.

В качестве наиболее значимых проблемных моментов при получении поддержки от дочерних организаций Холдинга представители опрошенных организаций отметили длительные сроки рассмотрения, сложную документацию и жесткие требования по залоговому обеспечению.

По итогам анкетирования было сформулировано несколько предложений, включавших следующее:

- увеличение до 2 лет длительности каникул (льготного периода) по выплате основного долга;
- снижение ставок по займам для обрабатывающей промышленности и ослабление требований по залоговому обеспечению;
- увеличение максимальной суммы займа на пополнение оборотных средств на одного заемщика в рамках программы Дорожная карта бизнеса – 2025;
- проведение массовой рассылки о действующих мерах поддержки для всех категорий предпринимателей;
- рассмотрение возможности субсидирования затрат на приобретение отечественного сырья с целью дальнейшей переработки и др.

В целях определения наиболее выгодных условий финансирования деятельности Холдинга были направлены запросы в различные финансовые организации; также были проведены анализ и прогнозирование показателей мировой и национальной экономик с целью определения объема финансирования, необходимого для выполнения задач Холдинга. С учетом результатов этой работы во всех дочерних организациях Холдинга были разработаны и утверждены Планы развития до 2023 года.

Повышение экспортного потенциала

Холдингом направлены предложения в адрес МНЭ РК о дополнении Предпринимательского кодекса Республики Казахстан нормами о субсидировании ставки вознаграждения при финансировании экспортных операций с обеспечением страховой защиты. Это предложение предусматривает вовлечение капитала институтов развития, таких как АО «БРК», АО «Фонд развития промышленности» (ранее – АО «БРК-Лизинг»), и банков второго уровня с приведением



стоимости банковского финансирования до уровня, приемлемого для импортеров в рамках Консенсуса ОЭСР.

Кроме того, субсидирование ставок вознаграждения банков при осуществлении экспортного торгового финансирования используется как в дальнем зарубежье, так и в Российской Федерации и Республике Беларусь. Принятие аналогичных мер в Республике Казахстан обеспечит равные возможности для отечественных экспортеров, что критически важно для машиностроительной отрасли.

Холдингом также предложено поддерживать инициативы по внесению изменений в Бюджетный кодекс Республики Казахстан и Закон Республики Казахстан «О Банке развития Казахстана» и «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», направленных на:

- изменение подхода к определению «конечного заемщика» с целью исключения ограничений для обусловленного финансирования АО «БРК» иностранных импортеров (юридических лиц – нерезидентов) отечественных несырьевых товаров за счет средств республиканского бюджета путем прямого перечисления денежных средств отечественным экспортерам;
- внедрение нового инструмента финансирования для экспортных операций через облигационные займы за счет средств бюджетного кредита, а также на обеспечение возвратности займов, выданных АО «БРК» за счет средств республиканского бюджета и Национального фонда Республики Казахстан.

С целью проработки вопроса придания нового статуса АО «ЭСК «KazakhExport» в качестве экспортно-кредитного агентства в отчетном году в МТИ РК направлены проекты Закона РК «О национальной компании, осуществляющей функции по поддержке экспорта» и сопутствующего

законопроекта, предусматривающие снятие законодательных ограничений на наделение АО «ЭСК «KazakhExport» новыми функциями для продвижения экспорта на внешние рынки и придания ему статуса Единого оператора по продвижению несырьевого экспорта.

Трансформация в Цифровой Холдинг по принципу «одного окна»

В целях повышения эффективности и прозрачности взаимодействия с государственными органами проведена работа по интеграции Системы электронного документооборота Холдинга с системами электронного документооборота государственных органов и квазигосударственного сектора в июне 2020 года. Сервис обеспечил двукратное сокращение времени работников Холдинга на запросы государственных органов через прием и отправку писем посредством шлюза электронного правительства с использованием открытых программных интерфейсов «SimBase».

Повышение доступности жилья

Внесены изменения в Государственную программу жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020–2025 годы Постановлением Правительства РК от 8 июня 2020 года № 357 касательно включения пилотного проекта «5-10-20», реализуемого через АО «Отбасы банк». Участниками проекта могут стать граждане, состоящие на учете в местных исполнительных органах (МИО) как нуждающиеся в жилье.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 8 сентября 2020 года № 557 «О некоторых вопросах Единого оператора жилищного строительства» статус единого оператора жилищного строительства был присвоен АО «ИО «КИК»¹². В декабре 2020 года решением Совета директоров АО «ИО «КИК» (Протокол № 13) утверждена Стратегия развития Единого оператора жилищного строительства на 2021–2023 годы и внедрены рекомендации Singapore Cooperation Enterprise, направленные на более эффективную реализацию государственной программы «Нұрлы жер», а также на построение в Казахстане модели сингапурского Совета жилищного строительства и развития (Housing and Development Board).

В декабре 2020 года АО «ЖССБК» было реорганизовано в полноценный институт развития и поддержки – «Отбасы банк». 20 декабря 2020 года АО «Отбасы банк» выдана справка о государственной перерегистрации юридического лица. Основной функцией АО «Отбасы банк» по-прежнему остается реализация системы жилищно-строительных сбережений, однако

¹² С 26 января 2021 года – АО «Казахстанская Жилищная Компания».

планируется, что в будущем оно станет также вести централизованный учет нуждающихся в жилье граждан.

В рамках реализации Дорожной карты занятости на 2020–2021 годы в 2020 году Единый оператор (АО «КЖК») привлек 700 млрд тенге. За счет данных средств были приобретены государственные ценные бумаги местных исполнительных органов на общую сумму 677,1¹³ млрд тенге в соответствии с распределением МТСЗН РК.

В рамках реализации программы «Нұрлы жер» АО «КЖК» привлекло облигационный заем объемом 180 млрд тенге, АО «Отбасы банк» – 90 млрд тенге для последующего кредитования покупки жилья очередниками МИО в рамках проекта «Шанырақ».

Устойчивое развитие

Решением Правления от 7 октября 2021 года (Протокол № 47/20) утверждена Экологическая и социальная политика АО «НУХ «Байтерек», разработанная с учетом международных рекомендаций в области ответственного финансирования и направленная на улучшение финансовых и нефинансовых показателей, снижение рисков портфеля активов, а также привлечение новых партнеров высокого уровня и международного финансирования (в том числе на целевое инвестирование в проекты в области возобновляемой энергетики).

Политика содержит критерии «зеленых» проектов, целью которых является улучшение состояния окружающей среды, снижение выбросов и сбросов загрязняющих веществ, сокращение выбросов парниковых газов, энергосбережение и повышение эффективности использования природных ресурсов, адаптация экономики к изменению климата.

Правительством Республики Казахстан в рамках реализации Концепции по переходу к «зеленой экономике» и способствования устойчивому экономическому развитию нашей страны созданы благоприятные условия для реализации «зеленых» проектов, направленных на использование возобновляемых источников энергии (ВИЭ).

В соответствии с Инвестиционной политикой Холдинга одним из основных принципов предоставления финансовой поддержки проектам является стимулирование развития практики применения таких стандартов экологической эффективности и охраны окружающей среды, как принципы ESG, UN PRI (Принципы ответственного инвестирования ООН) и Equator Principles (Принципы Экватора).

¹³ В декабре 2020 года осуществлен частично досрочный возврат акиматом Актобинской области на 1,7 млрд тенге.

На сегодняшний день портфель проектов Холдинга имеет ряд «зеленых» проектов, которые направлены на снижение вредных выбросов в атмосферу. Холдинг поддержал 9 проектов, в том числе проекты по строительству гидроэлектростанции, солнечной электростанции, ветровой электростанции, а также проекты по обновлению автобусного парка, работающего на электричестве.

В число таких проектов входит проект строительства первого пускового комплекса ветровой электростанции в Акмолинской области. Проект ветровой станции, реализуемый ТОО «ЦАТЭК Green Energy», имеет стратегически важное значение для развития возобновляемой энергетики страны. Новый ветропарк рядом с г. Нур-Султан показывает экономическую, технологическую состоятельность и перспективность новой энергии, а также позволяет обеспечить энергетическую безопасность Казахстана в будущем. Поддержка и реализация «зеленых» проектов становятся все более актуальными в нашей стране.

Кроме того, необходимо отметить высокую социально-экономическую значимость проектов, заключающуюся в создании новых рабочих мест и сокращении дефицита электроэнергии в отдельных регионах страны.

С декабря 2020 года создана единая база «зеленых» проектов Группы Холдинга, которая размещена на сайте АО «НУХ «Байтерек» (<https://www.baiterek.gov.kz/ru/o-kholdinge/zelyenyeproekty/>).

Планы работы по стратегическим направлениям на 2021 год

В 2021 году Холдинг продолжит исполнять роль основного финансового оператора государственных программ, а также реализует ряд мероприятий в рамках стратегического плана мероприятий АО «НУХ «Байтерек» по сценарию последствий пандемии на период 2021–2022 годов.

Поддержка предпринимательства:

- финансирование проекта по внедрению широкополосного интернета для населения;
- финансирование по схеме ГЧП проекта по строительству больницы;
- развитие механизмов синдицированного кредитования, в котором в качестве единого кредитора участвуют несколько БВУ, которые несут совместную ответственность по кредитному риску заемщика;
- усиление проактивной роли Холдинга:
 - определение наиболее эффективных инструментов Холдинга и проблем поддержанных Холдингом предпринимателей;
 - определение наиболее выгодных условий и необходимого объема привлечения финансирования с учетом анализа и прогноза мировых и национальных экономических показателей;
- проработка вопроса по снижению порога финансирования проектов АО «БРК» для увеличения количества средних проектов в портфеле;
- поддержка внедрения на предприятиях новых технологий, методов ведения бизнеса, бизнес-модели (удаленный/домашний офис, онлайн-обучение, совместные разработки и электронная коммерция);
- проработка вопроса о разработке и внедрении скоринговой системы АО «Фонд «Даму»,

предусматривающей определение приоритетности поддерживаемых в рамках программы «ДКБ-2025» проектов в зависимости от их предполагаемого социально-экономического эффекта;

- участие в развитии рынка стрессовых активов:
 - создание АО «ККМ» совместного предприятия со стратегическим партнером, имеющим международный опыт управления инвестициями в сегменте стрессовых активов;
 - привлечение иностранных инвестиций для создания фонда стрессовых активов под управлением стратегического партнера;
 - создание команды экспертов для реализации стратегии управления стрессовыми активами;
- участие в развитии рынка инфраструктурных проектов/ГЧП:
 - создание фонда/платформы, ориентированного на возобновляемые источники энергии с привлечением местных институциональных инвесторов и опытной кэптивной команды;
 - создание фонда/платформы ГЧП с местными институциональными инвесторами для инвестирования в инфраструктуру здравоохранения и другие значимые программы;
- участие в развитии рынка финансирования технологических компаний на ранних стадиях роста (венчурное финансирование):
 - соинвестирование с текущими инвесторами за счет доступного капитала;
 - создание собственных венчурных фондов с дополнительным капиталом от государства и третьих лиц.

Повышение экспортного потенциала:

- внесение изменений в банковское регулирование с целью увеличения объемов финансирования экспортных операций банками под страховое покрытие АО «ЭСК «KazakhExport».

Трансформация в Цифровой Холдинг по принципу «одного окна»:

- проработка вопросов предоставления Холдингом и его ДО комплексной поддержки клиентам на базе информационной системы «Digital Baiterek» с использованием принципа digital by default с целью обеспечения проактивного выполнения задач Холдинга. Подобный подход предусматривает:
 - возможность сотрудничества крупных предприятий с МСБ в части поддержки в цепочках поставок за счет использования базы данных цепочек добавленных стоимостей товаров, произведенных в рамках реализованных Холдингом проектов;
 - развитие экосистем вокруг крупных инвесторов (Tyson Foods, Chevrolet и т. д.) через пакетный принцип поддержки, предполагающий разработку предпроектной

документации, льготное финансирование, долевое финансирование и экспортную поддержку;

- принятие встречных обязательств предприятиями, которым оказана поддержка в рамках государственных программ;
- разработка и внедрение системы управления взаимоотношениями с клиентами (CRM), предусматривающей перевод ряда инструментов поддержки (подача заявки, извещение о ее статусе и одобрении, предоставление необходимых документов, поддержка и консультации и так далее) в онлайн-формат.

Повышение доступности жилья:

- дальнейшая поддержка инфраструктурных проектов в рамках реализации Дорожной карты занятости на 2020–2021 годы по следующим видам работ и объектов:
 - капитальный и текущий ремонты, реконструкция социально-культурных объектов;
 - капитальный, средний и текущий ремонты, реконструкция объектов жилищно-коммунального хозяйства;
 - капитальный, средний и текущий ремонты, реконструкция, строительство инженерно-транспортной инфраструктуры;
 - благоустройство населенных пунктов.

Холдингом запланирована реализация ряда мероприятий в рамках стратегического плана мероприятий по сценарию последствий пандемии на период 2021–2022 годов



Актуализация Стратегии развития Холдинга на 2014–2023 годы

Первая актуализация Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 июня 2014 года № 674 (далее – Стратегия развития), проведена в 2017 году в связи с произошедшими в 2015–2016 годах изменениями в государственных программах, в реализации которых участвует АО «НУХ «Байтерек», а также рядом социально-экономических событий.

Актуализация запланирована на 2021 год, которая, в первую очередь, продиктована Посланиями Президента Республики Казахстана о положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики; изменением, внесенным в документы системы государственного планирования, а также изменением внутренней и внешней среды, имеющим существенный эффект на деятельность АО «НУХ «Байтерек».

В числе основных предпосылок актуализации Стратегии развития Холдинга являются:

- 1) ожидание снижения темпов роста мировой экономики, в особенности развивающихся рынков, по ряду причин: пандемия; нестабильность цен на энергоресурсы; обострение санкций оказывает давление на регион и национальные валюты;
- 2) пять глобальных мегатрендов, озвученных Главой государства на Астанинском экономическом форуме в 2018 году;
- 3) участие в реализации посланий Главы государства, государственных и правительственных программ:
 - 3.1) Национальный план развития Республики Казахстан до 2025 года от 15 февраля 2018 года;
 - 3.2) Послание Главы государства от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность»;

- 3.3) Послание Главы государства от 10 января 2018 года «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции»;
- 3.4) Послание Главы государства от 5 октября 2018 года «Рост благосостояния казахстанцев: повышение доходов и качества жизни»;
- 3.5) Послание Главы государства от 2 сентября 2019 года «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана»;
- 3.6) Послание Главы государства от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий»;
- 3.7) новые и актуализированные государственные и правительственные программы: Программа «Национальная экспортная стратегия» от 26 августа 2017 года; Государственная программа индустриально-инновационного развития на 2020–2025 годы от 31 декабря 2019 года; Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025» от 24 декабря 2019 года; Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020–2025 годы от 31 декабря 2019 года; Государственная программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек» от 13 ноября 2018 года; Государственная программа «Цифровой Казахстан» от 12 декабря 2017 года; Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2020–2025 годы от 31 декабря 2019 года; Государственная программа развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017–2021 годы от 12 июля 2018 года;
- 4) изменение основных направлений деятельности АО «НУХ «Байтерек»: АО «Национальное агентство по технологическому развитию» передало часть функций в части предоставления инновационных грантов в акционерное общество «Казахстанский центр индустрии и экспорта» (поручение Премьер-Министра Республики Казахстан № 17-8/2031 от 2 октября 2018 года) и было преобразовано в акционерное общество «QazTech Ventures» с новыми функциями по развитию экосистемы венчурного финансирования и частных бизнес-инкубаторов; трансформация жилищного блока АО «НУХ «Байтерек» (АО «КЖК», АО «БД», АО «ФГЖС», механизм субсидирования застройщиков через АО «Фонд «Даму») в Единого оператора жилищного строительства по модели Housing and Development Board of Singapore; развитие апексных механизмов АО «Фонд «Даму»; внедрение инструментов поддержки цифровизации и институциональное развитие; объединение АО «НУХ «Байтерек» и АО «НУХ «КазАгро» и разработка нового стратегического направления объединенного Холдинга «Развитие агропромышленного комплекса» с участием таких дочерних организаций, как АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «КазАгроФинанс» и АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».



Ключевые показатели деятельности

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

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

В Холдинге и его ДО выстроена следующая система формирования КПД:

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

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

Ключевые показатели деятельности, согласно действующей в 2020 году Стратегии развития Холдинга на 2014–2023 годы

№	Показатель	2019 год	2020 год		
		Факт	План	Факт	% исп.
Консолидированные задачи Группы Холдинга по обеспечению содействия устойчивому развитию экономики Республики Казахстан					
1.	Доля кредитного и инвестиционного портфелей от общих активов Холдинга, %	78,15	76,24	78,53	103
2.	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год, %	62,06 ¹⁴	24,93	25,89	104
3.	ROA (консолидированно) не ниже минимального положительного значения, %	1,04	0,25	1,21	486
4.	Доля частного сектора в кредитном портфеле, %	77,7	77,05	77,64	101
ЗАДАЧИ:		СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ:			
<ul style="list-style-type: none"> Развитие несырьевых отраслей экономики Развитие предпринимательства (частного сектора экономики) 		<ul style="list-style-type: none"> Поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса Поддержка предпринимательства в сегменте малого и среднего бизнеса 			
5.	Количество новых проектов и проектов по модернизации и расширению действующих производств с учетом увеличения производительности труда и расширения рынков сбыта (с накоплением с 2014 года), ед.	82 999	95 571	116 196	122
6.	Объем продукции, произведенной субъектами предпринимательства, получившими поддержку (с накоплением с 2014 года), млрд тенге	30 270,9	Не менее 34 011,38	39 325,3	116
7.	Привлечение иностранных инвестиций (АО «Казына Капитал Менеджмент»), соотношение	3,12:1	≥1,5	1,67	111
ЗАДАЧА:		СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ:			
<ul style="list-style-type: none"> Поддержка урбанизации экономики 		<ul style="list-style-type: none"> Повышение доступности жилья 			
8.	Объем жилья, в рамках которого оказаны инструменты поддержки (с накоплением с 2014 года), тыс. м ²	– ¹⁵	–	–	–
9.	Доля участников в системе жилстройсбережений к экономически активному населению Республики Казахстан (АО «Отбасы банк»), %	16,9	17	20,3	119
10.	Охват рынка долевого строительства гарантиями АО «Казахстанская Жилищная Компания», %	15,7	13	27	208
ЗАДАЧА:		СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ:			
<ul style="list-style-type: none"> Поддержка экспорта несырьевой продукции 		<ul style="list-style-type: none"> Повышение экспортного потенциала 			
11.	Объем экспортной выручки предприятиями, получившими поддержку в рамках экспортного и предэкспортного финансирования (с накоплением с 2014 года), млрд тенге	3 295	3 793,67	5 606,34	148
ЗАДАЧА:		СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ:			
<ul style="list-style-type: none"> Развитие инноваций 		<ul style="list-style-type: none"> Трансферт и внедрение инноваций 			
12.	Количество внедренных технологий на производстве, количество проектов, направленных на решение технологических задач отраслей и на коммерциализацию технологий, ед.	40 ¹⁶	40	40	100

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

¹⁵ В 2019 году данный показатель не рассчитывался в силу ранее принятых в рамках Государственной программы «Нұрлы жер» целевых значений показателя до 2018 года включительно.

¹⁶ В 2018 году в рамках Дорожной карты совместных действий по оптимизации отдельных институтов развития, утвержденной Министром по инвестициям и развитию РК от 19 ноября 2018 года, переданы отдельные функции АО «НАТР» в АО «Казахстанский центр индустрии и экспорта». В этой связи, поскольку показатель имеет накопительный характер, в 2019 году указаны значения 2018 года. Показатель будет исключен в рамках актуализации Стратегии развития Холдинга.

Ключевые показатели деятельности, согласно проекту скорректированной Стратегии развития Холдинга на 2014–2023 годы

№	Показатель	2021 год	2022 год	2023 год
		План	План	План
Консолидированные КПД АО «НУХ «Байтерек» по обеспечению содействия устойчивому развитию экономики Республики Казахстан				
1.	Доля кредитного и инвестиционного портфелей от общих активов Холдинга, %	76,61	80,7	77
2.	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год, %	68,7	73,6	70
3.	ROA (консолидированно), %	0,2	0,5	0,5-1,0
4.	Доля частного сектора в кредитном портфеле, %	81,7	84	80
5.	Удовлетворенность клиентов, п.п.	–	–	База +3
6.	Рейтинг корпоративного управления, %	–	–	85-100
7.	Рейтинг устойчивого развития, рейтинг	–	–	C
ЗАДАЧИ:		СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ:		
<ul style="list-style-type: none"> Развитие несырьевых отраслей экономики Развитие предпринимательства (частного сектора экономики) Поддержка экспорта несырьевой продукции Повышение производительности 		<ul style="list-style-type: none"> Поддержка предпринимательства 		
8.	Объем выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерек» (за год), млрд тенге	7 713	7 664,5	8 000
9.	Объем экспортной выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерек» (за год), млрд тенге	881,7	1 002,2	1 338
10.	Коэффициент привлеченных инвестиций в РК к единице средств АО «НУХ «Байтерек»	Не менее 1,6	Не менее 1,8	Не менее 2
ЗАДАЧА:		СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ:		
<ul style="list-style-type: none"> Повышение доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в АПК 		<ul style="list-style-type: none"> Развитие агропромышленного комплекса 		
11.	Объем инвестиций в основной капитал в отрасли АПК (за год), млрд тенге:	257,8	232,9	247,5
	- в сельском хозяйстве	224,3	201,9	210,6
	- в отрасли производства продуктов питания	33,5	31,0	36,9
12.	Объем лизинга сельхозтехники и оборудования (за год), млрд тенге	88,3	105,0	108
ЗАДАЧА:		СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ:		
<ul style="list-style-type: none"> Поддержка урбанизации экономики 		<ul style="list-style-type: none"> Обеспечение населения жильем 		
13.	Вклад АО «НУХ «Байтерек» в строительство доступного жилья в Республике Казахстан (за год), %	12	10,7	13



Макроэкономический обзор 39

Рыночная доля
инструментов Холдинга
по видам основной
деятельности 46

01

ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

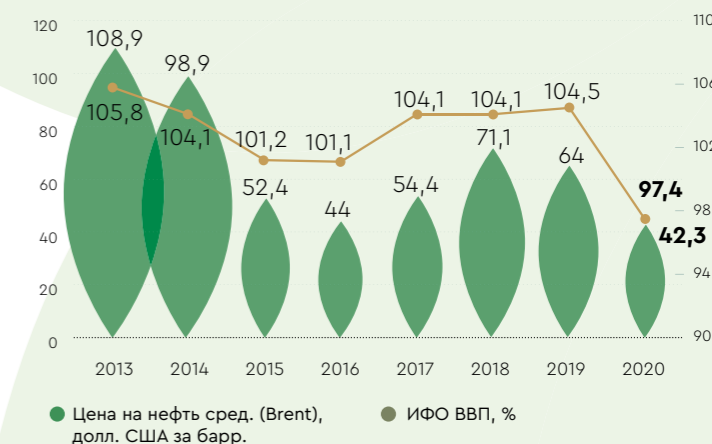
Макроэкономический обзор

В 2020 году экономика Казахстана впервые за два десятилетия столкнулась с рецессией: по данным БНС АСПИР РК в 2020 году ВВП Казахстана сократился в реальном выражении на 2,6%. Отрицательные темпы роста ВВП были обусловлены преимущественно падением производства услуг на 5,6% на фоне жестких карантинных ограничений. В то же время ВДС сельского хозяйства выросла в реальном выражении на 5,6%, а строительной отрасли – на 11,2%.

Объем промышленной продукции в 2020 году снизился в натуральном выражении на 0,7%. При этом падение объемов производства в добывающей промышленности составило 3,7%, в то время как обрабатывающая промышленность продемонстрировала рост на 3,9%. Отрицательные темпы роста добывающей промышленности были обусловлены преимущественно снижением объемов добычи нефти в рамках выполнения соглашения ОПЕК+.

Кроме того, одним из факторов, оказавшим негативное влияние на казахстанскую экономику, стало снижение цен на нефть. Так, средняя цена на нефть марки Brent по итогам 2020 года снизилась на 32% к показателю 2019 года и составила 43,43 долл. США за баррель.

Рост ВВП и цена на нефть



Источник: БНС АСПИР РК

Усиление неопределенности в отношении восстановления спроса на энергоносители в силу внешнеэкономической ситуации (усиление карантинных мер европейских стран, геополитическая напряженность) привели к снижению объема инвестиций в основной капитал в казахстанской добывающей отрасли на 26,4%. В целом объем инвестиций в основной капитал снизился в номинальном выражении на 3,4%, при этом падение этого показателя наблюдалось впервые за прошедшее десятилетие.

Усилия государства по восстановлению экономики в виде значительных вливаний антикризисных средств в экономику привели к инфляционному давлению. Так, годовое значение инфляции в 2020 году достигло своего максимума за последние 4 года и составило 7,5%.

На фоне внешних и внутренних факторов казахстанский тенге укрепился на 2,0% в IV квартале 2020 года и достиг показателя в 420,91 тенге за доллар США.

Национальный Банк Казахстана в конце 2020 года принял решение сохранить базовую ставку на уровне 9%+/-1.0%. Решение обусловлено фундаментальной нестабильностью на рынке нефти, высокими и слабо заякоренными инфляционными ожиданиями, при все еще сохраняющейся неопределенности, связанной с эпидемиологической ситуацией в стране и мире, а также сроками массовой вакцинации. Заякорение инфляционных ожиданий является основой для достижения цели по инфляции в 2021–2022 годах, в этой связи текущий уровень базовой ставки позволит достигнуть цели по инфляции в 4–6% к концу 2021 года.

Индекс деловой активности по Казахстану Национального Банка Казахстана в декабре 2020 года снизился на 0,4% и составил 47,6. Снижение индекса в большей степени обусловлено уменьшением показателя в строительстве на 3 пункта и сфере услуг – на 0,7 пункта. При этом деловая активность в сфере промышленности впервые после января 2020 года перешла в позитивную зону, составив 50,3. Предприятия реального сектора отмечают продолжение улучшений условий ведения бизнеса в Казахстане. Индекс бизнес-климата в декабре достиг 4,2 – максимального значения в 2020 году.

РЕАЛЬНЫЙ СЕКТОР

По предварительной оценке, индекс физического объема ВВП за январь–декабрь 2020 года составил 97,4% (г/г). Согласно предварительным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в структуре ВВП по итогам 12 месяцев 2020 года доля производства товаров занимает 38,5%, услуг – 55,7%.

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

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

Источник: БНС АСПИР РК

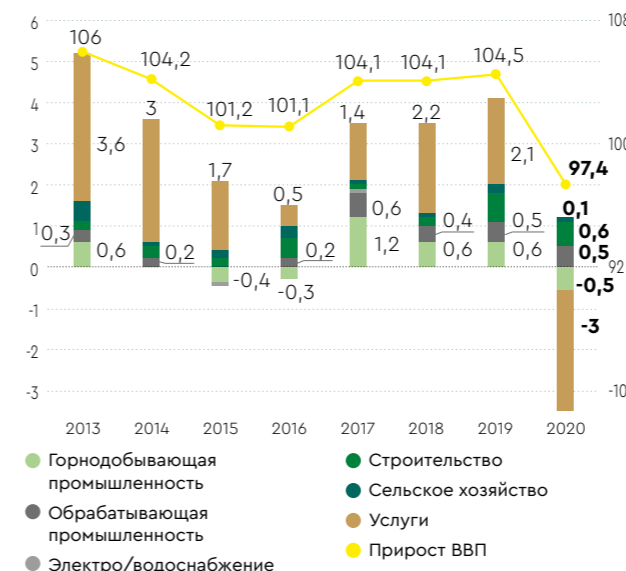
Объем промышленного производства за январь–декабрь 2020 года составил в номинальном выражении 18 968,8 млрд тенге.

В горнодобывающей промышленности и разработке карьеров индекс промышленного производства к аналогичному периоду предшествующего года составил 96,3%, причем снижение добычи наблюдалось фактически по всем основным видам полезных ископаемых, добываемых в Казахстане. Так, добыча угля сократилась в натуральном выражении на 3,3%, сырой нефти – на 5,4%, металлических руд – на 0,1%.

В обрабатывающей промышленности объем производства вырос в реальном выражении на 3,9%. Наиболее значительное увеличение наблюдалось в производстве основных фармацевтических продуктов и фармацевтических препаратов (+47,0%), производстве деревянных и пробковых изделий (+43,2%), производстве готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования (+19,7%). При этом наблюдалось сокращение объемов производства мебели (-11,0%) и производства прочих готовых изделий (-32,2%) и др. По оценкам АО «НУХ «Байтерек», вклад обрабатывающей промышленности в рост ВВП в реальном выражении оставил 0,5%, в то время как вклад горнодобывающей промышленности был отрицательным и составил (-0,5%).

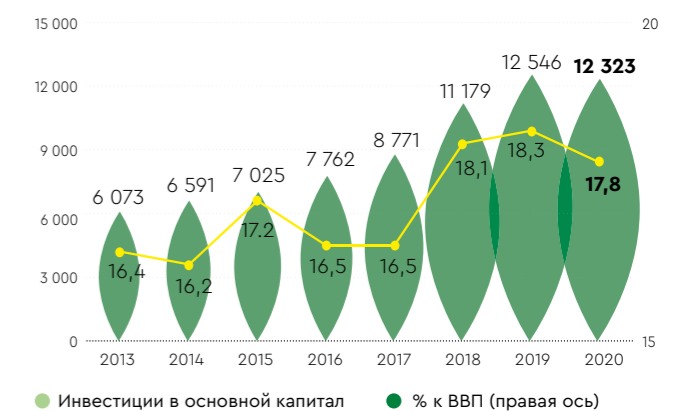
Определенный стимулирующий эффект на экономику оказала положительная динамика инвестиций в некоторых секторах экономики. Так, объем инвестиций в основной капитал в обрабатывающей промышленности вырос на 3,0%, в сельском хозяйстве – на 15,0%, в сфере транспорта и складирования – на 4,9%, в сфере операций с недвижимым имуществом – на 32,8%. Тем не менее рост объема инвестиций в этих отраслях не компенсировал падения этого показателя в горнодобывающей отрасли на 26,4% (1,5 трлн тенге в абсолютном выражении). В итоге совокупный объем инвестиций в основной капитал в номинальном выражении сократился в сравнении с 2019 годом на 3,4% и составил 12 322,7 млрд тенге.

Вклад секторов экономики в прирост ВВП, %



Источник: БНС АСПИР РК

Инвестиции в основной капитал и ВВП

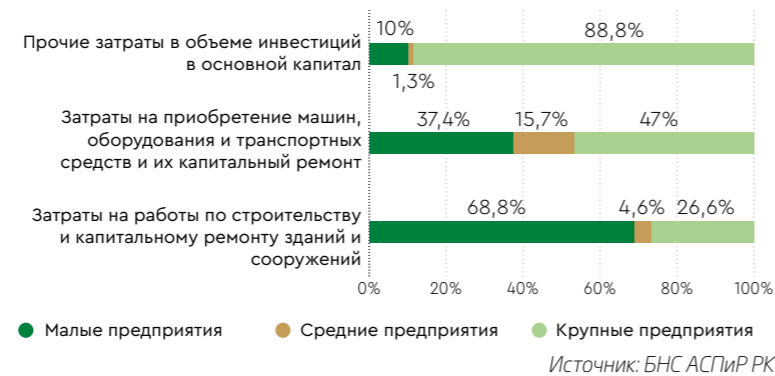


Источник: БНС АСПИР РК

В структуре затрат капитальных инвестиций 56,2%, или 6 921,8 млрд тенге (+10,7% г/г), приходится на работы по строительству и капитальному ремонту зданий и сооружений; 26,7%, или 3 290,1 млрд тенге (-13,2% г/г), – на приобретение машин, оборудования и транспортных средств и их капитальный ремонт.

За рассматриваемый период наблюдалось значительное увеличение инвестиционной активности средних предприятий (+36,5%), в частности, в сегменте приобретения машин, оборудования, транспортных средств и их капитального ремонта (+66,8%), при этом их доля в данном сегменте составляет лишь 15,7%. В данном сегменте инвестиционная активность малых предприятий увеличилась на 13,1%, крупных предприятий уменьшилась на 34,3%. При этом доля малых предприятий в данном сегменте составляет 37,4% против 47,0%, приходящихся на долю крупных предприятий. Улучшение инвестиционной активности наблюдалось в сегменте строительства и капитального ремонта зданий и сооружений средними и малыми предприятиями (на 49,8% и 26,4% соответственно), при этом наблюдалось снижение инвестиционной активности в сегменте крупных предприятий (-19,0%).

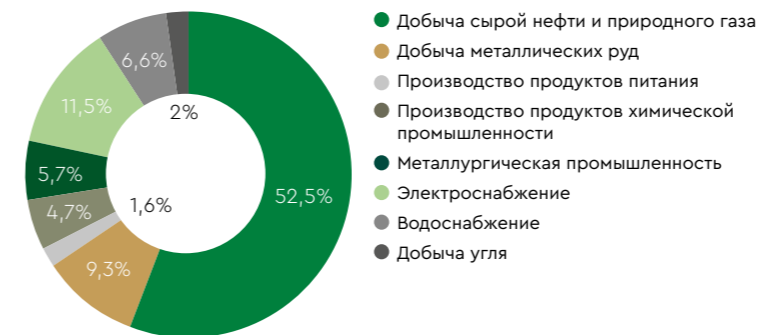
Инвестиции в основной капитал по основным видам затрат



В отраслевом разрезе на долю промышленности приходится 51,6% (6 355,1 млрд тенге) всех капитальных инвестиций за 12 месяцев 2020 года (-19,5% г/г), что подчеркивает ее роль в качестве драйвера инвестиционной активности. В структуре промышленности значительная концентрация инвестиций сохраняется в секторе горнодобывающей промышленности и разработки карьеров – 65,2% (4 143,1 млрд тенге) от общего объема инвестиций в промышленность. В то же время в 2020 году в этой отрасли наблюдался спад инвестиций в основной капитал на 26,4% в сравнении с предыдущим годом.

Одновременно наблюдался рост инвестиций в основной капитал обрабатывающей промышленности – (+3,0% (г/г), объем в номинальном выражении – 1 062,7 млрд тенге (16,7% от общего объема капитальных инвестиций в промышленность). В секторах обрабатывающей промышленности улучшение инвестиционной активности зафиксировано в производстве одежды (в 3,3 раза), в производстве компьютеров, электронного и оптического оборудования (в 2,8 раза), в производстве деревянных и пробковых изделий, кроме мебели (+2,4 раза).

Отраслевая структура инвестиций в основной капитал промышленных предприятий, %



В структуре источников капитальных инвестиций в промышленность, наибольшую долю занимают собственные средства предприятий – 69,1% (8 508,9 млрд тенге), доля бюджетных средств – 19,1% (2 355,5 млрд тенге), кредиты банков – 2,4% (295,3 млрд тенге), другие заемные средства – 9,4% (1 162,9 млрд тенге).

Более половины (63%) респондентов отметили недостаток источников финансирования для инвестиций в основной капитал и оборудование, 15% – общую политическую и экономическую нестабильность, 9% – высокий процент коммерческого кредита, 8% – высокую стоимость инвестиционного проекта. В то же время 31% респондентов сообщили, что факторов, ограничивающих инвестиционную деятельность, на их предприятиях нет.

В январе–декабре 2020 года на строительство жилья было направлено 1 968,5 млрд тенге, что на 33,6% больше, чем в 2019 году. Объем введенного жилья в январе–декабре 2020 года увеличился на 16,8% и составил 15 328,6 тыс. м². Индекс физического объема введенного жилья к 2019 года составил 156,4%.

Средние фактические затраты на строительство 1 м² общей площади жилых домов в январе–декабре 2020 года составили 122,1 тыс. тенге.

В секторах обрабатывающей промышленности улучшение инвестиционной активности зафиксировано в производстве одежды (в 3,3 раза), в производстве компьютеров, электронного и оптического оборудования (в 2,8 раза), в производстве деревянных и пробковых изделий, кроме мебели (+2,4 раза).

122,1
ТЫС. ТЕНГЕ
затраты на строительство
ЖИЛЫХ ДОМОВ

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЙ СЕКТОР

Портфель кредитов экономике, выданных банками на конец 2020 года, составил 14 623,1 млрд тенге, увеличившись с начала года на 5,5%. Портфель кредитов, выданных юридическим лицам, снизился на 1,5% до 7 097,0 млрд тенге, физическим лицам – увеличился на 4,5% до 7 526,1 млрд тенге.

Объем кредитов в национальной валюте с начала года увеличился на 10,1% до 12 726,6 млрд тенге. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 17,7% до 1 896,4 млрд тенге. Удельный вес кредитов в тенге на конец декабря 2020 года составил 87,0% (в декабре 2019 года – 83,4%).

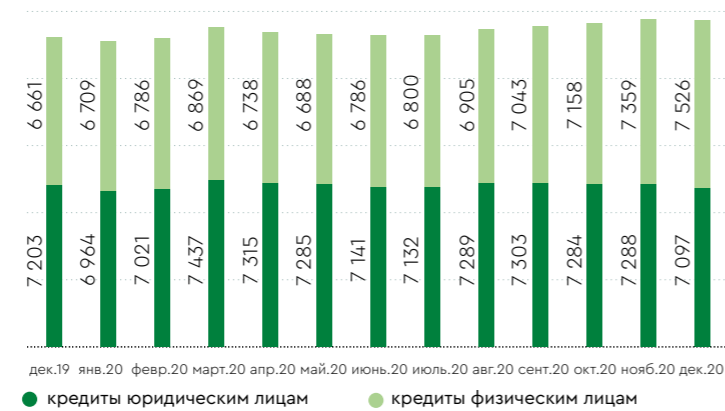
Объем долгосрочных кредитов с начала года вырос на 5,7% до 12 494,4 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов также увеличился на 4,3% до 2 128,7 млрд тенге.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков в экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 13,6%), торговля (11,7%), строительство (4,5%).

Объем выданных кредитов в январе–декабре 2020 года составил 14 367,4 млрд тенге.

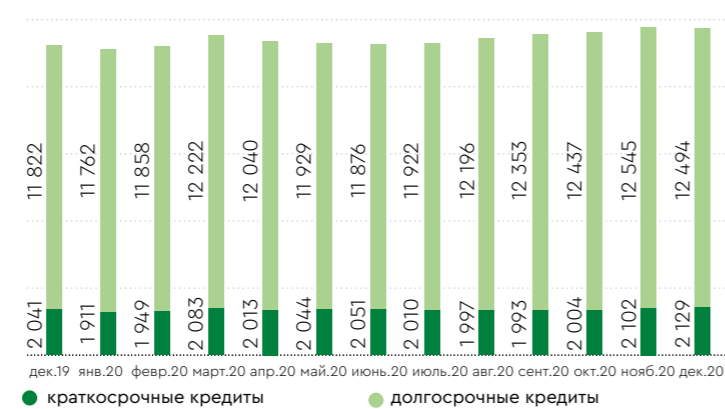
Кредитование субъектов малого предпринимательства за декабрь 2020 года увеличилось на 9,1% до 2 515,3 млрд тенге (17,2% от общего объема кредитов в экономике).

Кредиты банков в экономике по получателям, млрд тенге (на конец 2020 года)



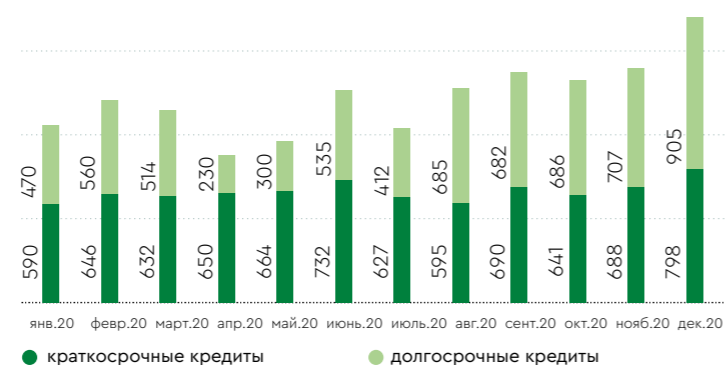
Источник: Национальный Банк РК

Кредиты банков в экономике по срокам, млрд тенге (на конец 2020 года)



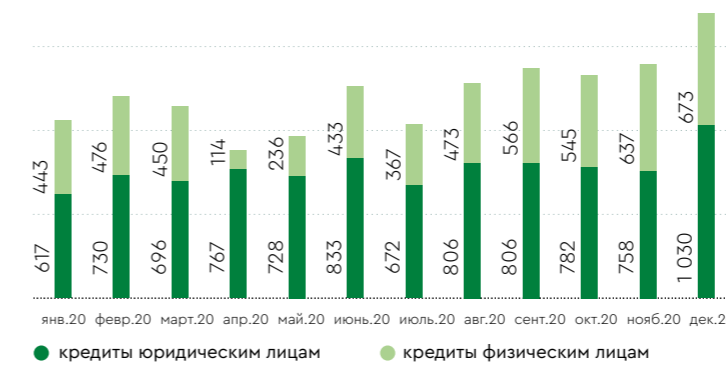
Источник: Национальный Банк РК

Кредиты, выданные в 2020 году, по срокам, млрд тенге



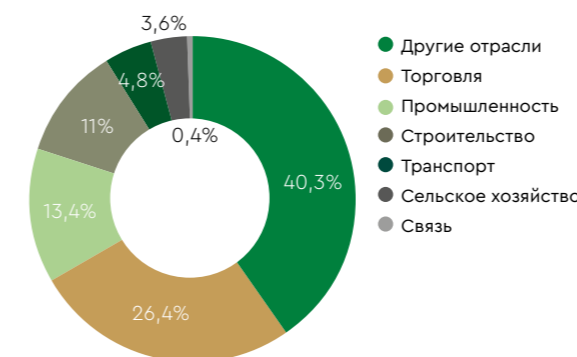
Источник: Национальный Банк РК

Кредиты, выданные в 2020 году, по получателям, млрд тенге



Источник: Национальный Банк РК

Отраслевая структура кредитования малого предпринимательства, %



Источник: Национальный Банк РК

Совокупный объем ипотечного портфеля БВУ и ипотечных организаций (с учетом займов на строительство жилья) на 1 января 2021 года составил 2 373,2 млрд тенге. По состоянию на конец рассматриваемого периода доля АО «Отбасы банк» в общем ипотечном портфеле БВУ и ипотечных организаций составила 57,6%, или 1 368 млрд тенге.

За 2020 год БВУ выдано ипотечных займов (строительство и приобретение жилья) на сумму 968,0 млрд тенге. Ставка вознаграждения по выданным ипотечным займам в декабре 2020 года составила 7,5%, что ниже показателя аналогичного периода прошлого года на 0,1 п.п. Вместе с тем роль драйвера ипотечного кредитования Казахстана сохраняется за АО «Отбасы банк», объем выдачи ипотечных займов за 12 месяцев 2020 года составил 609,4 млрд тенге, что соответствует 63,0% от общего объема займов, выданных БВУ на строительство и приобретение жилья.

Депозитный рынок

Согласно информации Национального Банка Казахстана, объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец декабря 2020 года составил 22 089,7 млрд тенге, увеличившись за месяц на 0,7%. Депозиты юридических лиц снизились за месяц на 2,0% до 11 297,7 млрд тенге, депозиты физических лиц выросли на 3,6% до 10 792,1 млрд тенге.

Инфляционные процессы

Годовая инфляция сложилась на уровне 7,5% (в декабре 2019 года – 5,4%). В структуре инфляции цены на продовольственные товары в годовом выражении повысились на 11,3%, непродовольственные товары – на 5,5%, платные услуги – на 4,2%.

Показатели государственного бюджета

По предварительным данным Министерства финансов Республики Казахстан, за 12 месяцев 2020 года доходы (без учета трансфертов) государственного бюджета исполнены на 102,7% к плану отчетного периода, республиканского – на 100,3%, местных бюджетов – на 108,0%. План по доходам республиканского бюджета перевыполнен на 22 млрд тенге, основные налоговые поступления перевыполнены на 16 млрд тенге, за исключением плана по НДС.

Расходы государственного бюджета за 12 месяцев 2020 года исполнены на 98,1%, республиканского – на 98,3%, местных бюджетов – на 99,1%. Расходы республиканского бюджета составили 14 трлн 234 млрд тенге.

ВНЕШНИЙ СЕКТОР

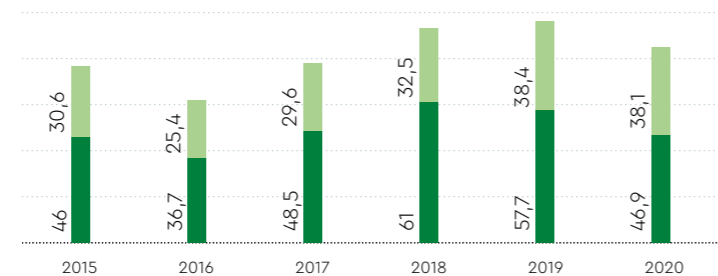
Торговый оборот

По данным БНС АСПИР РК, в 2020 году внешнеторговый оборот Казахстана составил 85,0 млрд долл. США, уменьшившись на 13,0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Экспорт в рассматриваемом периоде составил 46,9 млрд долл. США, импорт – 38,1 млрд долл. США. Объем экспорта по итогам 12 месяцев 2020 года уменьшился на 19,1% (в аналогичном периоде 2019 года объем экспорта составлял 58,1 млрд долл. США). При этом объемы поставок минерального сырья на внешний рынок снизились на 26%, или на 10,85 млрд долл. в абсолютном выражении. В то же время объем экспорта продукции пищевой промышленности вырос на 13,9%, продукции химической промышленности на 7,1%, а транспортных средств на 30,3%.

Объем импорта сократился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 4,1% (объем импорта в январе–декабре 2019 года составлял 39,7 млрд долл. США).

Динамика экспорта и импорта



● Экспорт, млрд долл. США ● Импорт, млрд долл. США
Источник – БНС АСПИР РК

Структура импорта, %



Источник: БНС АСПИР РК

Структура экспорта, %



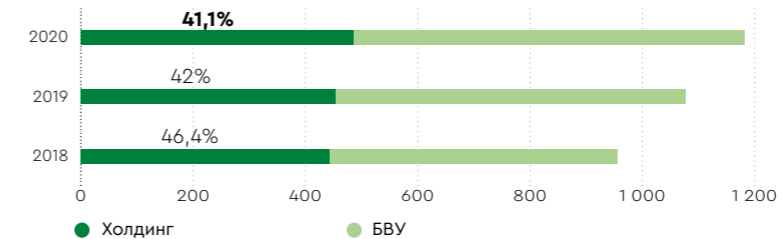
Источник: БНС АСПИР РК

Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности

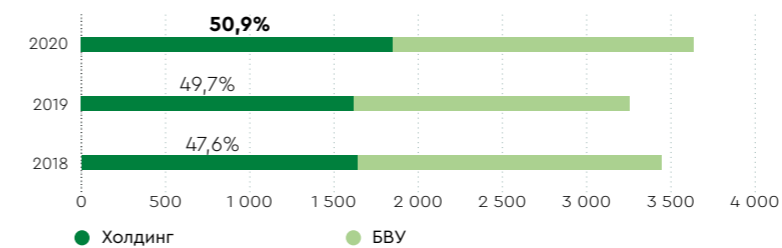
Через инструменты прямого кредитования Холдинга (механизмы АО «Банк развития Казахстана») в 2020 году профинансированы предприятия крупного бизнеса в приоритетных несырьевых отраслях на сумму 486,2 млрд тенге, что составляет 41% от общего объема

долгосрочного кредитования приоритетных несырьевых отраслей экономики страны. Объем ссудного портфеля Холдинга в рамках прямого кредитования субъектов крупного предпринимательства составил 1 849 млрд тенге, или 51% в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий в несырьевых секторах экономики (обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь), в том числе перед БВУ.

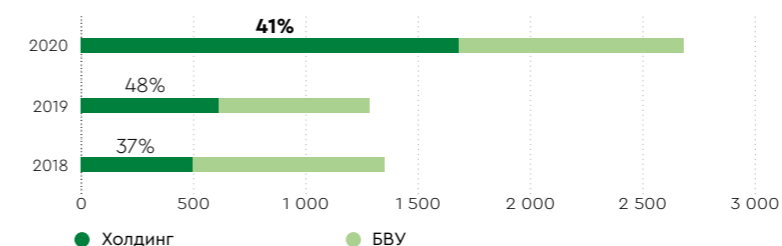
Доля Холдинга в ежегодном долгосрочном кредитовании крупных предприятий несырьевых отраслей экономики, млрд тенге



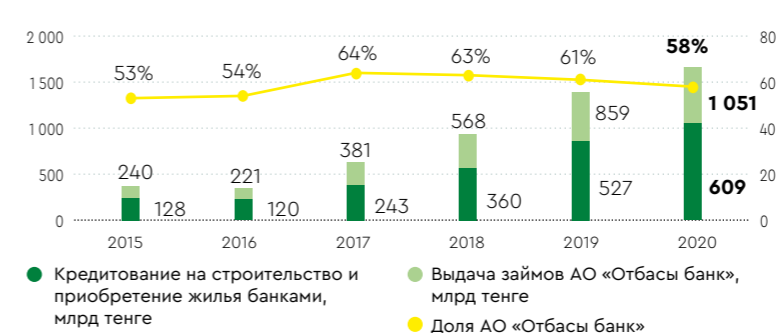
Доля кредитного портфеля Холдинга (в рамках инструментов прямого кредитования СКП) в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики



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



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



Объем кредитов по проектам субъектов предпринимательства, поддержанными при содействии Холдинга (механизмы АО «Фонд «Даму»), за 2020 год составил 1 680 млрд тенге, что на 175% выше показателя 2019 года. При этом доля инструментов Холдинга по поддержке инициатив МСБ в общем объеме кредитов БВУ, выданных субъектам МСБ в тенге, по итогам 2020 года составила 41%.

По итогам 2020 года АО «Отбасы банк» является главным драйвером ипотечного кредитования и стал лидером на ипотечном рынке Казахстана, выдав 58% 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 (34%), а также значительной долей в общем объеме кредитного портфеля БВУ на цели строительства и приобретения жилья (50%).

Через механизмы Холдинга (АО «ЭСК «KazakhExport», АО «БРК») предоставляются меры поддержки отечественным экспортерам. По итогам 2020 года объем принятых обязательств по экспортным контрактам АО «ЭСК «KazakhExport» составил 134,6 млрд тенге (2% от совокупного несырьевого экспорта 2020 года), а объем экспортной выручки проектов, поддержанных АО «БРК», в том числе инвестиционных, составил 2 294,9 млрд тенге, что в общем счете соответствует 35% от общего объема несырьевого экспорта из Казахстана.

02

ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

Финансовые результаты деятельности	49
Привлечение средств на рынках капитала	52
Поддержка крупного бизнеса	54
Поддержка малого и среднего бизнеса	58
Повышение доступности жилья	62
Повышение экспортного потенциала	64
Развитие экосистемы private equity и инноваций	68
Стратегия цифровизации	75
Безопасность клиентских данных	77

Финансовые результаты деятельности

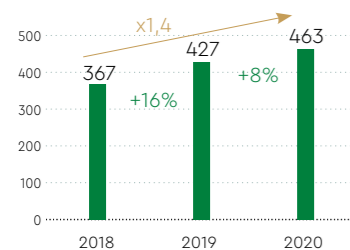
Доходы Холдинга в отчетном году составили 463 млрд тенге, что на 8% выше уровня аналогичного показателя в 2019 году. Наибольший вес в структуре доходов составляют доходы от финансирования (93%), которые в отчетном году увеличились на 30% до 433 млрд тенге.

Расходы Холдинга в 2020 году превысили уровень аналогичного показателя в 2019 году на 4% и составили 378 млрд тенге. Расходы на финансирование составляют наибольшую долю в структуре расходов – 64%. В минувшем году они выросли на 38% до 241 млрд тенге.

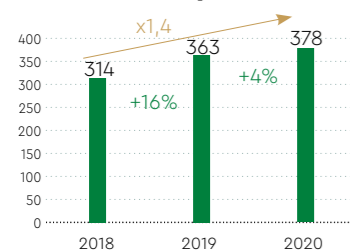
Чистая прибыль Холдинга по итогам 2020 года составила 73 млрд тенге, что на 21,5 млрд тенге больше значения 2019 года.

Повышение показателя рентабельности активов (ROA) на 0,2 базисных пункта связано с увеличением чистой прибыли. Показатель рентабельности капитала (ROE) составил 5,5% и увеличился на 1 базисный пункт.

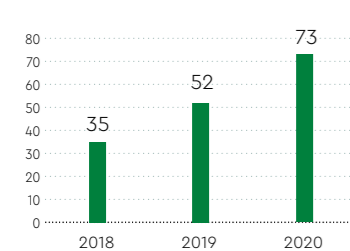
Доходы, млрд тенге



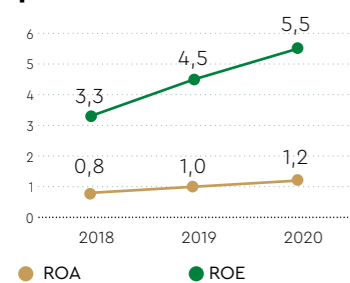
Расходы, млрд тенге



Чистая прибыль, млрд тенге



Показатели рентабельности



Структура доходов в 2020 году, %

Показатель	2020 год, млрд тенге	%
Процентные доходы	433	94%
Комиссионные доходы	8	2%
Чистая прибыль от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	1%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3	1%
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	2%
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3	1%
Чистые заработанные страховые премии	3	1%
Прочие операционные доходы	2	0%
Итого доходы:	463	100

Структура расходов в 2020 году, %

Показатель	2020 год, млрд тенге	%
Процентные расходы	241	64%
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	51	13%
Комиссионные расходы	8	2%
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах по договорам страхования	14	4%
Создание резерва под обесценение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	14	4%
Административные расходы	50	13%
Итого расходы:	378	100

По итогам 2020 года активы Холдинга выросли на 31% и составили 6 813 млрд тенге. Увеличение объемов активов обусловлено привлечением новых займов, пополнением уставного капитала, увеличением нераспределенной прибыли. Обязательства Холдинга в отчетном году составили 5 382 млрд тенге, что на 35% выше уровня аналогичного показателя в 2019 году. Увеличение обязательств в 2020 году в основном связано со следующими причинами:

- получение займов от банков и прочих финансовых институтов в сумме 182,9 млрд тенге;
- погашение займов от банков и прочих финансовых институтов – 176,0 млрд тенге;
- займы от Правительства Республики Казахстан – 191,0 млрд тенге;
- погашение займов от Правительства Республики Казахстан – 6,2 млрд тенге;
- выпуск долговых ценных бумаг в сумме 1 259,4 млрд тенге;
- погашение/выкуп долговых ценных бумаг – 148,1 млрд тенге;
- изменение суммы средств клиентов – 228,5 млрд тенге.

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

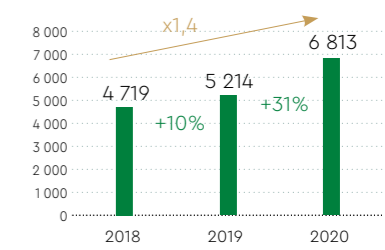
Соотношение заемного и собственного капитала увеличилось с 3,25 в 2019 году до 3,76 в 2020 году. Увеличение связано с опережением темпов роста обязательств (135%) над темпами роста капитала (117%).

Капитал Холдинга увеличился на 17% в основном за счет пополнения уставного капитала на сумму 129,3 млрд тенге и полученной в 2020 году чистой прибыли в размере 73 млрд тенге. В 2020 году Холдинг выплатил дивиденды в размере 11 198 660 тыс. тенге, или 10,93 тенге на одну обыкновенную акцию.

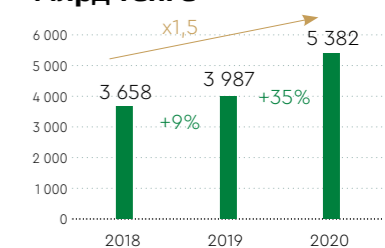
10,93
ТЕНГЕ

выплачено дивидендов
на одну обыкновенную
акцию в 2020 году

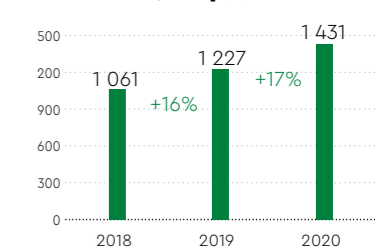
Активы, млрд тенге



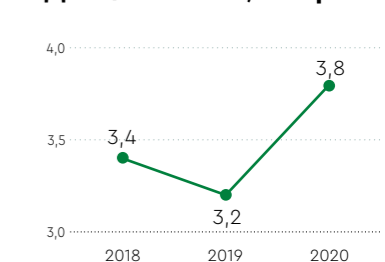
Обязательства, млрд тенге



Капитал, млрд тенге



Долг/капитал, коэф.

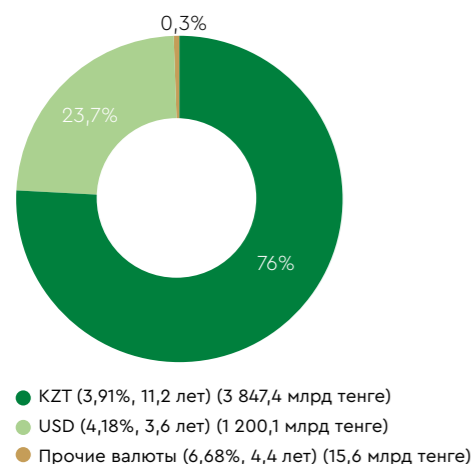


Привлечение средств на рынках капитала

Динамика заемного финансирования



Структура внешних заимствований по валютам на конец 2020 года



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

Холдинг и его дочерние организации привлекают заемное финансирование в форме выпуска облигаций и получения займов. В 2020 году привлечено 1 596 млрд тенге¹⁷, из которых 26% – рыночные займы и 74% – государственные. При этом Стратегией развития АО «НУХ «Байтерек» предусмотрено увеличение доли негосударственных источников заимствования до 80% к 2023 году.

Значимым привлечением из негосударственных источников заимствования в 2020 году были выпуски Холдингом и его дочерними организациями облигаций на сумму 413,1 млрд тенге¹⁸.

В частности, Холдингом осуществлен выпуск облигаций в размере 150 млрд тенге со сроком обращения 7 и 10 лет соответственно и с доходностью к погашению 11,3% годовых. Привлеченные средства направлены на осуществление лизингового финансирования.

В апреле 2020 года Холдинг в рамках реализации Государственной программы жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» осуществил выпуск облигаций на сумму 180 млрд тенге сроком обращения 2 года по ставке вознаграждения 4% годовых. Привлеченные средства направлены на финансирование АО «Байтерек девелопмент» для выкупа долговых ценных бумаг местных исполнительных органов, выпускаемых для целей строительства нового жилья.

В июле 2020 года Холдинг в рамках реализации вышеуказанной программы также разместил на Казахстанской фондовой бирже облигации на сумму 90 млрд тенге со сроком обращения 20 лет по ставке вознаграждения 4% годовых. Привлеченные средства направлены на предоставление предварительных и промежуточных жилищных займов для выкупа жилья вкладчиками АО «Отбасы банк», являющимися очередниками, состоящими в списках местных исполнительных органов.

¹⁷ Информация по портфелю заимствований представлена в соответствии с курсом валют НБ РК на 31.12.2020 года.

¹⁸ С учетом инвестиций в облигации Холдинга АО «Отбасы банк» в размере 5 млрд тенге.

В 2020 году Холдинг в рамках антикризисных мер и реализации Дорожной карты занятости на 2020–2021 годы разместил на Казахстанской фондовой бирже облигации на сумму 700 млрд тенге по ставке вознаграждения 6% годовых со сроком обращения от 10 до 12 лет. Привлеченные средства направлены на выкуп долговых ценных бумаг, эмитируемых МИО в целях развития регионов, со ставкой вознаграждения 6,1% годовых.

Холдингом и его дочерними организациями в отчетном году привлечены займы Правительства РК и МИО в размере 190,6 млрд тенге (175,2 млрд тенге – бюджетные кредиты и 15,4 млрд тенге – кредиты МИО). В частности, привлечены средства на сумму 129,2 млрд тенге для финансирования проектов ТОО «Kaz Minerals Aktogay» и проекта ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс» «Реконструкция и модернизация Шымкентского НПЗ», реализуемого в рамках соглашения между АО «БРК» и Государственным банком развития Китая. Кроме того, АО «БРК» осуществило эмиссию еврооблигаций на сумму 62,5 млрд тенге по ставке 10,75% со сроком обращения 5 лет для общекопоративных целей.

В 2020 году были выпуски Холдингом и его дочерними организациями облигаций на сумму

413,1
МЛРД ТЕНГЕ

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
2018	290	760	23,8	293,8
2019	200	128,2	35,3	215
2020	307	141,7	10	1 264¹⁹

Организации, с которыми подписаны меморандумы или соглашения о сотрудничестве, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Швейцария	Seedstars URU Capital
Российская Федерация	Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»
Республика Таджикистан	ОАО «Коммерцбанк Таджикистана», ЗАО «Спитамен банк», Государственный сберегательный банк Республики Таджикистан «АмонатБанк»
Республика Узбекистан	АО «Узавтосаноат», АКБ «Капитал Банк», АКБ «Асака», АКБ «Invest Finance Bank», АКБ «Кишлоккурилишбанк» и АКБ «Tenge bank»
Республика Беларусь	Белорусский инновационный фонд, ОАО «Банк развития Республики Беларусь»
Кыргызская Республика	ОАО «Банк Бай Тушум»
Турецкая Республика	Dal Holding Yatirim AS
Сингапур	Венчурный фонд «Quest Ventures Asia Fund II»
Международные финансовые организации	Европейский инвестиционный банк Евразийский банк развития Программа развития Организации Объединенных Наций

¹⁹ С учетом инвестиций в облигации Холдинга АО «Отбасы банк» в размере 5 млрд тенге.

Направления сотрудничества с партнерами в 2020 году

Наименование партнера	Вид сотрудничества
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	4 декабря 2020 года подписано Соглашение об инвестиционном сотрудничестве между холдингом и Государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» в рамках которого предполагается сотрудничество в реализации совместных инвестиционных проектов, взаимодействие в сфере торгового и экспортного финансирования, а также в развитии синдицированного кредитования в Казахстане. Также подписан Меморандум о сотрудничестве между «ВЭБ.РФ», ЕАБР, Банком развития Республики Беларусь и АО «БРК».
Евразийский банк развития	4 декабря 2020 года подписан Кредитный договор между АО «Банк развития Казахстана» и Евразийским банком развития о предоставлении невозобновляемой кредитной линии в размере 76 млн долларов США для финансирования проектов БРК в рублях. Также подписан Меморандум о сотрудничестве между АО «БРК», «ВЭБ.РФ», ЕАБР и Банком развития Республики Беларусь.
Европейский инвестиционный банк	31 декабря 2020 года подписан Договор о внесении изменений и дополнений в Договоры, заключенные между АО «Фонд «Даму» и Европейским инвестиционным банком в 2016 году с целью перенаправления средств в размере 200 млн евро для поддержки субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства в Казахстане.
Программа развития Организации Объединенных Наций (ПРООН)	24 февраля 2020 года подписано Соглашение между ПРООН в Казахстане и АО «Фонд «Даму», где предусмотрены следующие механизмы: - субсидирование ставки вознаграждения предпринимателя; - субсидирование части основного кредита предпринимателя; - реализация и апробирование финансового инструмента – выпуск «зеленых облигаций» При поддержке ПРООН 11 августа АО «Фонд «Даму» осуществило дебютное размещение «зеленых» облигаций на площадке фондовой биржи Международного финансового центра «Астана» (МФЦА) – Astana International Exchange, объем выпуска – 200 млн тенге, срок обращения – 3 года. Средства от размещения облигаций предназначены для поддержки субъектов МСБ, реализующих «зеленые» проекты, путем обусловленного размещения средств в банках второго уровня или микрофинансовых организациях.

Поддержка крупного бизнеса

Портфель крупных проектов

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

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

С момента создания АО «БРК» по 31 декабря 2020 года Банком одобрено и финансируется 148 инвестиционных проектов общей стоимостью 9,7 трлн тенге, с участием Банка на сумму 4,6 трлн тенге; а также 105 экспортных операций стоимостью 0,8 трлн тенге с участием АО «БРК» на сумму 0,51 трлн тенге.

Объем кредитного портфеля Банка по итогам 2020 года достиг 1 971 млрд тенге, увеличившись на 14,1% по сравнению с 2019 годом. За 2020 год Банком в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 486,2 млрд тенге, из них:

- 18 инвестиционных проектов – на сумму 342,9 млрд тенге;
- 15 экспортных (предэкспортных) операций – на сумму 143,3 млрд тенге.
- В 2020 году введены в эксплуатацию и модернизированы 8 предприятий, профинансированных с участием Банка, среди которых:
- многофункциональный гостинично-туристский комплекс «Aktau Resort Hotel» в Мангистауской области (строительство 1-й очереди);
- аппаратно-программный комплекс платформы связи вдоль железнодорожных линий;
- птицефабрика по выращиванию бройлеров производительностью 60 тыс. тонн в год в живом весе в Акмолинской области (строительство 2-й очереди);
- солнечная электростанция «Каскелен 50 МВт»;
- второй пусковой комплекс на 50 МВт ветровой электростанции «Астана EXPO-2017»;
- производство легковых автомобилей Hyundai в Казахстане.

Кроме того, в отчетном периоде завершена модернизация завода нефтяного машиностроения ТОО «АтырауНефтеМаш» и АО «Евразийская энергетическая корпорация».

В 2020 году Банком одобрено к финансированию 14 финансовых заявок по 10 инвестиционным проектам на сумму 290,5 млрд тенге и 4 по предэкспортным операциям на сумму 21,4 млрд тенге.

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

Проекты, финансирование которых было одобрено Банком в 2020 году:

Проект по производству легковых автомобилей Hyundai в Казахстане

Проект реализуется в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития РК на 2015–2019 годы. За счет кредитных средств АО «БРК» обеспечено финансирование строительного-монтажных работ, в рамках которых на территории предприятия построены цех сборки автомобилей, цех кузовной сварки, покрасочный цех, цех покраски пластиковых панелей, склад компонентов, административные и вспомогательные помещения. Завод включает в себя цеха сварки, покраски, сборки, производства пластиковых панелей и участок контроля качества. Предприятие будет оснащено новейшим технологичным оборудованием производства стран Южной Кореи и Японии. На заводе будет собираться весь модельный ряд Hyundai (Hyundai Santa Fe, Elantra, Accent, Sonata, Tucson и Creta).

На первом этапе будет налажено производство полного цикла одной из легковых моделей линейки Hyundai, позже планируется запуск линии по производству моделей Creta. Мощность предприятия на первом этапе – 30 тыс. автомобилей в год, на втором этапе – до 45 тыс. автомобилей в год. Завод был введен в эксплуатацию в октябре 2020 года. При выходе на полную проектную мощность рабочими местами будут обеспечены около 700 человек.

Туристический комплекс «Караван-Сарай» будет самым масштабным проектом в регионе, где туристы смогут ближе познакомиться с историей Туркестана, культурой Казахстана, историческими личностями и национальным спортом.

Планируемый многофункциональный туристический комплекс «Караван-Сарай» включает в себя две гостиницы премиум-класса, рассчитанные на 115 номеров, торговый и семейно-развлекательный центры проходимостью 300 тысяч человек в год, а также панорамный аттракцион, сра-центры, кинотеатр и фуд-корт. Инвестиционный проект планируется сдать в эксплуатацию в I квартале 2021 года, заказчиком выступает ТОО «Turkistan Silk Way Harbor». Проект нацелен на социально-экономическое развитие региона. Благодаря его запуску в ближайшие 20 лет в бюджет поступят около 50 млрд тенге налоговых отчислений. После введения комплекса в эксплуатацию еще более 1 000 человек будет обеспечено высокооплачиваемой работой в сфере обслуживания. Проект реализуется в рамках Комплексного плана социально-экономического развития Туркестанской области до 2024 года.

Лизинговое финансирование

В 2020 году АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП») сосредоточилось на обновлении санитарного транспорта для повышения качества медицинских услуг населению службами экстренного реагирования, на содействии в создании новых производств в приоритетных секторах экономики и также на принятии точечных мер для облегчения положения бизнеса в условиях пандемии.

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

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

В результате в 2020 году:

- приобретено 925 автобусов;
- приобретено 457 единиц тракторов и комбайнов;
- приобретено 29 единиц пожарной техники;
- приобретено 186 единиц полицейских машин;
- приобретено 234 специальных транспортных средства отечественного производства;
- приобретено 3 060 грузовых вагонов и 100 пассажирских вагонов;
- приобретено 1 098 единиц машин скорой медицинской помощи;
- приобретено и передано 120 единиц коммунальной спецтехники.

По состоянию на 31 декабря 2020 года объем лизингового портфеля составил 477 млрд тенге, по сравнению с прошлым периодом (338 млрд тенге) данный показатель увеличился на 41%, или 139 млрд тенге. Увеличение объема лизингового портфеля связано с увеличением финансирования лизинговых сделок.

Планы на 2021 год

До конца 2021 года Холдингом планируется осуществить финансирование проектов крупного бизнеса на сумму 460,8 млрд тенге, а также запустить 11 проектов стоимостью 1 032 млрд тенге и участием АО «БРК» на сумму 464,8 млрд тенге.

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

Реализация государственных программ по поддержке крупного бизнеса

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

С момента начала реализации ГПИИР на 2015–2019 годы по состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма одобренного Банком финансирования по проектам составила 225 млрд тенге, из которых освоено 225 млрд тенге. При этом Банком оказана поддержка 13 проектам в рамках ГПИИР-2 общей стоимостью 734 млрд тенге.

В рамках данной программы с участием Банка реализуются следующие проекты: «Внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан», «Развитие завода нефтяного машиностроения в Атырауской области», «Строительство Тургусунской ГЭС в Восточно-Казахстанской области», «Строительство фотовольтаической электрической станции «Жылга».

Вместе с тем введены в эксплуатацию важные стратегические проекты страны, среди которых: комплекс по производству железнодорожных колес, завод по производству минеральных удобрений, пассажирский терминал международного аэропорта Астана, транспортно-логистический центр в г. Шымкенте, а также осуществлена газификация пяти населенных пунктов в Кызылординской области.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком одобрено 14 проектов в рамках ГПИИР-2 общей стоимостью 2 072,1 млрд тенге и общей суммой финансирования 319,2 млрд тенге, из которых фактически освоено 277,1 млрд тенге. Банком оказывается финансовая поддержка в реализации следующих инвестиционных проектов:

- Шымкентский нефтеперерабатывающий завод после реконструкции и модернизации;
- горно-обогатительный комбинат по переработке полиметаллических мощностью 5 млн тонн руд в год;
- завод по производству силовых трансформаторов;
- Карагандинский завод комплексных сплавов;
- завод по производству ферросилиция в г. Караганде с объемом производства 96 000 тонн в год;
- птицефабрика по выращиванию бройлеров в Буландынском районе Акмолинской области (1 и 2 очереди) и другие.

Реализуемые проекты имеют значительный эффект на социально-экономическое развитие страны, создавая основу индустриально-инновационному развитию Казахстана.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком оказана финансовая поддержка 18 экспортоориентированным предприятиям на общую сумму 540,7 млрд тенге (с учетом повторного освоения средств по погашенным займам).

В результате отечественными предприятиями в период с 2015 по 2020 год осуществлен экспорт на сумму 748,2 млрд тенге готовой продукции горно-металлургического комплекса, химической промышленности, пищевой промышленности и машиностроения в страны СНГ, ЕС, ближнего зарубежья, КНР и другие.

По состоянию на конец 2020 года в рамках Программы льготного автокредитования из средств Национального фонда РК шестью банками выдано 14 470 кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта отечественных автопроизводителей на общую сумму 65,4 млрд тенге с учетом повторного размещения. Конечным заемщикам – физическим лицам предлагается 45 моделей автомобилей таких брендов, как «Kia», «Chevrolet», «Skoda», «Hyundai», «Jas», «Lada», сборка которых осуществляется на предприятиях ТОО «СарыаркаАвтоПром», ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan» и АО «АЗИЯ АВТО».

В рамках лизингового финансирования отечественных автопроизводителей через АО «Фонд развития промышленности», по состоянию на конец 2020 года профинансировано лизинговых сделок на сумму 10,4 млрд тенге (с учетом повторного освоения погашенных средств займа) и осуществлена поставка 854 единиц отечественной техники специального назначения.

Вместе с тем в рамках отдельной инициативы государства в 2017–2019 годах из средств Республиканского бюджета банкам второго уровня и АО «Фонд развития промышленности» было выделено дополнительно 20 млрд тенге в рамках расширения программы поддержки автопроизводителей. По состоянию на конец 2020 года банками второго уровня выдано 4 213 кредитов на сумму 23,4 млрд тенге, а АО «Фонд развития промышленности» обеспечено финансирование лизинговых сделок на сумму 3,1 млрд тенге для поставки 193 единиц специализированной техники.

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

Поддержка 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 – ММСП) через БВУ, МФО и ЛК, субсидирование ставок вознаграждения и гарантирование кредитов, привлечение средств дополнительных источников финансирования, автоматизацию процессов, а также работу по сопровождению проектов предпринимателей.

В 2020 году Фонд оказал поддержку 32,0 тыс. проектам с применением финансовых инструментов на сумму кредитов 1,7 трлн тенге. В сравнении с 2019 годом АО «Фонд «Даму» увеличило количество профинансированных проектов в 1,3 раза и размер кредитного портфеля оказанной поддержки предпринимателям в 2,7 раза.

По предварительным данным, предпринимателями, поддержанными Фондом за 2020 год, было выпущено продукции (совокупный годовой доход) на сумму 7,9 трлн тенге, уплачены налоги на сумму 474 млрд тенге и создано порядка 10 тыс. рабочих мест.

В 2020 году Фондом была запущена к реализации новая программа по кредитованию ММСП на принципах исламского финансирования, посредством которой предоставляется долгосрочная финансовая поддержка предпринимателям через исламские финансовые инструменты. Данная программа является пилотной в Казахстане. Реализация программы осуществляется посредством приобретения товаров на товарной бирже с целью финансирования БВУ/ЛК с использованием инструментов исламского финансирования. В течение 2020 года в АО «Исламский Банк «Al Hilal» и АО «Казахстанская Иджара Компания» размещены средства в общей сумме 12,25 млрд тенге. По итогам года по программе профинансирован 31 субъект малого и среднего предпринимательства на общую сумму 11,4 млрд тенге.

В течение 2020 года были переориентированы активные программы обусловленного размещения средств:

- по продукту Фонда «Даму регионы 3» снято ограничение по отраслевой принадлежности проектов. Теперь продукт предусматривает финансирование проектов в любых секторах экономики, кроме финансовой и страховой деятельности;
- по продукту Фонда «Даму-Лизинг» расширен перечень целей кредита и предметов лизинга – в перечень включены здания, сооружения, машины, земельные участки и дополнены виды транспортных средств: ж/д и авиатранспорт;
- по продукту Фонда «Исламское финансирование» также внесены дополнения в части расширения перечня целей кредита и предметов лизинга по аналогии с продуктом «Даму-Лизинг».

Итоги реализации финансовых программ Фонда

Инструмент	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Финансирование предпринимателей через обусловленное размещение средств в БВУ/МФО/ЛК				
Количество участников, ед.	8 305	18 656	18 933	11 136
Сумма финансирования, млн тенге	230 469	272 912	239 508	207 588
Субсидирование ставок вознаграждения				
Количество участников, ед.	2 310	1 470	2 647	14 679
Сумма кредитов, млн тенге	275 660	198 380	269 786	1 197 058
Гарантирование кредитов				
Количество участников, ед.	1 317	1 950	2 674	7 346
Сумма кредитов, млн тенге	42 845	65 455	102 740	275 546

Обусловленное размещение средств

Всего за 2020 год по программам обусловленного размещения средств в БВУ, МФО и ЛК профинансировано 11 136 заемщиков на общую сумму кредитов порядка 207,6 млрд тенге.

В течение 2020 года Фондом размещены средства в БВУ/финансовых организациях по программам/продуктам обусловленного размещения средств на сумму 56,5 млрд тенге, из них в МФО – на сумму 9,9 млрд тенге.

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

В 2020 году Фондом была продолжена реализация Программы регионального финансирования субъектов МСП на условиях софинансирования со средствами областных бюджетов. Так, в 2020 году привлечены средства от 5 акиматов на общую сумму 4,825 млрд тенге, которые размещены в БВУ на условиях софинансирования со средствами АО «ФНБ «Самрук-Қазына» и собственными средствами Фонда на общую сумму 12,35 млрд тенге. За 2020 год по программе профинансировано 314 субъектов МСП на сумму 13,3 млрд тенге с учетом револьверных выданных ранее выделенным в рамках данной программы средствам.

11 августа 2020 года Фонд при поддержке Программы развития ООН в Казахстане в рамках проекта «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» осуществил успешное дебютное размещение «зеленых» облигаций на площадке фондовой биржи Международного финансового центра «Астана». Путем выпуска «зеленых» облигаций Фонд осуществил привлечение средств на сумму 200 млн тенге. Данные средства предназначены для поддержки «зеленых» проектов субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в БВУ/МФО.

В ноябре 2020 года завершена программа кредитования ММСП через БВУ/МФО в рамках сотрудничества с Азиатским банком развития. За 2020 год по программе профинансировано 7 855 субъектов ММСП на общую сумму 18,8 млрд тенге с учетом револьверных выданных по ранее выделенным в рамках данной программы средствам.

Также в 2020 году была продолжена реализация программ из средств Европейского банка реконструкции и развития под гарантию Фонда, в т. ч. на развитие женского предпринимательства. За 2020 год по программе профинансировано 179 субъектов МСП на общую сумму 9,3 млрд тенге с учетом револьверных выданных по ранее выделенным в рамках данной программы средствам. При этом субъектов женского предпринимательства профинансировано 106 ММСП на общую сумму 5,2 млрд тенге.

При поддержке Программы Развития ООН в Казахстане в рамках проекта «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» осуществлено успешное дебютное размещение «зеленых» облигаций на площадке фондовой биржи Международного финансового центра «Астана».

По итогам 2020 года
поддержано 32 тыс.
проектов на сумму
кредитов

1,7
ТРЛН ТЕНГЕ

Субсидирование и гарантирование

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

Субсидирование ставки вознаграждения реализуется в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025» (далее – Программа). За время реализации Программы инструмент субсидирования приобрел популярность среди предпринимателей, показал результативность с точки зрения привлечения кредитов в приоритетные сектора экономики.

В целях диверсификации экономики, увеличения темпов роста объемов производства, снижения стоимости продукции производящей промышленности, реализован Механизм кредитования приоритетных проектов по обеспечению долгосрочной тенговой ликвидности: общий объем финансирования БВУ в 2018–2020 годах для поддержки субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей и агропромышленной отраслях, составляет до 1 трлн тенге. При этом для субсидирования в рамках этого Механизма выделено 30 млрд тенге из республиканского бюджета.

В 2020 году через инструменты субсидирования, предусмотренные программой «Экономика простых вещей», была оказана поддержка 386 новым проектам, общая сумма кредитов по которым составила 335 млрд тенге. Совокупный размер выплаченных субсидий составил 12,4 млрд тенге. В рамках государственной программы «Дорожная карта бизнеса-2025» была оказана поддержка 3 665 проектам (общая сумма кредитов 400 млрд тенге, выплачено субсидий на сумму 35,1 млрд тенге).

Через инструменты гарантирования в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020» было поддержано 6 796 проектов, общая сумма кредитов по которым составила 215 млрд тенге, сумма гарантий – 81,1 млрд тенге.

Оказанная поддержка по инструменту субсидирования в 2020 году

Программа	Количество проектов	Кредитный портфель, млрд тенге	Выплаченные субсидии, млрд тенге
«Дорожная карта бизнеса-2025»	3 665	400	35,1
Пострадавшие сектора экономики	8 454	426	16,8
Портфельное субсидирование	2 143	11	–
«Экономика простых вещей»	386	335	12,4
«Нұрлы жер»	25	23	2,2
«Устойчивые города для низкоуглеродного развития в Казахстане»	6	1	0,1

Оказанная поддержка по инструменту гарантирования в 2020 году

Программа	Количество проектов	Кредитный портфель, млрд тенге	Сумма гарантии, млрд тенге
«Дорожная карта бизнеса-2020»	6 797	215	81,1
«Еңбек»	326	3,9	1,6
«Даму-Оптим»	100	9,7	4,1
«Экономика простых вещей»	123	46,8	20,3

Нефинансовая поддержка предпринимателей

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

В 2020 году Фондом продолжена работа по оказанию комплексной поддержки предпринимателям, которая включала в себя:

- **оказание информационно-консультационных услуг.** В 2020 году оказано 18 502 консультационных услуги 12 000 предпринимателей, из которых 30% было оказано с использованием онлайн-каналов; call-центром Фонда обработано порядка 99 тыс. звонков по Казахстану;
- **сопровождение проектов предпринимателей для получения финансовой поддержки Фонда.** В 2020 году сопровождено 10 019 проектов предпринимателей (рост на 19% в сравнении с 2019 годом).
- **порядка 9,5 тыс. человек** прошли онлайн-обучение по повышению предпринимательских навыков на платформе edu.damu.kz (рост на 12% в сравнении с 2019 годом).

Планы на 2021 год

В 2021 году в рамках поддержки субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства планируется реализация следующих мероприятий и проектов:

1. Разработка и внедрение нового продукта кредитования СММ-СП из средств международного института в рамках сотрудничества Фонда с Европейским инвестиционным банком.
2. Реализация нового продукта обусловленного размещения средств в БВУ/МФО для последующего финансирования СМСП в рамках проекта ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии (ВИЭ)» в рамках сотрудничества с ПРООН. Продукт нацелен на расширение инвесторской базы и содействие качественному развитию предпринимательства в области ВИЭ.
3. Проведение мероприятий для получения аккредитации в Зеленом климатическом фонде.
4. Проработка вопроса по гарантированию лизинговых сделок в Механизм кредитования приоритетных проектов и «ДКБ-2025».
5. Проработка с Азиатским банком развития концепции новой программы финансирования субъектов МСБ через микрофинансовые организации.
6. Разработка программы финансирования устойчивого развития МСБ Казахстана совместно с Французским агентством развития.

Планы работы по действующим программам поддержки субъектов МСБ:

1. *будет продолжена работа по привлечению средств от МИО для реализации точечных региональных программ, обеспечивающих предпринимателей в регионах доступным и долгосрочным фондированием;*
2. *будет продолжена работа в рамках сотрудничества с международными финансовыми организациями:*
 - привлечение средств первого транша от Европейского инвестиционного банка в рамках Кредитной линии А, для оказания финансовой поддержки предпринимателям, пострадавшим от последствий COVID-19.

3 665
ПРОЕКТОВ

поддержано в 2020 году
в рамках программы
«Дорожная карта
бизнеса-2025»

Повышение доступности жилья

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года утверждена Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020–2025 годы (далее – Программа), объединившая в себе новые механизмы поддержки жилищного строительства и действовавшие по ранее принятым государственным и отраслевым программам: Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы и Государственной программы развития регионов до 2020 года.

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

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

Финансирование строительства кредитного жилья МИО через механизм выкупа облигаций МИО

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

Финансирование строительства кредитного жилья через механизм выкупа облигаций МИО позволяет оборачивать средства по «револьверному» принципу каждые два года и повторно направлять на новое строительство без дополнительного выделения ресурсов. При этом финансирование строительства и реализация построенного жилья осуществляются по фиксированным ценам:

- до 240 тыс. тенге – в городе Алматы;
- до 220 тыс. тенге – в городе Нур-Султане и его пригородной зоне;
- до 200 тыс. тенге – в г. Шымкент и его пригородной зоне;
- до 180 тыс. тенге – в городах Актобе, Атырау, Актау, Туркестан, Карагандинской и Костанайской областях;
- до 160 тыс. тенге – в остальных регионах;
- до 120 тыс. тенге – в рамках пилотных проектов строительства индивидуальных домов.

АО «Казахстанская Жилищная Компания» в 2020 году приобрели ценные бумаги МИО в рамках программы «Нұрлы жер» на 281,2 млрд тенге (100%), включая средства, выделенные Национальным Банком РК.

Начиная с 2016 года всего выкуплены облигации МИО в рамках программы «Нұрлы жер» на 598 млрд тенге. На 2021 год план составляет 109,6 млрд тенге.

Объем приобретения облигаций МИО

Показатель	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год (план)
Приобретено облигаций МИО, млрд тенге	98,0	108,8	281,2	109,6

На завершение проблемных объектов долевого строительства в г. Нур-Султан в 2018–2019 годах АО «Байтерек девелопмент» направило через ТОО «Елорда Құрылыс Компаниясы» 40 млрд тенге. На 31 декабря 2020 года из выделенных 40,0 млрд тенге (в 2018 г. – 20 млрд, в 2019 г. – 20 млрд) было освоено 34,7 млрд тенге.

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 2020 года в системе АО «Отбасы банк» числилось 1,9 млн договоров с суммой накоплений 1 трлн тенге.

Основные показатели работы АО «Отбасы банк»

Показатель	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год (план)
Объем накоплений, млрд тенге	624,2	806	1 034	1 121
Количество новых договоров, тыс. ед.	386	407	486	381
Количество выданных займов, тыс. ед.	38,3	50,3	51,9	–
Общая сумма выданных займов, млрд тенге	360	527	609	613

За весь период деятельности АО «Отбасы банк» (с 2005 года) выдано свыше 274 тыс. займов на 2,3 трлн тенге.

В 2019 году запущена программа льготного кредитования малообеспеченных семей «Бақытты отбасы». Из республиканского бюджета было привлечено 50 млрд тенге, которые были направлены на выдачу 5 тыс. займов; средства были освоены на 100%. Планировалось, что в 2020 году будет привлечено и размещено таким же образом 100 млрд тенге, однако в связи с уточнением республиканского бюджета на 2020 год был одобрено выделение 49 млрд тенге. Средства поступили в июне 2020 года. На 1 января 2021 АО «Отбасы банк» одобрено порядка 5 тыс. займов на 49 млрд тенге.

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

Начиная с 1 января 2018 года внесены изменения в законодательство, позволяющие военнослужащим осуществлять накопления в АО «Отбасы банк» за счет получаемых жилищных выплат. АО «Отбасы банк» в 2020 году выдано более 2 тыс. жилищных займов на сумму 52 млрд тенге.

На 31 декабря 2020 года в системе АО «Отбасы банк» числилось 1,9 млн договоров с суммой накоплений 1 трлн тенге.

Стимулирование строительства жилья частными застройщиками

В рамках Государственной программы «Нұрлы жер» предусмотрен механизм субсидирования ставки вознаграждения по кредитам частных застройщиков, выдаваемым БВУ. Оператором является АО «Фонд «Даму», которое субсидирует кредиты БВУ в течение 3 лет под 7% годовых.

С 2017 по 2020 год АО «Фонд «Даму» были подписаны договоры на общую сумму 127,3 млрд тенге, в том числе в 2020 году – на сумму 23,1 млрд тенге. План на 2021 год составляет не менее 20 млрд тенге.

Выдано гарантий на
120,6
МЛРД ТЕНГЕ

Поддержка долевого жилищного строительства

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

Начиная с момента реализации инструмента всего выдано гарантий на 275,4 млрд тенге. План на 2021 год – 100 млрд тенге.

Объем выданных гарантий по объектам долевого строительства

Показатель	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год (план)
Сумма выданных гарантий, млрд тенге	56,6	88,8	120,6	100

Повышение экспортного потенциала

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

Финансово-страховая поддержка казахстанского экспорта

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

В целях совершенствования работы по продвижению экспорта несырьевых товаров и услуг на внешние рынки АО «ЭСК «KazakhExport» был предложен механизм субсидирования ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам и совершаемым лизинговым сделкам банками второго уровня, АО «БРК», международными финансовыми институтами и организациями, иными юридическими лицами, осуществляющими лизинговую деятельность.

Согласно постановлению АРПФР РК от 30 октября 2020 г. № 106, займы, выданные БВУ под страховое покрытие АО «ЭСК «KazakhExport», признаны в качестве высоколиквидного обеспечения.

В 2020 году разработаны концепции законопроектов по выводу АО «ЭСК «KazakhExport» из-под регулирования финансового регулятора (АРПФР РК) с наделением статуса экспортного кредитного агентства, которые находятся на стадии согласования с государственными органами и организациями.

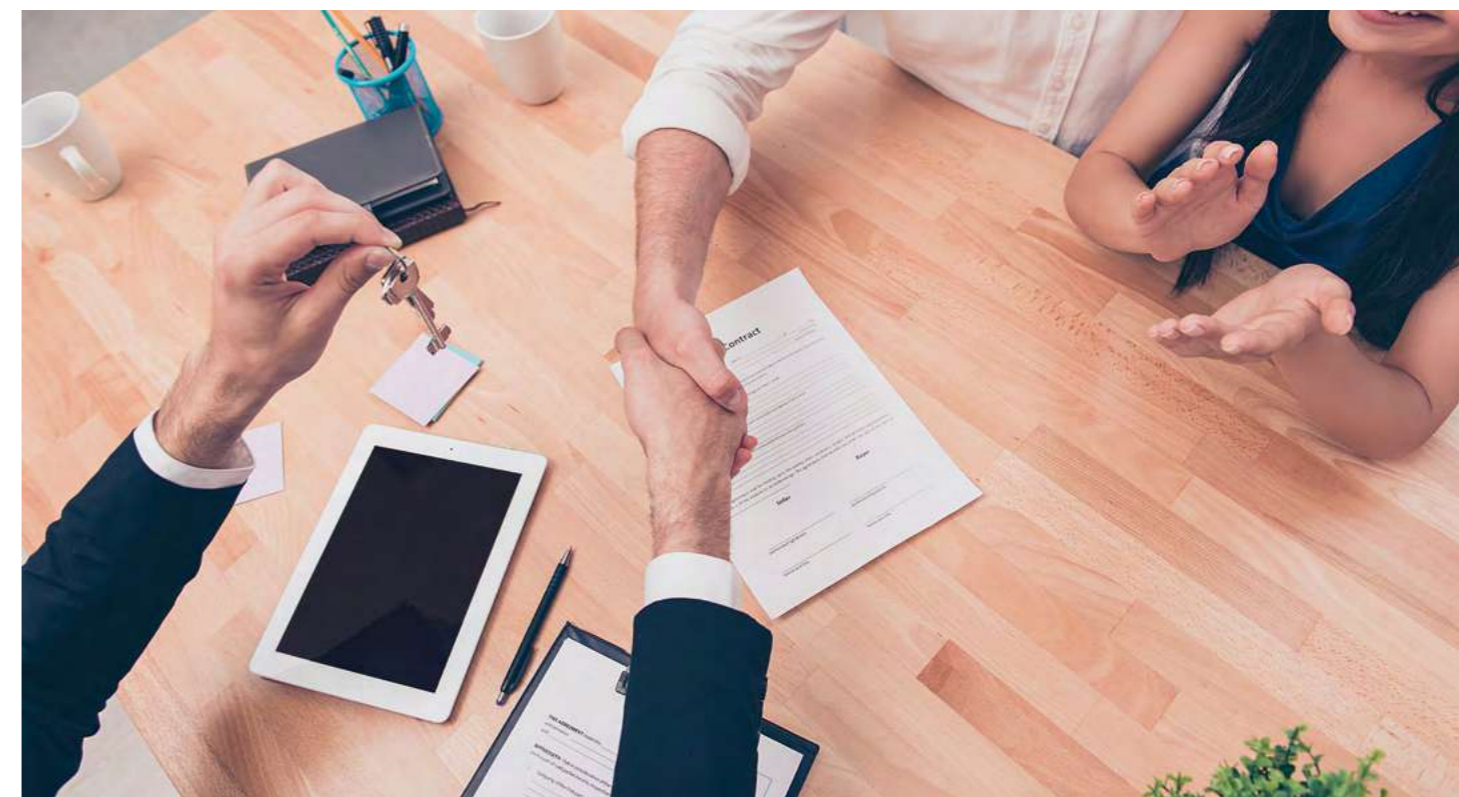
В 2020 году АО «ЭСК «KazakhExport» оказало поддержку на общую сумму 588,6 млрд тенге, причем совокупная сумма экспортных контрактов выросла по сравнению 2019 годом на 8,3%. Объем принятых страховых обязательств вырос с 97 млрд тенге в 2019 году до 134,6 млрд тенге в 2020 году. В 2020 году поддержку получили 115 экспортеров, в том числе 40 – впервые.

Развитие финансово-страховой поддержки казахстанского экспорта, млн тенге

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	
			План	Факт
Объем принятых обязательств	90 197	97 076	150 000	134 632
Объем предоставленного торгового финансирования	10 265	10 399*	24 087	16 081**
Объем предоставленного предэкспортного финансирования	6 911	11 813	5 000	13 502
Сумма поддержанных экспортных контрактов	419 778	543 893	390 000	588 591

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

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



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

ТОО «EVEREST TECHNO» (Мангистауская область)

ТОО «EVEREST TECHNO» создано в 2019 году и располагается на территории АО «СЭЗ «Морпорт-Актау». Является частью холдинговой компании ТОО «Global Energy Kazakhstan A.T.A.» – поставщика товаров и услуг в нефтегазовой отрасли в Казахстане и за его пределами.

Предприятие получило страховую защиту АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» по займу АО «Народный Банк Казахстана», целевым назначением которого является приобретение оборудования в рамках строительства завода по промышленному изготовлению насосных штанг и муфт к ним с последующим экспортом готовой продукции в Российскую Федерацию.

ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan» (г. Алматы)

Отечественный завод по производству легковых автомобилей ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan» (дочернее предприятие «Астана Моторс») оснащен новейшим оборудованием производства Южной Кореи, включая цеха сварки, покраски, сборки, покраски пластиковых деталей и склад компонентов.

Первый автомобиль крупноузловой сборки сошел с линии в апреле 2020 года. Осенью 2020 года уже состоялся запуск линии мелкоузловой сборки, включая операции по сварке и окраске.

АО «Банк развития Казахстана» профинансировало предэкспортную операцию завода Hyundai Trans Kazakhstan для поставок автомобилей Hyundai в Узбекистан, а АО «ЭСК «KazakhExport» застраховало заем на сумму 6,9 млрд тенге. Предоставление страховой защиты обусловлено необходимостью приобретения машинокомплектов для производства автомобилей с последующей реализацией на экспорт через официального дилера.

ТОО «Bazis Construction» (г. Алматы)

ТОО «Bazis Construction» является строительным подразделением группы компаний «Базис-А». На предприятии задействовано 8 200 человек.

В целях расширения географии своей деятельности компания реализует проект по строительству административного здания АКБ «Тенге Банк» (дочерняя компания Народного Банка Казахстана) в г. Ташкенте, Республика Узбекистан.

Банковская гарантия, выданная предприятию, застрахована АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» с помощью инструмента «Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера перед финансовой организацией» на общую сумму 7,9 млрд тенге.

Нефинансовая поддержка экспортной деятельности казахстанских предприятий

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

В 2020 году зарубежные представители в Республике Узбекистан (г. Ташкент – 2), Республике Таджикистан (г. Душанбе – 1), Кыргызской Республике (г. Бишкек – 1), Российской Федерации (г. Екатеринбург, – 1, г. Новосибирск – 1, г. Казань – 1), Китайской Народной Республике (г. Сиань – 1) продолжили представление, продвижение и защиту интересов АО «ЭСК «KazakhExport» во взаимоотношениях с контрагентами по вопросам повышения объемов экспорта несырьевых товаров, работ и услуг Республики Казахстан за рубеж.

По итогам проведенной работы в 2020 году по линии зарубежных представителей АО «ЭСК «KazakhExport» реализовано 42 проекта по страхованию экспортных сделок, привлечены 39 зарубежных импортеров, приняты страховые обязательства в объеме 9,6 млрд тенге, страховая премия по которым составила 478,7 млн тенге. Кроме того, при содействии зарубежных представителей подписано 16 соглашений и меморандумов о сотрудничестве с зарубежными импортерами, торговыми сетями, банками, страховыми и перестраховочными организациями и другими финансовыми институтами.

Планы на 2021 год

В 2021 году запланированы следующие мероприятия по повышению экспортного потенциала:

- оказание комплексной поддержки экспортеров до 200 млрд тенге в рамках страхования и перестрахования по экспортному торговому и предэкспортному финансированию на 29,1 млрд тенге;
- капитализация АО «ЭСК «KazakhExport» на сумму 5 млрд тенге;
- принятие Закона РК «О промышленной политике», положения которого предусматривают механизм субсидирования ставки торгового финансирования зарубежных покупателей отечественных обработанных товаров и услуг;
- разработка и принятие законопроекта «Об экспортно-кредитном агентстве Республики Казахстан»;
- увеличение лимита государственной гарантии по поддержке экспорта.

Реализованные проекты с участием зарубежных представителей АО «ЭСК «KazakhExport» в 2020 году

При содействии зарубежного представителя в Республике Узбекистан реализован проект в рамках торгового финансирования между ТОО «СарыаркаАвтоПром» и ООО «Nurafshon Avtocentr» на поставку первой партии автомобилей. Также через экспортно-торговое финансирование были осуществлены крупные сделки по экспорту металлопроката АО «АрселорМиталл Темиртау» узбекским компаниям.

Одним из успешных проектов, реализованных при содействии зарубежных представителей в Российской Федерации является поставка в Российскую Федерацию плодоовощной продукции. Отечественная продукция пользуется безусловным спросом в Уральском и Сибирском федеральных округах. Благодаря мерам поддержки АО «ЭСК «KazakhExport» поддержку получили казахстанские сельскохозяйственные компании КХ «ТазаОним», ТОО «АгроФудКазахстан», ТОО «Грин Капитал», ТОО «ArnauAgro» и ТОО «Жетысу Бактары».

При содействии зарубежного представителя в Китайской Народной Республике впервые за всю историю Общества были реализованы проекты в рамках страхования авансового платежа между компаниями ТОО «Kazir-Agro» и Xi'an International Lugang Electronic Commerce Co., Ltd., а также в рамках страхования займов между ТОО «Altyn Shygys» и тремя китайскими инвесторами.



Развитие экосистемы private equity и инноваций

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

Долевое финансирование

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

АО «ККМ» создает фонды private equity²⁰ в партнерстве с международными институциональными инвесторами и с отечественными владельцами частного капитала. В настоящее время АО «ККМ» включает 15 фондов private equity, география инвестирования фондов распространяется от стран СНГ и БРИКС до стран Америки и Юго-Восточной Азии с приоритетом на Казахстан.

²⁰ Private equity (частный капитал) – это инвестиции в капитал частных компаний, которые имеют среднесрочный горизонт инвестирования и нацелены на получение дохода от прироста капитала и увеличения стоимости для акционеров.

В 2020 году
проинвестированы 9
проектов с участием
АО «ККМ» в Казахстане на
сумму

15,4
МЛРД ТЕНГЕ

Фонды private equity

№	Наименование Фонда прямых инвестиций (ФПИ)	Инвесторы	Инвестиционные приоритеты	География инвестирования
1	АО «Baiterek Venture Fund»	АО «ККМ»	Приоритетные сектора экономики	Республика Казахстан
2	Aureos Central Asia Fund L.L.C. (ACAF)	АО «ККМ», International Finance Corporation, CDC, FMO, Development Bank of Japan, ЕБРР	Сектор малого и среднего бизнеса: финансовая деятельность, розничная торговля, телекоммуникации, химическая промышленность	Казахстан (не менее 50% фонда), Средняя Азия и Кавказ
3	Wolfensohn Capital Partners L.P. (WCP)	АО «ККМ», прочие зарубежные инвесторы	Альтернативные энергетические и финансовые услуги	Рынки развивающихся стран
4	Kazakhstan Growth Fund L.P. (KGF)	АО «ККМ», ЕБРР	Пищевая промышленность, производство оборудования, металлургия, деревообработка и текстильное производство	Казахстан, страны Центральной Азии, Россия
5	Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund C.V. (MRIF)	АО «ККМ», ЕБРР, Внешэкономбанк России, Macquarie Group, Renaissance Group	Инфраструктурные проекты	Казахстан, Россия, страны СНГ
6	Kazakhstan Capital Restructuring Fund C.V. (KCRF)	АО «ККМ», ЕБРР	МСБ, имеющие большую долговую нагрузку, но не требующие реструктуризации	Казахстан
7	CITIC Kazyna Investment Fund I L.P. (CKIF)	АО «ККМ», CITIC Capital (Китайская государственная инвестиционная компания)	Инфраструктурные проекты, недвижимость, разведка и добыча полезных ископаемых, кроме нефти и газа РК, и другие отрасли	Казахстан, Китай
8	Russian-Kazakhstan Nanotechnology Fund (RKFN)	АО «ККМ», РОСНАНО	Нанотехнологические проекты для России; Инновационные проекты для Казахстана	Россия, Казахстан
9	Falah Growth Fund L.P. (FGF)	АО «ККМ», International Petroleum Investment Company (государственная инвестиционная компания ОАЭ), Корпорация Ордабасы	Энергетика, инфраструктурные проекты, АПК и др.	Казахстан, страны СНГ
10	Islamic Infrastructure Fund L.P. (IIF)	АО «ККМ», Исламский банк развития, Азиатский банк развития, CIMB Bank Limited, Фонд международного развития ОПЕК, Bangkok Bank	Инфраструктурные проекты	Казахстан (не менее 20 млн долл. США), Пакистан, Индонезия, Малайзия и другие страны региона
11	Kazakhstan Infrastructure Fund C.V. (KIF)	АО «ККМ», Verno Capital	Инфраструктура и отрасли в рамках Программы ГПИИР	Казахстан
12	TOO «Almex-Baiterek Fund» (ABF)	АО «ККМ», TOO «Алмэкс Проект»	АПК и пищевая промышленность (не менее 70% фонда), а также иные приоритетные отрасли ГПИИР	Казахстан

№	Наименование Фонда прямых инвестиций (ФПИ)	Инвесторы	Инвестиционные приоритеты	География инвестирования
13	DBK Equity Fund C.V. (DBKEF)	АО «ККМ», АО «БРК»	Проекты АО «БРК» и АО «БРК-Лизинг»	Казахстан
14	KCM Sustainable Development Fund I C.V. (KCM SDF)	АО «ККМ»	АПК, энергетика и прочая производственная инфраструктура, туризм и индустрия развлечений, здравоохранение и образование, обрабатывающая промышленность, транспорт и логистика, информация и связь, проекты в сфере «зеленых» технологий	Казахстан
15	Eurasian Nurly (Bright) Investment Fund L.P. (ENIF)	АО «ККМ», CITIC Group и другие инвесторы	Инфраструктура, переработка природных ресурсов, логистика, информационные технологии, обрабатывающая промышленность, АПК и др.	Казахстан (75%), страны ШОС (25%)

Модель соинвестирования и уникальная сеть партнерств, созданная АО «ККМ», а также принцип доходности и возвратности вложений, дают свой положительный результат. Так, общая капитализация 15 фондов с участием АО «ККМ» по итогам 2020 года составила 2,8 млрд долл. США. В 2020 году проинвестировано 9 проектов с участием АО «ККМ» в Казахстане на сумму 15,4 млрд тенге. По итогам 2020 года доля проектов в Казахстане составляет 82% от инвестиционного портфеля АО «ККМ». Инвестиции АО «ККМ» осуществлены в следующие отрасли: транспорт и логистику (39%), энергетику (19%), производство продуктов питания (18%), химию и нефтехимию (5%), производство строительных материалов (5%), производство бумаги и бумажной продукции (4%), финансовые услуги (2%) и прочие отрасли (8%). Фактический коэффициент привлечения инвестиций в Республику Казахстан к единице средств АО «ККМ» составил 1,67²¹ при плане не менее 1,5:1. Данный показатель определяет инвестиционную привлекательность страны для привлечения инвестиций с глобального рынка private equity.

²¹ Коэффициент рассчитывается как соотношение фактического объема инвестиций в проекты РК, осуществленный за весь период жизни ФПИ с иностранным участием к фактическому объему инвестиций Холдинга (АО «ККМ») в проекты РК через ФПИ, осуществленный за весь период жизни ФПИ.

В сентябре 2020 года утверждена актуализированная Стратегия развития АО «ККМ» на 2014–2023 годы с учетом требований рынка, обновленной модели деятельности и актуализированной Стратегии развития Холдинга. В рамках Стратегии АО «ККМ» расширило инвестиционный мандат путем участия в сегментах стрессовых активов, венчурного финансирования и инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства (ГЧП) через инструменты private equity.

В течение 2020 года фондом BVF был осуществлен частичный выход из проекта строительства Макинской птицефабрики (АО «Aitas KZ») на сумму 2,3 млрд тенге. В декабре 2020 года был осуществлен полный выход из проекта АО «Группа Компаний Аллюр» на сумму 3 млрд тенге. Сумма инвестиций в проект составила 2 млрд тенге.

В 2020 году была продолжена реализация программы льготного долевого финансирования (вхождение в капитал) через Фонды прямых инвестиций АО «ККМ» под гарантию БВУ. По состоянию на конец 2020 года по Программе профинансировано 16 предприятий на общую сумму 34,8 млрд тенге, из которых 3 проекта на сумму 1,4 млрд тенге профинансированы с привлечением банков второго уровня.

Венчурное финансирование

АО «QazTech Ventures» осуществило две сделки по софинансированию в международные венчурные фонды: в глобальный венчурный фонд совместно с американской компанией «500 Startups» на сумму 10 млн долл. США и в сингапурский венчурный фонд «Quest Ventures Asia Fund II» на сумму 10 млн долл. США.

В рамках соглашения с АО «QazTech Ventures» 500 Startups инвестировал 150 тыс. долл. США в стартап AWSM Bank – проект, реализующийся на рынке США, основанный казахстанцем Алибеком Жунисбаевым, который предлагает подросткам повысить финансовую грамотность, предоставляя полный спектр банковских услуг. Проведен онлайн Demo Day совместно с 500 Startups, на котором казахстанские стартапы представили свои проекты инвестиционной комиссии V Глобального фонда 500 Startups. За 2020 год АО «QazTech Ventures» сформированы и направлены 134 стартап-проекта на рассмотрение инвестиционной комиссии фонда 500 Startups. 500 Startups активно изучают казахстанские стартап-проекты для дальнейшего финансирования.

6 марта 2020 года АО «QazTech Ventures» подписало соглашение с сингапурским венчурным фондом «Quest Ventures Asia Fund II» общим целевым размером в 50 млн долл. США. АО «QazTech Ventures» с капиталом в 10 млн долл. США вошло в этот фонд в качестве якорного инвестора. Фонд инвестирует в Казахстан и Центральную Азию 2 млн долл. США в рамках акселерационной программы. Совместно созданный фонд в ближайшие три года рассмотрит и профинансирует перспективные стартап-проекты Казахстана и Центральной Азии.

В рамках соглашения с АО «QazTech Ventures», Quest Ventures осуществил инвестиции в казахстанский стартап-проект в сфере HR-решений «Clockster» в размере 500 тыс. долл. США.

Также в рамках данного соглашения с августа по ноябрь 2020 года проводилась акселерационная программа стартап-проектов международного уровня под названием «Kazakhstan Digital Accelerator» с представительство в г. Нур-Султане. Целью программы KDA является продвижение казахстанских стартап-проектов на глобальный рынок и развитие цифровой экосистемы Казахстана.

Всего было принято порядка 200 заявок, из которых финальный отбор прошли 10 наиболее перспективных проектов. В течение нескольких месяцев участники первого потока KDA обучались у лучших международных менторов и профессионалов с многолетним стажем и получили необходимые знания и навыки для дальнейшего масштабирования бизнеса. С финалистами занимались международные коучи-трекеры, менторы и различные отраслевые эксперты.

Более того, в рамках программы каждый из проектов-финалистов получил инвестиции в размере 50 тыс. долл. США на дальнейшее развитие стартапа. Благодаря данной программе все проекты получили статус резидентов МФЦА и впервые в Казахстане венчурные инвестиции были оформлены по английскому праву на площадке МФЦА.

3 ноября 2020 года прошло ключевое мероприятие – Demo Day акселерационной программы KDA, на котором основатели стартапов презентовали свои проекты для широкого круга инвесторов и стратегических партнеров для привлечения дополнительных инвестиций. В работе мероприятия приняли участие более 100 международных экспертов, инвесторов и бизнес-ангелов. Участники мероприятия высоко оценили подготовку казахстанских проектов и отметили высокий потенциал для дальнейшего развития не только в рамках Казахстана, но и на других международных рынках.

В ноябре 2020 года был объявлен прием заявок от стартап-проектов для участия во втором потоке обучения в KDA. За время открытого приема заявок поступило более 100 заявок от казахстанских и иностранных стартап-проектов. По результатам проведенных онлайн-интервью решением Инвестиционного комитета KDA были отобраны 10 стартап-проектов для участия во втором потоке программы KDA.

В рамках программы каждый из проектов-финалистов получит инвестиции на дальнейшее развитие стартапа в размере 50 тыс. долларов США, из которых 25 тыс. долларов США в начале и 25 тыс. долларов США по окончании программы. Официально второй поток обучения будет проводиться с марта по июнь 2021 года.

Развитие системы бизнес-инкубирования

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

В целях стимулирования создания коммерчески привлекательных технологических компаний и проектов в соответствии со Стратегией развития АО «QazTech Ventures» на 2019–2023 годы работа по развитию системы бизнес-инкубирования направлена на реализацию следующих задач:

- содействие развитию частных бизнес-инкубаторов;
- сопровождение процессов предоставления грантов в рамках бизнес-инкубирования;
- реализация образовательных программ и популяризация.

Начиная с 2020 года программа бизнес-инкубирования отражена в Государственной программе индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020–2025 годы, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1050.

В течение 2020 года АО «QazTech Ventures» была продолжена работа по формированию технологических запросов предприятий для поиска перспективных стартапов с целью внедрения их на территории Казахстана. Так, были сформулированы 10 технологических запросов, которые были разосланы в более чем 200 зарубежных организаций.

В марте 2020 года был проведен мастер-класс на тему «Технологический скаутинг для предприятий отрасли АПК» в г. Алматы на базе КазНАУ.

В 2020 году также достигнута договоренность с белорусскими коллегами (БелИнФонд) о создании совместного Казахстанско-Белорусского венчурного фонда.

В целях мониторинга развития системы бизнес-инкубирования Казахстана проведено анкетирование инкубаторов Республики Казахстан.

Проведены семинары на тему «Технологический скаутинг для предприятий пищевой и агропромышленной отрасли Республики Казахстан», «Развитие бизнес-инкубирования».

Экспертно-технологическое сопровождение

С целью повышения технологических компетенций субъектов индустриально-инновационной деятельности Стратегией развития АО «QazTech Ventures» закреплены следующие мероприятия в рамках экспертно-технологического сопровождения:

- проведение технологической экспертизы проектов;
- оказание услуг по развитию технологических компетенций предприятий;
- оказание услуг по исследованию готовности предприятия к технологическому перевооружению;
- оказание услуг по мониторингу и управлению затратами проекта.

АО «QazTech Ventures» включено в перечень специализированных организаций, осуществляющих независимую внешнюю оценку технической проработанности и закупок инвестиционных проектов, предлагаемых к финансированию в АО «БРК» до 2022 года.

Независимая оценка технической проработанности проектов

В 2020 году проведена работа по заключению 6 договоров по оказанию услуг по независимой технической оценке, а также мониторингу и управлению затратами по 8 инвестиционным проектам, предложенным к финансированию в БРК и ТОО «BVM»:

- 1) Проект ТОО «Computer Vision Technologies» по устройству и обслуживанию системы взимания платы за проезд по автомобильным дорогам республиканского значения протяженностью 11 тыс. км. Проектом предусмотрено применение отечественной разработки фотовидеофиксации «Сергек», в рамках проекта будет осуществлена адаптация аппаратно-программного комплекса под новые требования и продолжено развитие отечественной разработки. Сумма договора составляет 3 млн тенге.
- 2) Проект ТОО «Масло-Дел Петропавловск» по строительству маслопрессового завода. В рамках проекта предусмотрено строительство маслоэкстракционного завода

по переработке масличных культур в городе Петропавловске. Реализация проекта позволит создать около 130 дополнительных рабочих мест, а также увеличить объемы экспорта продукции в ближнее и дальнее зарубежье за счет повышения объемов производства. Сумма договора составляет 2,5 млн тенге.

- 3) Проект ТОО «Modex Astana» по строительству завода объемно-блочного домостроения в г. Нур-Султане. Проектом предусмотрено строительство 2-й очереди завода. Инновационный завод модульного строительства представляет собой автоматизированный поточный процесс изготовления железобетонных изделий – модулей, которые могут быть использованы для возведения различных объектов гражданского строительства. Сумма договора составляет 7,2 млн тенге.
- 4) Проект ТОО «KIF Warehouses» по модернизации складских комплексов на территории специальной экономической зоны «Хоргос – Восточные ворота». Проектом планируется дооснастить склады железнодорожной веткой с сопутствующей инфраструктурой, складской техникой, стеллажами и др. Сумма договора составляет 8,9 млн тенге.
- 5) Проект ТОО «Аква Фактория», финансируемый в ТОО «BV Management» (далее – ТОО «BVM») предусматривает строительство автоматической икорной фермы по технологии замкнутого водоснабжения. АО «Qaztech Ventures» выступает в качестве финансово-технического консультанта и оказывает содействие ТОО «BVM» в мониторинге хода реализации проекта. Сумма договора составляет 8 млн тенге.
- 6-8) Проекты ТОО «Unicorn Holdings» по строительству и запуску комбикормового завода, птицефабрики и свинофермы: Unicorn Chicken (птицефабрика), Unicorn Bacon (свиноферма); Unicorn Feed (комбикорма). Проекты планируется реализовать в Зерендинском районе Акмолинской области. Сумма договора составляет 8 млн тенге.

В рамках вышеуказанных услуг по независимой оценке технической проработанности инвестиционных проектов осуществлялась технологическая экспертиза оценки проработки технологических решений, проектного оборудования, оценки энергетической инфраструктуры и объектов строительства, а также по некоторым проектам проводилась оценка готовности предприятий к модернизации/технологическому перевооружению.

Финансово-экономическая экспертиза, мониторинг и управление затратами

АО «Qaztech Ventures» в 2020 году продолжено оказание услуг в качестве финансово-технического консультанта по проекту, финансируемому в АО «БРК», в частности, подготовлено 4 отчета по итогам финансово-технического мониторинга:

Так, по проекту АО «Казакхтелеком» по обеспечению широкополосным доступом сельских населенных пунктов Республики Казахстан по технологии волоконно-оптических линий связи (далее – Проект), АО «Qaztech Ventures» оказывает услуги в качестве финансово-технического консультанта и содействие АО «БРК» в мониторинге целевого использования средств и хода реализации Проекта. В рамках договора подготовлены и приняты со стороны АО «БРК» 4 промежуточных ежеквартальных отчета (Progress report). Вместе с тем в общей сложности осуществлен выездной/дистанционный мониторинг по 421 государственному учреждению и бюджетным организациям в 120 сельских населенных пунктах. Сумма договора составляет 140 млн тенге, на конец 2020 года оказаны услуги на сумму 88,2 млн тенге.

Инициатива по разработке единых подходов оценки инновационности проектов АПК

В рамках заключенного меморандума с АО «НУХ «КазАгро» предложены единые подходы к определению оценки инновационности проектов агропромышленного комплекса, которые позволят финансовым институтам на основании произведенной оценки степени инновационности проектов предоставлять различные инструменты финансовой поддержки субъектам сельского хозяйства, в том числе и льготное кредитование. В рамках инициативы по единым подходам инновационности проектов в 2020 году начата проработка вопроса по сотрудничеству с консалтинговой компанией KPMG. В рамках данного сотрудничества планируется привлечение АО «Qaztech Ventures» в качестве независимого эксперта по части инноваций и разработки Методики оценки инновационности проектов в АПК.

Планы на 2021 год

В следующем отчетном году в рамках развития экосистемы private equity и инноваций будет обеспечено финансирование проектов на сумму не менее 13,2 млрд тенге фондами с открытым инвестиционным периодом: Baiterek Venture Fund, DBK Equity Fund, KCM Sustainable Development Fund I и Kazakhstan Infrastructure Fund. Будет проведена дальнейшая работа по старту деятельности фонда Eurasian Nurly

(Bright) Investment Fund и по подписанию учредительных документов и старту деятельности Da Vinci Emerging Technologies Fund III. В 2021 году АО «ККМ» планируется создание совместного предприятия с международными управляющими компаниями по управлению стрессовыми активами.

АО «QazTech Ventures» запланировано проведение 2-го потока акселерационной программы KDA. Также будет осуществлено содействие в поиске и отборе казахстанских проектов для финансирования венчурными фондами. Планируется проведение мероприятий, направленных на повышение компетенций по технологическому предпринимательству.



Стратегия цифровизации

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

В Стратегии цифровизации Холдинга определены 6 основных направлений:

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

В 2020 году, в частности, велась работа по автоматизации внутренних бизнес-процессов Холдинга и разработке модели данных для создания Единого хранилища данных.

Согласно проведенному анализу, в 2019 году в Холдинге формализованы 87 бизнес-процессов, из которых по итогам 2020 года автоматизированы 43 процесса, и показатель автоматизации бизнес-процессов всего составляет 49,5%. Дальнейшая работа по автоматизации внутренних бизнес-процессов будет продолжена в 2021 году.

В целях повышения эффективности и прозрачности делопроизводства с государственными органами проведена работа по интеграции Системы электронного документооборота Холдинга с системами электронного документооборота государственных органов, квазигосударственного сектора. Сервис обеспечивает прием и отправку писем посредством шлюза электронного правительства с использованием открытых программных интерфейсов brm-системы Холдинга.

С помощью данного сервиса появилась возможность обмениваться корреспонденцией с 7 следующими в списке дочерними организациями Холдинга, подключенными к единой системе электронного документооборота государственных органов:

- АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»;
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;
- АО «QazTech Ventures»;
- АО «Казахстанская Жилищная Компания»;
- АО «Инвестиционный фонд Казахстана»;
- АО «Экспортная страховая компания «Kazakh Export»;
- АО «Казына Капитал Менеджмент».

Также проведена полная интеграция Холдинга с АО «Банк развития Казахстана» в части документооборота на базе решения brm-системы Холдинга.

В целях обеспечения оперативного принятия управленческих и стратегических решений с учетом безопасного доступа к информации в любое время и в любом месте, в том числе для повышения эффективности работы коллегиальных органов, создана единая информационная среда для организации внутренних коммуникаций между участниками коллегиальных органов и обеспечения удаленного участия в процедурах голосования и принятия решений в Холдинге и ДО – Портал коллегиальных органов.

Создание Портала коллегиальных органов направлено на предоставление коллегиальным органам Холдинга и ДО информационного инструмента, позволяющего учесть весь спектр мнений, аккумулировать знания и коллективный опыт членов коллегиального органа, учесть интересы всех заинтересованных групп, представители которых входят в состав коллегиального органа.

Объектами автоматизации Холдинга и ДО являются следующие органы:

1. Совет директоров;
2. Правление;
3. Комитет по стратегическому планированию Совета директоров;
4. Комитет по аудиту Совета директоров;
5. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров;
6. Комитет управления активами и пассивами;
7. Комитет по стратегии и корпоративному развитию;
8. Комитет по планированию и оценке деятельности;
9. Офис цифровизации.

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

В целях реализации Стратегии цифровизации Холдинга на 2018–2023 годы по направлению «Аналитика и управление данными» приказом от 26 октября 2020 года № 83-Б создана рабочая группа по построению Единого хранилища данных и созданию Аналитического центра Холдинга (далее – Рабочая группа).

Создание Аналитического центра подразумевает построение Единого хранилища данных (далее – ЕХД), которое, в свою очередь, требует разработки модели управления потоками данных. В связи с этим Холдингом был инициирован проект по построению модели данных.

Обследование источников данных Холдинга и его дочерних организаций (далее – Периметр) осуществлялось по следующим направлениям:

- привлечение инвестиций;
- повышение доступности жилья;
- поддержка малого, среднего и крупного предпринимательства;
- повышение экспортного потенциала.

На основе предоставленных Холдингом документов, а также путем проведения интервью с подразделениями Холдинга выполнен анализ организационной структуры, текущих бизнес-процессов, стратегического плана развития, целей и задач, форм управленческой отчетности Холдинга.

Рабочей группой Холдинга утвержден предварительный перечень 116 основных показателей для отображения в Аналитическом центре Холдинга, по которым проведен анализ процессов формирования значений и источников данных при обследовании дочерних организаций Холдинга.

По результатам анализа источников данных и процессов сбора, формирования и предоставления данных по показателям из каждого ДО в Холдинг, на основе итоговой информации по показателям ДО были подготовлены итоговые перечни показателей, предоставляемых ДО в Холдинг.

На основании перечней показателей Холдинга и ДО подготовлены архитектура подключений к ЕХД и модель управления данными рекомендуемая для будущего ЕХД.

Кроме того, была проведена модернизация корпоративного сайта Холдинга (www.baiterek.gov.kz), включавшая редизайн сайта и его разделов.

Планы на 2021 год

Пандемия, вызванная стремительным распространением коронавируса, заставила многие организации сменить приоритеты. Даже организации, традиционно предоставлявшие услуги в режиме офлайн, постарались адаптировать свои сервисы под условия новой реальности. Пандемия изменила роль и значение цифрового опыта, все больше людей стали доверять и обращаться к цифровым технологиям при покупке товаров и получении услуг. Существенно расширился перечень услуг, доступных в сети, многие организации сделали переход в сторону цифровых сервисов. Стремительное развитие ИТ в глобальных масштабах диктует свои правила и требует адекватной и своевременной реакции.

В этих условиях следующим шагом для Холдинга станет адаптация основных направлений существующей Стратегии цифровизации АО «НУХ «Байтерек» на 2018–2023 годы с учетом новых реалий.

На 2021 год запланирована дальнейшая работа по автоматизации бизнес-процессов Холдинга. Также в планах развитие портала Digital Baiterek, системы управления финансами, в том числе системы управления казначейскими операциями. Кроме того, на основе разработанной модели данных будет начата работа по построению Единого хранилища данных.

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 2020 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.

Обеспечение безопасности персональных данных, обработка которых осуществляется в информационных системах дочерних организаций Холдинга, реализуется через организованную систему двухуровневой защиты.

03

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Система корпоративного управления	79
Единственный акционер	85
Совет директоров	86
Корпоративный секретарь	101
Правление	102
Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления	107
Служба внутреннего аудита	107
Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	109
Противодействие коррупции	111
Внешний аудитор	112

Система корпоративного управления

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

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

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

Основными принципами Кодекса корпоративного управления Холдинга являются:

1. разграничение полномочий;
2. защита прав и интересов Единственного акционера;
3. эффективное управление Холдингом Советом директоров и Правлением;
4. устойчивое развитие;
5. управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит;
6. регулирование корпоративного конфликта и конфликта интересов;
7. прозрачность и объективность раскрытия информации о деятельности Холдинга.

В Холдинге на постоянной основе осуществляется работа по проведению мероприятий, направленных на совершенствование корпоративного управления, в том числе по внедрению положений и принципов Кодекса корпоративного управления Холдинга в его деятельность. Практика подготовки отчетов о соблюдении/несоблюдении принципов

и положений Кодекса корпоративного управления также внедрена в деятельности дочерних организаций Холдинга.

Краткая версия Отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год содержится в приложении к Годовому отчету. Подробная версия Отчета ежегодно размещается на интернет-сайте Холдинга в разделе «Корпоративное управление».

Соответствие Кодекса корпоративного управления международным стандартам корпоративного управления ОЭСР

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

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

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

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга

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

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

Принцип эффективного управления Холдингом Советом директоров и Правлением

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

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

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

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

Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита

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

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

Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

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

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

Модель корпоративного управления Холдинга

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

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

В соответствии с Уставом Холдинга основными органами являются:

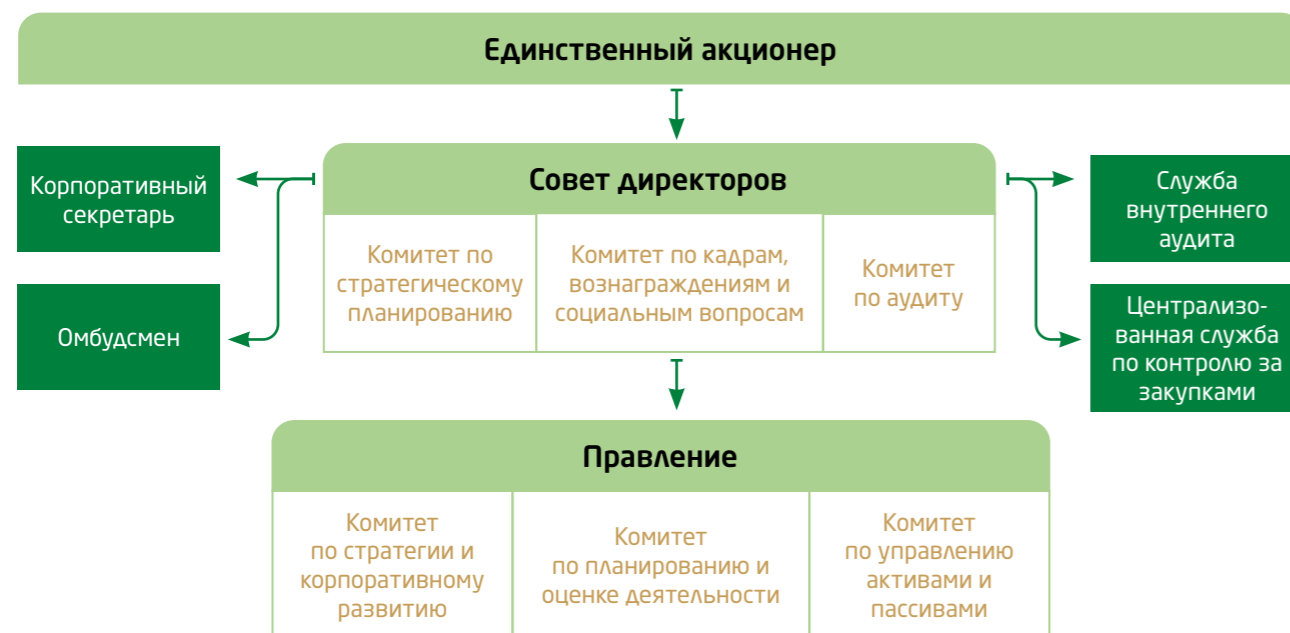
- Единственный акционер – высший орган управления Холдинга
- Совет директоров – орган управления
- Правление – исполнительный орган

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

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

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

Структура системы корпоративного управления Холдинга



План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга

В 2019 году Советом директоров Холдинга утвержден План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга на 2019–2020 годы, который включает следующее:

- проведение независимой оценки корпоративного управления Холдинга;
- организация встреч, круглых столов по тематикам корпоративного управления;
- актуализация внутренних нормативных документов, в том числе Кодекса деловой этики;
- подготовка отчета о соблюдении/несоблюдении принципов Кодекса корпоративного управления Холдинга/ДО;
- разработка Планов мероприятий по совершенствованию корпоративного управления ДО;
- профессиональная сертификация Корпоративных секретарей и работников служб корпоративных секретарей Группы Холдинга (для несертифицированных работников) и другое.

Данный План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга на 2019–2020 годы полностью выполнен. План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга на 2021–2022 годы утвержден Советом директоров Холдинга в мае 2021 года.

Независимая оценка корпоративного управления Холдинга

Значимым мероприятием по внедрению международных практик корпоративного управления стало проведение независимой организацией – товариществом с ограниченной ответственностью «КПМГ Такс энд Эдвайзори» в 2020 году независимой оценки корпоративного управления Холдинга.

По результатам оценки независимыми консультантами представлены отчеты с выполненными задачами по каждому этапу проекта и определен общий итоговый рейтинг корпоративного управления – 97%.

Подкомпоненты:

- Эффективность Совета директоров и Правления – 98%;
- Управление рисками и внутренний аудит – 96%;
- Устойчивое развитие – 95%;
- Прозрачность – 97%.

Также независимыми консультантами в процессе оценки системы корпоративного управления подготовлен отчет с рекомендациями по результатам независимой оценки корпоративного управления Холдинга и рекомендации по актуализации Методики диагностики корпоративного управления дочерних организаций Холдинга.

Подходы к диверсификации составов советов директоров дочерних организаций

В рамках реализации Плана мероприятий в 2020 году проведена работа по анализу международных практик корпоративного управления в отношении диверсификации составов советов директоров. Холдингом была разработана модельная матрица навыков и компетенций членов советов директоров дочерних организаций с учетом международных подходов. Был проведен анализ действующих составов советов директоров с выработкой предложений по их индивидуальным профилям с учетом необходимого количественного состава, отраслевой специфики деятельности дочерней организации, профессионального опыта в качестве члена исполнительного либо наблюдательного органа компании, наличия опыта работы и профессиональных квалификаций по требуемым функциональным направлениям комитетов советов директоров и других критериев. В Типовое положение о Совете директоров акционерного общества, более пятидесяти процентов акций которого прямо или косвенно принадлежат акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на праве собственности или доверительного управления внесены соответствующие изменения и дополнения по индивидуальным профилям Советов директоров ДО Холдинга.

Организация мероприятий по тематикам корпоративного управления

В 2020 году продолжена практика встреч независимых директоров Совета директоров Холдинга с руководителями дочерних организаций, а также проведения заседаний корпоративных секретарей Группы компаний Холдинга.

22 сентября 2020 года (Протокол № 01/20) проведена встреча независимых директоров Холдинга с

руководством дочерних организаций Холдинга, в частности, АО «ИО «КИК», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «ИФК». В ходе встречи была рассмотрена и принята к сведению информация о результатах деятельности за период 2019–2020 годов и перспективах развития вышеназванных дочерних организаций Холдинга, возможной актуализации концепции стратегии развития с учетом влияния пандемии на их деятельность.

24 ноября 2020 года (Протокол № 02/20) проведена стратегическая сессия с участием независимых директоров – членов Совета директоров Холдинга с независимыми директорами и руководителями дочерних организаций в режиме видеоконференции. В ходе сессии были обсуждены вопросы цифровизации и информационной безопасности, устойчивого развития и развития человеческого капитала.

По итогам независимой
оценки общий рейтинг
корпоративного
управления Холдинга

97%

Участие Холдинга в инициативах по совершенствованию корпоративного управления Республики Казахстан

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

Планы на 2021 год

В 2021 году в соответствии с Планом мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга на 2021–2022 годы и в рамках дальнейшего внедрения принципов Кодекса корпоративного управления планируется проведение ряда мероприятий по совершенствованию корпоративного управления.

В 2021 году планируется актуализация Инвестиционной политики Холдинга в части унификации подходов к инвестированию в «зеленый» сектор экономики Республики Казахстан. Более того, планируется проведение оценки экологического эффекта от реализации текущих «зеленых» проектов Холдинга. В рамках совершенствования практики раскрытия информации будет утвержден Медиаплан Холдинга на предстоящий период.

По итогам независимой оценки системы корпоративного управления Холдинга планируется актуализация применяемой в Холдинге методики диагностики корпоративного управления ДО.

Также запланирована актуализация Карты заинтересованных сторон Холдинга в части консолидации заинтересованных сторон по Группе Холдинга и обновления раздела по стратегии взаимодействия (коммуникационной стратегии) с учетом ролей, обязанностей и процедур взаимодействия с заинтересованными сторонами.

В 2021 году будет осуществлена организация и проведение/участие Холдинга в экологических и образовательных акциях.

Единственный акционер

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

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года²² акционерный капитал АО «НУХ «Байтерек» составил 1 034 218 712 тенге:

- Количество объявленных простых акций – 5 000 086 550 шт.
- Количество размещенных и оплаченных простых акций – 1 034 218 712 шт.
- Количество объявленных, но не размещенных простых акций – 3 965 867 838 шт.

Дивидендная политика

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

Выплата дивидендов за 2019 год произведена в июле 2020 года в размере 11 198 660 тыс. тенге в соответствии с решением Единственного акционера о порядке распределения чистого дохода, выплаты дивидендов по простым акциям и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год. Дивиденды на одну обыкновенную акцию составили 10,93 тенге.

²² Количество объявленных акций Холдинга, согласно реестру держателей ценных бумаг АО «НУХ «Байтерек», по состоянию на 5 января 2021 года составляет 5 000 086 550 штук, из них размещенные – 1 046 504 712 штук, доступные к размещению – 3 953 581 838 штук.

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

Ключевые решения Единственного акционера

Единственным акционером Холдинга в отчетном году рассмотрены следующие вопросы:

- о внесении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- об утверждении Положения о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- о некоторых вопросах Дивидендной политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (внесение изменения в Дивидендную политику);
- о некоторых вопросах состава Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- об утверждении годовой финансовой отчетности (консолидированной и отдельной), порядка распределения чистого дохода, выплаты дивидендов по простым акциям и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2019 год.

Совет директоров

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

В соответствии со своей компетенцией Совет директоров:

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

Ответственность Совета директоров

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

Согласно Положению о Совете директоров, Холдинг обязан страховать ответственность членов Совета директоров с момента их избрания и за счет средств Холдинга. В соответствии с этим 31 декабря 2020 года Холдингом заключен договор о закупках услуг по страхованию ответственности должностных лиц АО «НУХ «Байтерек».

Состав Совета директоров

Совет директоров Холдинга по состоянию на 31 декабря 2020 года состоял из десяти директоров, трое из которых являлись независимыми.

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

Родился 23 октября 1965 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 2008 года по сентябрь 2016 года – Президент АО «НК «Қазақстан темір жолы».
- ▶ С сентября 2016 года по февраль 2019 года – первый заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан.
- ▶ С 25 февраля 2019 года – Премьер-Министр Республики Казахстан.

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

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

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

Родился 5 апреля 1978 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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

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



**МАМИН Аскар
Узакпаевич**

Премьер-Министр Республики Казахстан, Председатель Совета директоров



**СУЛЕЙМЕНОВ Тимур
Муратович**

Заместитель Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан, член Совета директоров





СКЛЯР Роман Васильевич

Заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан, член Совета директоров

Родился 8 мая 1971 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

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

Родился 19 мая 1964 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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

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

Родился 25 марта 1974 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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

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



АТАМКУЛОВ Бейбут Бакирович

Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан, член Совета директоров



ЖАМАУБАЕВ Ерулан Кенжебекович

Министр финансов Республики Казахстан, член Совета директоров Холдинга.



ДАЛЕНОВ Руслан Ерболатович

Министр национальной экономики Республики Казахстан, член Совета директоров

Родился 8 февраля 1975 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 2008 по 2017 год – вице-министр финансов Республики Казахстан.
- ▶ С апреля 2017 года по 25 февраля 2019 года – первый вице-министр национальной экономики Республики Казахстан.
- ▶ С 25 февраля 2019 года – министр национальной экономики Республики Казахстан.

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

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

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

Родился 28 ноября 1974 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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

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

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

- Председатель Совета директоров АО «Банк развития Казахстана», АО «Казына Капитал Менеджмент», член Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport».

Родился 6 июня 1943 года.

Гражданство: Германия

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

Опыт работы в последние годы:

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

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



АРИФХАНОВ Айдар Абдразахович

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



КЛАУС Мангольд

Независимый директор



ФИЛИП ЙЕО

Независимый директор

Родился 29 октября 1946 года.

Гражданство: Республика Сингапур

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

Опыт работы в последние годы:

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

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



ТОМАС МИРОВ

Независимый директор

Родился 6 января 1953 года.

Гражданство: Германия

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

Опыт работы в последние годы:

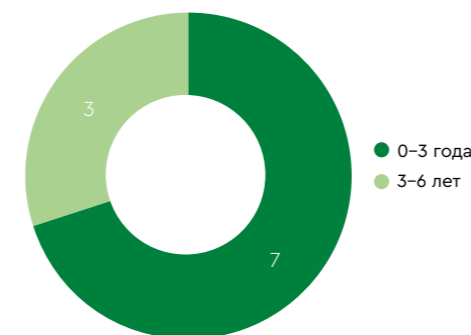
- ▶ С 2008 по 2012 год – Президент Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).
- ▶ С 2013 по 2018 год – Председатель Наблюдательного совета HSH Nordbank AG (Гамбург).
- ▶ Является членом Наблюдательного совета Rothschild GmbH (Франкфурт), членом Комитета акционеров F. Laeisz (Гамбург).

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

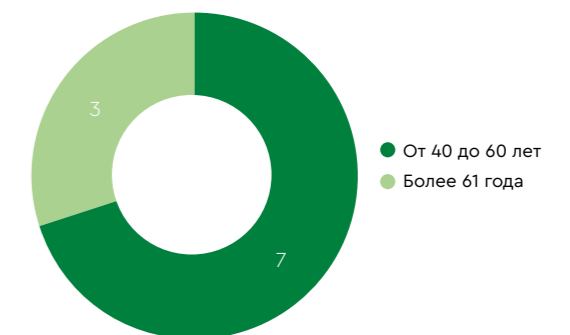
Компетенции членов Совета директоров

Члены Совета директоров	Мамин Аскар Узакпаевич	Сулейменов Тимур Муратович	Скляр Роман Васильевич	Атамкулов Бейбут Бакирович	Жамаубаев Ерулан Кенжебекович	Даленов Руслан Ерболатович	Арифханов Айдар Абдразахович	Клаус Мангольд	Филип Йео	Томас Миров
Стаж работы в отрасли/общий стаж, лет	17,6/32	23/23	16,6/30,11	22,7/35	22,4/24,10	17/22	24/24	53/53	45/51	24/46
Ключевые компетенции										
Знание отрасли										
Глубокие знания отрасли										
Специфические навыки и опыт										
Глубокое знание финансов										
Глубокое знание маркетинга										
Управление рисками и аудит										
Опыт работы в управлении и юриспруденции										
Корпоративное управление										
Опыт в политике и регуляторной работе										
Глубокие юридические знания										

Продолжительность работы в Совете директоров Холдинга, чел.



Возраст членов Совета директоров, чел.



Изменения в составе Совета директоров в 2020 году

Решением Единственного акционера Холдинга от 25 июня 2020 (приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан № 371) 25 июня 2020 года в 2020 году:

- досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан Смаилова Алихана Асхановича;
- избран в состав Совета директоров в качестве члена Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Жамаубаев Ерулан Кенжебекович, министр финансов Республики Казахстан.

Введение в должность

В Холдинге действует Политика введения в должность вновь избранных членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек». В соответствии с требованиями Политики вновь избранным членам Совета директоров Холдинга предоставляется информация о должностных лицах и организационной структуре Холдинга, его внутренних документах, решениях Единственного акционера и Совета директоров Холдинга и иная информация, имеющая значение для надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей. В 2020 году процедура введения в должность была проведена в отношении вновь избранного члена Совета директоров Холдинга Жамаубаева Е.К.

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

АО «НУХ «Байтерек», состав Совета директоров Холдинга формируется из числа членов Правительства Республики Казахстан, Председателя Правления Холдинга, независимых директоров и иных физических лиц.

При отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимаются:

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

Привлечение независимых директоров

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

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

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

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

Оценка деятельности Совета директоров Холдинга

Пунктом 64 параграфа 8 главы 6 Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с учетом специфики состава Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» предусмотрена ежегодная оценка

Совета директоров, Комитетов и членов Совета директоров. Они оцениваются в случае инициирования проведения соответствующей оценки Председателем Совета директоров Холдинга.

Подобной инициативы со стороны Председателя Совета директоров Холдинга за последние три года не поступало. Таким образом, в 2020 году проведения оценки деятельности Совета директоров, Комитетов и членов Совета директоров Председателем Совета директоров Холдинга не инициировалось.

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 2020 году Единственным акционером Холдинга решений о проведении оценки Совета директоров Холдинга самостоятельно или с привлечением независимого консультанта не принималось.

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

Наряду с этим в рамках исполнения пункта 8 Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2020 годы, утвержденного Советом директоров АО «НУХ «Байтерек» от 22 июля 2019 года (Протокол № 07/19) (с изменениями и дополнениями от 16 июля 2020 года (Протокол Совета директоров Холдинга № 07/20), в АО «НУХ «Байтерек» внешним аудитором – товариществом с ограниченной ответственностью «КПМГ Такс энд Эдвайзори» проведена независимая оценка корпоративного управления Холдинга. По результатам оценки итоговый рейтинг корпоративного управления Холдинга составил 97%. При этом оценка эффективности Совета директоров и Правления составила 98%.

В результате проведенной оценки внешним аудитором были даны следующие рекомендации:

1. в целях соответствия лучшим практикам рекомендовано рассмотреть возможность включения третьего независимого директора в состав Комитета по аудиту Совета директоров Холдинга;
2. в целях соответствия лучшим практиками повышения осведомленности Совета директоров о результатах работы Правления Совету директоров рекомендовано рассматривать отчеты Правления о результатах деятельности минимум 1 раз в квартал. Отчеты должны включать финансовые показатели относительно бюджета и планов, а также комментарии Председателя Правления по существенным отклонениям;
3. в целях соответствия лучшим практикам Совету директоров Холдинга рекомендовано рассмотреть возможность проведения самостоятельной оценки деятельности Совета директоров на ежегодной основе. Результаты такой оценки могут включать отчет с выводами и план мероприятий по совершенствованию деятельности Совета директоров, которые рекомендовано выносить на рассмотрение и утверждение Совета директоров;
4. в целях снижения угроз независимости и объективности функции комплаенс рекомендовано обеспечить функциональную подотчетность Комплаенс-службы Совету директоров Холдинга (через Комитет по аудиту).

Отчет ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» по результатам оценки корпоративного управления планируется представить на очное заседание Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», предусмотренное Планом работы Совета директоров Холдинга на 2021 год к проведению 25 февраля 2021 года. Отчет размещен на корпоративном интернет-сайте Холдинга в разделе «Корпоративное управление».

Итоги работы Совета директоров в 2020 году

В отчетный период проведено 11 заседаний Совета директоров, из них 5 заседаний проводились в очной форме и 6 – в заочной. В общей сложности Советом директоров было рассмотрено 87 вопросов.

Наиболее важные вопросы, рассмотренные Советом директоров:

об утверждении отчета об исполнении Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2017–2021 годы по итогам 2019 года и отчета об исполнении Годового бюджета АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год;

- об утверждении Отчета по исполнению Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек» по итогам 2017–2019 годов;
- о предварительном утверждении годовой финансовой отчетности (консолидированной и отдельной) АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год и вынесении на рассмотрение Единственного акционера АО «НУХ «Байтерек» вопроса об утверждении порядка распределения чистого

дохода АО «НУХ «Байтерек» за отчетный финансовый год, выплате дивидендов по простым акциям и утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «НУХ «Байтерек»;

- об утверждении матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей АО «НУХ «Байтерек» на 2021 год, риск аппетита АО «НУХ «Байтерек» на 2021 год;
- об утверждении отчета по рискам АО «НУХ «Байтерек» за IV квартал 2019 года, I, II, III кварталы 2020 года;
- об утверждении отчета Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» за IV квартал 2019 года, I, II, III кварталы 2020 года;
- об утверждении отчета об итоговой результативности деятельности работников Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» в III–IV кварталах 2019 года и рассмотрении вопроса о выплате им вознаграждений по итогам работы в III–IV кварталах 2019 года, об актуализации Аудиторского плана Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» на 2020–2022 годы в части аудиторских и консультационных заданий на 2021 год;
- об утверждении отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год;
- о принятии к сведению промежуточного Отчета об исполнении Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2020 годы;
- об утверждении Годового отчета АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год;
- о результатах исполнения рекомендаций, представленных Счетным комитетом по контролю за исполнением республиканского бюджета по результатам государственных аудитов Группы компаний акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», проведенных в 2019 и 2020 годах;
- об утверждении Плана работы Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек» на 2020 год, об утверждении отчета Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек» за I полугодие 2020 года, об определении размера оплаты труда работника Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек»;
- об утверждении Положения об омбудсмене акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- об утверждении Политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития.

87

ВОПРОСОВ
было рассмотрено
Советом директоров

Участие членов Совета директоров в заседаниях в 2020 году

Ф.И.О. члена Совета директоров	Заседания Совета директоров	%	Период нахождения в составе Совета директоров
Мамин Аскар Узакпаевич	10/11	91	28.02.2020–31.12.2020
Смаилов Алихан Асханович	5/5	100	01.01.2020–25.09.2020
Скляр Роман Васильевич	10/11	91	28.02.2020–31.12.2020
Сулейменов Тимур Муратович	9/11	82	02.04.2020–31.12.2020
Атамкулов Бейбут Бакирович	8/11	73	19.09.2020–31.12.2020
Даленов Руслан Ерболатович	11/11	100	28.02.2020–31.12.2020
Жамаубаев Ерулан Кенжебекович	5/5	100	25.06.2020–31.12.2020
Арифханов Айдар Абдразахович	11/11	100	01.01.2020–31.12.2020
Клаус Мангольд	11/11	100	01.01.2020–31.12.2020
Филип Йео	11/11	100	01.01.2020–31.12.2020
Томас Миров	11/11	100	01.01.2020–31.12.2020

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.

В 2020 году Комитетом по аудиту проведено 5 очных и 2 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 50 вопросов.

Состав и участие членов Комитета по аудиту в заседаниях в 2020 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Томас Миров	независимый директор, Председатель Комитета по аудиту	7/7	100	01.01.2020–31.12.2020
Клаус Мангольд	независимый директор, член Комитета по аудиту	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020

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 рекомендуемых действий по рекомендациям внутренних и внешних аудиторов. Правлению Холдинга рекомендовано обеспечить исполнение существенных обнаружений по результатам внутреннего аудита системы корпоративных финансов АО «НУХ «Байтерек» в течение года;
- предварительно одобрено решение о досрочном прекращении полномочий внутреннего аудитора СВА АО «НУХ «Байтерек» и предварительно одобрена кандидатура внутреннего аудитора СВА АО «НУХ «Байтерек» и размер оплаты его труда;
- на ежеквартальной основе проведены встречи Комитета по аудиту Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» с руководителем СВА АО «НУХ «Байтерек».

Внешний аудит

- предварительно рассмотрена и одобрена годовая финансовая отчетность (консолидированная и отдельная) Холдинга за 2019 год;
- проведена встреча с внешним аудитором Холдинга ТОО «КПМГ Аудит» по результатам аудита консолидированной и отдельной годовой финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, статуса исполнения рекомендаций Комитета по аудиту внешним аудитором ТОО «КПМГ Аудит»;
- проведена встреча с внешним аудитором Холдинга ТОО «КПМГ Аудит» по результатам неаудированной консолидированной и отдельной

промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» по состоянию на 30 июня 2020 года;

- рассмотрена неаудированная консолидированная и отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «НУХ «Байтерек» по состоянию на 30 июня 2020 года.

Внутренний контроль и управление рисками

- на ежеквартальной основе предварительно рассмотрены и одобрены отчеты по рискам Холдинга. Правлению АО «НУХ «Байтерек» даны рекомендации включать в ежеквартальные отчеты по рискам АО «НУХ «Байтерек» информацию по основным макроэкономическим показателям, которые повлияют на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, с учетом курса доллара США, в частности цена на нефть, валовой внутренний продукт и уровень безработицы;
- предварительно рассмотрена и одобрена матрица бизнес-процессов, рисков и контролей Холдинга на 2021 год;
- предварительно рассмотрен и одобрен риск-аппетит акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021 год;
- предварительно одобрен план работы Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек», предварительно одобрена кандидатура главного менеджера Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек», сформирована рекомендация Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» об определении ему должностного оклада в соответствии со схемой должностных окладов работников Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек» (на основе грейдов).

Корпоративное управление

- предварительно рассмотрен и одобрен отчет Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек». Деятельность Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2019 год признана эффективной;
- предварительно рассмотрен и одобрен отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год. Правлению АО «НУХ «Байтерек» рекомендовано обеспечить внедрение в АО «НУХ «Байтерек» и его дочерние организации рекомендаций, предоставляемых Службой Корпоративного секретаря АО «НУХ «Байтерек» в рамках надлежущего соблюдения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и совершенствования корпоративного управления в АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организациях;
- принят к сведению отчет об исполнении Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2020 годы по состоянию на 1 августа 2020 года.

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 2020 году Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам проведено 5 очных и 2 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 16 вопросов.

Состав и участие членов Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам в заседаниях в 2020 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Клаус Мангольд	независимый директор, Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020
Филип Йео	независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020
Томас Миров	независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	7/7	100	01.01.2020–31.12.2020

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

- даны рекомендации Совету директоров по досрочному прекращению полномочий членов Правления АО «НУХ «Байтерек», по определению количественного состава Правления АО «НУХ «Байтерек», а также внесения изменений и дополнений в Правила оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек»;
- предварительно рассмотрены и одобрены скорректированные карты ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Холдинга с целевыми значениями на 2020 год и карты ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Холдинга с целевыми значениями на 2021 год;
- предварительно рассмотрена и признана удовлетворительной деятельность Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2019 год, Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» дана рекомендация утвердить фактическую результативность карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год и принять решение о выплате вознаграждения Председателю и членам Правления АО «НУХ «Байтерек» по итогам 2019 года;

- предварительно рассмотрен и одобрен отчет о деятельности Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год. Деятельность Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2019 год признана эффективной;
- рассмотрена и принята к сведению информация о результатах диагностики корпоративной культуры в Группе компаний акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», проведенной в 2020 году;
- рассмотрена и принята к сведению аналитическая информация по текучести кадров по Группе компаний АО «НУХ «Байтерек» в 2019 году.

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 2020 году Комитетом по стратегическому планированию проведено 5 очных и 2 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 14 вопросов.

Участие членов Комитета по стратегическому планированию в заседаниях в 2020 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Филип Йео	независимый директор, Председатель Комитета по стратегическому планированию	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020
Томас Миров	независимый директор, член Комитета по стратегическому планированию	7/7	100	01.01.2020–31.12.2020
Атамкулов Бейбут Бакирович	министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан, член Комитета по стратегическому планированию	7/2	29	17.10.2020–31.12.2020
Арифханов Айдар Абдразахович	член Комитета по стратегическому планированию	7/7	100	05.02.2020–31.12.2020

Комитетом по стратегическому планированию были рассмотрены следующие важные вопросы:

- принята к сведению информация о ходе актуализации Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы. Правлению Холдинга даны рекомендации включить в актуализированную Стратегию развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы стратегические ключевые показатели деятельности с учетом реального вклада АО «НУХ «Байтерек» для их достижения, включая развитие экспорта на уровне Группы компаний АО «НУХ «Байтерек»;
- предварительно одобрен отчет по исполнению Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы по итогам 2014–2019 годов;
- принята к сведению информация об определении стратегических последствий экономического спада

для АО «НУХ «Байтерек», а также способах наилучшей защиты АО «НУХ «Байтерек» от финансовых рисков вследствие экономического кризиса, вызванного COVID-19;

- предварительно одобрен отчет по исполнению Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2017–2021 годы по итогам 2019 года;
- принята к сведению оценка результатов реализации Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2017–2021 годы за 2019 год на основе утвержденного Советом директоров АО «НУХ «Байтерек» Отчета по исполнению Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2017–2021 годы по итогам 2019 года и результатов мониторинга Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан;
- предварительно одобрен План развития АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2023 годы, в части 2020–2023 годов, скорректированный Годовой бюджет АО «НУХ «Байтерек» на 2020 год и Годовой бюджет АО «НУХ «Байтерек» на 2021 год;
- предварительно рассмотрена и одобрена информация об исполнении требований Инвестиционной политики АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год;
- принят к сведению отчет о деятельности АО «НУХ «Байтерек» в области устойчивого развития за 2019 год;
- принята к сведению информация о международном сотрудничестве АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год.

Корпоративный секретарь

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

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

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

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

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

Родился 12 апреля 1968 года в г. Кызылорда.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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



КОЙШЫБАЕВ Галымжан Тельманович

Руководитель Канцелярии Премьер-Министра 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 Турганова Майра Дюсенбаевна. Служба Корпоративного секретаря является структурным подразделением Холдинга и подчиняется непосредственно Корпоративному секретарю.

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.

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.

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 2020 года в Правление Холдинга входило пять человек.

Родился 28 ноября 1974 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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

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

Родился 6 сентября 1983 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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



**АРИФХАНОВ Айдар
Абдразахович**

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



**КАРАГОЙШИН Рустам
Тимурович**

Заместитель Председателя
Правления



**ОМАРХОДЖАЕВ Ануар
Сагыналиевич**

Заместитель Председателя
Правления

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

Родился 31 октября 1973 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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



**ХАМИТОВ Ерсаин
Ербулатович**

Управляющий директор –
член Правления

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

Родился 5 сентября 1983 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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

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

Родился 30 декабря 1977 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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



**ЖАНКЕ Тимур
Амантайұлы**

Управляющий директор –
член Правления

Изменения в составе Правления в 2020 году

В 2020 году прекращены полномочия членов Правления: Куатовой Айнур Саиновны, Омарова Марата Талгатовича.

Итоги работы Правления в 2020 году

В течение 2020 года Правление Холдинга провело 64 заседания, из них 44 очных и 20 заочных. Наиболее важные вопросы, рассмотренные Правлением:

- об одобрении Плана мероприятий по реорганизации жилищного блока акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (АО «КИК», АО «БД», АО «ФГЖС») в Единого оператора;
- об одобрении детальной Дорожной карты по присоединению АО «НУХ «КазАгро» к АО «НУХ «Байтерек»;
- об одобрении и вынесении на рассмотрение Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» информации о ходе актуализации Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек»;
- об утверждении Плана мероприятий на 2020 год по реализации Стратегии цифровизации АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2018–2023 годы;
- об утверждении Стратегии развития системы управления рисками акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» до 2023 года включительно;

- об утверждении экологической и социальной политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- об одобрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» вопроса об утверждении Политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития;
- об утверждении Концепции «зеленого офиса» акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- об утверждении Регламента по подготовке Годового отчета акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Участие членов Правления в заседаниях в 2020 году

Член Правления	Посещаемость заседаний	%	Период нахождения в составе Правления
Арифханов Айдар Абдразахович	64/64	100	01.01.2020–31.12.2020
Омарходжаев Ануар Сагыналиевич	62/64	97	01.01.2020–31.12.2020
Карагойшин Рустам Тимурович	56/64	86	01.01.2020–31.12.2020
Хамитов Ерсайн Ербулатович	61/64	95	01.01.2020–31.12.2020
Куатова Айнур Саиновна	1/64	2	01.01.2020–05.01.2020
Жанке Тимур Амантайұлы	60/64	94	01.01.2020–31.12.2020
Омаров Марат Талгатович	47/64	73	01.01.2020–21.10.2020

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 2020 году Комитетом по планированию и оценке деятельности было проведено 23 заседания. Комитетом были рассмотрены предложения администраторов бюджетных программ и вынесены рекомендации по перераспределению средств бюджета; предварительно рассмотрены проекты Плана развития/Годового бюджета Холдинга/ДО и их корректировок, предоставлены рекомендации Правлению.

Комитет по управлению активами и пассивами является постоянно действующим консультативно-совещательным органом при Правлении Холдинга. Целью деятельности Комитета является выработка рекомендаций по повышению эффективности управления

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

В 2020 году Комитетом по управлению активами и пассивами проведено 40 заседаний. Комитетом рассмотрены вопросы управления финансовыми рисками Группы компаний 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 2020 году Комитетом по стратегии и корпоративному развитию проведено 16 заседаний. Комитетом рассмотрены вопросы плановых КПД структурных подразделений Холдинга на III–IV кварталы 2020 года, корректировок ключевых показателей деятельности членов Правления дочерних организаций на 2020 год, Плана мероприятий по устойчивому развитию Холдинга на 2021 год, отчеты о реализации стратегий развития дочерних организаций Холдинга, отчеты об исполнении планов мероприятий по реализации стратегий развития дочерних организаций и другие.

Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления

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

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

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

В 2020 году вознаграждение, связанное с исполнением функций членов Совета директоров Холдинга, выплачивалось только независимым директорам – членам Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».

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

Служба внутреннего аудита

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

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

98%
соответствие СВА
Международным
профессиональным
стандартам внутреннего
аудита

Состав СВА

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

- **Руководитель СВА** – Науанова Д.А., Сертифицированный внутренний аудитор (CIA), MBA for the Global Energy Industry (Warwick Business School, UK), 27 лет трудового стажа.
- **Внутренний аудитор** – Бурабаева А.С., Жезказганский университет им. О.А. Байконурова по специальности «Экономика и менеджмент», аудитор Республики Казахстан, профессиональный бухгалтер Республики Казахстан, 18 лет трудового стажа, включая опыт работы в Big 4.
- **Внутренний аудитор** – Малдыбекова Д.Д., Сертифицированный внутренний аудитор (CIA), MSc in Logistics and Supply Chain Management (Heriot-Watt University, UK), 11 лет трудового стажа.

Результаты работы в 2020 году

Согласно утвержденному Советом директоров Холдинга плану работ СВА, в 2020 году проведены оценки эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, противодействия коррупции и мошенничеству, аудиты процессов планирования и бюджетирования, системы делопроизводства и электронного документооборота, аналитической и PR-деятельности, а также подтверждение достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности исполнительного органа. По результатам выполненных заданий СВА выдано 118 рекомендаций, направленных на минимизацию рисков, совершенствование дизайна

бизнес-процессов, повышение эффективности внутреннего контроля и развитие корпоративного управления Холдинга. Средний уровень своевременности исполнения утвержденных планов корректирующих действий по рекомендациям СВА в отчетных периодах 2020 года составил 94%.

По результатам внутренней самооценки по итогам работ 2020 года, проведенной согласно требованиям МОППВА, соответствие деятельности СВА Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита составило около 98%.

Внешняя независимая оценка корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек», проведенная ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» в 2020 году, определила уровень эффективности внутреннего аудита как компонента корпоративного управления на уровне 95%.

СВА движется по разработанному плану совершенствования деятельности функции внутреннего аудита, направленному на совершенствование аудиторских подходов и процедур, актуализацию внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность внутреннего аудита, автоматизацию процессов и документооборота СВА, совершенствование взаимодействия со службами внутреннего аудита дочерних организаций Холдинга и непрерывное профессиональное развитие, в том числе получение внутренними аудиторами квалификации сертифицированного внутреннего аудитора (CIA) и других международно признанных сертификаций.

Планы на 2021 год

Аудиторским планом СВА на 2021 год, утвержденным решением Совета директоров Холдинга от 26 ноября 2020 года, предусмотрены аудиты соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов Холдинга, процессов управления жилищно-строительными активами, обеспечения реализации (государственных) программ поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса», развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек», обеспечения реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития на 2020–2025 годы, процессов организации закупок, систем информационных технологий и информационной безопасности, подтверждения достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности исполнительного органа и оценка эффективности системы корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек».

Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов

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

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

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

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

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

Институт Омбудсмена

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

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

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

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.

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

В соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления Холдинга Отчет о деятельности Омбудсмена АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год рассмотрен и одобрен Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и Комитетом по аудиту Совета директоров.

В целях совершенствования нормативно-правовой базы и документационного обеспечения деятельности Омбудсмена в соответствии с Кодексом корпоративного управления проведена работа по

разработке и актуализации внутренних нормативных документов Холдинга.

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

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

В части приведения норм и положений об Омбудсмене в соответствии с Кодексом корпоративного управления решением заочного заседания Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 22 июня 2020 года № 06/20 внесены соответствующие изменения и дополнения в следующие внутренние нормативные документы Холдинга:

1. в *Политику по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»*, утвержденную решением Совета директоров Холдинга от 24 июля 2014 года (Протокол № 06/14);
2. в *Положение о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»*, утвержденное решением Совета директоров Холдинга от 21 апреля 2015 года (Протокол № 04/15).

В 2020 году к Омбудсмену поступали обращения социально-трудового характера, связанные с распределением роли человеческих факторов в трудовой деятельности, несоблюдением отдельными работниками корпоративной культуры и в целом отсутствием командного духа.

Выступая в качестве медиатора, Омбудсменом проведены устные консультации с работниками Холдинга по разъяснению норм трудового законодательства, необходимости установления и развития корпоративных ценностей и культуры, высоких стандартов профессионального поведения и деловой этики в Холдинге.

В 2020 году в связи с распространением в Казахстане COVID-19 с работниками Холдинга и его дочерних организаций были подписаны дополнительные соглашения к трудовым договорам, предусматривающие переход работников на дистанционный формат работы, что позволило минимизировать распространение в Группе Холдинга указанной инфекции.

Наряду с этим в трудовые договоры, заключаемые с должностными лицами и работниками Холдинга, включены обязательства о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления в Холдинге и о взаимоотношениях с его дочерними организациями.

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

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:

- на электронный адрес Ombudsman@baiterek.gov.kz;
- на номер телефона 8 7172 270402.

Механизм подачи обращений Омбудсмену и сведения о нем размещены на корпоративном интернет-сайте Холдинга.

Противодействие коррупции

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

Внутренний анализ коррупционных рисков деятельности Департамента проектного финансирования Холдинга, проведенный в 2020 году не выявил коррупционных рисков. Данный факт может быть обусловлен тем, что внутренние документы департамента проходят антикоррупционную экспертизу Департаментом правового обеспечения, а организационно-управленческая деятельность департамента регламентирована внутренними документами в соответствии с антикоррупционным законодательством Республики Казахстан в целях недопущения создания условий для коррупции. Так, лица, осуществляющие управленческие функции в Холдинге, приняли антикоррупционные ограничения.

В целях предотвращения коррупции на регулярной основе проводится антикоррупционный мониторинг путем изучения публикаций в средствах массовой информации, отчетов Службы внутреннего аудита Холдинга и обращений физических и юридических лиц по вопросам противодействия коррупции.

Наряду с этим ведется список аффилированных лиц Холдинга и его должностных лиц и их близких родственников в целях недопущения конфликта интересов. Данный список ежеквартально размещается в депозитарии финансовой отчетности уполномоченного лица.

Одним из эффективных инструментов противодействия коррупции является «горячая линия», на которую обращаются физические и юридические лица касательно фактов совершенных коррупционных правонарушений.

При этом все сообщения, поступающие по «горячей линии», а также другим каналам обратной связи подлежат проверке. В случае необходимости проводится служебное расследование/проверка в целях выяснения всех обстоятельств и сути обращения; при выявлении фактов совершения коррупционных правонарушений материалы направляются в правоохранительные органы.

В 2020 году было проверено 116 контрагентов, подавших заявки на участие в закупках товаров, работ и услуг Холдингом на предмет предотвращения конфликта интересов, а также 23

контрагента, подавших заявки на получение спонсорской помощи, на предмет предотвращения конфликта интересов и для установления деловой репутации (проверка на благонадежность).

В целях формирования антикоррупционной культуры в Группе Холдинга должное внимание уделяется информированию и повышению осведомленности сотрудников Холдинга и его дочерних организаций. Согласно Правилам трудового распорядка Холдинга, вновь принятые работники в обязательном порядке должны ознакомиться с Политикой противодействия коррупции Холдинга. В 2020 году 24 вновь принятых работника были ознакомлены с Политикой противодействия коррупции Холдинга.

Кроме того, согласно Правилам отбора кандидатов на занятие вакантных должностей в Холдинге, кандидаты на занятие административных должностей обязаны пройти тестирование на знание Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции». В 2020 году все кандидаты прошли тестирование на предмет уровня знания антикоррупционного законодательства.

В связи с внесением изменений в Закон Республики Казахстан «О противодействии коррупции» были внесены изменения во внутренние нормативные документы Холдинга в части определения роли Комплаенс-службы Холдинга, а также лица, осуществляющие управленческие функции в Холдинге, обязаны с 2021 года предоставлять декларации об активах и обязательствах в уполномоченные государственные органы. Требования о сдаче деклараций были доведены до сведения работников комплаенс-служб дочерних организаций Холдинга в рамках Центра компетенций.

В 2020 году фактов коррупции и мошенничества в Холдинге выявлено не было.

В 2021 году Холдингом и дочерними организациями будет продолжена работа, направленная на усиление контроля по предупреждению и выявлению коррупции, а также формирование в Холдинге атмосферы их жесткого неприятия.

«Горячая линия»

Одним из основных инструментов противодействия коррупции и мошенничеству является канал информирования через «горячую линию». Согласно данным Association of Certified Fraud Examiners, около 50% фактов мошенничества, включая коррупцию, выявляется через «горячую линию». Ответственность за функционирование «горячей линии» возложена на Комплаенс-службу. Звонки могут поступать на линию круглосуточно, при этом производится автоматическая запись всех звонков, а данные записи поступают на электронный адрес Комплаенс-службы. Поступившие записи прослушиваются, обращения по вопросам коррупции и мошенничества переносятся в формат Word и передаются для регистрации в Службу документационного обеспечения Холдинга. После этого происходит непосредственное рассмотрение обращений, поступивших на «горячую линию».

В 2020 году в Комплаенс-службу Холдинга поступило 15 обращений физических и юридических лиц, 5 из которых были связаны с вопросами деятельности АО «Отбасы банк», остальные – в части трудовых конфликтов, закупок, а также деятельности других дочерних организаций Холдинга (АО «Казына капитал менеджмент», АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» и АО «QazTech Ventures»). Поступившие в 2020 году обращения были рассмотрены, ответы были даны заявителям в установленные законодательством Республики Казахстан сроки.

Внешний аудитор

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

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

Стоимость аудиторских услуг на 2020 год, согласно условиям договора по предоставлению аудиторских услуг, составила 45 584 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 2020 года аудиторской организацией ТОО «КПМГ Аудит» консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, не оказывались.





*Компоненты систем
управления рисками и
внутреннего контроля* 115

Ключевые риски Холдинга _ 118

04

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

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

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

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

Правление ответственно за организацию эффективной системы управления рисками и создание структуры контроля над рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам. В целях эффективной организации управления рисками при

Правлении функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, основными функциями которого является выработка рекомендаций по повышению эффективности управления активами и обязательствами Холдинга и его дочерних организаций в целях достижения принципов диверсификации активов и обязательств, оптимизации рисков и обеспечения финансовой устойчивости.

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

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



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

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

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

- Осуществлен комплексный анализ всех бизнес-процессов в Холдинге, который предшествует процессу определения рисков. Определение бизнес-процессов в Холдинге базируется на двух ключевых подходах: описании и регламентации бизнес-процессов. Поэтапное использование данных подходов нацелено на комплексное определение сути того или иного бизнес-процесса, а также обеспечение его непрерывного мониторинга впоследствии.
- Утверждена матрица бизнес-процессов, рисков и контролей на 2021 год, которая представляет собой инструмент системы внутреннего контроля и управления рисками, заключающийся в анализе основных бизнес-процессов Холдинга и направленный на то, чтобы оценить их подверженность рискам и сформировать контрольные процедуры по управлению этими рисками.
- Утвержден риск-аппетит по различным компонентам и метрикам, представляющий собой возможность изменений в результатах как на краткосрочной, так и долгосрочной основе, который Холдинг и его руководители готовы принять в рамках своей стратегии развития бизнеса.
- Проведена работа по обеспечению согласованного подхода по распределению контрагентов, в частности банков второго уровня, по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по Группе Холдинга.
- Начаты процессы по автоматизации формирования регистра рисков, плана мероприятий по управлению рисками, ключевых индикаторов риска, матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей.

В 2020 году Советом директоров и Правлением Холдинга на ежеквартальной основе рассматривались консолидированные отчеты по рискам с описанием основных рисков Группы Холдинга и планы мероприятий по управлению ими, осуществлялись мониторинг и актуализация ключевых индикаторов

рисков, регистра и карты рисков, а также планы мероприятий по управлению критическими рисками.

Также в 2020 году в связи с пандемией COVID-19 и снижением цен на нефть Холдинг ежемесячно 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 2020 году для работников Холдинга с целью развития риск-ориентированной культуры проводились обучающие семинары по системе управления рисками с целью эффективной идентификации присущих Холдингу рисков и его видов, определения компонентов и пониманий принципов риск-менеджмента, согласно стандартам COSO.

С целью дальнейшего совершенствования и развития Холдинг ставит перед собой следующие задачи в 2021 году и в среднесрочной перспективе:

- совершенствование риск-культуры в Группе Холдинга и ее дальнейшая интеграция в систему корпоративного управления;
- интеграция и унификация процессов по системе управления рисками и внутреннего контроля в связи с объединением с АО «НУХ «КазАгро»;
- оптимизация и актуализация внутренних нормативных документов в области системы управления рисками и внутреннего контроля;
- дальнейшая актуализация инструментов системы управления рисками в части предиктивной аналитики, проведения стресс-тестирования, бэк-тестирования и т. д.

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

Кредитный риск

Риск неисполнения контрагентом группы Холдинга по финансовому инструменту своих обязательств является кредитным риском и считается для группы Холдинга наиболее существенным с высокой степенью вероятности и влияния на деятельность Группы Холдинга. Учитывая высокую степень существенности, данный риск в течение 2020 года располагался в красной зоне рисков, согласно карте рисков Холдинга.

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

Процесс управления кредитным риском включает выполнение следующих последовательных этапов:

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

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

Риск ликвидности

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

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

Процедуры Холдинга по управлению ликвидностью состоят из:

- *прогнозирования денежных потоков и расчета необходимого уровня ликвидных активов;*
- *поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;*
- *управления концентрацией и структурой заемных средств;*
- *разработки планов по заемному финансированию;*
- *обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;*
- *разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;*
- *осуществления контроля над соответствием балансовых показателей ликвидности Группы Холдинга установленным нормативам и лимитам.*

Рыночный риск

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

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

Процесс управления рыночными рисками включает выполнение следующих последовательных этапов:

- *планирование управления – определение релевантных подходов для осуществления эффективного управления подверженности рыночным рискам;*
- *идентификация – определение и документирование разновидностей подверженности рыночным рискам, способным 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.

Холдинг управляет операционным риском посредством следующих инструментов:

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

Результаты мониторинга уровня операционного риска доводятся до соответствующих коллегиальных органов.

05

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

*Система управления
устойчивым развитием* 121

*Вклад Холдинга в
достижение Целей
устойчивого развития ООН* 124

*Взаимодействие с
заинтересованными
сторонами* 126

Информационная политика 130

Управление персоналом 132

*Ответственное
инвестирование* 138

*Экономическая
результативность* 141

Закупочная деятельность 141

*Охрана окружающей
среды* 142

*Спонсорская и
благотворительная
помощь* 145

Система управления устойчивым развитием

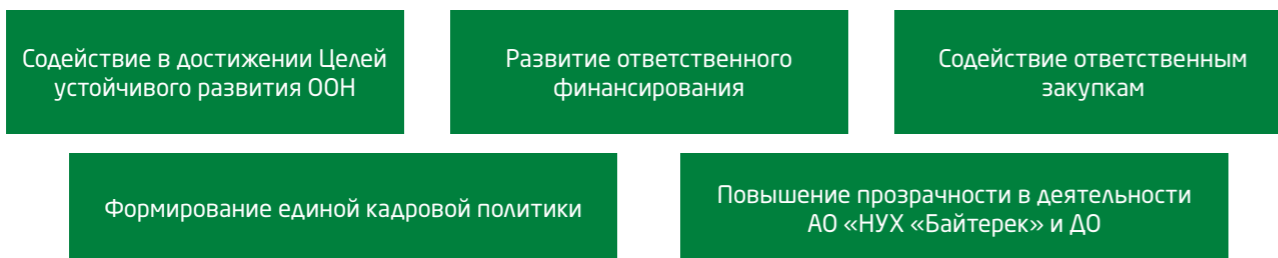
Будучи ключевым финансовым институтом Правительства Республики Казахстан, Холдинг осознает важность своего влияния на окружающую среду (в широком понимании) и стремится соблюдать баланс интересов заинтересованных сторон.

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 Холдинг также придерживается принципов Глобального договора ООН в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и противодействия коррупции. Более подробно цели, задачи, принципы закреплены в Политике устойчивого развития.

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

Приоритетные направления деятельности Холдинга в области устойчивого развития



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 III 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. По итогам 2020 года все мероприятия реализованы в полной мере.

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 аналитики, который выполняет следующую работу:

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

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

Реализация Плана мероприятий по устойчивому развитию Холдинга по итогам 2020 года

В План мероприятий включены мероприятия по совершенствованию практик управления устойчивым развитием, по актуализации/разработке корпоративных документов в области устойчивого развития и по более полному раскрытию нефинансовой информации в отчетности и на сайте.

В рамках первого блока реализован ряд мероприятий по развитию «зеленого» финансирования, в частности, определены направления «зеленых» проектов на основании таксономии «зеленых» проектов МФЦА, проведен анализ возможностей потенциального выпуска «зеленых» облигаций и Центр компетенций совместно с МФЦА по этой теме. В 2020 году АО «Фонд «Даму» при содействии МФЦА выпущены первые «зеленые» облигации в Казахстане.

Для обеспечения вклада финансируемых проектов в устойчивое развитие и повышения потенциальных положительных экологических и социальных эффектов от реализации проектов решением Правления утверждена Экологическая и социальная политика Холдинга. При разработке Политики были учтены передовые международные практики в сфере охраны окружающей среды и социального влияния финансируемых им проектов, а также лучшие практики институтов развития (Стандарты социальной и экологической устойчивости IFC, Принципы ответственного инвестирования ООН). Политика является единым документом, содержащим экологические/социальные требования к получателям инвестиций и процедуры применения этих требований на основании Стандартов социальной и экологической устойчивости IFC. Политика также включает критерии «зеленых» проектов, разработанных с учетом «зеленой» таксономии МФЦА.

В 2020 году совместно с IFC проведен вебинар для дочерних организаций Холдинга по применению разработанных экологических и социальных требований к проектам в соответствии с Экологической и социальной политикой Холдинга.

Холдинг следует национальным инициативам по формированию экологической культуры, а также является активным участником республиканского конкурса «Зеленый офис». В этой связи решением Правления утверждена Концепция «зеленого» офиса Холдинга с целью повышения уровня рационального использования ресурсов и экологического просвещения работников Холдинга.

Особое внимание в Холдинге уделяется повышению прозрачности информации о его деятельности для заинтересованных сторон. В III квартале 2020 года решением Совета директоров утвержден Годовой отчет Холдинга за 2019 год, подготовленный на основании лучших международных практик по раскрытию информации – Стандартов GRI. По результатам Конкурса годовых отчетов (организатор – рейтинговое агентство QRA) годовой отчет Холдинга за 2019 год в общем рейтинге годовых отчетов занял 14-е место среди 100 компаний-участников. Годовой отчет также вошел в топ-20 лучших отчетов по раскрытию ESG-информации (вопросы корпоративного управления, социальные и экологические вопросы) и включен в перечень топ-6 лучших годовых отчетов финансового сектора.

В рамках данного блока мероприятий в 2020 году был усилен раздел по устойчивому развитию на корпоративном интернет-сайте Холдинга и направлены рекомендации по усилению соответствующих разделов на интернет-сайтах дочерних организаций Холдинга.

Планы на 2021 год

Правлением Холдинга утвержден План мероприятий по устойчивому развитию Холдинга на 2021 год, который включает ряд мероприятий, направленных на:

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

В частности, в соответствии с Планом запланировано:

- утверждение в ДО внутреннего нормативного документа или приведение текущих документов в соответствие с Экологической и социальной политикой Холдинга;
- анализ влияния Экологической и социальной политики Холдинга на текущие процессы по отбору проектов;
- подготовка и вынесение на рассмотрение Совета директоров Холдинга годового отчета и отчета об устойчивом развитии Холдинга;
- проведение семинара по темам устойчивого развития с ДО Холдинга;
- актуализация единой базы «зеленых» проектов Холдинга и его ДО и др.

Вклад Холдинга в достижение Целей устойчивого развития ООН

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

Содействие Холдинга в достижении ЦУР осуществляется посредством применения ответственных подходов к ведению деятельности. Так, при формировании проектного портфеля Холдинг отдает

предпочтение проектам, которые соответствуют ЦУР и оказывают значительное влияние на устойчивое социально-экономическое развитие Республики Казахстан, в том числе проектам, способствующим:

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

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



Задачи Холдинга, направленные на достижение Целей устойчивого развития ООН

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

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

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

При определении заинтересованных сторон Холдинг и его дочерние организации используют международные стандарты в этой области. Утвержденная в Холдинге Карта стейкхолдеров определяет перечень ключевых заинтересованных сторон и степень их влияния. Карта позволяет систематизировать и визуализировать информацию об окружении Холдинга и его дочерних организаций для построения адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров.

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

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

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

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

Вовлеченность стейкхолдеров достигается при соблюдении следующих трех принципов:

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

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

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

Основные группы заинтересованных сторон и методы взаимодействия с ними

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

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

Группы	Механизмы взаимодействия	Интересы	Как мы отвечаем
Финансовые институты	<ul style="list-style-type: none"> Проведение переговоров и встреч с представителями финансовых институтов, рейтинговых агентств. Заключение договоров на оказание услуг. Публикация финансовой отчетности, годового отчета на сайте Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, обслуживание специальных счетов. 	<ul style="list-style-type: none"> Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Улучшение финансовых показателей.
Средства массовой информации	<ul style="list-style-type: none"> Разработка годовых медиапланов, событийных медиапланов на ежемесячной основе. Проведение пресс-конференций и встреч с получателями информации. Размещение информации о деятельности Холдинга в СМИ, сети Интернет, на веб-сайте Холдинга по адресу: www.baiterek.gov.kz и на официальных аккаунтах Холдинга в социальных сетях. 	<ul style="list-style-type: none"> Публикации и информирование о деятельности Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Организация информационной деятельности путем: <ul style="list-style-type: none"> реализации PR-программ; донесения до целевой аудитории сильных сторон и возможностей Холдинга; создания позитивного общественного мнения; обеспечения прозрачности деятельности Холдинга через достоверное, регулярное, непрерывное и своевременное раскрытие информации; поддержания узнаваемости бренда Холдинга; представления общественности результатов деятельности по основным направлениям деятельности Холдинга.
Население	<ul style="list-style-type: none"> Получение обратной связи через механизм «Вопрос-ответ», личный блог Председателя Правления Холдинга. Функционирование «горячей линии» для приема обращений. Размещение информации о деятельности Холдинга в медиа. Проведение оценки уровня доверия к деятельности Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Прозрачность деятельности Холдинга. Соблюдение интересов общества. Предоставление социально ориентированных инструментов поддержки в рамках реализации государственных программ и собственных программ ДО. 	<ul style="list-style-type: none"> Репутационный аудит, опросы общественного мнения, реализация PR-стратегии. Публикация финансовой и нефинансовой отчетности о своей деятельности. Демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития. Стремление к соблюдению общепринятых морально-этических норм.

Группы	Механизмы взаимодействия	Интересы	Как мы отвечаем
Общественные организации	<ul style="list-style-type: none"> Реализация социально значимых проектов. Участие в совместных мероприятиях. Получение обратной связи через механизм «Вопрос-ответ», личный блог Председателя Правления Холдинга. Функционирование «горячей линии» для приема обращений. Размещение информации о деятельности Холдинга в медиа. 	<ul style="list-style-type: none"> Реализация общественных проектов. 	<ul style="list-style-type: none"> Соблюдение норм законодательства, осуществление благотворительности и спонсорства. Взаимное соглашение по общим вопросам. Проведение совместных мероприятий с ассоциациями и объединениями.

Информационная политика

Информационная работа Холдинга и ДО проводится в рамках PR-стратегии Холдинга на 2021–2023 годы. PR-стратегия определяет единые стандарты коммуникационной политики Холдинга.

Раскрытие информации осуществляется Холдингом путем распространения информации следующими способами:

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

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

В 2020 году проведена следующая работа:

- создано 165 информационных поводов для СМИ;
- опубликовано 124 пресс-релиза, 49 интервью, 62 обзорно-аналитические статьи, где отражены истории успехов 66 клиентов дочерних организаций Холдинга (бизнесменов, получателей доступного жилья, экспортеров, стартаперов, получивших поддержку Холдинга по различным государственным программам);
- организованы 6 тематических репортажей на телеканалах «Хабар» и «Atameken business», 15 новостных сюжетов на телеканалах «Хабар24» и «Астана ТВ»;
- проведено 3 брифинга и одна интернет-конференция;
- разработано 24 тематических инфографика на государственном и русском языках.

В результате в СМИ было размещено 1 444 материала о Холдинге.

Активная информационная работа проводилась Холдингом в социальных сетях. В 2020 году на страницах Холдинга в социальных сетях опубликовано 2 010 материалов различного формата: статьи, интервью, инфографики, видеоролики, также открыты новые рубрики «Семья холдинга «Байтерек», «В эфире – эксперт», «Реализация госпрограмм: история успехов».

По состоянию на 31 декабря 2020 года общее количество подписчиков выросло на 7 476 единиц и составило 29 115 человек (Facebook – 14 914, Instagram – 7 949, Twitter – 2 745, YouTube – 2 916, Telegram – 591).

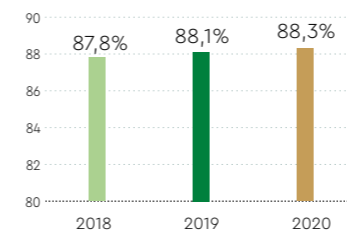
Повышение уровня доверия к деятельности Холдинга

Качественная информационная работа оказала положительное влияние на повышение уровня доверия к деятельности Холдинга в 2020 году. Исследование по оценке уровня доверия к деятельности Холдинга, основной целью которого является определение уровня осведомленности и информированности целевых групп о деятельности Холдинга, в 2020 году провела компания ТОО «Кейком Имэдж».

Результаты проведенного исследования показали, что у Холдинга сохраняются высокие показатели доверия целевых групп и их высокий уровень информированности о деятельности Холдинга.

- интегральный индекс доверия к деятельности Холдинга в 2020 году составил 88,27% (2019 год – 88,15%);
- индекс информированности целевых групп о деятельности Холдинга составил 90,56% (2019 год – 89,8%).

Индекс доверия Холдинга, %



С целью повышения уровня доверия к деятельности Холдинга в 2020 году было проведено 13 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 2020 году поступило 44 запроса от граждан, ответы на которые оперативно отработаны с профильными СП Холдинга и размещены на веб-сайте Холдинга. Кроме того, поддерживается обратная связь посредством портала Электронного правительства, на котором функционирует личный блог Председателя Правления Холдинга. В 2020 году посредством блога принято на рассмотрение 44 обращения, которые были своевременно рассмотрены и на которые были предоставлены ответы в установленные сроки.

Планы на 2021 год

Медиаплан Холдинга на 2021 год предусматривает подготовку и размещение информационных материалов о деятельности Холдинга, также проведение мероприятий (брифингов и интервью) с участием руководства Холдинга.

Кроме того, решением Правления Холдинга утвержден План по дальнейшему повышению уровня доверия целевых групп к деятельности Холдинга и его дочерних организаций на 2021 год, который предусматривает ряд мероприятий по усилению и совершенствованию системной коммуникационной работы с Единственным акционером, дочерними организациями, целевыми группами. В число предусмотренных мероприятий входят:

- организация и проведение мероприятий (совещания, встречи, семинары и так далее) с крупными компаниями, инвесторами, Единственным акционером и дочерними организациями;
- проведение пресс-мероприятий с журналистами и блогерами;
- активизация работы дочерних организаций по цифровизации своих услуг;
- доведение до общественности и клиентов информации об инструментах и принципах работы, о достигнутом социально-экономическом эффекте, включая раскрытие информации о влиянии деятельности Холдинга на ВВП страны и выгоде для клиентов, а также постоянное упоминание в СМИ о том, что Холдинг является ключевым финансовым институтом Правительства, участвующим в реализации государственных и правительственных программ;
- информационная активность Председателя Правления Холдинга в СМИ, социальных сетях, на блог-платформе в egov.kz;
- выполнение рекомендаций компании, проводившей исследование по

оценке уровня доверия к деятельности Холдинга, дочерними организациями по обслуживанию клиентов, наполнению информационных ресурсов, также обратной связи с партнерами и клиентами;

- освещение деятельности Холдинга посредством СМИ, официального сайта, социальных сетей и т. п.

Управление персоналом

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

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

Структура персонала

Среднесписочная численность персонала по Группе Холдинга в 2020 году увеличилась на 1% по сравнению с прошлым годом и составила 2 564 человека. В Холдинге среднесписочная численность в 2020 году осталась на уровне 2019 года – 123 человека. Коэффициент текучести кадров по Холдингу в 2020 году составил 0,8%, по Группе Холдинга – 6,1%.

Динамика среднесписочной численности персонала

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

Основные направления реализации кадровой политики:

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

Среднесписочная численность по Группе Холдинга за 2020 год

	2020 год
Всего в Группе Холдинга, чел., из них:	2 564
АО «НУХ «Байтерек»	123
АО «БРК»	297
АО «Фонд «Даму»	359
АО «ККМ»	41
АО «КЖК» ²³	184
АО «ЭСК «KazakhExport»	83
АО «QTV»	60
АО «Отбасы банк»	1 333
АО «ИФК»	65
АО «KPPF»	19

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

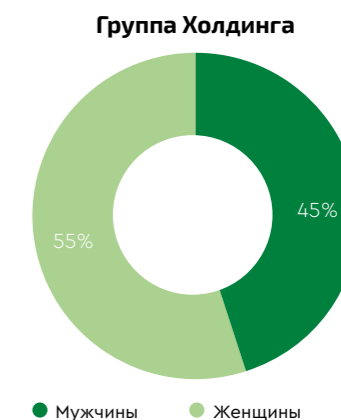
	Гендерные группы		Возрастные группы		
	Мужчины	Женщины	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
АО «НУХ «Байтерек», чел.	6	10	3	12	1

Текущая текучесть кадров по Группе Холдинга за 2020 год

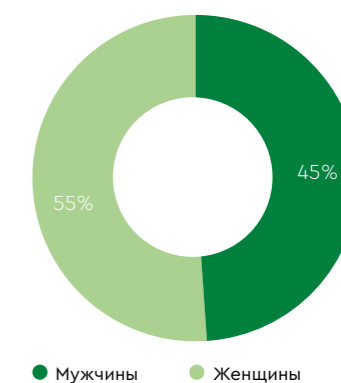
	2020 год
Общий показатель, %	6,1
АО «НУХ «Байтерек»	0,8
АО «БРК»	9,1
АО «Фонд «Даму»	5,8
АО «ККМ»	0
АО «КЖК» ²⁴	6,5
АО «ЭСК «KazakhExport»	10,8
АО «QTV»	8,3
АО «Отбасы банк»	6,1
АО «ИФК»	0
АО «KPPF»	0

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

Гендерная структура персонала в 2020 году



АО «НУХ «Байтерек»



Большая часть персонала Холдинга – сотрудники в возрасте от 30 до 50 лет. В 2020 году средний возраст персонала АО «НУХ «Байтерек» и по Группе Холдинга составил 37 лет.

²³ С 26 января 2021 года АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» переименовано в АО «Казахстанская Жилищная Компания»

²⁴ С 26 января 2021 года АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» переименовано в АО «Казахстанская Жилищная Компания»

Структура персонала АО «НУХ «Байтерек» в разбивке по полу и возрасту в 2020 году

	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
Мужчины, чел.	13	44	3
Женщины, чел.	11	48	4
Всего среднесписочная, чел.	24	92	7

Состав руководящих органов АО «НУХ «Байтерек» в 2020 году

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

Подбор и наем персонала

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

При возникновении вакантных должностей, в первую очередь, рассматриваются кандидаты из Президентского молодежного кадрового резерва (далее – ПМКР) и Единого кадрового резерва Группы АО «НУХ «Байтерек». Следующим этапом проводится внутренний конкурс среди сотрудников Холдинга и его дочерних организаций, а также сотрудников сектора аутсорсинга. Затем объявляется внешний конкурс. Информация о поиске внешних кандидатов в обязательном порядке публикуется на сайте АО «НУХ «Байтерек», в Telegram-канале с рассылкой уведомления подписчикам, а заявки принимаются посредством электронной почты или регистрации на платформе Digital Baiterek.

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

В 2020 году случаев дискриминации в АО «НУХ «Байтерек» при найме работников по каким-либо признакам не выявлено.

Работники, нанятые в 2020 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.	24	5	17	2
Мужчины, чел.	12	3	7	2
Женщины, чел.	12	2	10	0

Обучение и профессиональное развитие

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

- соответствие темы и содержания обучающих мероприятий потребностям, определенным в соответствии с должностными обязанностями работника, результатами оценки его

деятельности, целями и задачами, поставленными перед работником;

- направленность обучающих мероприятий на решение конкретных задач, обеспечивающих повышение эффективности деятельности Холдинга, изучение лучших корпоративных практик и стандартов;

- системный, прикладной, плановый характер обучения и профессионального развития;
- охват максимально возможного количества работников Холдинга программами обучения и профессионального развития.

Обучение персонала АО «НУХ «Байтерек»

	2018 год	2019 год	2020 год
Среднегодовое количество часов обучения на одного человека, человеко-часы	259	336	40*

* Значительное уменьшение связано с сокращением бюджета на повышение квалификации в 2020 году в соответствии с поручением Главы государства, оптимизацией расходов и проведением большинства мероприятий по обучению в онлайн-формате.

Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника с разбивкой по полу и категориям сотрудников

Показатель	По всем сотрудникам	По гендерным группам		По категориям работников		
		Женщины	Мужчины	Высшее руководство	Руководители среднего звена	Работники
Среднее количество часов обучения, которое сотрудники организации прошли за отчетный период	40	43	36	18	59	42

В 2020 году в АО «НУХ «Байтерек» было проведено 38 мероприятий по обучению и профессиональному развитию, из них 2,6% – на развитие личностно-деловых компетенций (soft skills), 97,4% – на развитие профессиональных (hard skills) навыков. Обучением было охвачено 120 человек. В среднем одним сотрудником пройдено 2 или более тренингов/семинаров.

В основном были проведены тренинги/семинары, направленные на развитие профессиональных знаний, в том числе такие как: финансы, учет и аудит, анализ данных, корпоративное управление, управление проектами, IT, комплаенс-контроллинг, устойчивое развитие, управление персоналом, PR, обучение государственному и английскому языку, внутренний контроль и аудит и пр. Кроме того, было организовано обучение с целью подготовки к международным сертификационным экзаменам, таким как: CIMA P1 (Rus), ACCA F8, CIA Part I.

Из области личностно-деловых компетенций было организовано обучение по управлению конфликтами на развитие таких навыков, как: кросс-функциональное взаимодействие, работа в команде, управление стрессом, анализ противоречий и пр.

В 2020 году в АО «НУХ «Байтерек» было проведено 38 мероприятий по обучению и профессиональному развитию.

Оплата труда и управление эффективностью деятельности работников

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

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

Грейдирование

В Группе АО «НУХ «Байтерек» внедряется система грейдирования и унификации системы оплаты труда. Внедрение единых принципов позволяет обеспечить внутреннюю справедливость системы оплаты труда и сопоставление с текущей ситуацией на рынке труда.

Система грейдов – это система должностных разрядов (иерархия должностей), сформированная на основе сложности и ценности работ, выполняемых работниками на должностях в соответствии со стратегическими целями организации. Методология, используемая при грейдировании оценки должностей

Группы АО «НУХ «Байтерек», имеет более чем 70-летнюю историю успеха в крупнейших международных компаниях, а также является основой для осуществляемых реформ в области оплаты труда государственной службы Казахстана.

В результате реализации проекта были достигнуты следующие цели:

- упорядочена система должностей организации на основе грейдов (базовый оклад не по названию, а по сложности и вкладу в основную деятельность);
- построена конкурентоспособная система оплаты труда с ежегодным анализом текущей ситуации на рынке труда в целевом секторе экономики (бенчмаркинг);
- трансляция методологии кадровым службам Группы АО «НУХ «Байтерек» (сертификация специалистов, позволяющая проводить оценку должностей самостоятельно, без привлечения внешних экспертов);
- утверждены внутренние нормативные документы (на основе типовой методологии) по оценке должностей и оплате труда Группы АО «НУХ «Байтерек»;
- изменение подхода к функциональным обязанностям – стимулирование к принятию ответственности за сложный объем работ (чем сложнее работа, тем выше грейд);
- разработаны предложения по системе оплаты труда дочерних организаций с учетом специфики деятельности.

Вместе с тем, признавая ограничения действующих регламентов, а также предстоящее присоединение АО «НУХ «КазАгро», работа по внесению изменений в соответствующие нормативные акты для применения более разнообразных методов материального стимулирования запланирована на 2021–2022 годы.

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 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.

Бренд работодателя

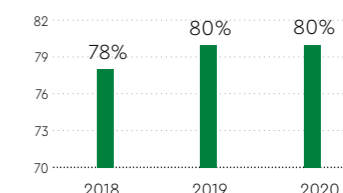
В целях продвижения HR-бренда АО «НУХ «Байтерек» и повышения вовлеченности сотрудников Холдинга, обеспечения внутренней коммуникации и прозрачности в 2020 году принят комплекс соответствующих мероприятий.

Уровень вовлеченности сотрудников Группы Холдинга составил 80% по итогам 2020 года. Стабильность показателя в кризисном периоде говорит о высоком уровне доверия к работодателю.

В 2020 году посредством «горячей линии» в Комплаенс-службу Холдинга поступило 3 обращения в части трудовых отношений. Обращения были обработаны и разрешены.

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

Уровень вовлеченности сотрудников Группы Холдинга, %



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 2020 году	14	0	14
Количество работников, вернувшихся из отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком в 2020 году	3	0	3
Количество работников, вернувшихся из отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком в 2019 году	3	0	3

Охрана и безопасность труда

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

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

С целью соблюдения правил охраны и безопасности труда в Группе Холдинга на ежегодной основе проводятся обучающие мероприятия. В 2020 году проведены семинары для руководителей структурных подразделений на тему «Безопасность и охрана труда на предприятиях» с последующей сдачей специального экзамена, а также привлечением в комиссию государственного инспектора по безопасности и охране труда по г. Нур-Султан. В целях предотвращения распространения COVID-19 была разработана памятка по профилактике коронавирусной инфекции для работников Холдинга, выходящих на работу в офис в период карантина. В 2020 году в соответствии с пунктом 4 статьи 138 Трудового кодекса были внесены дополнения в перечень внутренних нормативных документов, утверждаемых Председателем Правления инструкцией по безопасности и охране труда, а также по обеспечению безопасного выполнения трудовых обязанностей работниками, занятыми на дистанционной работе.

В целях снижения угрозы жизни и сохранения здоровья работников Холдинга при оказании первой медицинской помощи Департамент операционной

деятельности (далее – ДОД) в 2020 году провел мониторинг на наличие и срок годности лекарственных препаратов и медицинских изделий в аптечках Холдинга, а также в целях обеспечения безопасности жизни и здоровья сотрудников Холдинга при чрезвычайных ситуациях ДОД провел мониторинг на наличие индивидуальных газодымозащитных комплектов (далее – ГДЗК) у каждого сотрудника в Холдинге и произвел закуп ГДЗК в количестве 22 штук для дооснащения сотрудников Холдинга на рабочих местах.

В 2020 году случаи травматизма в Холдинге и его дочерних организациях отсутствовали.

В 2021 году будет продолжена работа по обеспечению безопасных условий труда с учетом требований государственных стандартов правил и руководящих документов по стандартизации, санитарных норм и правил. Запланировано привлечение всех сотрудников Холдинга к активному участию в работах по безопасности и охране труда и здоровья.

Ответственное инвестирование

Холдинг, как финансовый институт, уделяет ответственному инвестированию особое внимание. Данное направление устойчивого развития рассматривается Холдингом как приоритетное и поэтому включено в проект актуализированной Стратегии 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 за уровнем экологических рисков;*
- *применения системы управления человеческими ресурсами и обеспечения (сохранения) здоровья работников, которая должна базироваться на уважении прав работников, включая свободу объединений и право на заключение коллективных договоров; данная система должна обеспечивать справедливое отношение к работникам, создание для них безопасных и здоровых условий труда, осуществления 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 2019 году Холдингу впервые был присвоен международный ESG-рейтинг международным рейтинговым агентством ISS-Oekom. Холдинг получил рейтинг на уровне «D+», при этом в среднем организации аналогичного сектора имеют рейтинги на уровне «D»/«C», наивысший рейтинг – «B» (Азиатский банк развития).

Эксперты подтвердили приверженность принципам социальной ответственности, корпоративного управления и деловой этики, а также стремление к интеграции ESG-факторов в стратегию и бизнес-процессы Холдинга. В то же время отмечена необходимость учета экологических факторов в рамках проектной деятельности.

В проект Стратегии развития ESG-рейтинг включен как основной КПД Холдинга в области устойчивого развития. Целевое значение этого КПД предусматривает повышение к 2023 году оценки на 2 пункта в сравнении с базовым значением.

Холдингом проводится активная работа для развития практики ответственного инвестирования. Так, Инвестиционная политика Холдинга 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.

На конец 2020 года Холдингом поддержан ряд проектов в сфере «зеленой» энергетики на общую сумму финансирования более 112 млрд тенге (строительство гидроэлектростанции, солнечной и ветровых электростанций), а также проекты по обновлению автобусного парка, работающего на электричестве, на общую сумму 13,6 млрд тенге.

На конец 2020 года
Холдингом поддержан
ряд проектов в сфере
«зеленой» энергетики
на общую сумму
финансирования более

112
МЛРД ТЕНГЕ

Примеры «зеленых» проектов, поддержанных Холдингом

Описание: Строительство первого и второго пускового комплекса ветровой электростанции «Астана Expo-2017», мощностью 100 МВт

Ввод в эксплуатацию: I очередь – август 2019 г., II очередь – декабрь 2020 г.

Общая стоимость проекта: 76,2 млрд тенге

Сумма участия Холдинга: 58,8 млрд тенге

Описание: Строительство солнечной электрической станции «Кенгир» в Карагандинской области, мощностью 10 МВт

Ввод в эксплуатацию: январь 2020 г.

Общая стоимость проекта: 3,6 млрд тенге

Сумма участия Холдинга: 2,5 млрд тенге

Описание: Строительство «СЭС «Байконыр» в Кызылординской области, мощностью 50 МВт

Ввод в эксплуатацию: март 2020 г.

Общая стоимость проекта: 27 млрд тенге

Сумма участия Холдинга: 4,2 млрд тенге

Описание: Строительство солнечной электростанции в Алматинской области, мощностью 50 МВт

Ввод в эксплуатацию: декабрь 2020 г.

Общая стоимость проекта: 13,5 млрд тенге

Сумма участия Холдинга: 10,8 млрд тенге

Описание: Приобретение 100 единиц электрических городских автобусов «City Bus 4»

Ввод в эксплуатацию: август 2020 г.

Общая стоимость проекта: 14,6 млрд тенге

Сумма участия Холдинга: 11,7 млрд тенге

В 2021 году Холдингом будет продолжена работа по развитию направления, в частности запланировано:

- проведение оценки экологического эффекта от реализации текущих «зеленых» проектов Холдинга;
- актуализация Инвестиционной политики АО «НУХ «Байтерек» в части унификации подходов к инвестированию в «зеленый» сектор экономики Республики Казахстан;
- проведение анализа влияния Экологической и социальной политики Холдинга на текущие процессы по отбору 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

Показатель, млн тенге	2018 год	2019 год	2020 год
Созданная экономическая стоимость (доходы)	366 750	426 578	858 039
доходы от основной деятельности (процентные доходы)	301 746	332 040	432 521
комиссионные доходы	6 116	9 115	8 202
прочие доходы	58 887	85 424	417 316
Распределенная экономическая стоимость:	332 032	375 068	784 982
расходы по оплате труда	21 465	24 252	25 859
расходы по налогам и сборам в государственный бюджет	20 651	13 305	13 637
выплаты поставщикам капитала (выплаты процентов и дивиденды)	155 416	175 137	241 283
благотворительная и спонсорская помощь	798	315	1 090
прочие операционные затраты	58 179	134 597	477 490
прочие неоперационные затраты	75 523	27 461	25 623
Экономическая стоимость к распределению (чистая прибыль)	34 718	51 510	73 057

Закупочная деятельность

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

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

В своей деятельности Холдинг руководствуется Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу,

национальной компании, утвержденных Приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201.

Холдинг первым из государственных компаний внедрил контроль за закупочным процессом в квазигосударственном секторе. Так, с 1 января 2020 года функционирует Централизованная служба по контролю за закупками (далее – ЦСКЗ), осуществляющая внутренний контроль за соблюдением правил осуществления закупок в Холдинге и его дочерних организациях. ЦСКЗ непосредственно подчинена Совету директоров



Холдинга и отчитывается 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;

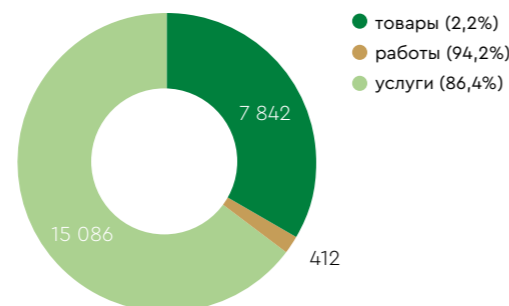
Объектами контроля ЦСКЗ являются:

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 2020 году и доля местного содержания

Общий объем закупок товаров, работ и услуг по Группе Холдинга за 2020 год составил 23 340,6 млн тенге, из них у отечественных поставщиков – 13 589,3 млн тенге с общей долей местного содержания 58,22%.

Объем закупок товаров, работ и услуг и доли местного содержания по Группе Холдинга в 2020 году, тыс. тенге



Планы на 2021 год

В следующем году 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 2021 год запланирован закуп на 15 810,7 млн тенге.

Охрана окружающей среды

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

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

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

«Зеленый офис»

В рамках Программы партнерства «Зеленый мост», реализуемой по инициативе Первого Президента, с 2019 года проводится республиканский конкурс «Зеленый офис». Цель конкурса – содействие формированию сообщества экологически ответственных компаний.

Холдинг принимает активное участие в конкурсе «Зеленый офис» с 2019 года, в рамках которого предусмотрена отдельная номинация для квазигосударственного сектора. Одним из критериев конкурса является наличие корпоративной документации по внедрению и поддержанию системы зеленого офиса.

На этом основании в отчетном году Правлением утверждена Концепция «зеленого офиса» Холдинга, которая содержит цели, задачи и принципы «зеленого офиса», а также подходы по ее внедрению и предполагаемые мероприятия. При подготовке Концепции были также учтены рекомендации международных организаций по экологизации офисов.

В качестве основных элементов «зеленого офиса» выделено следующее:

- сокращение потребления электроэнергии;
- сбережение теплоэнергии;
- сокращение потребления воды;
- минимизация загрязнения и обращение с отходами;
- ресурсосбережение и снижение потребления;
- здоровье сотрудников;
- экологическое просвещение работников;
- наличие систем менеджмента, документирования процессов поддержания принципов «зеленого офиса».

Принципы Концепции «зеленого офиса» базируются на правилах трех R – Reduce (Сокращай), Reuse (Повторно используй), Recycle (Перерабатывай):

- **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 сотрудников, ресурсосбережение и обращение с отходами в рамках деятельности офиса. Данные мероприятия являются необходимыми с целью поддержки Холдингом реализации национальных инициатив по популяризации экологически ответственного поведения в бизнес-среде.

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

В отчетном году потребление энергии и воды в сравнении с прошлым годом в бизнес-центре «Байтерек» было сокращено преимущественно ввиду удаленного режима работы сотрудников.

Объем потребления ресурсов

	2018 год	2019 год	2020 год
Водопотребление, м ³	14 292	24 622	22 076
Тепловая энергия, кДж	2 229	5 084	5 207
Электроэнергия, кВт*ч	1 472 887	5 791 496	4 817 149

Планы на 2021 год

С целью реализации Концепции в 2021 году Холдингом запланировано:

- уменьшение количества личных деловых встреч, проведение видеоконференций, возможность удаленной работы;
- рассмотрение возможности передачи отходов на утилизацию, ведение учета переданной макулатуры;
- разработка информационных кампаний и агитационных мероприятий по повышению экологической сознательности работников – информационных стендов, плакатов, рассылок, субботников, тимбилдингов и конкурсов;
- взаимодействие с партнерами из числа организаций, работающих в области охраны окружающей среды; участие в конкурсе «Зеленый офис».

Спонсорская и благотворительная помощь

В 2020 году Холдингом было реализовано 6 проектов по благотворительности, на реализацию которых были выделены средства в размере 1 065,6 млн тенге, в том числе:

1. Общественному благотворительному фонду «Шивон» на восстановление пострадавших от чрезвычайной ситуации объектов имущества, в том числе зданий, сооружений, жилых домов и строений, коммерческих объектов и другого имущества жителей сел Масанчи, Аухатты, Карасу Кордайского района Жамбылской области, было выделено 140,5 млн тенге. Учитывая, что на реализацию проекта потребовалась сумма меньше выделенной, неиспользованная часть денег в размере 82,8 млн тенге была возвращена Холдингу.
2. Корпоративному фонду социального развития «Түркістан» на восстановление жилых домов жителям Мактааральского района Туркестанской области, пострадавшим в результате наводнения, – 1 млрд тенге.
3. Общественному фонду «Сәби Бақыты» на оказание благотворительной помощи на безвозмездной основе для приобретения специального оборудования и оснащения сенсорного кабинета психолога КГУ «Специальная дошкольная организация для детей с нарушением речи и функции опорно-двигательного аппарата № 143» – 405 000 тенге.
4. Общественному фонду «Мир равных возможностей» для оказания благотворительной помощи на безвозмездной основе в рамках проведения благотворительной акции «Білім үйге»

с целью обеспечения ноутбуками для дистанционного обучения 40 школьников, в том числе учащихся с особыми образовательными потребностями и учащихся из малообеспеченных, неполных семей, проживающих в г. Нур-Султан – 6,4 млн тенге.

5. Общественному объединению «Батыр» для приобретения 100 новогодних подарков для детей-инвалидов Акмолинской области – 536 000 тенге.
6. Общественному фонду «Фонд развития спорта «Каспий» для приобретения 100 новогодних подарков для детей с особыми физическими потребностями – 500 000 тенге.

Инициативные проекты Холдинга, реализованные в 2020 году:

- За счет средств работников Холдинга приобретена стиральная машинка КГУ «Кризисный центр «Уміт» для женщин с детьми, пострадавших от домашнего насилия.
- За счет средств работников оказывается помощь приюту для собак.

06

ПРИЛОЖЕНИЯ

Об Отчете 147

Деятельность дочерних
организаций в 2020 году 150

Отчет о соблюдении
принципов и положений
Кодекса корпоративного
управления АО «НУХ
«Байтерек» 159

Перечень сделок,
в совершении
которых имеется
заинтересованность 171

Годовая финансовая
отчетность 172

Информация о
следовании принципам
МФК «Operating Principles
for Impact Management» 179

Таблица показателей GRI 181

Глоссарий 185

Контактная информация 189

Об Отчете

Холдинг осознает значимость своей экономической и социальной деятельности и стремится обеспечить высокий уровень прозрачности для внутренних и внешних заинтересованных сторон. Начиная с 2013 года Холдинг на ежегодной основе раскрывает результаты своей деятельности в годовых отчетах, представленных на корпоративном интернет-сайте: <https://www.baiterek.gov.kz/ru/o-kholdinge/otchetnost-kholdinga/godovye-otchety/>.

Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год (далее – Отчет) подготовлен в соответствии со Стандартами Глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (GRI Standards, «основной» вариант раскрытия), положениями Кодекса корпоративного управления и иными внутренними документами Холдинга.

Настоящий Отчет отражает результаты деятельности Холдинга с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года. Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год опубликован в августе 2020 года. Текущий Отчет не проходил внешнее заверение.

В отчетном году выбрана приоритетная тема Отчета «Устойчивый бизнес и доступность жилья» ввиду возложенной на Холдинг миссии по содействию устойчивому экономическому развитию страны.

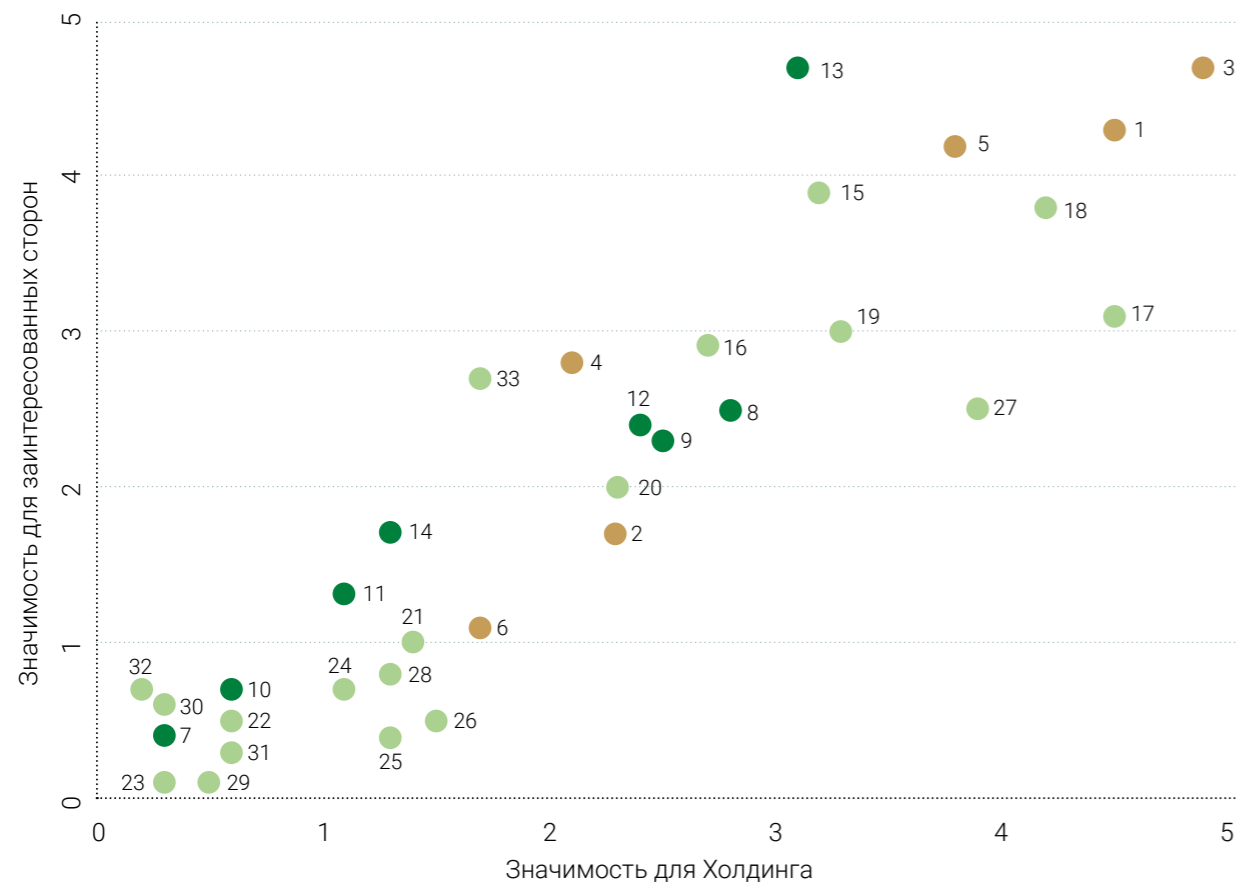
Определение содержания Отчета

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

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

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

Матрица существенности



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

Границы Отчета

Настоящий Отчет содержит информацию о деятельности Группы Холдинга. Информация о 9 дочерних организациях Холдинга более подробно представлена в Приложении «Деятельность дочерних организаций в 2020 году».

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

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

Деятельность дочерних организаций в 2020 году



Банк развития Казахстана

1. АО «Банк развития Казахстана»

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

Ключевые показатели

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год
ROE, %	0,8	2,7	4,8
ROA, %	0,1	0,4	0,8
Долг/Капитал	5,7	5,0	5,0
Активы, млрд тенге	2 537	2 591	3 088
Прирост активов, %	-1	2	19,2
Чистая прибыль, млрд тенге	3	11	22,4

Ключевые результаты деятельности

- Объем прямого финансирования проектов и программ – 486,2 млрд тенге, в том числе поддержано экспортных операций на сумму 143,3 млрд тенге.
- Через механизм межбанковского кредитования направлено 20 млрд тенге на поддержку автопроизводителей.
- Одобрено проектов на сумму 311,9 млрд тенге.
- Запущено 8 проектов стоимостью 400,8 млрд тенге и участие АО «БРК» на 277,3 млрд тенге.
- Кредитный портфель АО «БРК» вырос в 5,2 раза с 2013 года и по итогам 2020 года составил 1,97 трлн тенге.
- По итогам 2020 года на каждый 1 тенге из государственных средств АО «БРК» привлечено 3,35 тенге рыночного заимствования.

486,2
МЛРД ТЕНГЕ
Объем прямого
финансирования проектов
и программ



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	2018 год	2019 год	2020 год
ROE, %	-13,7	4,8	4,63
ROA, %	-3,8	1,2	1,37
Долг/Капитал	3,2	2,9	1,47
Активы, млрд тенге	304	338	358
Прирост активов, %	-5	11	6
Чистая прибыль, млрд тенге	-12	4	4,8

Ключевые результаты деятельности

- Всего поддержано 32,0 тыс. проектов ММСП на сумму кредитов 1,7 трлн тенге:
- по инструменту субсидирование ставки вознаграждения – 14,7 тыс. проектов (в том числе 8 454 проекта по пострадавшим секторам экономики);
- по инструменту гарантирование кредитов – 7,3 тыс. проектов;
- по программам обусловленного размещения средств – 11,1 тыс. конечных заемщиков.
- Запущена новая программа Фонда по кредитованию ММСП на принципах исламского финансирования, посредством которой предоставляется долгосрочная финансовая поддержка предпринимателям через исламские финансовые инструменты. В течение года по программе Фондом выделено БВУ/ЛК средств в размере 12,3 млрд тенге.
- При поддержке Программы развития ООН в Казахстане в рамках проекта «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые

источники энергии» осуществлено успешное дебютное размещение «зеленых» облигаций на площадке фондовой биржи Международного финансового центра «Астана». Путем выпуска «зеленых» облигаций Фонд осуществил привлечение средств на сумму 200 млн тенге.

- Осуществлена докапитализация Фонда в размере 30 млрд тенге из средств республиканского бюджета с целью финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства. Выделенные средства освоены Фондом в полном объеме путем размещения средств в БВУ, ЛК, МФО.
- Внесены изменения в Государственную программу поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025» в рамках антикризисных мер правительства:
 - сняты отраслевые ограничения;
 - ставка на конечного заемщика унифицирована до 6 %;
 - сокращены сроки рассмотрения заявки до 5 рабочих дней по субсидированию и до 10 рабочих дней по гарантированию;
 - увеличены максимальные суммы кредитов до 7 млрд тенге по субсидированию и до 1 млрд тенге по гарантированию;
 - изменено 1 направление программы: «Поддержка субъектов малого, в том числе микропредпринимательства». Данное направление предусматривает оказание предпринимателям мер финансовой поддержки в виде портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам.



3. АО «Отбасы банк»

20 декабря 2020 года проведена перерегистрация акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».

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

Выдано 52 тыс. займов на

609
МЛРД ТЕНГЕ

Ключевые показатели

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год
ROE, %	15,0	12,4	12,05
ROA, %	3,0	2,4	2,08
Долг/Капитал	4,0	4,5	5,04
Активы, млрд тенге	998	1 353	1 707
Прирост активов, %	31	36	26
Чистая прибыль, млрд тенге	26	28	32

Ключевые результаты деятельности

- Выдано 52 тыс. займов на 609 млрд тенге.
- Депозитная база составила 1,8 млн вкладчиков с объемом накоплений 1 трлн тенге на конец 2020 года.
- В рамках программы «Эскери ипотека» выдано займов на 51,8 млрд тенге.
- Во исполнение поручения Елбасы, реализуется программа «Бақытты отбасы», по результатам которой выдано займов на 47 млрд тенге. В июне 2020 года из республиканского бюджета были выделены средства в размере 49 млрд тенге.
- В целях предоставления казахстанцам выгодных займов для приобретения собственного жилья с 2020 года был запущен пилотный проект «5-10-20», на реализацию которого выделено 390 млрд тенге.
- Запущен новый продукт – детский депозит «Арнау» (ставка вознаграждения по кредиту 2% годовых, минимальный срок накопления по депозиту составляет 10 лет)
- С 1 июля 2020 года запущена новая жилищная программа для молодых семей – «Жас отбасы» (ставка по кредиту 6% годовых в первые два года, затем она снижается до 5%).



4. АО «Казына Капитал Менеджмент»

Миссией АО «ККМ» является занятие ведущей роли в развитии экосистемы private equity 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.

Профинансировано 9
проектов на общую сумму

15,4
МЛРД ТЕНГЕ

Ключевые показатели

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год
ROE, %	2,7	2,6	1,78
ROA, %	2,2	1,9	1,30
Активы, млрд тенге	187	190	194
Прирост активов, %	29	2	2
Чистая прибыль, млрд тенге	4	4	2,5

Ключевые результаты деятельности

- Продолжено освоение Программы льготного финансирования по двум направлениям: через кэптивные фонды и совместно с БВУ. Текущий размер программы – 47,8 млрд тенге. Фактически профинансировано в рамках программы 16 проектов на сумму 34,8 млрд тенге, а также одобрено финансирование 10 проектов на сумму 17,7 млрд тенге.
- Всего за 2020 год фондами АО «ККМ» профинансировано 9 проектов на общую сумму 15,4 млрд тенге.
- Инвестиции АО «ККМ» в ФПИ на конец 2020 года составили 531,4 млн долл. США.
- Решением СД АО «ККМ» от 4 сентября 2020 года (Протокол № 11/20) утверждена актуализированная Стратегия развития АО «ККМ» на 2014–2023 годы с учетом требований рынка, обновленной модели деятельности и проектом актуализированной Стратегии развития Холдинга на 2014–2023 годы.
- Проведена работа по подготовке ГИП, а также получено отраслевое заключение МИИР РК к ГИП на цели финансирования действующего фонда в рамках ГПИИР-3 на сумму 35 млрд тенге и на цели финансирования экспортоориентированных предприятий в сфере обрабатывающей промышленности на сумму 50 млрд тенге.
- Продолжена работа по старту деятельности Eurasian Nurlu (Bright) Investment Fund и участию в фонде Da Vinci Emerging Technologies Fund III совместно с ведущей Управляющей компанией в России и странах СНГ – DaVinci Capital.



5. Единый оператор жилищного строительства – АО «Казакстанская Жилищная Компания»

Глава государства Касым-Жомарт Токаев 9 июня 2020 года подписал Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения количества операторов жилищных программ», положения которого предусматривали появление Единого оператора жилищного строительства. АО «ИО «КИК», АО «БД», АО «ФГЖС» объединены в Единого оператора жилищного строительства. С 26 января 2021 года Единый оператор жилищного строительства получил новое название – АО «Казакстанская Жилищная Компания».

Миссией АО «КЖК» является обеспечение населения Казахстана доступным и качественным жильем.

Ключевые показатели

Показатели	2020 год
ROE, %	4,49
ROA, %	0,73
Долг/Капитал	5,9
Активы, млрд тенге	1 375
Чистая прибыль, млрд тенге	6,1

Ключевые результаты деятельности

- Приобретены облигации МИО на 281 млрд тенге.
- Прогарантировано доленое строительство на 120,6 млрд тенге.
- Выдано 1 240 ипотечных займов на 15,8 млрд тенге по программе «Орда».
- Приобретены облигации МИО на 677,1 млрд тенге²⁵ по Дорожной карте занятости на 2020–2021 годы (реализовано 6 495 проектов, трудоустроено 239 тыс. чел.).
- Приобретены права требования по ипотечным займам на сумму 54,9 млн тенге.
- Общий фонд арендного жилья АО «КЖК» составил 1,1 млн м².

²⁵ В декабре 2020 года осуществлен частично досрочный возврат акиматом Актюбинской области на 1,7 млрд тенге.

Приобретены облигации
МИО на

677,1

МЛРД ТЕНГЕ
по Дорожной карте
занятости
на 2020-2021 годы



6. АО «Инвестиционный фонд Казахстана»

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

Ключевые показатели

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год
ROE, %	2,1	-82,3	-58,6
ROA, %	0,7	-35,7	-12,5
Долг/Капитал	0,7	2,8	5,4
Активы, млрд тенге	63	57	52,2
Прирост активов, %	-25	-9	-8,4
Чистая прибыль, млрд тенге	1	-21	-6,8

Ключевые результаты деятельности

- Осуществлен возврат задолженности на сумму 1,5 млрд тенге, в том числе:
- деньгами – 327 млн тенге (ТОО «Богви», ТОО «ILNO Group», ТОО «Павлодарский деревообрабатывающий комбинат», АО «Астана Полиграфия, ТОО «Черемшанский бройлер», ТОО «ЛАД», ТОО «Талды-сервис»);
- имуществом – 1,2 млрд тенге (ТОО «Богви», ТОО «KRR», АО «Астана Полиграфия»).
- Реализовано имущество по пяти проектам (6 активам) на общую сумму 3 млрд тенге: по проектам ГК «Богви» (актив Бостандыкский ХПП), ТОО «Агрохолдинг «Жана-Бас» (животноводческая ферма в Акмолинской области), ГК «Текстайлз» (ТМЦ в г. Шымкент), ГК «Настюша» (доля в ТОО «Элеватор Смирновский», Петропавловский элеватор), ТОО «Orda Glass Ltd» (доля Фонда в размере 10%).
- В марте 2020 года в рамках проекта ГК «Текстайлз» передана швейная фабрика в доверительное управление ТОО Торгово-промышленная компания «ALLIANCE», в декабре осуществлен ее запуск.
- В сентябре 2020 года путем передачи в аренду ТОО «SemeyTannery» запущен Семейский кожевенный комбинат по переработке сельскохозяйственных шкур и по производству кожи в Казахстане.
- Выход Фонда в декабре 2020 года из проекта ТОО «Orda Glass Ltd» путем реализации доли китайскому инвестору King Charm Development Limited.
- В декабре 2020 года передан в управление завод по переработке изношенных транспортных шин в резиновую крошку, расположенный в г. Нур-Султан, путем заключения договора доверительного управления.

Реализовано имущество по
пяти проектам (6 активам)
на общую сумму

3

МЛРД ТЕНГЕ



Ключевые показатели

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год
ROE, %	0,8	5,7	4,4
ROA, %	0,7	5,2	4,5
Долг/Капитал	0,2	0,01	0,01
Активы, млрд тенге	25	20	17,9
Прирост активов, %	-9	-20	-18
Чистая прибыль, млрд тенге	0,2	1	0,9

7. АО «QazTech Ventures»

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

Подписан договор с сингапурской управляющей компанией Quest Ventures об участии в венчурном фонде Quest Ventures Asia Fund II.

Ключевые результаты деятельности

- Подписан договор с сингапурской управляющей компанией Quest Ventures об участии в венчурном фонде Quest Ventures Asia Fund II.
- Запущена акселерационная программа «Kazakhstan Digital Accelerator» (KDA).
- 10 проектов участников KDA получили инвестиции по 50 тыс. долл. США.
- Quest Ventures профинансировал казахстанский стартап «Clockster» в размере 500 тыс. долл. США.
- 500 Startups профинансировал стартап казахстанца AWSM Bank на сумму 150 тыс. долл. США.
- Проведена независимая техническая оценка 8 проектов.
- Проведено 9 обучающих мероприятий по развитию технологического предпринимательства.
- Подготовлено 17 аналитических обзоров по направлениям деятельности АО «QazTech Ventures».
- Проведен Форум по инновациям в сфере АПК совместно с АБР и КазНАУ, подписан Меморандум между АО «QazTech Ventures» и КазНАУ.
- Подписано 8 Меморандумов о взаимном сотрудничестве в области развития технологического предпринимательства и стартап-экосистемы с вузами.
- Подготовлены предложения по разработке единых подходов к оценке степени инновационности проектов в АПК.
- Осуществлен скаутинг технологий (подготовлено 10 технологических запросов по АПК, заключено соглашение NDA с Аграрным Хабом КазНАУ).
- 100% пакетов акций АО «QazTech Ventures» в уставном капитале АО «Центр инжиниринга и трансферта технологий» передано в АО «НИХ «Зерде».
- Проданы 3,98% доли участия АО «QazTech Ventures» в ТОО «Технопарк «Алгоритм».



8. АО «ЭСК «KazakhExport» компания «KazakhExport»

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

Ключевые показатели

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год
ROE, %	3,7	3,8	4,1
ROA, %	3,3	3,4	3,7
Долг/Капитал	0,12	0,11	0,12
Активы, млрд тенге	48,6	88,2	122,9
Прирост активов, %	5	81	39
Чистая прибыль, млрд тенге	1,6	2,4	3,9

Ключевые результаты деятельности

- Увеличен уставный капитал на 29 млрд тенге.
- Объем принятых страховых обязательств – 134,6 млрд тенге.
- Сумма торгового финансирования – 16,1 млрд тенге, предэкспортного финансирования – 13,5 млрд тенге.
- Осуществлена капитализация АО «ЭСК «KazakhExport» на сумму 29 млрд тенге.
- Страховое покрытие АО «ЭСК «KazakhExport» приравнено к высоколиквидному обеспечению по займам БВУ.
- За 2020 год осуществлены страховые выплаты на сумму в размере 1 198 млн тенге, из них 1 143 млн тенге в рамках страхования займов, 55 млн тенге в рамках страхования от прочих финансовых убытков. Кроме того, в рамках входящего перестрахования осуществлены выплаты в размере 76 млн тенге.

Увеличен уставный капитал на
29
МЛРД ТЕНГЕ



9. ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund»

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

Заклучены договоры по консультативному сопровождению проектов ГЧП по 3 новым проектам с общим объемом инвестиций

310
МЛРД ТЕНГЕ

Ключевые показатели

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год
ROE, %	0,7	-15,0	-11,32
ROA, %	0,6	-14,3	-10,79
Долг/Капитал	0,1	0,03	0,07
Активы, млрд тенге	2,0	2	1,7
Прирост активов, %	-4	-18	-7
Чистая прибыль, млрд тенге	0,01	-0,3	-0,2

Ключевые результаты деятельности

- За 2020 год оказаны услуги по 11 проектам, в том числе: по направлению ГЧП – 7 проектов, по коммерческим – 4 проекта.
- Заключены договоры по консультативному сопровождению проектов ГЧП по 3 новым проектам с общим объемом инвестиций 310 млрд тенге, а именно – «Строительство, передача и управление сети 7 оптово-распределительных центров», «Строительство аэропорта г. Туркестан», «Строительство и эксплуатация многопрофильной больницы на 630 коек в г. Туркестан».
- Обеспечено коммерческое закрытие проекта ГЧП по строительству аэропорта г. Туркестан (заключение договора ГЧП) с общим размером инвестиций 72,5 млрд тенге.
- Обеспечено финансовое закрытие и заключение прямого соглашения между Правительством РК и кредиторами (ЕБРР, ЕАБР, ИБР), а также дополнительных соглашений к договору концессии по проекту БАКАД с общим размером инвестиций порядка 227 млрд тенге.
- Проведено онлайн-роудшоу для международного бизнес-сообщества по концессионному проекту «Строительство и эксплуатация многопрофильной больницы на 300 коек при КазНМУ им. С.Д. Асфендиярова».
- Заключено 4 договора по разработке проектной документации и привлечению финансирования с общим объемом инвестиций 57 млрд тенге для проектов переработки ТБО в Алматинской области, производству высокотехнологической продукции из титана, ниобия, тантала и циркония в ВКО, заводу объемно-блочного строительства в г. Нур-Султан и строительству гостиничного комплекса в г. Актау.
- Завершена работа по разработке банковского ТЭО для 2 промышленных проектов – по производству ферросплавов на 100 тыс. тонн в Павлодарской области и завода объемно-блочного строительства в г. Нур-Султан.

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

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
Общие положения		
Холдинг и дочерние организации в своей деятельности обязаны строго соблюдать положения Кодекса. В случае несоответствия указать в годовом отчете пояснения о причинах несоблюдения каждого из положений, периодически (не менее одного раза в два года) проводить оценку (при необходимости независимую оценку) корпоративного управления и размещать соответствующие результаты на интернет-ресурсе Холдинга и дочерней организации.	Частично соблюдается	Холдинг и дочерние организации в своей деятельности стремятся строго соблюдать положения Кодекса. В результате представленных рекомендаций Международной финансовой корпорацией (IFC) касательно разработки единой для всех компаний Холдинга формы отчета о соблюдении принципов Кодекса, решением Правления Холдинга от 14.10.2020 (Протокол № 48/20) Типовое положение о СД ДО дополнено приложением 18 «Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления». В соответствии со статьей 96 Кодекса Совет директоров Холдинга осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. В этой связи решением СД Холдинга от 26.11.2020 (Протокол № 10/20) утверждена Политика АО «НУХ «Байтерек» в области устойчивого развития. В рамках отдельных тематических проверок при реализации Аудиторского плана, СВА Холдинга проводит оценку применимых принципов и положений корпоративного управления. Комплексная оценка корпоративного управления в Холдинге проводилась СВА Холдинга на периодической основе (не менее одного раза в три года). В связи с проведенной в 2020 году независимой внешней оценки корпоративного управления Холдинга проведение оценки применимых принципов и положений корпоративного управления Холдинга СВА Холдинга запланировано на IV квартал 2021 года. Результаты оценок системы корпоративного управления ДО Холдинга на интернет-ресурсе ДО в отчетном году не размещались. Согласно Плану мероприятий по совершенствованию корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2020 годы, утвержденному решением СД АО «НУХ «Байтерек» от 22.07.2019 (Протокол № 07/19), в период с 16 ноября по 31 декабря 2020 года независимой организацией в лице ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» проведена независимая оценка корпоративного управления Холдинга, в рамках которой выполнены следующие процедуры: <ul style="list-style-type: none"> • анкетирование и интервью членов СД, Правления, руководителей и работников СП Холдинга; • анализ внутренней нормативной документации, регламентирующей процессы корпоративного управления; • анализ протоколов и материалов к заседаниям СД; • оценка соответствия системы корпоративного управления законодательству и лучшим практикам. По результатам оценки ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» подготовлены Отчет по результатам оценки корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и Отчет с рекомендациями по результатам оценки корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
Действие данного пункта не распространяется на некоммерческие акционерные общества с государственным участием, созданные в соответствии с Законом Республики Казахстан «О некоммерческих организациях».		По итогам оценки: <ul style="list-style-type: none"> • общий рейтинг корпоративного управления Холдинга составляет 97%; • рейтинги по компонентам: <ol style="list-style-type: none"> I. Эффективность СД и Правления – 98%; II. Управление рисками и внутренний аудит – 96%; III. Устойчивое развитие – 95%; IV. Прозрачность – 97%. В План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021–2022 годы будут включены представленные ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» по результатам оценки корпоративного управления Холдинга рекомендации, для последующего их внедрения.

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
Принцип эффективного управления Холдингом Советом директоров и Правлением		
<p>Отношения между независимыми директорами и Холдингом оформляются договорами с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Холдинга.</p> <p>В договорах необходимо указать права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия, а также обязательства независимых директоров Совета директоров по соблюдению положений настоящего Кодекса, в том числе уделять достаточное количество времени для выполнения возлагаемых на них функций, о неразглашении внутренней информации о Холдинге после прекращения его деятельности на срок, установленный Советом директоров и дополнительные обязательства, обусловленные требованиями к статусу и функциям независимых директоров (в части своевременного заявления об утрате независимости и другие).</p> <p>В договорах могут устанавливаться сроки выполнения членами Совета директоров отдельных обязанностей.</p> <p>Холдингу необходимо обеспечить наличие планов преемственности членом Совета директоров для поддержания непрерывности деятельности и обновления состава Совета директоров.</p> <p>Согласно пункту 84 Типового Кодекса, Общество обеспечивает наличие планов преемственности членом Совета директоров для поддержания непрерывности деятельности и прогрессивного обновления состава Совета директоров.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>В соответствии с пунктом 25 главы 6 Положения о Совете директоров АО «НУХ «Байтерек», Председатель СД заключает с независимыми директорами договор от имени Холдинга в редакции, предусмотренной приложением к Положению о Совете директоров АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Договоры с независимыми директорами Холдинга, действовавшие в 2020 году, были заключены 12.01.2020 и распространяют свое действие на правоотношения с 30.12.2019 по 30.12.2022.</p> <p>В данных договорах предусмотрены права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия. В том числе обязанности независимого директора действовать в интересах Холдинга и его ЕА добросовестно, разумно и справедливо, соблюдая содержащиеся в законодательстве Республики Казахстан требования, нравственные принципы Холдинга, а также нормы деловой этики, установленные внутренними документами Холдинга; должным образом готовиться к заседаниям СД Холдинга и/или его комитетов, в частности: заблаговременно знакомиться с материалами, связанными с заседаниями, осуществлять сбор и анализ необходимой информации, готовить свои заключения, выводы, рекомендации на английском языке; не разглашать конфиденциальную, внутреннюю информацию Холдинга и иную информацию, ставшую известной Директору в связи с исполнением им обязанностей члена СД (за исключением общедоступной информации), лицам, не работающим в Холдинге, не являющимся уполномоченными представителями ЕА, либо лица, владеющего всеми голосующими акциями Холдинга, и не имеющим доступа к такой информации, а также не использовать ее в своих интересах или интересах третьих лиц, как в период выполнения обязанностей члена СД, так и в течение 5 лет после окончания срока действия Договора, а также в течение срока, установленного в документах (информации), ставших известными; немедленно сообщать Председателю СД Холдинга о любой личной коммерческой или иной заинтересованности (прямой или косвенной, реальной или возможной) в сделках, договорах, проектах, связанных с Холдингом, в порядке, предусмотренном внутренними документами Холдинга, а также о возникновении аффилированности и других обстоятельств, препятствующих осуществлению им функций независимого директора в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В данных договорах предусмотрена обязанность независимого директора регулярно предоставлять информацию о своих аффилированных лицах в сроки, установленные в документах Холдинга.</p> <p>В пункт 3.1 Типового договора с независимым директором акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», являющегося приложением 2 к Положению о Совете директоров АО «НУХ «Байтерек», предусмотрено положение о том, что Директор обязан действовать, соблюдая положения Кодекса корпоративного управления Холдинга.</p> <p>В целях поддержания непрерывности деятельности СД решением СД Холдинга от 13.11.2018 (решение № 10/18) утверждена Политика введения в должность вновь избранных членом Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», предусматривающая в процессе введения в должность ознакомление со своими правами, обязанностями и ключевыми аспектами деятельности Холдинга и ДО. Процедура введения в должность вновь избранных членом СД осуществляется при содействии СКС.</p> <p>В 2020 году процедуру введения в должность прошел член СД Жамаубаев Е.К., избранный в его состав 25 июня 2020 года.</p> <p>В силу особенности состава СД Холдинга планов преемственности членом СД и программ профессионального развития членом СД в Холдинге не утверждалось.</p> <p>Необходимо учесть, что СД Холдинга функционирует под руководством Премьер-Министра Республики Казахстан, а членами СД являются высокопоставленные государственные служащие и члены Правительства Республики Казахстан, деятельность которых напрямую связана со спецификой Холдинга. Таким образом, члены СД Холдинга обладают соответствующим опытом работы, знаниями, квалификацией, необходимыми для выполнения своих обязанностей и организации эффективной работы СД в интересах ЕА и Холдинга.</p>

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
<p>Совет директоров утверждает программу введения в должность для вновь избранных членом Совета директоров и программу профессионального развития, при необходимости. Корпоративный секретарь обеспечивает реализацию данной программы.</p> <p>Члены Совета директоров, избранные впервые, после своего назначения проходят программу введения в должность. В процессе введения в должность члены Совета директоров знакомятся со своими правами и обязанностями, ключевыми аспектами деятельности и документами Холдинга и его дочерних организаций, в том числе связанными с наибольшими рисками.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>Кроме того, одним из положительных наблюдений, сделанных независимой организацией – ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори», проводившей в период с 16 ноября по 31 декабря 2020 года независимую оценку корпоративного управления Холдинга, является то, что с точки зрения знаний, компетенций и отраслевой экспертизы состав СД АО «НУХ «Байтерек» является сбалансированным, а члены СД обладают богатым опытом членства в советах директоров.</p> <p>Согласно пункту 34 главы 9 Положения о Совете директоров АО «НУХ «Байтерек», СД ежегодно на предстоящий год включает перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний с указанием дат, исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности, с учетом равномерного распределения количества вопросов, планируемых к рассмотрению в течение года, и утверждает его не позднее 15 декабря года, предшествующего планируемому.</p> <p>Заседания СД Холдинга в 2020 году проводились в соответствии с Планом работы СД Холдинга на 2020 год, утвержденным решением СД Холдинга от 21.11.2019 (Протокол № 11/19).</p> <p>При составлении Плана работы СД Холдинга на 2020, в целях обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и качественных решений, на очные заседания было запланировано от 7 до 10 вопросов, на заочное – от 1 до 3 вопросов.</p> <p>Заседания СД Холдинга и его Комитетов в 2020 году осуществлялись посредством очной или заочной формы голосования.</p> <p>Так, в 2020 году:</p> <p>СД Холдинга – при запланированных 7 заседаниях (5 – в очной форме, 2 – в заочной) фактически проведено 11 заседаний (5 – в очной форме, 6 – в заочной);</p> <p>КСП СД Холдинга – при запланированных 5 заседаниях (3 – в очной форме, 2 – в заочной) фактически проведено 7 заседаний (5 – очных и 2 – заочных);</p> <p>КПА СД Холдинга – при запланированных 5 заседаниях (4 – в очной форме, 1 – в заочной) фактически проведено 7 заседаний (5 – очных и 2 – заочных);</p> <p>ККВСВ СД Холдинга – при запланированных 3 заседаниях (2 – в очной форме, 1 – в заочной) фактически проведено 7 заседаний (5 – очных и 2 – заочных).</p>

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
Если члены Совета директоров (не более 30% от общего количества членов Совета директоров) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров, возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров и его комитетов. При этом отсутствующий член Совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи, и предоставлять свое мнение в письменной форме. Рекомендуемая периодичность проведения заседаний Совета директоров составляет не менее шести заседаний в год. Рекомендуется равномерное распределение количества вопросов, планируемых к рассмотрению в течение года, для обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и качественных решений.		<p>Таким образом, количество заочных заседаний СД Холдинга за отчетный год составило более 50% от общего количества заседаний, количество заочных заседаний комитетов СД Холдинга за отчетный год – менее 50% от общего количества заседаний.</p> <p>4 внеочередных заседания СД Холдинга были проведены в заочной форме по объективным причинам в рамках исполнения поручений Главы государства, Правительства Республики Казахстан и Премьер-Министра Республики Казахстан.</p> <p>При этом в рамках исполнения поручения КПА СД Холдинга, представленного в ходе его заседания, состоявшегося 28.02.2020 (Протокол № 02/20), 16 марта 2020 года СКС Холдинга всем СП Холдинга была направлена служебная записка № 02-1-06/870, информирующая о том, что при подготовке и вынесении вопросов на рассмотрение СД Холдинга им необходимо учитывать, что количество внеочередных заочных заседаний СД должно быть минимизировано.</p> <p>Рассмотрение и принятие решений по вопросам важного и стратегического характера осуществлялись на заседаниях СД Холдинга с очной формой голосования, среди них:</p> <ul style="list-style-type: none"> • утверждение отчета по исполнению Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы по итогам 2014–2019 годов; • предварительное утверждение годовой финансовой отчетности (консолидированной и отдельной) АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год; • утверждение отчета по исполнению и оценка результатов реализации Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2017–2021 годы по итогам 2019 года; • утверждение Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2023 годы и Годового бюджета АО «НУХ «Байтерек» на 2021 год; • утверждение ежеквартальных отчетов по рискам и отчетов СВА Холдинга; • рассмотрение вопроса о выплате вознаграждения Председателю и членам Правления АО «НУХ «Байтерек» по итогам 2019 года; • утверждение отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» за 2019 год; • рассмотрение результатов исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2020 годы по состоянию на 31 декабря 2019 года и информации о проведенных АО «НУХ «Байтерек» мероприятиях в области корпоративного управления по поддержанию режима законности корпоративного управления, в том числе о выявленных нарушениях при принятии корпоративных решений, потенциальных и реальных конфликтах интересов. <p>В соответствии с пунктом 64 главы 16 Положения о Совете АО «НУХ «Байтерек» в случаях, когда один или несколько членов СД не имеют возможности лично присутствовать на заседании СД, они могут участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов используя технические средства связи (в режиме сеанса видеоконференции, телефонной конференц-связи и др.).</p> <p>В течение 2020 года в 4 очных заседаниях СД Холдинга из 5, члены СД принимали участие в заседании посредством видео-конференц-связи.</p> <p>Вместе с тем независимым директором Ф. Йео, не имевшим возможности присутствовать на заседании СД Холдинга, состоявшемся 28.02.2020 (Протокол № 02/20), в установленном порядке было представлено письменное мнение по вопросам повестки дня данного заседания до начала голосования по ним.</p> <p>Изначально в целях экономии средств, выделяемых на содержание СД (проезд, проживание и др.), при составлении Плана работы СД Холдинга на 2020 год участие независимых директоров в июльском заседании СД Холдинга планировалось посредством телефонной конференции.</p> <p>При этом причиной проведения в 2020 году очных заседаний СД Холдинга посредством видео-конференц-связи явились действия введенных карантинных мер, связанных с пандемией COVID-19.</p>

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
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, с не менее чем 5-летним опытом работы, и практические знания в сфере корпоративного управления и корпоративного права. В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний Совета директоров периодически обсуждается 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. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положения, утверждаемого Советом директоров, в котором указываются функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Холдинга, квалификация и другая информация.	Частично соблюдается	<p>Исполняющий обязанности Корпоративного секретаря Холдинга – руководитель Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан Койшыбаев Г. Т. обладает достаточными знаниями, опытом и квалификацией, безупречной деловой репутацией и пользуется доверием СД и ЕА Холдинга.</p> <p>В 2013 году в Холдинге создана СКС, основной задачей которой является обеспечение эффективной реализации функций, возложенных на Корпоративного секретаря.</p> <p>Согласно пункту 1.3. статьи 1 Положения о Корпоративном секретаре АО «НУХ «Байтерек», СД Холдинга имеет право принимать решение о возложении обязанностей Корпоративного секретаря Холдинга на Руководителя Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан.</p> <p>В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний СД СКС осуществлялся анализ полноты и полезности предоставляемых членам СД материалов. На основании разработанных в 2019 году СКС шаблонов пояснительной записки и проекта решения материалы включают в себя наиболее необходимую для членов СД информацию по вопросам, выносимым на рассмотрение СД.</p> <p>В соответствии с решением СД Холдинга от 22.06.2020 (решение № 06/20) в Холдинге утверждена Программа введения в должность вновь назначенного корпоративного секретаря АО «НУХ «Байтерек», целью которой является обеспечение процедуры ознакомления Корпоративного секретаря с деятельностью Холдинга: с историей Холдинга, работой ЕА, СД, Правления и СП Холдинга, внутренними документами Холдинга, а также основными нормативными правовыми актами, регламентирующими деятельность Холдинга, в частности деятельность самого Корпоративного секретаря.</p> <p>В связи со спецификой деятельности Холдинга и исполнением обязанностей Корпоративного секретаря Холдинга руководителем Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан, программы планирования преемственности в отношении Корпоративного секретаря в Холдинге не разрабатывалось.</p> <p>Назначение Корпоративного секретаря осуществляется на основе норм, предусмотренных Положением о Корпоративном секретаре акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>Функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Холдинга, квалификационные требования к должности Корпоративного секретаря регламентированы Положением о Корпоративном секретаре акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденного решением СД Холдинга от 25.09.2013 (решение № 3).</p> <p>Исполняющий обязанности Корпоративного секретаря Холдинга осуществляет свою деятельность на основе Положения о Корпоративном секретаре акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» при непосредственном содействии СКС и имеет следующие полномочия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) запрашивать и получать у органов, должностных лиц и работников Холдинга документы и информацию, необходимые для принятия решений на заседаниях СД и решений ЕА; 2) принимать меры по организации заседаний СД и по доведению до должностных лиц Холдинга информации о принятых решениях СД и ЕА, а также последующему контролю их исполнения; 3) непосредственно взаимодействовать с Председателем и членами СД, первым руководителем и членами Правления, работниками Холдинга, ЕА. <p>Со стороны Правления Холдинга Исполняющему обязанности Корпоративного секретаря Холдинга и СКС оказывается всестороннее содействие.</p> <p>По итогам независимой оценки корпоративного управления Холдинга, проведенной независимой организацией – ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» в период с 16 ноября по 31 декабря 2020 года, представителями ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» по результатам интервью было определено, что Правление Холдинга в полной мере признает ключевую роль Корпоративного секретаря в обеспечении эффективного функционирования системы корпоративного управления и оказывает всестороннее содействие.</p>

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
Для выполнения своих функций Корпоративный секретарь наделяется следующими полномочиями:		
1) запрашивать и получать у органов, должностных лиц и работников Холдинга документы и информацию, необходимые для принятия решений на заседаниях Совета директоров и решений Единственного акционера;		
2) принимать меры по организации заседаний Совета директоров и по доведению до должностных лиц Холдинга информации о принятых решениях Советом директоров и Единственным акционером, а также последующему контролю их исполнения;		
3) непосредственно взаимодействовать с Председателем и членами Совета директоров, первым руководителем и членами Правления, работниками Холдинга, Единственным акционером.		
Правление Холдинга оказывает Корпоративному секретарю всестороннее содействие при исполнении им своих полномочий.		
По решению Совета директоров Холдинга, обязанности Корпоративного секретаря Холдинга могут быть возложены на Руководителя Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан, который не является работником Холдинга и на которого не распространяются трудовые отношения и не выплачивается вознаграждение. При этом Руководитель Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан не участвует в управлении Холдингом.		

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
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.	Частично соблюдается	Решением СД Холдинга от 15.05.2019 (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».
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.		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 (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.
Совет директоров может в любое время прекратить полномочия членов Правления (за исключением Председателя Правления).		В 2020 году решений по избранию новых членов в состав Правления Холдинга не принималось.
Рекомендуется избирать членов Правления Холдинга сроком до трех лет. Сроки полномочий Председателя и членов Правления совпадают со сроком полномочий Правления в целом.		В рамках своей компетенции, заключающейся в возможности в любое время прекращать полномочия членов Правления (за исключением Председателя Правления), в отчетном году решениями СД Холдинга были досрочно прекращены полномочия следующих членов Правления АО «НУХ «Байтерек»:
Для повышения прозрачности процессов назначения и вознаграждения членов Правления Холдинга Совету директоров рекомендуется утвердить и строго соблюдать правила по назначениям, вознаграждениям, оценке и преемственности членов Правления Холдинга.		1) управляющего директора АО «НУХ «Байтерек» – Куатовой Айнура Саиновны с 6 января 2020 года (решение № 01/20 от 06.02.2020); 2) управляющего директора АО «НУХ «Байтерек» – Омарова Марата Талгатовича с 22 октября 2020 года (Протокол № 10/20 от 26.11.2020).
		Срок полномочий действующего состава Правления Холдинга установлен – 3 (три) года с 25 мая 2019 года (решение СД Холдинга от 15.05.2019 № 04/19).
		В решении ЕА Холдинга (приказ исполняющего обязанности Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 12.12.2017 № 860) о назначении с 12 декабря 2017 года Председателем Правления Холдинга Арифханова А. А. срок его полномочий не определен.
		Порядок вознаграждениям и оценки деятельности членов Правления Холдинга закреплён в Правилах оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения Председателя и членов Правления Холдинга, утвержденных решением СД Холдинга от 18.07.2016 (Протокол № 07/16).
		Порядок назначения, включая критерии и квалификационные требования, предъявляемые к кандидатам на должность члена Правления и Председателя Правления, и преемственности закреплён в главе 2 Положения о Правлении акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на основании решения СД Холдинга от 26.11.2020 (Протокол № 10/20).

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
Принцип устойчивого развития		
<p>Холдинг и его дочерние организации обеспечивают согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде. Устойчивое развитие в Холдинге и дочерних организациях состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.</p> <p>Экономическая составляющая направляет деятельность Холдинга и его дочерних организаций на рентабельность их деятельности, обеспечение интересов акционеров и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда.</p> <p>Экологическая составляющая способствует минимизации воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий.</p> <p>Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и соблюдение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала, создание новых рабочих мест, спонсорство и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций.</p>	Частично соблюдается	<p>Политикой АО «НУХ «Байтерек» в области устойчивого развития предусматривается, что Холдинг обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде. Данный подход интегрируется во все ключевые процессы Холдинга, включая управление человеческими ресурсами и рисками, планирование, менеджмент, инвестиции, отчетность, операционную деятельность и другие.</p> <p>Согласно пункту 12 главы 2 раздела 1 Политики АО «НУХ «Байтерек» в области устойчивого развития, экологическая составляющая устойчивого развития Холдинга содержит следующие цели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) безубыточность деятельности Холдинга и его ДО; 2) обеспечение интересов акционеров и инвесторов; 3) повышение эффективности процессов; 4) рост инвестиций в создание и развитие более совершенных технологий; 5) повышение производительности труда; 6) создание новых рабочих мест; 7) увеличение роста экспорта несырьевых отраслей; 8) рост обрабатывающей промышленности. <p>В рамках обеспечения вышеназванных целей осуществляются следующие мероприятия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) в части безубыточности деятельности Холдинга и его ДО установлен стратегический КПД рентабельности активов ROA со значением 0,5-1,0 для обеспечения доступности финансирования для предприятий; 2) в части обеспечения интересов акционеров и инвесторов Холдинг реализует основные направления государственной экономической 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; 3) в части повышения эффективности процессов в Холдинге проводится работа по оптимизации и автоматизации деятельности, в том числе для повышения доступа клиентов к предоставляемым услугам; 4) в части роста инвестиций в создание и развитие более совершенных технологий Холдинг стремится отдавать приоритет проектам с большей долей участия частных инвесторов и самих инициаторов (на прочих равных условиях), тем самым эффективно разделяя риски и увеличивая эффект финансового рычага путем привлечения дополнительных частных инвестиций; 5) в части повышения производительности труда Холдинг поддерживает проекты (как новые, так и по модернизации и расширению действующих производств) с учетом увеличения производительности труда и расширения рынков сбыта; 6) в части создания новых рабочих мест Холдинг в большей степени стремится поддерживать субсегменты микро- и малого бизнеса для достижения максимального эффекта с точки зрения создаваемых рабочих мест и увеличения объемов выпускаемой продукции; 7) в части увеличения роста экспорта несырьевых отраслей Холдингом реализуется комплекс мер по поддержке экспортеров казахстанской продукции, включая усиление финансовой поддержки и расширение географии экспорта; 8) в части роста обрабатывающей промышленности – мандат всей деятельности Холдинга направлен на поддержку обрабатывающей промышленности посредством реализации программ: Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2020–2025 годы, Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020–2025 годы, Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025». <p>Кроме того, в 2020 году Холдингом была проведена реорганизация жилищного сектора путем присоединения БД и ФГЖС к КИК.</p>

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
<p>Холдинг осуществляет подбор работников на основе прозрачных конкурсных процедур в соответствии с внутренними документами Холдинга.</p> <p>Холдинг и его дочерние организации проводят анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремятся не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.</p>		<p>Также была проведена работа по сокращению неэффективных расходов квазигосударственного сектора, в рамках пункта 93 Комплексного плана по восстановлению экономического роста до конца 2020 года, утвержденного ПП РК от 20.05.2020 № 307.</p> <p>Согласно пункту 13 главы 2 раздела 1 Политики АО «НУХ «Байтерек» в области устойчивого развития, экологическая составляющая устойчивого развития Холдинга содержит следующие цели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) минимизация воздействия на биологические и физические природные системы; 2) оптимальное использование ограниченных ресурсов; 3) применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий. <p>Экологическая составляющая отражена в Концепции «зеленого офиса» АО «НУХ «Байтерек», утвержденной решением Правления Холдинга от 11.11.2020 (Протокол № 53/20), которая нацелена на уменьшение негативного влияния Холдинга на окружающую среду и экологическое просвещение сотрудников, а также базируется на правилах трех R: Reduce (Сокращай), Reuse (Повторно используй), Recycle (Перерабатывай).</p> <p>Кроме того, Правлением Холдинга от 07.10.2020 (Протокол № 47/20) утверждена Экологическая и социальная политика АО «НУХ «Байтерек», которая определяет принципы и подходы к учету и мониторингу экологических и социальных факторов в инвестиционной деятельности Холдинга/ДО. Вместе с тем ДО Холдинга с учетом специфики своей деятельности разрабатывают на основании данной Политики собственные экологические и социальные политики, с последующим вынесением на утверждение уполномоченными органами дочерних организаций, а также осуществляют контроль за их применением.</p> <p>При этом по итогам независимой оценки корпоративного управления Холдинга, проведенной независимой организацией, в лице ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори», Холдингу рекомендовано рассмотреть возможность обновления Инвестиционной политики АО «НУХ «Байтерек» в части описания подхода к инвестированию в «зеленый» сектор экономики Республики Казахстан, который должен быть приведен в соответствие с критериями отбора и приоритизации проектов, описанных в Экологической и социальной политике АО «НУХ «Байтерек», а также рекомендовано провести оценку экологического эффекта от реализации текущих «зеленых» проектов и далее проводить анализ удельного веса «зеленых» проектов в портфеле инвестиционных проектов на ежегодной основе.</p> <p>Согласно пункту 14 главы 2 раздела 1 Политики АО «НУХ «Байтерек» в области устойчивого развития, социальная составляющая устойчивого развития Холдинга содержит следующие цели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обеспечение прозрачных конкурсных процедур и равных возможностей при приеме на работу; 2) справедливое вознаграждение и соблюдение прав работников; 3) обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников; 4) обучение и профессиональное развитие работников; 5) реализация внутренних и внешних социальных программ. <p>В рамках социальной составляющей были разработаны и утверждены Правлением Холдинга: Единая кадровая политика АО «НУХ «Байтерек» и юридических лиц, более пятидесяти процентов акций (долей участия) которых прямо принадлежат акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на праве собственности или доверительного управления на 2019–2021 гг. (Протокол Правления Холдинга № 14/19 от 13.03.2019) и Концепция формирования и развития Единого кадрового резерва Группы компаний АО «НУХ «Байтерек» (Протокол Правления Холдинга № 07/18 от 28.02.2018).</p> <p>При этом по итогам независимой оценки корпоративного управления Холдинга, проведенной независимой организацией в лице ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори», в целях повышения прозрачности деятельности Холдинга и осведомленности всех заинтересованных сторон Холдингу рекомендовано публиковать политику управления человеческими ресурсами/кадровую политику на корпоративном веб-сайте Холдинга.</p>

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
		<p>Безусловным приоритетом для Холдинга и его ДО является обеспечение безопасности и охраны труда в строгом соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, международных и национальных стандартов, внутренних документов Холдинга в данной области.</p> <p>С целью соблюдения правил охраны и безопасности труда в Холдинге и его ДО на ежегодной основе проводятся обучающие мероприятия.</p> <p>В целях снижения угрозы жизни и сохранения здоровья работников Холдинга при оказании первой медицинской помощи ДОД Холдинга в 2020 году провел мониторинг на наличие и срока годности лекарственных препаратов и медицинских изделий в аптечках Холдинга, а также в целях обеспечения безопасности жизни и здоровья сотрудников Холдинга при чрезвычайных ситуациях ДОД провел мониторинг на наличие индивидуальных газодымозащитных комплектов у каждого сотрудника в Холдинге и произвел закуп ГДЗК в количестве 22 штук для дооснащения сотрудников Холдинга на рабочих местах.</p> <p>В 2020 году случаи травматизма в Холдинге и его дочерних организациях отсутствовали.</p> <p>В 2021 году будет продолжена работа по обеспечению безопасных условий труда с учетом требований государственных стандартов, правил и руководящих документов по стандартизации, санитарных норм и правил. Запланировано привлечение всех сотрудников Холдинга к активному участию в работах по безопасности и охране труда и здоровья.</p> <p>В своей деятельности Холдинг придерживается принципов соблюдения прав работников.</p> <p>Холдингом уделяется внимание индивидуальному развитию персонала.</p> <p>Обучение по теме устойчивого развития для сотрудников СП Холдинга проводится ежегодно непосредственно ДСР Холдинга либо с привлечением внешнего эксперта.</p> <p>В том числе в рамках реализации Плана мероприятий по устойчивому развитию АО «НУХ «Байтерек» на 2020 год были проведены следующие мероприятия по повышению квалификации сотрудников и членов Правления Холдинга по устойчивому развитию:</p> <ol style="list-style-type: none"> 20–21 ноября 2020 года было организовано участие Заместителя Председателя Правления Холдинга и главного менеджера ДСР Холдинга в онлайн-семинаре на тему «Устойчивое развитие как основа стратегии бизнеса и необратимого процесса положительной трансформации компании. Цели, выгоды, инструменты», по результатам которого участникам были выданы сертификаты; 22 декабря 2020 года ДСР Холдинга был проведен вебинар для ДО по теме ответственного финансирования – одной из приоритетных тем для Холдинга как финансового института. К участию в вебинаре были приглашены внешние эксперты в этой области – представители IFC. На вебинаре были рассмотрены вопросы по внедрению Стандартов деятельности IFC по экологической и социальной устойчивости в деятельность Холдинга и его ДО. <p>По итогам 2020 года достигнут полный охват обучением сотрудников Холдинга за счет проведения обучающих мероприятий корпоративного формата.</p> <p>Агрегированный показатель вовлеченности персонала Группы компаний Холдинга за 2020 год составил 80%, на том же уровне, что и в 2019 году. Холдинг обеспечивает своих работников основными социальными гарантиями и компенсациями, предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан, а также последовательно осуществляет и развивает дополнительные социальные программы и льготы.</p> <p>Согласно пункту 35 главы 4 раздела 1 Политики АО «НУХ «Байтерек» в области устойчивого развития, при взаимодействии с общественностью Холдинг:</p> <ol style="list-style-type: none"> эффективно и оперативно взаимодействует с общественностью; активно участвует в реализации социально значимых проектов; своевременно и в полном объеме предоставляет ответы на запросы, направляемые в Холдинг;

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
		<ol style="list-style-type: none"> организовывает регулярные встречи с общественностью (круглые столы, брифинги, размещение информации в открытом доступе) для обсуждения хода реализации программ, обмена мнениями; направляет спонсорскую и благотворительную деятельность на оказание помощи незащищенным слоям населения и малообеспеченным гражданам, возрождение национальных ценностей, поддержку культуры, науки и образования. <p>В отчетном году экологических и образовательных акций при участии Холдинга не проводилось.</p> <p>Вместе с тем в рамках реализации Концепции «зеленого офиса» Холдинга, утвержденной решением Правления Холдинга от 11.11.2020 (Протокол № 53/20) с целью экологического просвещения работников и повышения уровня рационального использования ресурсов, в Холдинге планируется на ежегодной основе, начиная с 2021 года, организация информационных кампаний и агитационных мероприятий по повышению экологической сознательности работников – информационных стендов, плакатов, рассылок, субботников, тимбилдингов и конкурсов. Также планируется рассмотрение возможности проведения обучения сотрудников Холдинга по теме «Зеленый офис» в 2022 году.</p> <p>В 2020 году Холдингом было реализовано 6 проектов по благотворительности. Холдингом были выделены средства на реализацию указанных проектов в размере 1 148 347 250 тенге.</p> <p>В рамках своей административно-хозяйственной деятельности Холдинг стремится рационально потреблять ресурсы. По результатам первого республиканского конкурса «Зеленый офис», состоявшегося 11.10.2019, Холдинг победил в номинации «Среди государственных органов (министерства, акиматы, управления и др.) и квазигосударственного сектора». В 2020 году Холдинг также принимал участие в подобном конкурсе.</p> <p>С целью рационального использования ресурсов и экологического просвещения работников Концепция «зеленого офиса» АО «НУХ «Байтерек» утверждена на основании критериев вышеуказанного конкурса.</p> <p>В 2020 году подбор работников в Холдинге осуществлялся на основе прозрачных конкурсных процедур в соответствии с Правилами отбора кандидатов на занятие вакантных должностей АО «НУХ «Байтерек», утвержденными решением Правления Холдинга от 20.06.2018 (Протокол № 25/18) и Правилами отбора кандидатов на занятие вакантных должностей органов и/или служб, подотчетных и/или подчиненных Совету директоров АО «НУХ «Байтерек», утвержденными решением СД Холдинга от 06.02.2020 (решение № 01/20).</p> <p>Холдинг и его ДО проводят анализ своей деятельности и рисков по трем аспектам устойчивого развития, стремясь не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны посредством внедрения принципа устойчивого развития в систему мотивации топ-менеджмента Холдинга и ДО, систему принятия инвестиционных решений Холдинга и ДО, усовершенствования формы договоров закупок, регулярной оценки доверия к деятельности Холдинга.</p>

Принципы и положения Кодекса	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса
Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов		
Корпоративные конфликты при содействии Корпоративного секретаря и/или Омбудсмена рассматриваются Председателем Совета директоров Холдинга. При вовлечении Председателя Совета директоров в корпоративный конфликт такие случаи рассматриваются Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. Единственному акционеру в целях предотвращения вмешательства государственных органов в операционную деятельность Холдинга, а также повышения ответственности Советов директоров за принимаемые решения, следует избегать избрания чрезмерного количества членов Совета директоров, являющихся представителями государственных органов.	Частично соблюдается	<p>В 2020 году ситуаций, связанных с необходимостью рассмотрения органами Холдинга при содействии Корпоративного секретаря и/или Омбудсмена корпоративных конфликтов, не возникало.</p> <p>На основании решений ЕА Холдинга (приказы Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан № 870 от 21.11.2019, № 953 от 28.12.2019 и № 371 от 25.06.2020) по состоянию на 31 декабря 2020 года СД Холдинга осуществлял свою деятельность в следующем составе:</p> <p>Председатель СД:</p> <ul style="list-style-type: none"> Мамин Аскар Узакпаевич – Премьер-Министр Республики Казахстан. <p>Члены СД:</p> <ul style="list-style-type: none"> Сулейменов Тимур Муратович – Заместитель Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан; Скляр Роман Васильевич – Заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан; Атамкулов Бейбут Бакирович – Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан; Жамаубаев Ерулан Кенжебекович – Министр финансов Республики Казахстан; Даленов Руслан Ерболатович – Министр национальной экономики Республики Казахстан; Арифханов Айдар Абдразахович – Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»; Клаус Мангольд – независимый директор; Филип Йео – независимый директор; Томас Мирон – независимый директор. <p>6 из 10 членов СД Холдинга являются представителями государственных органов (Премьер-Министр Республики Казахстан, Заместитель Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан, Заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан, Министр по индустрии и инфраструктурного развития, Министр финансов Республики Казахстан, а также Министр национальной экономики), в том числе ЕА, что полностью соответствует нормам Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе» и приложению 5 «Представители государственных органов для избрания в состав Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» к ПП РК от 25.05.2013 № 516 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики».</p>

Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

№	Наименование сделки	Решение Совета директоров
1.	О заключении сделки с АО «Отбасы банк» для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов в целях обеспечения выкупа жилья вкладчиками, являющимися очередниками, состоящими в списках местных исполнительных органов.	Очное решение Совета директоров от 28 февраля 2020 года № 02/20
2.	О заключении сделки с АО «КЖК» для финансирования акционерного общества «Байтерек девелопмент» для выкупа долговых ценных бумаг местных исполнительных органов, выпускаемых для целей строительства нового жилья.	Очное решение Совета директоров от 28 февраля 2020 года № 02/20
3.	О заключении сделки с АО «КЖК» для финансирования акционерного общества «Байтерек девелопмент» для выкупа долговых ценных бумаг местных исполнительных органов со ставкой вознаграждения 6,1% (шесть целых одна десятая) годовых, выпускаемых для целей развития регионов.	Очное решение Совета директоров от 6 апреля 2020 года № 03/20
4.	О заключении сделки с АО «БРК» для финансирования обновления парка пассажирских вагонов через АО «БРК-Лизинг».	Очное решение Совета директоров от 24 апреля 2020 года № 04/20
5.	О заключении сделки с АО «БРК» для лизингового финансирования по реализации в лизинг автобусов в рамках обновления парка.	Очное решение Совета директоров от 14 мая 2020 года № 05/20
6.	О заключении сделки с АО «БРК» для стимулирования экспортного финансирования.	Очное решение Совета директоров от 23 сентября 2020 года № 08/20
7.	О заключении сделки с АО «ФРП» для осуществления лизингового финансирования.	Очное решение Совета директоров от 23 сентября 2020 года № 08/20
8.	О заключении сделки с АО «БРК» для осуществления общих корпоративных целей.	Очное решение Совета директоров от 23 сентября 2020 года № 08/20
9.	О заключении сделки с АО «КЖК» для финансирования акционерного общества «Байтерек девелопмент» для выкупа долговых ценных бумаг местных исполнительных органов со ставкой вознаграждения 6,1% (шесть целых одна десятая) годовых, выпускаемых для целей развития регионов.	Очное решение Совета директоров от 26 ноября 2020 года № 10/20
10.	О заключении сделки с АО «БРК» для финансирования обновления парка пассажирских вагонов через АО «БРК-Лизинг».	Очное решение Совета директоров от 26 ноября 2020 года № 10/20
11.	О заключении сделки с АО «БРК» для лизингового финансирования по реализации в лизинг автобусов в рамках обновления парка.	Очное решение Совета директоров от 26 ноября 2020 года № 10/20
12.	О заключении сделки с АО «БРК» для предоставления долгосрочного финансирования в рамках ГПИИР 2020–2025 гг.	Очное решение Совета директоров от 26 ноября 2020 года № 10/20

Годовая финансовая отчетность

АО «НУХ «Байтерек» готовит и публикует консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на полугодовой основе. Годовая консолидированная финансовая отчетность проходит аудит независимого аудитора, которым на период 2019–2021 годов является компания ТОО «КПМГ Аудит».

Полный текст консолидированной финансовой отчетности за 2020 год с примечаниями и отчетом независимого аудитора доступен на сайте Холдинга в разделе «О Холдинге» по ссылке: <https://www.baiterek.gov.kz/ru/o-kholdinge/otchetnost-kholdinga/finansovaya-otchetnost/>.

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	577,623,210	426,548,443
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127,770,366	129,090,348
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	343,660,770	373,726,776
Депозиты в банках и финансовых институтах	259,247,511	153,084,094
Кредиты, выданные клиентам	3,316,270,022	2,746,486,738
Инвестиционные ценные бумаги:		
- Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Холдинга	1,436,201,117	723,461,931
- Инвестиционные ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по гарантиям и сделкам «РЕПО»	–	45,748,418
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	490,616,859	357,267,765
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	2,388	44,665
Инвестиционная собственность	6,194,729	6,143,053
Предоплата по текущему подоходному налогу	16,041,107	16,956,072
Актив по отложенному подоходному налогу	10,429,868	4,689,447
Основные средства	17,798,673	17,208,804
Нематериальные активы	7,591,382	5,511,838
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12,869,742	21,873,725
Прочие финансовые активы	17,369,093	20,246,200
Прочие активы	173,388,678	165,958,878
Итого активов	6,813,075,515	5,214,047,195
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	1,062,591,005	834,085,159
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,511,162,841	1,649,552,916
Субординированный долг	6,991,949	6,516,175
Займы от банков и прочих финансовых институтов	686,324,646	652,333,946
Займы от Правительства Республики Казахстан	347,670,193	283,784,376
Текущее обязательство по подоходному налогу	41,699	1,047

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательство по отложенному подоходному налогу	33,715,827	26,181,150
Обязательства по договорам страхования	24,933,675	9,963,449
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	–	64,318
Прочие финансовые обязательства	82,753,520	26,983,155
Государственные субсидии	580,085,440	456,056,346
Прочие обязательства	46,114,914	41,388,099
Итого обязательств	5,382,385,709	3,986,910,136
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	1,046,504,712	917,218,712
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(6,153,857)	(7,224,576)
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	174,459,214	160,093,819
Прочие резервы	19,021,258	14,007,062
Нераспределенная прибыль	196,767,022	142,942,619
Чистые активы, причитающиеся владельцам Холдинга	1,430,598,349	1,227,037,636
Доля неконтролирующих собственников	91,457	99,423
Итого собственного капитала	1,430,689,806	1,227,137,059
Итого обязательств и собственного капитала	6,813,075,515	5,214,047,195

Консолидированный отчет о прибыли или убытке

(в тысячах казахстанских тенге)	2020 г.	2019 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	382,314,481	294,883,757
Прочие процентные доходы	50,206,620	37,155,794
Процентные расходы	(241,283,014)	(175,137,177)
Чистый процентный доход	191,238,087	156,902,374
Резерв под обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(51,283,927)	(21,282,076)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	139,954,160	135,620,298
Комиссионные доходы	8,201,840	9,114,861
Комиссионные расходы	(7,994,671)	(12,123,484)
Чистый комиссионный доход/(расход)	207,169	(3,008,623)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,925,206	(4,901,825)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	3,117,563	(1,501,167)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,740,542	(555,077)
Чистая прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,689,288	(1,550,426)

(в тысячах казахстанских тенге)	2020 г.	2019 г.
Чистые заработанные страховые премии	3,490,301	2,488,507
Чистые расходы по страховым выплатам и изменениям в резервах по договорам страхования	(14,203,300)	(4,960,718)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	1,660,083	(12,023,371)
Операционный доход	148,581,012	109,607,598
(Резерв)/восстановление обесценения прочих финансовых активов	(4,289,426)	1,131,998
(Резерв)/восстановление убытков от обесценения по обязательствам кредитного характера	(9,580,762)	2,362,686
Административные расходы	(49,625,271)	(49,679,995)
Доля в финансовом результате объектов инвестирования, учитываемых методом долевого участия	(4,789)	(6,226)
Прибыль до подоходного налога	85,080,764	63,416,061
Расход по подоходному налогу	(12,023,657)	(11,905,993)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	73,057,107	51,510,068
Прибыль, причитающаяся:		
- владельцам Холдинга	73,065,073	51,480,836
- неконтролирующим долям	(7,966)	29,232
Прибыль за год	73,057,107	51,510,068
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	74	58

Консолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах казахстанских тенге)	2020 г.	2019 г.
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	73,057,107	51,510,068
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Нетто-величина изменений справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(205,719)	(14)
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв справедливой стоимости ценных бумаг:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	8,010,045	5,125,809
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(7,147,850)	(69,631)
Прочий совокупный доход за год	656,476	5,056,164
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ГОД	73,713,583	56,566,232
Итого совокупного дохода, причитающегося:		
- владельцам Холдинга	73,721,549	56,537,000
- неконтролирующим долям	(7,966)	29,232
Итого совокупного дохода за год	73,713,583	56,566,232



Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах казахстанских тенге)	Причитающийся владельцам Холдинга				Причитающийся владельцам Холдинга			Доля неконтролирующих собственников	Итого собственного капитала
	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал		Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого		
Остаток на 1 января 2020 года	917,218,712	(7,224,576)	160,093,819		14,007,062	142,942,619	1,227,037,636	99,423	1,227,137,059
Прибыль за год	-	-	-		-	73,065,073	73,065,073	(7,966)	73,057,107
Прочий совокупный доход	-	656,476	-		-	-	656,476	-	656,476
Итого совокупного дохода за год	-	656,476	-		-	73,065,073	73,721,549	(7,966)	73,713,583
Эмиссия акций – денежный взнос	129,286,000	-	-		-	-	129,286,000	-	129,286,000
Дивиденды объявленные	-	-	-		-	(11,198,660)	(11,198,660)	-	(11,198,660)
Перевод резерва по переоценке в результате выбытия актива	-	414,243	-		-	(414,243)	-	-	-
Выбытие дочернего предприятия АО «QazTech Venture»	-	-	(60,650)		-	(2,613,036)	(2,673,686)	-	(2,673,686)
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогового эффекта в размере 3,606,511 тыс. тенге	-	-	14,426,045		-	-	14,426,045	-	14,426,045
Прочие выплаты акционерам	-	-	-		-	(535)	(535)	-	(535)
Начисление резервного капитала	-	-	-		5,014,196	(5,014,196)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	1,046,504,712	(6,153,857)	174,459,214		19,021,258	196,767,022	1,430,598,349	91,457	1,430,689,806
(в тысячах казахстанских тенге)	Причитающийся владельцам Холдинга				Причитающийся владельцам Холдинга			Доля неконтролирующих собственников	Итого собственного капитала
	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв курсовых разниц при пересчете из других валют	Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого		
Остаток на 1 января 2019 года	846,218,712	(12,280,740)	3,751,446	133,682,001	7,964,010	81,775,074	1,061,110,503	70,191	1,061,180,694
Прибыль за год	-	-	-	-	-	51,480,836	51,480,836	29,232	51,510,068
Прочий совокупный доход	-	5,056,164	-	-	-	-	5,056,164	-	5,056,164
Итого совокупного дохода за год	-	5,056,164	-	-	-	51,480,836	56,537,000	29,232	56,566,232
Эмиссия акций – денежный взнос (Примечание 23)	71,000,000	-	-	-	-	-	71,000,000	-	71,000,000
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(1,485,163)	(1,485,163)	-	(1,485,163)
Признание влияния существенной модификации условий по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогового эффекта в размере 3,944,261 тыс. тенге	-	-	-	-	-	15,777,044	15,777,044	-	15,777,044
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогового эффекта в размере 6,602,954 тыс. тенге	-	-	-	26,411,818	-	-	26,411,818	-	26,411,818
Выбытие дочернего предприятия АО «QazTech Venture» – АО «Алатау Технопарк»	-	-	-	-	-	(2,313,566)	(2,313,566)	-	(2,313,566)
Начисление резервного капитала	-	-	-	-	6,043,052	(6,043,052)	-	-	-
Прочие изменения	-	-	(3,751,446)	-	-	3,751,446	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	917,218,712	(7,224,576)	-	160,093,819	14,007,062	142,942,619	1,227,037,636	99,423	1,227,137,059

Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах казахстанских тенге)	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	300,245,981	267,178,207
Процентные расходы выплаченные	(150,342,971)	(123,913,657)
Комиссионные доходы полученные	24,547,778	11,348,388
Комиссионные расходы выплаченные	(7,383,759)	(12,236,224)
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	–	1,887,776
Чистая прибыль/(чистый убыток) от операций с иностранной валютой	181,299	(166,666)
Начисленные страховые премии, нетто	3,319,335	1,902,942
Страховые претензии выплаченные, нетто	(1,312,414)	(211,228)
Поступления по прочим операционным доходам	6,247,014	1,275,235
Дивиденды полученные	71,170	1,147,907
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(47,038,402)	(48,750,868)
Подходный налог уплаченный	(10,091,780)	(12,456,970)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	118,443,251	87,004,842
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
– активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6,104,266)	3,695,316
– средствам в банках	(76,657,247)	(119,275,180)
– кредитам, выданным клиентам	(570,769,100)	(365,416,040)
– дебиторской задолженности по финансовой аренде	36,926,491	21,602,200
– прочим финансовым активам	4,797,353	1,076,814
– прочим активам	(167,471,840)	(158,142,953)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
– средствам клиентов	222,971,570	184,873,241
– прочим финансовым обязательствам	36,525,749	(19,756,352)
– прочим обязательствам	5,519,942	23,858,808
Чистый поток денежных средств, использованный в операционной деятельности	(395,818,097)	(340,479,304)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,838,669,892)	(689,482,523)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг	943,222,736	522,678,637
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,871,073)	(5,034,046)
Поступления от реализации основных средств	646,428	663,061
Поступления от выбытия дочернего предприятия, за вычетом денежных средств, выбывших в результате	(2,715,036)	–
Поступления от выбытия ассоциированных и совместных предприятий	851,937	10,460
Чистый поток денежных средств, использованный в инвестиционной деятельности	(900,534,900)	(171,164,411)

(в тысячах казахстанских тенге)	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	182,940,727	113,576,195
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(176,047,286)	(296,563,822)
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	191,003,613	204,480,359
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(6,195,988)	(11,899,006)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	129,286,000	71,000,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1,259,394,682	215,023,475
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	(148,085,934)	(4,734,890)
Дивиденды выплаченные	(11,198,660)	(1,485,260)
Прочие выплаты акционерам	(535)	–
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	1,421,096,619	289,397,051
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	25,656,601	4,438,513
Влияние изменений резерва под обесценение	674,544	184,447
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	151,074,767	(217,623,704)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	426,548,443	644,172,147
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	577,623,210	426,548,443

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

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.

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

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

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

<p>Принцип 3. Определение вклада в достижение эффекта:</p> <p><i>Достижение эффекта от реализации проектов должно быть задокументировано.</i></p>	<p>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.</p>
<p>Принцип 4. Оценка ожидаемого эффекта от каждой инвестиции на основе системного подхода:</p> <p><i>Для каждой инвестиции необходимо заранее провести ее оценку, иметь представление о конкретном положительном эффекте.</i></p>	<p>Анализ проектов проводится Холдингом или дочерними организациями для каждого потенциального проекта. Анализ проектов включает (но не ограничивается): анализом на предмет соответствия проекта основным принципам и ключевым направлениям, оценкой финансово-экономических и технико-технологических показателей, оценкой потенциальных рисков. При этом при определении приоритетных направлений, по которым предоставляется финансовая поддержка, Холдинг и его дочерние организации ориентируются на направления, утвержденные в Стратегии Холдинга и в государственных программах. Холдинг и его ДО не предоставляют поддержку по таким видам деятельности, как добыча полезных ископаемых (в случае, если не предусмотрена их дальнейшая переработка), игорный бизнес и иные виды деятельности, запрещенные законодательством РК.</p>
<p>Принцип 5. Оценка, устранение, мониторинг и управление потенциальными негативными последствиями:</p> <p><i>Для каждой инвестиции организации должны стремиться выявлять и смягчать возможные негативные последствия</i></p>	<p>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.</p>
<p>Принцип 6. Мониторинг прогресса каждой инвестиции в достижении эффекта</p>	<p>Мониторинг проектов проводится на регулярной основе.</p>
<p>Принцип 7. Выходы из проектов с учетом их дальнейшего устойчивого воздействия</p>	<p>С целью оценки эффекта на социально-экономическое развитие РК и разработки рекомендаций по совершенствованию подходов к предоставлению финансовой поддержки проводится постмониторинг проектов.</p>
<p>Принцип 8. Обзор, документирование и совершенствование решений и процессов на основе достигнутых результатов</p>	<p>Холдинг консолидирует информацию о потенциальных, действующих и завершившихся проектах, направляемую дочерними организациями. Формы консолидированной отчетности направляются в соответствующие уполномоченные органы для последующего рассмотрения принятия решений о предоставлении рекомендации дочерним организациям по приоритизации ключевых направлений финансовой поддержки.</p>
<p>Принцип 9. Публично раскрывать соответствие с принципами и предоставлять регулярные независимые проверки соответствия</p>	<p>Холдинг стремится оказывать поддержку проектам в соответствии с принципами импакт-инвестинга IFC и в дальнейшем намерен рассмотреть формальное присоединение к инициативе.</p>

Таблица показателей GRI

Номер Стандарта ²⁶	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 101 (2016): Основы				
GRI 102 (2016): Общие раскрытия				
Профиль организации				
102-1	Название организации		Контактная информация	189
102-2	Деятельность, бренды, продукция и услуги		Инструменты поддержки Холдинга	3-4
102-3	Местонахождение штаб-квартиры		Контактная информация	189
102-4	Местонахождение осуществления деятельности		История развития, Стратегия развития и достижение поставленных целей	3, 28
102-5	Характер собственности и организационно-правовая форма		История развития	3
102-6	Рынки, на которых работает организация		История развития, Стратегия развития и достижение поставленных целей	28
102-7	Масштаб организации		История развития, Основные показатели деятельности, Финансовые результаты деятельности, Управление персоналом	8-9, 132-133
102-8	Информация о персонале и других работниках	6	Управление персоналом	132-134
102-9	Цепочка поставок	10	Бизнес-модель, Взаимодействие с заинтересованными сторонами, Привлечение средств на рынках капитала	26
102-10	Существенные изменения масштабов, структуры и собственности		В отчетном году существенных изменений масштабов, структуры и собственности не было	22-25
102-11	Применение принципа предосторожности	7	Управление рисками и внутренний контроль, Холдинг обеспечивает распространение принципов ответственного инвестирования для дочерних организаций Холдинга в рамках принятия инвестиционных решений	114-119, 120-125
102-12	Внешние инициативы		Система управления устойчивым развитием	120-125
102-13	Членство в ассоциациях		Привлечение средств на рынках капитала	
Стратегия				
102-14	Заявление самого старшего руководителя, принимающего решения		Обращение Председателя Совета директоров, Обращение Председателя Правления	10, 14

²⁶ В скобках в названии Стандартов указан год их публикации.

Номер Стандарта ²⁶	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
102-15	Ключевые воздействия, риски и возможности	1-10	Управление рисками и внутренний контроль Взаимодействие с заинтересованными сторонами, Стратегия развития и достижение поставленных целей	28-34, 118- 119
Этика и добросовестность				
102-16	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения организации	1,2,6,10	Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов, Противодействие коррупции	109- 110
102-17	Механизмы обращения за консультациями по вопросам этичного поведения	1,2	Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	109- 110, 111- 112
Корпоративное управление				
102-18	Структура корпоративного управления		Система корпоративного управления	82
Взаимодействие с заинтересованными сторонами				
102-40	Список групп заинтересованных сторон		Взаимодействие с заинтересованными сторонами	127- 130
102-42	Выявление и отбор заинтересованных сторон		Взаимодействие с заинтересованными сторонами	126
102-43	Подход организации к взаимодействию с заинтересованными сторонами		Взаимодействие с заинтересованными сторонами	126- 130
102-44	Затронутые ключевые темы и опасения		Взаимодействие с заинтересованными сторонами	127- 130
Процедура отчетности				
102-45	Юридические лица, отчетность которых была включена в отчетность организации		Организационная структура, Об Отчете, Годовая финансовая отчетность	3-4
102-46	Определение содержания Отчета и границ тем		Об Отчете	147- 149
102-47	Перечень существенных тем		Об Отчете	148- 149
102-48	Переформулировка показателей		Об Отчете	147
102-49	Существенные изменения охвата и границ тем по сравнению с предыдущими отчетными периодами		Об Отчете	147
102-50	Отчетный период		Об Отчете	147
102-51	Дата публикации предыдущего отчета		Об Отчете	147
102-52	Цикл отчетности		Об Отчете	147
102-53	Контактное лицо, к которому можно обратиться с вопросами относительно данного отчета		Контактная информация	189
102-54	Заявление о варианте подготовки отчетности в соответствии со Стандартами GRI		Об Отчете	147

Номер Стандарта ²⁶	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
102-55	Таблица показателей GRI		Таблица показателей GRI	181- 184
102-56	Практика организации в отношении обеспечения внешнего заверения отчетности		Об Отчете	147
GRI 103 (2016): Подходы в области менеджмента				
103-1	Материальность и границы		Об Отчете	149
103-3	Оценка менеджмента			94-95
Специфические элементы				
GRI 200 Экономические темы				
GRI201 (2016): Экономическая результативность				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	Отчет менеджмента	141
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	10	Финансовые результаты деятельности	141
GRI203 (2016): Непрямые экономические воздействия				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	Отчет менеджмента	28-31
203-1	Инвестиции в инфраструктуру и безвозмездные услуги	10	Поддержка крупного бизнеса	54
203-2	Существенные непрямые экономические воздействия	10	Основные показатели деятельности	9
GRI204 (2016): Практики закупок				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента		Закупочная деятельность	141
204-1	Доля расходов на местных поставщиков в существенных регионах осуществления деятельности		Закупочная деятельность	142
GRI205 (2016): Противодействие коррупции				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	Противодействие коррупции	111- 112
205-2	Информирование о политиках и методах противодействия коррупции и обучение им	10	Противодействие коррупции	111- 112
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	10	Противодействие коррупции В отчетном году фактов совершения коррупционных правонарушений работниками Холдинга не зафиксировано.	111- 112
GRI 300 Экологические темы				
GRI307 (2016): Соответствие экологическим требованиям				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	7,8,9	Охрана окружающей среды	142
307-1	Денежное значение существенных штрафов и общее число нефинансовых санкций, наложенных за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований	7,8,9	Штрафов за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований в отчетном году выявлено не было.	

Номер Стандарта ²⁶	Элемент отчетности	Принцип Глобально-го договора ООН	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 400 Социальные темы				
GRI401 (2016): Занятость				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1-6, 10	Управление персоналом	132
401-1	Общее количество и процент вновь нанятых сотрудников, а также текучесть кадров в разбивке по возрастной группе, полу и региону	6	Управление персоналом	132-134
GRI403 (2016): Здоровье и безопасность				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1	Охрана и безопасность труда	138
403-2	Виды и уровень производственного травматизма, уровень профессиональных заболеваний, коэффициент потерянных дней и коэффициент отсутствия на рабочем месте, а также общее количество смертельных исходов, связанных с работой, в разбивке по регионам и полу	1	Охрана и безопасность труда	138
GRI404 (2016): Обучение и образование				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	6	Управление персоналом	134
404-1	Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника с разбивкой по полу и категориям сотрудников	6	Управление персоналом	135
404-3	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры в разбивке по полу и категориям сотрудников	2,6	Управление персоналом	136
GRI405 (2016): Разнообразие и равные возможности				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента		Управление персоналом	134
405-1	Состав руководящих органов и основных категорий персонала организации с разбивкой по полу, возрастным группам, принадлежности к группам меньшинств и другим признакам разнообразия		Управление персоналом	134
GRI413 (2016): Местные сообщества				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1,2	Спонсорская и благотворительная деятельность	145
413-1	Подразделения, реализующие программы взаимодействия с местными сообществами, оценки воздействия на местные сообщества и развития местных сообществ	1,2	Спонсорская и благотворительная деятельность	145

Глоссарий

АБР	Азиатский банк развития
АО «Байтерек девелопмент»	Акционерное общество «Байтерек девелопмент»
АО «Банк развития Казахстана», АО «БРК»	Акционерное общество «Банк развития Казахстана»
АО «Жилстройсбербанк Казахстана», АО «ЖССБК»	Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания», АО «ИО «КИК»	Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «ИФК»	Акционерное общество «Инвестиционный фонд Казахстана»
АО «Казына Капитал Менеджмент», АО «ККМ»	Акционерное общество «Казына Капитал Менеджмент»
АО ««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 «ФРП»	Акционерное общество «Фонд развития промышленности»
АО «ЭСК «KazakhExport»	Акционерное общество «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
АО «QazTech Ventures», АО «QTV»	Акционерное общество «QazTech Ventures»
АПК	Агропромышленный комплекс
АРРФР РК	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ	Банки второго уровня
БНС АСПИР РК	Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан
БРИКС	Группа из пяти стран: Бразилии, России, Индии, КНР и ЮАР

ВВП	Валовой внутренний продукт
ВДС	Валовая добавленная стоимость
ВИЭ	Возобновляемые источники энергии
ГПИИР	Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 гг.
Группа Холдинга	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Холдингу на праве собственности
ГЧП	Государственно-частное партнерство
ГЭС	Гидроэлектростанция
Дорожная карта бизнеса-2020, ДКБ-2020	Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020»
ДО	Организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Холдингу на праве собственности
ЕАБР	Евразийский банк развития
ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
«Еңбек»	Государственная программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек»
ЕС	Европейский союз
ЕХД	Единое хранилище данных
ИБР	Исламский банк развития
ИС	Информационная система
ИТ	Информационные технологии
ИФО	Индекс физического объема
КПД	Ключевые показатели деятельности
КС МНЭ РК	Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан
ЛК	Лизинговая компания
МИО	Местные исполнительные органы власти
МИИР РК	Министерство индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан
ММСП	Микро-, малое и среднее предпринимательство
МНЭ РК	Министерство национальной экономики Республики Казахстан
МОППВА	Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита
МСБ	Малый и средний бизнес
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МТИ РК	Министерство торговли и интеграции Республики Казахстан
МТСЗН РК	Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан
МФК	Международная финансовая корпорация
МФО	Микрофинансовая организация
МФЦА	Международный финансовый центр «Астана»
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан

Нұрлы жол	Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы
Нұрлы жер	Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020–2025 годы
ООН	Организация Объединенных Наций
ОПЕК	Организация стран-экспортеров нефти
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
Принципы Глобального договора ООН	Десять принципов Глобального договора из области прав человека (1, 2), трудовых отношений (3–6), охраны окружающей среды (7–9) и борьбы с коррупцией (10) пользуются всеобщим консенсусом и почерпнуты из: Всеобщей декларации прав человека Декларации Международной организации труда об основополагающих принципах и правах на производстве Рио-де-Жанейровской декларации по окружающей среде и развитию Конвенции ООН против коррупции
РБ	Республиканский бюджет
РК	Республика Казахстан
СВА	Служба внутреннего аудита
СД	Совет директоров
СКП	Субъекты крупного предпринимательства
СМИ	Средства массовой информации
СММСП	Субъекты микро-, малого и среднего предпринимательства
СМСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
СП	Структурные подразделения
США	Соединенные Штаты Америки
ТБО	Твердые бытовые отходы
ТОО «KPPF»	Товарищество с ограниченной ответственностью «Kazakhstan Project Preparation Fund»
ТЭО	Технико-экономическое обоснование
ФПИ	Фонд прямых инвестиций
ЦУР	Цели устойчивого развития – 17 целей и 169 задач, принятых в рамках Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года и направленных на ликвидацию нищеты, сохранение ресурсов планеты и обеспечение благополучия для всех
7-20-25	Ипотечная программа, разработанная в рамках реализации задач первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан, Елбасы Нурсултана Абишевича Назарбаева, к народу «Пять социальных инициатив Президента»
BPM-система	Система управления бизнес-процессами
CITIC	China International Trust and Investment Corporation
COSO	The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
Digital Baiterek	Единый портал поддержки предпринимательства «Digital Baiterek»
ESG	Environmental, Social and Governance

Equator Principles (Принципы Экватора)	Комплекс норм, разработанных и принятых финансовыми организациями для оценки экологических и социальных рисков в рамках проектного финансирования, основанный на природоохранных и социальных стандартах, применяемых Международной финансовой корпорацией
GRI	Global Reporting Initiative
IFC	International Finance Corporation
ROA	Return on Assets
ROE	Return on Equity
UN PRI (Принципы ответственного инвестирования ООН)	Комплекс принципов, основанных на учете экологических и социальных факторов, а также факторов добросовестного корпоративного управления (факторы ESG) на всех этапах инвестиционной деятельности
VPN	Virtual Private Network

Контактная информация

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

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

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

Факс: 8 (7172) 91-91-15

Электронная почта: kense@baiterek.gov.kz

Контактные лица по вопросам относительно данного Отчета:

Департамент стратегии и аналитики

Ержанова Мадина
8 (7172) 91-91-54
m.yerzhanova@baiterek.gov.kz

Кожемжарова Диана
8 (7172) 91-91-99
d.kozhemzharova@baiterek.gov.kz



BAITEREK

Тұрақты бизнес және баспана қолжетімдігі

2020



BAITEREK



| Жылдық есеп 2020



«Бәйтерек»
Ұлттық басқарушы
холдингі» АҚ

Тұрақты бизнес және баспана қолжетімдігі

Жылдық
есеп **2020**

Холдинг Туралы	3
Директорлар кеңесі Төрағасының үндеуі	10
Басқарма Төрағасының үндеуі	14
«Бәйтерек» Холдингі мен оның еншілес ұйымдарымен пандемия кезеңінде Қазақстанның экономикасына қолдау	18
2020 жылғы негізгі оқиғалар	22
Бизнес-үлгі	26
Даму стратегиясы	28

01. Экономикаға шолу 38

Макроэкономикалық шолу	39	Негізгі қызмет түрлері бойынша Холдинг құралдарының нарықтық үлесі	46
------------------------	----	--	----

02. Менеджмент есебі 48

Қызметтің қаржылық нәтижелері	49	Экспорттық әлеуетті арттыру	64
Капитал нарықтарында қаражат тарту	52	Private equity экожүйесін және инновацияларды дамыту	68
Ірі бизнесті қолдау	54	Цифрландыру стратегиясы	75
Шағын және орта бизнесті қолдау	58	Клиенттік деректердің қауіпсіздігі	77
Тұрғын үйдің қолжетімділігін арттыру	62		

03. Корпоративті басқару 78

Корпоративтік басқару жүйесі	79	Ішкі аудит қызметі	107
Жалғыз акционер	85	Корпоративтік этика және мүдделер дауларын реттеу	109
Директорлар кеңесі	86	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл	111
Корпоративтік хатшы	101	Сыртқы аудитор	112
Басқарма	102		
Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне сыйақы төлеу жүйесі	107		

04. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау 114

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің компоненттері	115	Холдингтің негізгі тәуекелдері	118
--	-----	--------------------------------	-----

05. Тұрақты даму саласындағы қызмет 120

Тұрақты дамуды басқару жүйесі	121	Жауапты инвестициялау	138
Холдингтің БҰҰ Тұрақты даму мақсаттарына қол жеткізуге қосқан үлесі	124	Экономикалық нәтижелілік	141
Мүдделі тараптармен өзара әрекет ету	126	Сатып алу қызметі	141
Ақпараттық саясат	130	Қоршаған ортаны қорғау	142
Персоналды басқару	132	Демеушілік және қайырымдылық көмек	145

06. Қосымшалар 146

Есеп туралы	147	Жылдық қаржылық есептілік	172
2020 жылғы еншілес ұйымдардың қызметі	150	«Operating Principles for Impact Management» ХҚК қағидаларына сүйену туралы ақпарат	179
«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидалары мен ережелерін сақтау жөніндегі есеп	159	GRI көрсеткіштер кестесі	181
Жасалуына мүдделілік бар мәмілелердің тізбесі	171	Глоссарий	185
		Байланыс ақпараты	189

Холдинг Туралы

«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (бұдан әрі – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ, Холдинг) – дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) елу пайыздан астамы тікелей немесе жанама түрде Холдингке меншік құқығымен тиесілі 9 еншілес ұйымды: Холдингтің 100 пайыз қатысатын 8 акционерлік қоғам мен 97 пайыз қатысатын 1 жауапкершілігі шектеулі серіктестікті қамтитын интеграцияланған даму институты. Еншілес ұйымдардың қызметі кәсіпкерлікті қолдауға және халық үшін тұрғын үйдің қаржылық қолжетімділігін қамтамасыз етуге бағытталған.

** 2020 жылдың қорытындылары бойынша*

Холдингтің құрылымы мен қолдау құралдары

№	Еншілес ұйым	Қолдау құралы	Қызмет бағыты
1.	«Қазақстан Даму Банкі» АҚ	<ul style="list-style-type: none"> Қарыздық қаржыландыру Кепілдіктер Лизинг Экспорттық және экспорт алдындағы қаржыландыру 	Ірі кәсіпкерлік субъектілерін қолдау
2.	«Қазына Капитал Менеджмент» АҚ	<ul style="list-style-type: none"> Үлестік қаржыландыру 	
3.	«Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ»	<ul style="list-style-type: none"> Стрессік активтерді басқару 	
4.	«Kazakhstan Project Preparation Fund» ЖШС	<ul style="list-style-type: none"> Қаржыландыру және жобалық құжаттаманы дайындау, инвесторларды іздеу 	
5.	«ЭСК «KazakhExport» АҚ	<ul style="list-style-type: none"> Сақтандыру Экспорттық және экспорт алдындағы қаржыландыру 	Экспорттық әлеуетті арттыру ¹
6.	«Даму» Қоры» АҚ	<ul style="list-style-type: none"> Қаржылық қолдау² Кеңес беру Субсидиялау 	Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қолдау
7.	«Отбасы банк» АҚ	<ul style="list-style-type: none"> Тұрғын үй қарыздарын беру Ипотекалық несиелендіру 	Тұрғын үйдің қаржылық қолжетімділігін қамтамасыз ету
8.	«КЖК» АҚ тұрғын үй құрылыс бірыңғай операторы ³	<ul style="list-style-type: none"> ЖАО-ның бағалы қағаздарын сатып алу арқылы құрылыс салушыларды қаржыландыру Сатып алу құқығымен жалға берілетін тұрғын үй Ипотекалық кредиттеу Үлестік тұрғын үй құрылысына кепілдік беру Инвестициялық жобаларды қаржыландыру 	
9.	«QazTech Ventures» АҚ	<ul style="list-style-type: none"> Венчурлік қорларды құру / қатысу Жеке бизнес-инкубаторларға қаржылық және әдіснамалық қолдау көрсету⁴ Бизнес-инкубаторлардың резиденттеріне мемлекеттік гранттар беру⁵ Технологиялық консалтинг Инновациялық ваучерлер ұсыну 	Венчурлік қаржыландыру Бизнес-инкубациялау Сараптамалық-технологиялық қолдау

¹ Шағын, орта және ірі бизнесті қоса алғанда.

² ЕДБ-ға шартты орналастыруды, пайыздық мөлшерлемелерді, кепілдіктерді мемлекеттік субсидиялар беруді қоса алғанда.

³ 2021 жылғы 26 қаңтардан бастап «Қазақстандық Ипотекалық Компания» ИҰ» АҚ «Қазақстандық тұрғын үй компаниясы» АҚ болып өзгертілді.

⁴ Операциялық шығыстардың 50% – ын қоса қаржыландыру, бірақ жылына 35 млн теңгеден аспайды.

⁵ Индустриялық-инновациялық жобалар бойынша жаңа немесе айтарлықтай жақсартылған өнімді немесе бизнес-процесті құру үшін (50 млн теңгеге дейін және негізделген мәлімделген шығындардың 80% – ынан аспайды).



Даму тарихы

2013

- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы № 571 Жарлығымен даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту мақсатында құрылды. Холдингтің құрамына бұрын мемлекеттік органдардың және «Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ басқаруындағы 10 даму институты енді.

2014

- Холдинг 2015–2019 жыл дарға арналған «Нұрлы жол» инфрақұрылымдық даму мемлекеттік бағдарламасының операторы болды. Холдинг құрамында Kazakhstan Infrastructure Fund C.V., «Мемлекеттік-жеке меншік серіктестік жобаларын қолдау орталығы» ЖШС инфрақұрылымдық қоры, Baiterek Venture Fund құрылды.

2015

- «Ұлт жоспары-100 нақты қадам» 62-қадамының аясында Еуразиялық экономикалық одақта бәсекеге қабілетті көшбасшы бола алатын қатысушы-компаниялардың қарқынды өсуіне қолдау көрсету мақсатында «Бәсекеге қабілеттілік көшбасшылары-Ұлттық чемпиондар» бағдарламасына бастама жасалды.

2016

- «Қазақстандық ипотекалық несиелерге кепілдік беру қоры» АҚ «ТҮҚКБҚ» АҚ болып қайта құрылды.
- 2016 жылдың қыркүйегінде «Мемлекеттік-жеке меншік серіктестік жобаларын қолдау орталығы» ЖШС мандатын кеңейту туралы және оны «Kazakhstan Project Preparation Fund» ЖШС қайта аталу туралы шешім қабылданды.

2017

- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2014–2023 жылдарға арналған Даму стратегиясы өзектілендірілді. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік басқару кодексі жаңа редакцияда бекітілді.
- «ҚДБ» АҚ және «ҚКМ» АҚ секілді Холдингтің еншілес ұйымдарымен 100 млн АҚШ доллары көлемінде «ҚДБ» АҚ жобаларын капитализациялау мақсатында DBK Equity Fund CV тікелей инвестициялар қорын құрылды.

2018

- Директорлар Кеңесі елдің тұрақты әлеуметтік-экономикалық дамуына ықпал ететін экономиканың жеке секторының жобаларына шоғырланатын Холдингтің инвестициялық саясатын жаңа редакцияда бекітті.
- 2018 жылғы желтоқсанда «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да 15 жыл айналым мерзімімен 77,7 млрд теңге сомасына теңгелік облигациялардың дебютті шығарылымы жарияланды.

2019

- «KazakhExport» ЭСК» АҚ жарғылық капиталын толықтыруға 34 млрд теңге бөлінді.
- «Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттік» АҚ «QazTech Ventures» АҚ деп қайта аталды. Сондай-ақ, оның қызмет профилі өзгертілді: қызметі венчурлік нарықты, бизнес-инкубациялауды және технологиялық кәсіпкерлікті дамытуға шоғырландырылатын болады.
- Холдинг Қазақстан қор биржасында 10 жылдық айналым мерзімімен: 40 млрд теңге сомасына және жылдық 9,5% мөлшерлемесімен; және жылдық 9,75% мөлшерлемесімен 25 млрд теңге сомасына теңгелік облигациялардың екі шығарылымын жариялады.

2020

- Мемлекет Басшысы Қасым-Жомарт Тоқаевтың тапсырмасы бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Тұрғын үй блогын оңтайландыру жүргізілді, нәтижесінде «ҚИК» ИҰ» АҚ-ға «Бәйтерек девелопмент» АҚ (2020 жылғы қазан) және «Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» АҚ (2020 жылғы қараша) қосылды. Сонымен қатар, «ҚИК» ИҰ »АҚ» Даму Қоры »АҚ арқылы ұсынылатын әзірлеушілерді субсидиялау құралына көшіріледі.
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ еншілес ұйымы – «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ атауы «Отбасы банк» Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ (қысқаша «Отбасы банк» АҚ) болып өзгертілді.
- 2020 жылғы 11 қарашада Қазақстан қор биржасында айналыс мерзімі 10 жыл, жылдық 11,3% мөлшерлеме бойынша 50 млрд теңге сомаға теңгелік облигациялар орналастырылды; 2020 жылғы 9 желтоқсанда – айналым мерзімі тиісінше 7 және 10 жыл, жылдық 11,3% мөлшерлеме бойынша жалпы сомасы 100 млрд теңгеге теңгелік облигациялардың екі шығарылымы болды.
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ «Нұрлы жер» және 2020–2021 жылдарға арналған Жұмыспен қамту жол картасы бағдарламаларын іске асыру аясында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес құрылымы «Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ-нан жалпы көлемі 970 млрд теңге облигациялық қарыздар тартылды.
- 2020 жылы «KazakhExport» ЭСК» АҚ 29 млрд теңге сомасына капиталдандыруды жүзеге асырды.

Холдингтің негіз болатын құндылықтары:



ЖАУАПКЕРШІЛІК:

әрбір қызметкер өзінің ниеті мен іс-әрекеті үшін жеке жауап береді;



КӘСІПҚОЙЛЫҚ:

кәсіби қызмет міндеттерін орындауға жоғары дайындығы;



КОМАНДА:

бірлескен қызметтен жоғары нәтижелерге қол жеткізу үшін серіктестік;



АДАЛДЫҚ:

Холдинг ішінде және өз серіктестеріне адалдық;

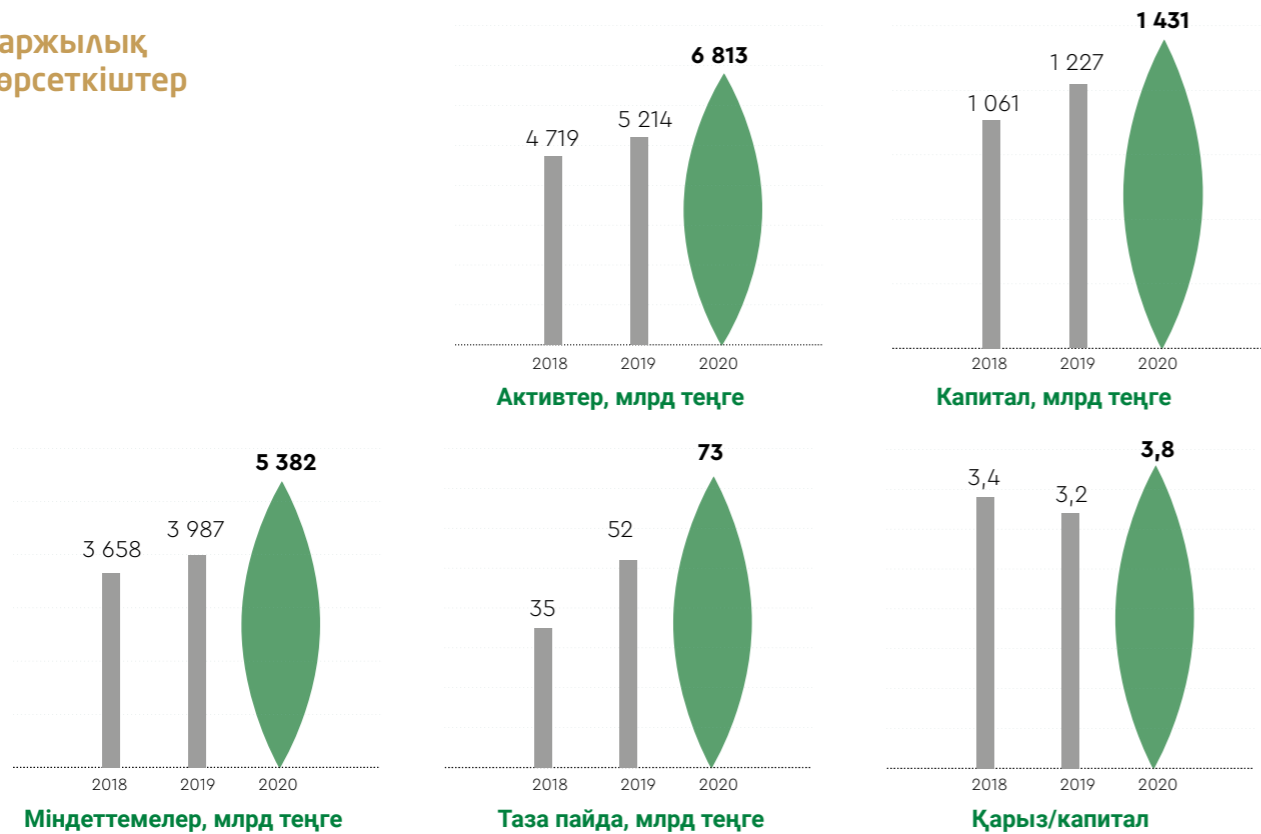


ӘЛЕУМЕТТІК ЖАУАПКЕРШІЛІК:

Холдинг қызметінің қоғамдық саланың мүдделі тараптарына әсері үшін жауапкершілік.

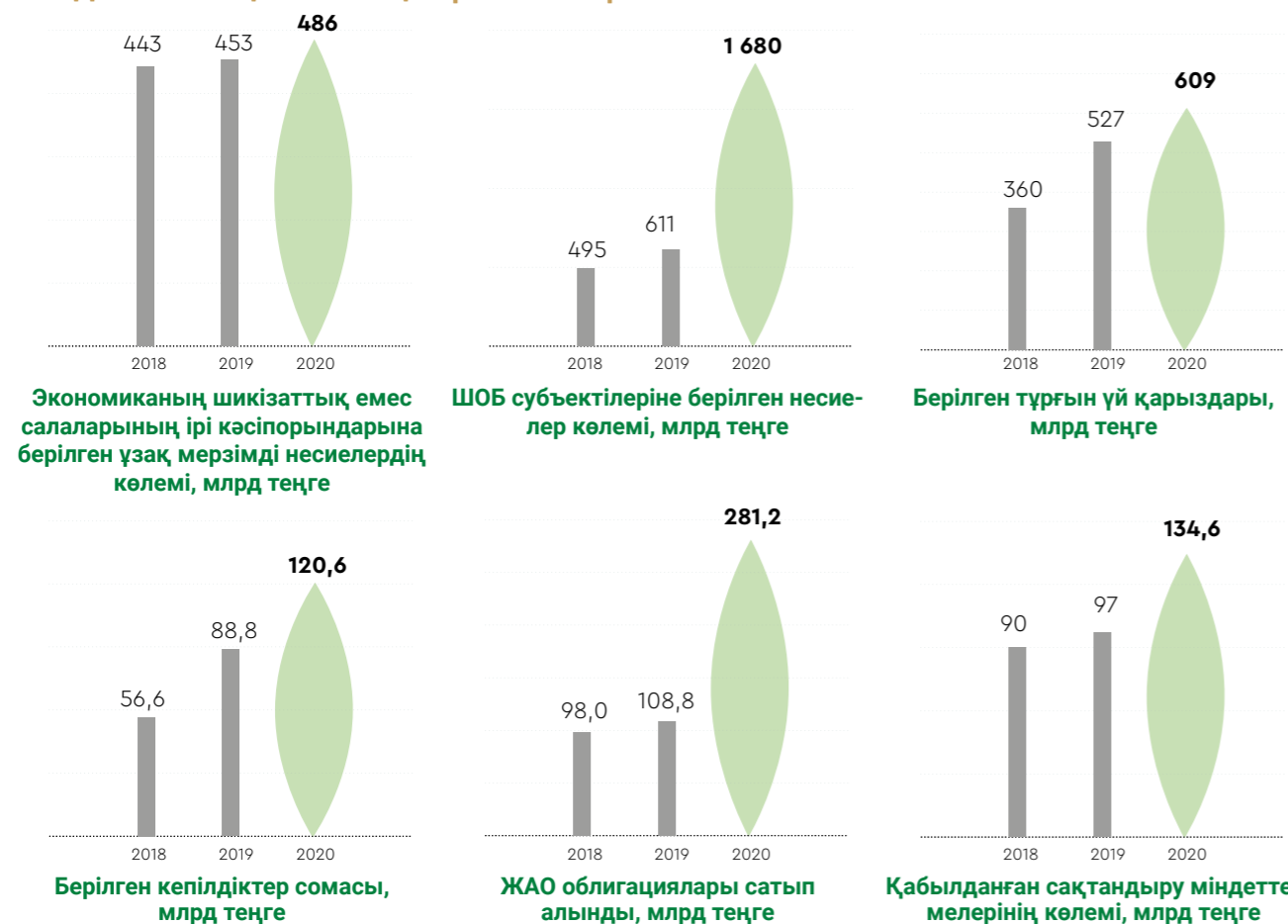
Қызметтің негізгі көрсеткіштері

Қаржылық көрсеткіштер



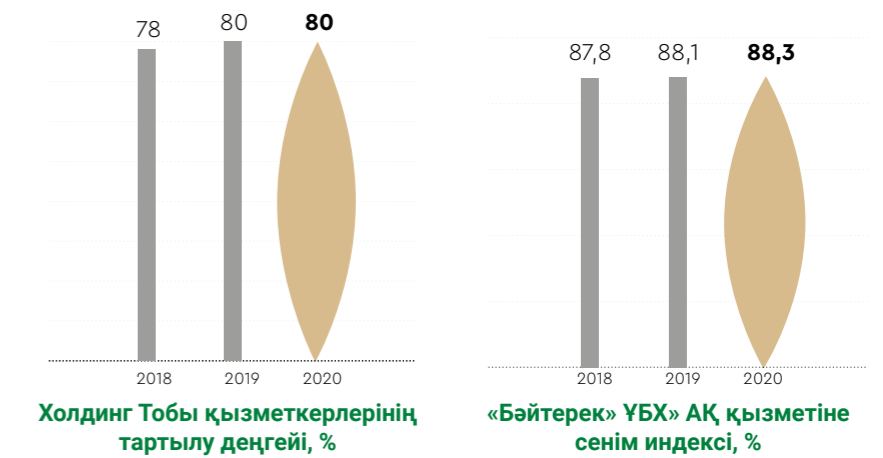
Холдинг Тобы қызметінің көрсеткіштері

млрд теңге



8 Жылдық есеп 2020

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қызметіне тартылу және сенім көрсеткіштері



Холдингтің даму бағдарламаларын іске асыруынан туындайтын әлеуметтік-экономикалық тиімділік⁶

Төленген салық сомасы, млн теңге

Бағдарлама	Мақсаты	2018	2019	2020
«ИИДБМ»	Экономиканы диверсификациялау («ҚДБ» АҚ, «ҚДҚ» АҚ)	14 753	103 223	221 438
«ИИДБМ»	Экономиканы диверсификациялау («ЭСК «KazakhExport» АҚ)	43 140	51 303	111 422
«Нұрлы жол»	Экспорттаушыларды, ірі кәсіпкерлік субъектілерін қолдау, лизингтік қаржыландыру («ҚДБ» АҚ, «ҚДҚ» АҚ, «Даму» Қоры» АҚ)	229 524	267 768	179 409
«БЖК – 2020»	Экономиканы диверсификациялау («Даму» Қоры» АҚ, «ҚДҚ» АҚ)	318 621	379 362	13 102

Жаңа жұмыс орындарының саны, бірлік

Бағдарлама	Мақсаты	2018	2019	2020
«ИИДБМ»	Экономиканы диверсификациялау («ҚДБ» АҚ, «ҚДҚ» АҚ)	1 242	1 525	1 080
«ИИДБМ»	Экономиканы диверсификациялау («ЭСК «KazakhExport» АҚ)	3 156	2 282	2 928
«Нұрлы жол»	Ірі кәсіпкерлік субъектілерін, отандық автоөндірушілерді қолдау («ҚДБ» АҚ, «ҚДҚ» АҚ, «Даму» Қоры» АҚ)	818	1 604	1 021
«БЖК – 2020»	Экономиканы диверсификациялау («Даму» Қоры» АҚ, «ҚДҚ» АҚ)	5 864	6 187	76

Сатылған өнім көлемі, млн теңге

Бағдарлама	Мақсаты	2018	2019	2020
«ИИДБМ»	Экономиканы диверсификациялау («ҚДБ» АҚ, «ҚДҚ» АҚ)	155 308	516 816	1 917 713
«ИИДБМ»	Экономиканы диверсификациялау («ЭСК «KazakhExport» АҚ)	450 565	716 865	2 105 107
«Нұрлы жол»	Ірі кәсіпкерлік субъектілерін, отандық автоөндірушілерді қолдау («ҚДБ» АҚ, «ҚДҚ» АҚ, «Даму» Қоры» АҚ)	3 335 024	3 778 253	2 656 688
«БЖК – 2020»	Экономиканы диверсификациялау («Даму» Қоры» АҚ, «ҚДҚ» АҚ)	5 641 920	6 394 751	144 955

Экспортқа сатылған өнім көлемі, млн теңге

Бағдарлама	Мақсаты	2018	2019	2020
«ИИДБМ»	Экономиканы диверсификациялау («ҚДБ» АҚ, «ҚДҚ» АҚ)	27 601	387 198	1 384 954
«ИИДБМ»	Экономиканы диверсификациялау (KazakhExport)	170 665	286 255	360 141
«Нұрлы жол»	Экспорттаушыларды, отандық автоөндірушілерді қолдау (лизингтік қаржыландыру) («ҚДБ» АҚ, «ҚДҚ» АҚ)	117 928	155 523	151 386
«БЖК – 2020»	Экономиканы диверсификациялау («Даму» Қоры» АҚ, «ҚДҚ» АҚ)	792	4340	17 625

Сатылған автокөлік саны, бірл.

Бағдарлама	Мақсаты	2018	2019	2020
«Нұрлы жол»	Отандық автоөндірушілерді қолдау, автобустарды, тракторларды, комбайндарды жаңартуды лизингтік қаржыландыру («ҚДБ» АҚ, «ҚДҚ» АҚ)	1 623	1 851	1 915

⁶ «Даму» Қоры» АҚ бойынша 2020 жылғы деректерді Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитеті 2021 жылғы 3-тоқсанда ұсынатын болады.

Директорлар кеңесі Төрағасының үндеуі



АСҚАР МАМИН

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ
Директорлар
кеңесінің Төрағасы,
Қазақстан
Республикасының
Премьер-Министрі

Құрметті ханымдар мен мырзалар!

Мемлекет Басшысы Қасым-Жомарт Тоқаев 2020 жылғы 1 қыркүйектегі Қазақстан халқына Жолдауында еліміздің жаңа экономикалық бағыты игіліктер мен міндеттерді әділ бөлу, жеке кәсіпкерліктің жетекші рөлі, адал бәсекелестік, технологиялылық және экономиканы «көгалдандыру» қағидаттарына негізделуі тиіс екенін атап өтті.

Мемлекет басшысы стратегиялық маңызды өндірістерді, негізгі экспорттық басымдықтарды айқындау жөнінде, сондай-ақ қолдау шараларының құралдарын кеңейту жөнінде міндет қойды.

Отандық кәсіпорындарға қаржылық қолдауды қамтамасыз ете отырып, экономиканы диверсификациялау үрдісіне айтарлықтай үлесін Холдингтің еншілес ұйымы «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ тигізіп отыр. 2020 жылы Банк еліміздің түрлі өңірлерінде жалпы сомасы 486,2 млрд теңгеге 33 ірі жобаны және экспорт алдындағы операцияларды қаржыландырды.

2020 жылы Банктің қатысуымен қаржыландырылған 8 кәсіпорын пайдалануға берілді және жаңғыртылды, атап айтқанда, Маңғыстау облысындағы «Aktau Resort Hotel» көпфункционалды қонақ үй-туристік кешені құрылысының I-ші кезегінің құрылысы, теміржол желілері бойындағы байланыс платформасының аппараттық-бағдарламалық кешенінің құрылысы, Ақмола облысында тірідей салмақта өнімділігі жылына 60 мың тонна бройлерлер өсіру жөніндегі құс фабрикасының екінші кезегінің құрылысы, «Қаскелең 50 МВт» күн электр станциясының

Холдинг активтері
6 813
МЛРД ТЕҢГЕ

Холдингтің таза пайдасы
73
МЛРД ТЕҢГЕ

құрылысы, «Астана EXPO-2017» жел электр станциясының 50 МВт екінші іске қосу кешенінің құрылысы және Қазақстанда Hyundai жеңіл автомобильдерін өндіру жобасы аяқталды. Сонымен қатар, есепті кезеңде «Атыраумұнаймаш» ЖШС және «Еуроазиялық энергетикалық Корпорация» АҚ мұнай машина жасау зауытын жаңғырту аяқталды.

Жолдауда пандемияның негізгі соққысын өзіне алған шағын және орта бизнеске ерекше назар аударылды. Мемлекет басшысы экономиканың зардап шеккен секторларында ШОБ-тың қолданыстағы барлық кредиттері бойынша пайыздық мөлшерлемелерді жылдық 6%-ға дейін мемлекеттік субсидиялауды қамтамасыз етуді тапсырды. Холдингтің еншілес ұйымы «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ 2020 жылы экономиканың зардап шеккен секторларындағы кәсіпкерлердің 8,5 мың жобасына қолдау көрсетті, 472 млрд теңге несие сомасына шамамен 17 млрд теңге субсидия төленді.

Сонымен қатар, Қазақстан Республикасы Президентінің төтенше жағдай кезінде кәсіпкерлерді қолдау жөніндегі тапсырмасын орындау үшін «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ 1,6 млн-нан астам азамат пен 11,5 мың ШОБ субъектісі үшін жалпы сомасы 360 млрд теңгеден асатын несиелер бойынша мерзімін кейінге қалдыруды ұсынды.

Отандық кәсіпорындарға қаржылық қолдауды қамтамасыз ете отырып, экономиканы диверсификациялау үрдісіне айтарлықтай үлесін Холдингтің еншілес ұйымы «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ тигізіп отыр. 2020 жылы Банк еліміздің түрлі өңірлерінде жалпы сомасы 486,2 млрд теңгеге 33 ірі жобаны және экспорт алдындағы операцияларды қаржыландырды.



Жолдаудағы қызметтің басым бағыттарының бірі азаматтардың әлеуметтік әл-ауқаты болып белгіленді, ол ең алдымен тұрғын үй мәселесін шешумен тығыз байланысты. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ еншілес ұйымы «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ негізінде Мемлекет басшысының тапсырмасы бойынша толыққанды даму және қолдау институты – «Отбасы банк» АҚ құрылды, ол тұрғын үйді есепке алуды, қоюды және бөлуді орталықтандырылатын болады. Жыл қорытындысы бойынша «Отбасы банк» АҚ халықтың ұзақ мерзімді теңгелік салымдары бойынша Қазақстанның ипотекалық нарығында көшбасшы болып қалуда. Банк жинақтаған ұзақ мерзімді салымдардың жалпы сомасы 2020 жылдың соңында 1 трлн теңгеден асты.

Қазақстандықтарға жеке тұрғын үй сатып алу үшін тиімді қарыздар беру мақсатында 2020 жылдан бастап «5-10-20» пилоттық жобасы іске қосылды, оны іске асыруға 390 млрд теңге бөлінді.

2020 жылы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Мемлекет басшысының тапсырмасы бойынша үш еншілес компанияны («Бәйтерек девелопмент» АҚ, «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ және «Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» АҚ) біріктіру және «Қазақстан Тұрғын үй компаниясы» АҚ тұлғасында тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторын құру арқылы тұрғын үй блогын оңтайландыруды жүргізді.

Мемлекет басшысы Жолдауында екі холдингті – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ мен «Қазагро» ҰБХ» АҚ біріктіру арқылы барынша кең қаржылық мүмкіндіктері бар бірыңғай даму институтын құру бойынша міндет қойды. Осы мақсатта 2020 жылы Холдинг

агроөнеркәсіптік кешенді дамыту және ауыл шаруашылығы субъектілерін қолдау жөніндегі функцияларды «ҚазАгро» ҰБХ» АҚ-дан беру жұмысын бастады. Бұл ауқымды міндетті 2021 жылы аяқтау жоспарланып отыр.

«ҚазАгро» ҰБХ» АҚ-ның қосылуымен 2021 жылдан бастап кәсіпкерлікті қолдау, халықты тұрғын үймен қамтамасыз ету және агроөнеркәсіптік кешенді дамыту жөніндегі бірлескен даму институты ретінде Холдингтің стратегиялық дамуының жаңа кезеңі басталады. Қызметтің жаңа бағыттары және мемлекеттік жоспарлау жүйесі құжаттарының соңғы өзгерістері 2021 жылы бекітілетін Холдингтің 2014–2023 жылдарға арналған өзекті даму стратегиясында көрсетілген.

2020 жылдың қорытындылары еліміздің негізгі қаржы институты релін атқаратын Холдингтің пандемия кезеңінде қазақстандықтарды қолдау жөніндегі бірқатар шараларды уақтылы іске асыруға дайындығын көрсетті. Холдинг Қазақстанның жаңа экономикалық бағыты аясында Мемлекет басшысы алға қойған міндеттерді табысты орындай бастады.

Алдағы уақытта Холдинг өңдеуші өнеркәсіпке қолдау көрсету, еңбек өнімділігін арттыру және жұмыс орындарын құру арқылы өз күш-жігерін Қазақстан экономикасын дамытуға бағыттайды.

Асқар Мамин

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы,
Қазақстан Республикасының Премьер-Министрі

2020 жылы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Мемлекет басшысының тапсырмасы бойынша үш еншілес компанияны («Бәйтерек девелопмент» АҚ, «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ және «Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» АҚ) біріктіру және «Қазақстан Тұрғын үй компаниясы» АҚ тұлғасында тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторын құру арқылы тұрғын үй блогын оңтайландыруды жүргізді.

Басқарма Төрағасының үндеуі



АЙДАР ӘРІПХАНОВ

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ
Басқарма Төрағасы

Құрметті серіктестер, әріптестер, инвесторлар!

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Қазақстан экономикасының дамуына және халқының әл-ауқатына оң ықпалын асыра бағалау қиын, дамуың маңызды институты болып табылады. Қазақстан Республикасы Үкіметінің қолдауымен 2020 жылы Холдинг және оның еншілес құрылымдары шағын, орта және ірі бизнес субъектілеріне қаржылық қолдау көрсетті, шикізаттық емес экспортты дамытуға және инновацияларды енгізуге ықпал етті, тұрғын үйдің қаржылық қолжетімділігін арттыруға бағытталған шараларды жүзеге асырды. Холдинг 2020 жылы тап болған бұрын-соңды болмаған эпидемиялық қауіп жағдайында халық пен бизнеске қолдау көрсету ауқымын күшейткенін атап өткен жөн.

Пандемия Қазақстан экономикасының барлық субъектілері үшін елеулі сынаққа айналды. Дегенмен, Холдинг өте қолайсыз экономикалық конъюнктура аясында өзінің қаржылық нәтижелерін жақсартта алды. 2020 жылы Холдинг активтері 31%-ға өсіп, 6 813 млрд теңгеге жетті, ал таза пайда 2019 жылмен салыстырғанда 21,5 млрд теңгеге артып, 73 млрд теңгені құрады. Бұл ретте Холдинг өз қызметінің барлық стратегиялық бағыттарындағы табысты жұмысын жалғастырды.

Стратегиялық бағыттар

1. Ірі бизнесті қолдау.

2020 жылы «ҚДБ» АҚ жалпы сомасы 486,2 млрд теңгеге 34 кәсіпкерлік субъектісін тікелей қаржыландырды, сондай-ақ 14,3 млрд теңге сомаға банкаралық кредиттеу шеңберінде тағы 20 компанияға қолдау көрсетті.

Пандемиядан туындаған дағдарысқа қарамастан, операторларының бірі ұзақ жылдар бойы өзгеріссіз болып келе жатқан индустриялық-инновациялық және инфрақұрылымдық дамуың мемлекеттік бағдарламаларын іске асыру жылдарында өңдеу өнеркәсібі өсімінің жинақталған қарқынын қамтамасыз ету мақсатында инвестициялық жобаларды уақтылы қолдау қамтамасыз етілді.

2020 жылдың қорытындысы бойынша «ҚДБ» АҚ ИИДМБ-2 аясында жалпы құны 2 072,1 млрд теңге және қаржыландырудың жалпы сомасы 319,2 млрд теңге болатын 14 жобаны мақұлдады, оның 277,1 млрд теңгесі іс жүзінде игерілді. «ҚДБ» АҚ Шымкент МӨЗ-ін қайта жаңарту және жаңғырту, күштік трансформаторлар өндіру зауытын салу, Қарағанды кешенді қорытпалар зауытын салу, Қарағанды қаласында өндіріс көлемі жылына 96 000 тонна ферросилиций өндіру зауытын салу және басқалары сияқты инвестициялық жобаларға қолдау көрсетеді. Іске асырылып жатқан жобалар Қазақстанның индустриялық-инновациялық дамуына негіз жасай отырып, елдің әлеуметтік-экономикалық дамуына елеулі әсер етеді.

Сондай-ақ есепті жылы клиенттермен өзара іс-қимылдың тиімділігін арттыру мақсатында «ҚДБ» АҚ барлық бизнес-процестерін цифрландыру жүзеге асырылғанын атап өткен жөн. 2020 жылдан бастап банк клиенті әлемнің кез келген нүктесінен қолдау алуға өтінім бере алады және тәуліктің уақыты мен орналасқан жеріне қарамастан оның мәртебесін бақылай алады.

2. Шағын және орта бизнесті қолдау

ШОБ-ты қолдауды жүзеге асыратын Холдингтің еншілес ұйымы – «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ дағдарыс кезеңінде ҚР Ұлттық экономика министрлігімен бірлесіп шағын және орта кәсіпорындардың қаржыландыруға қолжетімділігін жеңілдету мақсатында заңнамаға бірқатар түзетулер енгізуге бастамашылық жасады. Осылайша, 2020 жылдың шілдесінен бастап «Бизнестің жол картасы-2025» бағдарламасы шеңберінде мөлшерлемені 6% деңгейінде субсидиялау тетігі көзделген. Жалпы, «Бизнестің жол картасы-2025» бағдарламасы аясында 3,6 мыңға жуық адам субсидиялау түрінде мемлекеттік қолдау алды. жалпы несие көлемі 400 млрд теңге болатын жобалар, бұл ретте төленген субсидия сомасы 35 млрд теңгені құрады.

81 млрд теңге сомасына жалпы көлемі 215 млрд теңге мөлшеріндегі кредиттері бар 6,8 мыңнан астам жоба кепілдік алды.

3. Экспорттық әлеуетті арттыру

Мемлекет басшысының тапсырмасына сәйкес 2020 жылдың мамыр айында «KazakhExport» ЭСК» АҚ республикалық бюджет қаражатынан 29 млрд теңгеге капиталдандырылды.

2020 жылы «KazakhExport» ЭСК» АҚ сақтандыру қолдауын 115 экспорттаушы жалпы сомасы 134,6 млрд теңгеге алды, оның ішінде 40 экспорттаушы алғаш рет қолдау алды. Мұндай нәтижеге Қазақстан Республикасы Үкіметінің капиталдандыру және экспортты қолдау бойынша «KazakhExport» ЭСК» АҚ мемлекеттік кепілдігін беру және кәсіпкерлік субъектілері арасында «KazakhExport» ЭСК» АҚ танымалдылығының тиісті өсуі түріндегі қолдауының арқасында қол жеткізілді.

4. Тұрғын үйдің қаржылық қолжетімділігін қамтамасыз ету

2020 жылы Холдинг Мемлекет басшысының тапсырмасы бойынша өзінің тұрғын үй блогын оңтайландырды және тұрғын үй бағдарламаларын іске асырудың тиімділігін арттыру үшін бірқатар шаралар қабылдады. Холдингтің үш еншілес ұйымы – «Бәйтерек девелопмент» АҚ, «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ және «Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» АҚ – Тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторын құру мақсатында біріктірілді.

«Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ базасында «Отбасы банк» АҚ құрылды, ол тұрғын үйді есепке алуды, қоюды және бөлуді орталықтандырып жүзеге асыратын болады. Қойылған міндетті іске асыру үшін қолданыстағы



Мемлекет Басшысының тапсырмасы бойынша 2020 жылы «ҚазАгро» ҰБХ» АҚ-ын қосу процесі басталды.

кезектілік жүйесін әкімдіктерден «Отбасы банк» АҚ-ға беру жоспарланып отыр, ол тұрғын үйі жоқ отбасылар үшін «бір терезе» қағидаты бойынша жұмыс істейтін болады.

2020 жылы «Отбасы банк» АҚ «Нұрлы жер» – «Шаңырақ» бағдарламасының азаматтарын «5-10-20» шарттарымен тұрғын үй сатып алуға кредиттеуді көздейтін жаңа бағытын іске асыруға кірісті.

5. Трансферт және инновацияларды енгізу

Холдинг өзінің еншілес ұйымы «QazTech Ventures» АҚ тұлғасында инновациялық жобаларды қолдауды жалғастырды. Мысалы, белгілі американдық венчурлық қор және 500 Startups стартап-акселераторы 150 мың АҚШ доллары сомасына қазақстандықтың алғашқы стартапын қаржыландырды. Отандасымыздың жобасы жасөспірімдерге қаржылық сауаттылықты арттыруға көмектеседі. Қаржыландыру Холдингтің еншілес ұйымы – «QazTech Ventures» АҚ-мен 500 Startups келісімі аясында мүмкін болды.

2020 жылы «QazTech Ventures» АҚ мен жетекші сингапурлық Quest Ventures қоры арасындағы серіктестік аясында Kazakhstan Digital Accelerator халықаралық акселерациялық бағдарламасының бірінші легі іске қосылғанын атап өту маңызды. Аталған бағдарламаның

мақсаты – стартап-жобаларды жаһандық нарыққа ілгерілету және Қазақстанның цифрлық экожүйесін дамыту. Барлығы 200-ге жуық өтінім қабылданды, олардың ішінде 10 неғұрлым перспективалық жоба финалдық іріктеуден өтті. Финалға шыққан жобалардың әрқайсысы 50 мың АҚШ доллары көлемінде стартапты одан әрі дамытуға инвестиция алды. Осы бағдарламаның арқасында барлық жобалар АХҚО резиденттері мәртебесіне ие болды және Қазақстанда алғаш рет венчурлік инвестициялар АХҚО алаңында ағылшын құқығы бойынша ресімделді.

Тұрақты даму

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Қазақстан Республикасы Үкіметінің негізгі қаржылық даму институты ретінде экономикаға, экологияға және қоғамға өз ықпалының маңыздылығын сезінеді және мүдделі тараптар мүдделерінің теңгерімін сақтауға ұмтылады.

2020 жылы «жасыл» қаржыландыруды дамыту бойынша бірқатар іс-шаралар іске асырылды, атап айтқанда, АХҚО «жасыл» жобаларының таксономиясы негізінде «жасыл» жобалардың бағыттары айқындалды, осы тақырып бойынша «жасыл» облигациялардың әлеуетті шығарылымының мүмкіндіктеріне талдау жүргізілді және АХҚО-мен бірлесіп құзыреттер орталығы жүргізілді. 2020 жылы «Даму» Қоры» АҚ АХҚО көмегімен Қазақстанда алғашқы «жасыл» облигациялар шығарды.

Қаржыландырылатын жобалардың тұрақты дамуға үлесін қамтамасыз ету және жобаларды іске асырудан әлеуетті оң экологиялық және әлеуметтік әсерлерді арттыру үшін Басқарма шешімімен Холдингтің экологиялық және әлеуметтік саясаты бекітілді. Саясатты әзірлеу кезінде қоршаған ортаны қорғау және ол қаржыландыратын жобалардың әлеуметтік әсері саласындағы алдыңғы қатарлы халықаралық практикалар, сондай-ақ даму институттарының үздік практикалары (IFC Әлеуметтік және экологиялық тұрақтылық стандарттары, БҰҰ-ның жауапты инвестициялау қағидаттары) ескерілді.

Перспективалары

2020 жылы біз Холдинг құрылымында маңызды өзгерістерге кірістік. Мемлекет Басшысы Қасым-Жомарт Тоқаевтың тапсырмасы бойынша біз «ҚазАгро» Холдингін қосу процесін бастадық. Біріктірілген даму институты қызметінің жаңа бағыттары Холдингтің 2014–2023 жылдарға арналған өзектілендірілген Даму Стратегиясында көрсетілетін болады. 2021 жылы біріктіру процесі аяқталады, содан кейін Холдингтің алдында одан да ауқымды міндеттер тұратын болады.

Сондай-ақ, 2020 жылы пандемия кезеңінде экономиканы қолдау жөніндегі мемлекеттік саясатты іске асырудың тиімділігін арттыру мақсатында «Нұрлы жер» және 2020–2021 жылдарға арналған Жұмыспен қамту жол картасы бағдарламаларын іске асыру шеңберінде Холдинг жалпы көлемі 970 млрд теңге болатын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес құрылымы «Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ облигациялық қарыздарын тартты. Сонымен қатар, Холдинг жоғарыда аталған бағдарламалар аясында 2020 жылы 958,3 млрд теңге сомасына жергілікті атқарушы органдардың облигацияларын сатып алды, сондай-ақ жергілікті атқарушы органдарда кезекте тұрғандардың тұрғын үй сатып алуына кредит беруге бағытталған «Шаңырақ» жобасы аясында 55,5 млрд теңге игерілді. 2021 жылы Холдинг кәсіпкерлікті қолдаудың және еңбек нарығындағы тұрақтылықты қамтамасыз етудің пәрменді шарасы болып табылатын Жұмыспен қамтудың Жол картасын іске асыру жөніндегі жұмысты жалғастыратын болады.

2020 жылды қорытындылай келе, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ және оның еншілес ұйымдары Мемлекет басшысы мен Үкімет қойған міндеттерді табысты орындап отыр және Қазақстанның экономикалық дамуына одан әрі жәрдемдесуді көздеп отыр деп айтуға болады.

Айдар Әріпханов
«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы



2020 жылдың қорытындысы бойынша локдаунның сын-тегеуріндеріне қарамастан, «ҚДБ» АҚ Жоғары әлеуметтік-экономикалық және мультипликативтік әсері бар 8 капиталды қажетсінетін жобаны пайдалануға берді, олардың ішінде: Маңғыстау облысындағы Rixos Water World Aktau, Алматыдағы «Hyundai Trans Kazakhstan» ЖШС жеңіл автомобильдер шығаратын зауыт, Ақмола облысындағы Макинск құс фабрикасының екінші кезегі, «ЦАТЭК Green Energy» ЖШС 50 МВт жел электр станциясының екінші іске қосу кешені және басқалары.

«Бәйтерек» Холдингі мен оның еншілес ұйымдарымен пандемия кезеңінде Қазақстанның экономикасына қолдау

Мемлекет Басшысы Қасым-Жомарт Тоқаевтың тапсырмаларын орындау үшін «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (бұдан әрі – «Бәйтерек» ҰБХ) АҚ, «Бәйтерек» Холдингі, Холдинг) және оның еншілес ұйымдары төтенше жағдай кезеңінде қиын жағдайға тап болған кәсіпкерлер мен ипотекалық қарыз алушыларды қолдауға бағытталған шаралар кешенін іске асырды.

Соған байланысты, «Бәйтерек» ҰБХ) АҚ 2020 жылы пандемия зардаптарының сценарийі бойынша Холдингтің 2020 жылдың соңына дейінгі қысқа мерзімді стратегиялық іс-шаралар жоспарын әзірледі⁷, оның аясында Холдинг ҚР Үкіметімен, еншілес ұйымдармен және кәсіпкерлермен жедел және тығыз өзара серіктестікте бес бағыт бойынша бизнесті қолдаудың дағдарысқа қарсы шараларын іске асыру мақсатында активтерді басқару және үйлестіру функциясын жүзеге асырды:

1. Кәсіпкерлікті қолдау;
2. Экспорттық әлеуетті арттыру;
3. «Бір терезе» қағидаты бойынша Цифрлық Холдингке трансформациялау;
4. Тұрғын үйдің қолжетімділігін арттыру;
5. Тұрақты даму.

Осы бес бағытта Холдинг пандемия зардаптарының 2021–2022 жылдарға арналған сценарийі бойынша Холдингтің стратегиялық іс-шаралар жоспары шеңберіндегі жұмысты жалғастыратын болады.

«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ (бұдан әрі – «ҚДБ» АҚ) шикізаттық емес сектордағы жобаларды іске асыруға банк берген теңгедегі қарыздарды қайта құрылымдауды көздейтін дағдарысқа қарсы жоспарды бекітті. Шара негізгі қарызды өтеу кестесін өзгертуді және қарыздарды ұзартуды, сондай-ақ ағымдағы сыйақы мөлшерлемесін сақтай отырып, қарыздарды ұзартуды қарастырды. Сондай-ақ жоспарда Үкімет жеңілдікті қорландыруды ұсынған жағдайда шетел валютасында берілген қарыздарды теңгеге айырбастау, сондай-ақ осы қарыздар бойынша төлем мерзімдерін ауыстыру мүмкіндігі көзделген.

⁷ 2020 жылдың соңына дейін пандемия салдарларының сценарийі бойынша Холдингтің қысқа мерзімді іс-шаралар жоспарын іске асыру нәтижелері туралы толығырақ ақпарат «Даму стратегиясы» бөлімінде берілген.

«ҚДБ» АҚ өзінің кепілдік саясатына және жобаларды қаржыландыру кезінде қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды төмендетуді көздейтін басқа да ішкі актілерге өзгерістер енгізді. Бұдан басқа, сыртқы факторлардың теріс әсері күшейген жағдайда күшейтілген мониторингті және қажетті іс-шараларды жүргізуді талап ететін жобалар пулы қалыптастырылды.

2020 жылдың қорытындысы бойынша локдаунның сын-тегеуріндеріне қарамастан, «ҚДБ» АҚ Жоғары әлеуметтік-экономикалық және мультипликативтік әсері бар 8 капиталды қажетсінетін жобаны пайдалануға берді, олардың ішінде: Маңғыстау облысындағы Rixos Water World Aktau, Алматыдағы «Hyundai Trans Kazakhstan» ЖШС жеңіл автомобильдер шығаратын зауыт, Ақмола облысындағы Макинск құс фабрикасының екінші кезегі, «ЦАТЭК Green Energy» ЖШС 50 МВт жел электр станциясының екінші іске қосу кешені және басқалары. Осы жобалардың арқасында әр өңірде 1 932 жаңа жұмыс орны ашылды. «ҚДБ» АҚ қаржыландырған кәсіпорындарда барлығы 30 156 тұрақты жұмыс орны құрылды.

Өзінің еншілес ұйымы – «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ (бұдан әрі – «Даму» Қоры» АҚ) арқылы Холдинг «Еңбек» сияқты жеңілдікті кредиттеудің мемлекеттік бағдарламалары, «Даму Өндіріс» өңдеу өнеркәсібі саласындағы ШОБ қолдау бағдарламасы және әкімдіктермен бірлесіп «Даму» Қоры» АҚ іске асыратын өңірлік бағдарламалар шеңберінде қаржыландыру алған шағын және орта бизнес субъектілеріне қосымша қолдау көрсетті. ШОБ жобаларын қаржыландыруға қатысатын екінші деңгейдегі банктер, лизингтік компаниялар және микроқаржы ұйымдары қарыз алушыларға төлемдерді үш ай мерзімге кейінге қалдыруды ұсынды.

2020 жылдың қорытындылары бойынша микро-, шағын және орта кәсіпкерлік арасында ең танымал бағдарламалардың бірі – «Бизнестің жол картасы – 2025» бағдарламасына сұраныс артты, атап айтқанда: кәсіпкер төлейтін сыйақы мөлшерлемесі біріздендірілді – жылдық 6%; салалар бойынша шектеулер алынып, өтімді қарау мерзімдері қысқартылды-субсидиялар бойынша 5 күн және кепілдіктер бойынша 10 күн; кредиттердің ең жоғары сомасының мөлшері субсидиялау бойынша 7 млрд теңгеге дейін және кепілдік беру бойынша 1 млрд; сыйақы мөлшерлемесінің бір бөлігін портфельдік субсидиялау және кредиттер/микрокредиттер бойынша ішінара кепілдік беру түріндегі қаржылық қолдау шаралары микробизнеске де көрсетілді. Шағын қаржыландыру арқылы 6 мыңнан астам жобаға қолдау көрсетілді.⁸

⁸ Шағын және орта бизнесті қолдау туралы толық ақпарат «Шағын және орта бизнесті қолдау» бөлімінде берілген.

«Даму» Қоры» АҚ экономикасы ең көп зардап шеккен секторларындағы кәсіпкерлердің

8,5

МЫҢ
жобасына қолдау көрсетті



2020 жылы «Даму» Қоры Үкіметтің дағдарысқа қарсы шаралары аясында экономиканың ең көп зардап шеккен секторларындағы кәсіпкерлердің 8,5 мың жобасына қолдау көрсетіп, 472 млрд теңге несие сомасына шамамен 17 млрд теңге субсидия төледі.

Холдингтің басқа еншілес ұйымы – «Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ – 2020 жылғы 20 наурыздан бастап ШОБ субъектілері үшін жалдау ақысын есептеуді төтенше жағдай кезеңінде айыппұлдар мен өсімақылар есептемей тоқтатты.

«KazakhExport» ЭСК» АҚ 2020 жылдың өзінде Қазақстанның барлық өңірлерінен 115 экспорттаушыға қолдау көрсетті, оның ішінде 40 экспорттаушы оны Қазақстан Республикасы Үкіметінің капиталдандыру және «KazakhExport» ЭСК» АҚ экспортты қолдау бойынша мемлекеттік кепілдікті ұсынуы және кәсіпкерлік субъектілері арасында «KazakhExport» ЭСК» АҚ танымалдылығының тиісті өсуі түріндегі жәрдемдесуінің арқасында алғаш рет алды.

«Отбасы банк» АҚ⁹ (бұдан әрі – Банк) өзінің барлық клиенттеріне 2020 жылғы 16 наурыздан бастап 15 маусымды қоса алғандағы кезеңде қолданыстағы

⁹ 2020 жылғы 20 желтоқсанда «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» Акционерлік қоғамы «Отбасы банк» Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» Акционерлік қоғамы (қысқаша – «Отбасы банк» АҚ) болып қайта тіркелді.

ипотекалық қарыздар бойынша мерзімін ұзартуды ұсынды, бұл ретте мерзімі өткен төлемдер бойынша айыппұл санкциялары қолданылған жоқ. Карантиндік шектеулер кезеңінде Банк клиенттермен қашықтықтан байланыс арналарының жұмысын күшейтті және бейне қоңырау арқылы депозиттерді онлайн ашу қызметін іске қосты.

Есепті жыл ішінде Банк өзінің алдына қойылған стратегиялық және әлеуметтік-маңызды міндеттерді табысты іске асырды, соның ішінде «Нұрлы жер» бағдарламасын және оның жаңа бағытын – «Шаңырақ» пилоттық жобасы шеңберінде әкімдіктерде кезекте тұрғандарды «5-10-20» шарттарымен несиелендіруді іске асыруға белсенді қатысты: кредит бойынша мөлшерлеме – 5%; бастапқы жарна – 10% – дан бастап; кредиттеу мерзімі – 20 жылға дейін. Жоба Мемлекет басшысының тапсырмасы бойынша қазақстандықтарға жеке тұрғын үй сатып алу үшін тиімді қарыз беру мақсатында әзірленді. Сонымен қатар, Банк әлеуметтік бағыттағы өнімдерді дамыту және бейімдеу бойынша үнемі жұмыс істейді. Осылайша, 2020 жылы «Арнау» (балалар депозиті), «Жас отбасы» (жас отбасыларға кредит беру)¹⁰ сияқты әлеуметтік маңызы бар бағдарламалар үшін кредит беру шарттары енгізілді.

«Бәйтерек» Холдингінің басқа еншілес ұйымы – «Қазақстан Ипотечкалық Компаниясы» Ипотечкалық ұйымы» АҚ (2021 жылғы 26 қаңтардан бастап – «Қазақстан Тұрғын үй компаниясы» АҚ) – төтенше жағдай кезінде өз клиенттері үшін төлемдерді кейінге қалдыруға өтініштер қабылдауды жеңілдетті. Клиенттердің өтініштері электрондық пошта арқылы авторизациясыз және жеке куәліксіз қабылданды. Халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын және ипотекалық қарыздары бар азаматтар үшін кейінге қалдыру автоматты түрде, өтінішсіз берілді.

«Бәйтерек девелопмент» АҚ (2020 жылғы шілдеде «Қазақстан Ипотечкалық Компаниясы» Ипотечкалық ұйымы» АҚ-ға қосылу

¹⁰ «Отбасы банк» АҚ өнімдері туралы толығырақ ақпарат «2020 жылғы негізгі оқиғалар» бөлімінде берілген.

жолымен қайта ұйымдастырылды) сондай-ақ 2020 жылғы сәуірден маусымға дейінгі мерзімге «Нұрлы жер» және «ЭКСПО-2017» бағдарламалары шеңберінде салынған тұрғын және тұрғын емес жылжымайтын мүлік объектілерін сатып алу құқығымен жалдау және бөліп-бөліп сатып алу-сату мәмілелерінің барлық төлемдері бойынша мерзімін кейінге қалдыруды ұсынды.

Пандемия кезеңінде дағдарысқа қарсы шара ретінде 2020 жылғы наурызда 2020–2021 жылдарға арналған Жұмыспен қамтудың жол картасы іске қосылды, ол халықтың Нәтижелі жұмыспен қамтылуын сақтауға көмектесті. ЖАО облигацияларын сатып алу «Қазақстан Тұрғын үй компаниясы» АҚ әкімдіктерге өңір үшін маңызды инфрақұрылымдық жобаларды қаржыландыруға және жұмыс орындарын құруға көмектеседі. Бағдарламаны іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен 700 млрд теңге көлемінде қаражат бөлінді. Осы қаражат есебінен ЖАО-ның жалпы сомасы 677,1 млрд теңгеге¹¹ мемлекеттік бағалы қағаздары сатып алынды (6 495 жоба іске асырылды, 239 мың адам жұмысқа орналастырылды).

2020 жылдың наурыз айында қауіпсіздікті қамтамасыз ету мақсатында «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ барлық қызметкерлері қашықтан жұмыс режиміне ауыстырылды; кеңседе жылу өлшегіштер, санитайзерлер орнатылды және барлық сақтық шаралары сақталды. Қызметкерлерге коронавирустық инфекцияны анықтау және ерікті медициналық сақтандыру аясында емдеу үшін ПТР тестілеуі төленді.

2020 жылы Қазақстанда COVID-19 таралуына байланысты Холдинг және оның еншілес ұйымдарының қызметкерлерімен қызметкерлердің қашықтықтан жұмыс форматына көшуін көздейтін еңбек шарттарына қосымша келісімдерге қол қойылды, бұл Холдинг Тобында көрсетілген инфекцияның таралуын барынша азайтуға мүмкіндік берді.

¹¹ 2020 жылдың желтоқсан айында Ақтөбе облысының әкімдігі 1,7 млрд теңгеге мерзімінен бұрын ішінара қайтаруды жүзеге асырды.

2020–2021 жылдарға арналған Жұмыспен қамтудың жол картасы іске қосылды, ол халықтың нәтижелі жұмыспен қамтылуын сақтауға көмектесті.

2020 жылғы негізгі оқиғалар



Рейтингтер беру

- 2020 жылғы 26 қазандағы және 2020 жылғы 30 желтоқсандағы Fitch Ratings шолуларының нәтижелері бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ рейтингі «BBB» деңгейінде тұр, болжамы – «Тұрақты».
- 2020 жылғы 14 ақпандағы, 2020 жылғы 1 маусымдағы, 2020 жылғы 6 тамыздағы Moody's шолуларының нәтижелері бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ рейтингі «Baa3» деңгейінде тұр, болжамы – «Позитивті».



Теңгелік облигацияларды орналастыру

- 2020 жылғы 11 қарашада «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Қазақстандық қор биржасында айналым мерзімі 10 жыл, жылдық 11,3% мөлшерлемесі бойынша 50 млрд теңге сомасына теңгелік облигацияларды орналастырды. Тартылған қаражат «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ арқылы лизингтік қаржыландыруды жүзеге асыруға бағытталды.
- 2020 жылғы 9 желтоқсанда «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Қазақстандық қор биржасында айналым мерзімі 7 және 10 жыл жылдық 11,3% мөлшерлеме бойынша жалпы сомасы 100 млрд теңгеге теңгелік облигациялардың екі шығарылымын орналастырды. Тартылған қаражат «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ қарыз алушылары іске асыратын инвестициялық жобаларды қаржыландыруға бағытталатын болады.
- «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ БҰҰ Даму Бағдарламасының (БҰҰДБ) қолдауымен айналыс мерзімі 3 жыл жылдық 11,75% купондық мөлшерлеменен «Астана» Халықаралық қаржы орталығының (АХҚО) қор биржасының сауда жүйесінде «жасыл» облигацияларды сәтті дебюттік орналастыруды жүзеге асырды. «Даму» Қоры» АҚ «жасыл» облигацияларды шығару арқылы 200 млн теңге сомасында қаражат тартуды жүзеге асырды. Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат «жасыл» жобаларды іске асыратын ШОБ субъектілерін одан әрі кредиттеу үшін ЕДБ мен МҚҰ-ға жіберілді. Қор облигациялары АХҚО биржасының «жасыл» қағидаттарына сәйкес келетін алғашқы бағалы қағаздар болды.

Облигациялық қарыздарды тарту

- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ «Нұрлы жер» және 2020–2021 жылдарға арналған Жұмыспен қамту жол картасы бағдарламаларын іске асыру аясында жалпы көлемі 970 млрд теңге (2020 жылғы 29 желтоқсанда – 100 млрд теңге, 2020 жылғы 21 қазанда – 200 млрд теңге, 2020 жылғы 14 тамызда – 200 млрд теңге, 2020 жылғы 23 шілдеде – 90 млрд теңге, 2020 жылғы 25 маусымда – 200 млрд теңге, 2020 жылғы 9 сәуірде – 180 млрд теңге) «Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес құрылымынан облигациялық қарыздарды тартты. Бұл қаражат облыстар мен республикалық маңызы бар қалалар әкімдіктерінің облигацияларын сатып алуға, сондай-ақ ЖАО-да кезекте тұрғандардың тұрғын үй сатып алуына кредит беруге бағытталған.



«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Тұрғын үй блогын трансформациялау

- Мемлекет Басшысы Қасым-Жомарт Тоқаев 2020 жылғы 9 маусымда «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне тұрғын үй бағдарламалары операторларының санын қысқарту мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заңға қол қойды, оның ережелерінде тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторының пайда болуы көзделген. «Тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторының кейбір мәселелері туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2020 жылғы 8 қыркүйектегі № 557 қаулысымен тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторы мәртебесін «ҚИК» ИҰ» АҚ (2021 жылғы 26 қаңтардан бастап – «Қазақстан Тұрғын үй компаниясы» АҚ) берді.
- Мемлекет Басшысы Қасым-Жомарт Тоқаевтың тапсырмасы бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Тұрғын үй блогын оңтайландыру жүргізілді, нәтижесінде «ҚИК» ИҰ» АҚ-ға «Бәйтерек девелопмент» АҚ (2020 жылғы қазан) және «Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» АҚ (2020 жылғы қараша) қосылды. Бұдан басқа, «ҚИК» ИҰ» АҚ-ға «Даму» Қоры» АҚ-нан қарыз алушыларды субсидиялау бойынша функциялар берілетін болады. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Тұрғын үй блогын оңтайландыру жалпы әкімшілік шығыстарды 40%-дан астам төмендету есебінен бюджет қаражатын үнемдеуге мүмкіндік береді.
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ еншілес ұйымы – «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ – «Отбасы банк» «Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ болып өзгертілді. «Отбасы банк» АҚ-ның негізгі функциясы тұрғын үй-құрылыс жинақтары жүйесін іске асыру болып қала береді, алайда болашақта ол тұрғын үйге мұқтаж азаматтардың орталықтандырылған есебін жүргізетін болады деп жоспарлануда.



Корпоративтік басқаруды жетілдіру

- 2020 жылғы 16 қарашадан 31 желтоқсанға дейінгі кезеңде тәуелсіз ұйым «КПМГ Такс энд Эдвайзори» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі тұлғасында Холдингтің корпоративтік басқаруына тәуелсіз бағалау жүргізді, оның нәтижелері бойынша Холдингтің корпоративтік басқаруының жалпы рейтингі 97%-ды құрады.





Инвестициялық жобаларды қаржыландыру

- 2020 жылы «ҚДБ» АҚ-ның қатысуымен қаржыландырылған 8 кәсіпорын пайдалануға берілді және жаңғыртылды, атап айтқанда, Маңғыстау облысындағы «Aktau Resort Hotel» көпфункционалды қонақ үй-туристік кешені құрылысының I кезегінің құрылысы, теміржол желілері бойындағы байланыс платформасының аппараттық-бағдарламалық кешенінің құрылысы, Ақмола облысында тірідей салмақта өнімділігі жылына 60 мың тонна бройлерлер өсіру жөніндегі құс фабрикасының екінші кезегінің құрылысы, «Қаскелең 50 МВт» күн электр станциясының құрылысы аяқталды, «Астана EXPO-2017» жел электр станциясының 50 МВт екінші іске қосу кешенінің құрылысы, Қазақстанда Hyundai автомобильдерін өндіру жобасы. Сонымен қатар, есепті кезеңде «Атыраумұнаймаш» ЖШС және «Еуроазиялық энергетикалық Корпорация» АҚ мұнай машина жасау зауытын жаңғырту аяқталды. Осы жобалардың арқасында әр өңірде 1 932 жаңа жұмыс орны ашылды.
- 2020 жылы Қазақстанда «БКМ» АҚ қатысуымен 15,4 млрд теңге сомасына 9 жоба инвестицияланды. Бұл ретте Қазақстандағы жобалардың үлесі «ККМ» АҚ инвестициялық портфельінің 82%-ын құрады.



Жаңа өнімдер мен бағдарламалар

- «Даму» Қоры» АҚ Қазақстан Үкіметі жүргізіп отырған дағдарысқа қарсы саясат шеңберінде отандық өндірістің ауыл шаруашылығы техникасын (астық жинау комбайндары мен тракторлар) бастапқы жарнасыз сатып алу бойынша арнайы ұсынысты іске қосты. Сыйақының ең жоғары номиналды мөлшерлемесі 6%-ды құрайды, қарыз алушыларға негізгі борышты төлеу бойынша кемінде 1 жыл жеңілдікті кезең берілетін болады. Бұл ретте төлемдерді төлеу мерзімін өткізіп алғаны үшін тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) алынбайды.
- «Отбасы банк» АҚ «Нұрлы жер» бағдарламасының жаңа бағытын әзірлеуге кірісті, онда азаматтардың тұрғын үй сатып алуына «5-10-20» шарттарында кредит беруді көздейді: кредит бойынша мөлшерлеме – 5%; бастапқы жарна – 10%-дан; кредит беру мерзімі – 20 жылға дейін. «5-10-20» пилоттық жобасына тұрғын үйге мұқтаж ретінде жергілікті атқарушы органдарда (ЖАО) есепте тұрған азаматтар қатыса алады. Жоба Мемлекет басшысының тапсырмасы бойынша қазақстандықтарға жеке тұрғын үй сатып алу үшін тиімді қарыз беру мақсатында әзірленді.
- «Отбасы банк» АҚ жаңа өнімді – «Арнау» балалар депозитін іске қосты, бұл өз пәтеріңізді жылдық 2% мөлшерлеменен несиеге сатып алуға мүмкіндік береді. Бұл депозит бойынша жинақтаудың ең аз мерзімі – 10 жыл. Депозит 18 жасқа дейінгі балаға ашылады және банк депозиттерінің барлық артықшылықтарына ие (банктің сыйақысы 2% және мемлекеттің сыйлықақысы 20% мөлшерінде). Жинақтаудың 10 жылдық мерзіміне, шарттық соманың жартысына және бағалау көрсеткішінің қажетті деңгейіне жеткен кезде ол 2% мөлшерлеме бойынша кредит алуға құқық береді (жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі жылдық 2% бастап).
- «Отбасы банк» АҚ жас отбасыларға арналған «Жас отбасы» жаңа тұрғын үй бағдарламасын іске қосты, ол оларға ең тиімді шарттарда өз пәтерлерін сатып алуға мүмкіндік береді. Кредит бойынша мөлшерлеме алғашқы екі жылда жылдық 6%-ды құрайды, содан кейін ол 5%-ға дейін төмендетіледі. Осы бағдарлама аясында қатысушыларға 6 жылдан 9 жылға дейінгі мерзімге қарыздар беріледі. Бұл бағдарламада ерлі-зайыптылардың жасына және отбасындағы балалардың санына ешқандай шектеулер жоқ.

Келісімдер жасасу

2020 жылы Холдинг және оның еншілес ұйымдары шетелдік қаржы ұйымдарымен, банктермен және компаниялармен 29 келісім мен меморандумға қол қойды. Келісімдер инфрақұрылымдық және индустриялық жобаларды іске асыру саласындағы серіктестікті орнатуға және дамытуға, шағын және орта бизнесті, шикізаттық емес экспортты қолдауға және ғылыми-техникалық және инновациялық даму үшін венчурлік инвестициялар саласын дамытуға бағытталған. Қол қойылған келісімдер мен меморандумдар арасында:



- «QazTech Ventures» АҚ-ның жалпы көлемі 50 млн АҚШ доллары болатын «Quest Ventures Asia Fund II» (QVAF II) сингапурлық венчурлік қорға қатысуын көздейтін келісім. «QazTech Ventures» АҚ капиталы 10 млн АҚШ долларын құрайтын бұл қорға якорлық инвестор ретінде кіреді. Келісім аясында бірлесіп құрылған қор алдағы үш жылда Қазақстан мен Орталық Азиядағы перспективалы стартап-жобаларды қарайды және қаржыландырады. Сонымен қатар, Қазақстанда стартап-жобаларды және цифрлық экожүйені дамытуға және ілгерілетуге ықпал ететін «Kazakhstan Digital Accelerator» атты стартап-жобаларға арналған үш жылдық акселерациялық бағдарлама өткізіледі.
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ мен «ВЭБ.РФ» Мемлекеттік даму корпорациясы арасындағы инвестициялық серіктестік туралы келісімге институттар басшылары Айдар Әріпханов пен Игорь Шувалов қол қойды. Келісім аясында бірлескен инвестициялық жобаларды іске асырудағы серіктестік, сауда және экспорттық қаржыландыру саласындағы, сондай-ақ Қазақстанда бірлестірілген кредит беруді дамытудағы өзара іс-қимыл болжанады.
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ мен Қаныш Сәтбаев атындағы Қазақ ұлттық техникалық зерттеу университеті арасындағы Серіктестік туралы меморандум. Тараптар университеттің бірлескен технологиялық шешімдері мен ғылыми қызметі саласындағы ынтымақтастықты дамытуға және қолдауға ниет білдірді. Бұдан басқа, серіктестік оқу бағдарламаларын әзірлеуге қатысуды, сондай-ақ Холдингтің қажеттіліктері мен мүмкіндіктерін ескере отырып, университет студенттері мен түлектерінің өндірістік практикасын өткізуді көздейді.



Бизнес-үлгі

Қаржы ресурстары

Активтер
6 813
МЛРД ТЕНҒЕ

Капитал
1 431
МЛРД ТЕНҒЕ

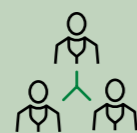
Міндеттемелер
5 382
МЛРД ТЕНҒЕ

Қарыз портфелі
1 595,6
МЛРД ТЕНҒЕ*

- Нарықтық көздер – 26%
- Мемлекеттік көздер – 74%

* Қарыз алу портфелі бойынша ақпарат ҚР ҰБ-ның 31.12.2020 жылға арналған валюта бағамына сәйкес ұсынылған

Холдингтің қаржы емес ресурстары



- **Бірыңғай корпоративтік мәдениет** мынадай принциптерге негізделеді: жауапкершілік, кәсібилік және даму, өзара құрмет пен сенім, командалық рух



- **Тиімді корпоративтік басқару:** ЕҮ директорлар кеңестерін жұмысқа белсенді тарту



- **Жауапты инвестициялау:** қаржылық қолдау көрсету кезінде ESG факторларын есепке алу



- **Клиенттерге бағытталған тәсіл:** «бір терезе» қағидаты бойынша клиенттерді кешенді қолдау

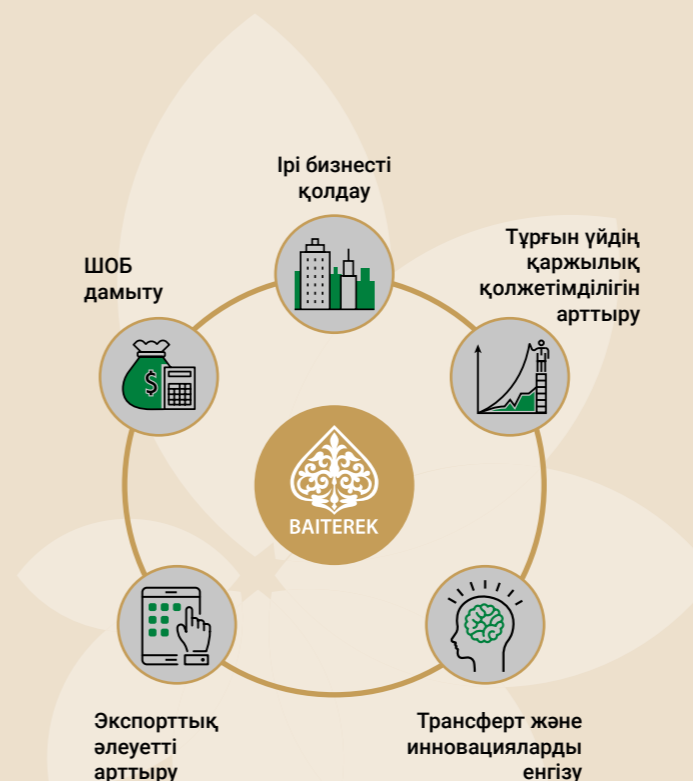
Холдинг Тобына персоналдың тартылу деңгейі 2020 жылы

80%
құрады

Даму бағыттары

Холдингтің миссиясы:

негізгі бағыттарды іске асыру арқылы мемлекеттік саясатты іске асыру және «Стратегия-2050» қойылған мақсаттарға қол жеткізу мақсатында Қазақстан Республикасының тұрақты экономикалық дамуына қолдау көрсету:



Қызмет нәтижелері

41%

Шикізаттық емес салалардың ірі кәсіпорындарын жыл сайын ұзақ мерзімді несиелеудегі Холдингтің үлесі – 41%

41%

Ұлттық валютадағы бизнес субъектілеріне ұзақ мерзімді кредиттердің 41%-ы Холдингтің қолдауымен берілді

58%

«Отбасы банкі» АҚ – еліміздегі барлық ипотекалық қарыздардың 58%-ын берген Қазақстанның ипотекалық нарығындағы көшбасшы

35%

Қолдау көрсетілген экспорт көлемі-Қазақстаннан шикізат емес экспорттың жалпы көлемінен 35%

Холдинг қызметіне деген сенім индексі 2019 жылы

88,3%-ды құрады.

Даму стратегиясы

Міндеті

Мемлекеттік саясатты іске асыру және «Стратегия – 2050» қойылған мақсаттарға қол жеткізу мақсатында Қазақстан Республикасының тұрақты экономикалық дамуына қолдау көрсету.

Пайымдауы

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ – корпоративтік басқарудың озық стандарттарына сәйкес келетін және Қазақстан экономикасын әртараптандыру, инновацияларды қолдау, экспортты дамыту, еңбек өнімділігін ұлғайту жолымен тұрақты дамыту жөніндегі міндеттерді іске асыруды қамтамасыз ететін Қазақстан Республикасы Үкіметінің негізгі институты.

Қазақстан экономикасының тұрақты дамуына қолдау көрсету жөніндегі өз миссиясын іске асыру шеңберінде «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ шешетін негізгі міндеттер:

- экономиканың шикізаттық емес салаларын дамыту;
- кәсіпкерлікті (экономиканың жеке секторын) дамыту;
- экономиканың урбанизациясын қолдау;
- шикізаттық емес өнімнің экспортын қолдау;
- инновацияларды дамыту.

Алғашқы екі міндет екі стратегиялық бағыт бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның негізгі қызметін жүзеге асыру жолымен шешіледі:

- ірі бизнес сегментінде кәсіпкерлікті қолдау;
- ШОБ сегментінде кәсіпкерлікті қолдау.

Экономиканың урбанизациясын қолдау жөніндегі үшінші міндет «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қызметінің үшінші стратегиялық бағыты – тұрғын үйдің қолжетімділігін арттыру аясында шешілуде.

Шикізаттық емес өнімнің экспортын қолдау және инновацияларды дамыту жөніндегі соңғы екі міндет екі стратегиялық бағыт бойынша іске асырылуда:

- экспорттық әлеуетті қолдау;
- трансферт және инновацияларды енгізу.

Стратегиялық бағыттар аясындағы қызмет

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитетінің 2020 жылғы 16 шілдедегі тапсырмасы негізінде Басқарма пандемия салдарларының сценарийі бойынша 2020 жылғы тамыз-желтоқсан кезеңіне арналған «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қысқа мерзімді іс – шаралар жоспарын (бұдан әрі – Қысқа мерзімді іс-шаралар жоспары) және пандемия салдарларының сценарийі бойынша 2021–2022 жылдар кезеңіне арналған «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ стратегиялық іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі – Іс-шаралар жоспары) әзірледі.

Қысқа мерзімді іс-шаралар жоспары мен 2021–2022 жылдарға арналған іс-шаралар жоспары жұмыстың аяқталу нысанын, орындалу мерзімін және бес стратегиялық бағыт бойынша жауапты орындаушыларды көрсете отырып, жалпы алғанда 31 іс-шараны қамтиды:

- Кәсіпкерлікті қолдау;
- Экспорттық әлеуетті арттыру;
- «Бір терезе» қағидаты бойынша цифрлық Холдингке трансформациялау;
- Тұрғын үйдің қолжетімділігін арттыру;
- Тұрақты даму.

Кәсіпкерлікті қолдау

Осы бағыт аясында Холдингтің проактивті рөлін күшейту мақсатында Холдингтің неғұрлым тиімді құралдарын және Холдинг қолдаған кәсіпкерлердің проблемаларын анықтау бойынша жедел сауалнама жүргізілді. Сауалнаманың мақсатты аудиториясы 30 кәсіпорын болды, олар негізінен 2020 жылы Холдингті келесі бөлімде қолдаудың кешенді қаржылық шараларын алды:

- «Даму» Қоры» АҚ – 19 кәсіпорын;
- «ҚДБ» АҚ – 5 кәсіпорын;
- «KazakhExport» ЭСК» АҚ – 6 кәсіпорын.

28 респондент-кәсіпорынның өкілдері (93%) Холдингтің еншілес ұйымдары тарапынан қолдау шараларын алғаннан кейін компанияның көрсеткіштері жақсарғанын атап өтті. Сонымен қатар, қызметі құрылыспен және білім беру қызметтерімен байланысты 2 респондент коронавирустық пандемия жағдайында енгізілген шектеу шаралары компаниялардың көрсеткіштеріне теріс әсер еткенін атап өтті.

Холдингтің еншілес ұйымдарынан қолдау алу кезіндегі ең маңызды проблемалық сәттер ретінде сұралған ұйымдардың өкілдері ұзақ қарау мерзімдерін, күрделі құжаттаманы және кепілдікті қамтамасыз ету бойынша қатаң талаптарды атап өтті.

Сауалнама қорытындысы бойынша бірнеше ұсыныстар жасалды, оның ішінде:

- негізгі борышты төлеу бойынша каникул ұзақтығын (жеңілдікті кезеңді) 2 жылға дейін ұлғайту;
- өңдеуші өнеркәсіп үшін қарыздар бойынша мөлшерлемелерді төмендету және кепілдікті қамтамасыз ету бойынша талаптарды әлсірету;
- Бизнесстің жол картасы – 2025 бағдарламасы шеңберінде бір қарыз алушыға айналым қаражатын толықтыруға берілетін қарыздың ең жоғары сомасын ұлғайту;
- кәсіпкерлердің барлық санаттары үшін қолданыстағы қолдау шаралары туралы жаппай тарату;
- одан әрі қайта өңдеу мақсатында отандық шикізатты сатып алуға арналған шығындарды субсидиялау мүмкіндігін қарау және т.б.

Холдингтің қызметін қаржыландырудың неғұрлым тиімді шарттарын айқындау мақсатында түрлі қаржы ұйымдарына сұрау салулар жіберілді; сондай-ақ Холдингтің міндеттерін орындау үшін қажетті қаржыландыру көлемін айқындау мақсатында әлемдік және ұлттық экономикалардың көрсеткіштерін талдау және болжау жүргізілді. Осы жұмыстың нәтижелерін ескере отырып, Холдингтің барлық еншілес ұйымдарында Даму жоспарлары әзірленді және бекітілді.

Экспорттық әлеуетті арттыру

Холдинг ҚР ҰЭМ-ге Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексін сақтандыру арқылы қорғауды қамтамасыз ете отырып, экспорттық операцияларды қаржыландыру кезінде сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау туралы нормалармен толықтыру бойынша ұсыныстарымен хат жолдады. Бұл ұсыныс банктік қаржыландыру құнын ЭЫДҰ консенсусы аясында импорттаушылар үшін қолайлы деңгейге дейін келтіре отырып, «ҚДБ» АҚ, «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ (бұрын – «ҚДБ – Лизинг» АҚ)



сияқты даму институттарының және екінші деңгейдегі банктердің капиталын тартуды көздейді.

Сонымен қатар экспорттық сауданы қаржыландыруды жүзеге асыру кезінде банктердің сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялау алыс шет елдерде де, сол сияқты Ресей Федерациясында және Беларусь Республикасында да қолданылады. Қазақстан Республикасында осындай шаралар қабылдау отандық экспорттаушылар үшін тең мүмкіндіктерді қамтамасыз етеді, бұл машина жасау саласы үшін аса маңызды.

Сондай-ақ Холдинг Қазақстан Республикасының Бюджет кодексін және «Қазақстанның Даму Банкі туралы» және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына өзгерістер енгізу жөніндегі бастамаларды қолдауды ұсынды:

- отандық шикізаттық емес тауарлардың шетелдік импорттаушыларын (резидент емес заңды тұлғаларын) отандық экспорттаушыларға ақшалай қаражатты тікелей аудару арқылы республикалық бюджет қаражаты есебінен «ҚДБ» АҚ шартты қаржыландыру үшін шектеулерді алып тастау мақсатында «түпкілікті қарыз алушыны» айқындау тәсілін өзгерту;
- бюджеттік кредит қаражаты есебінен облигациялық қарыздар арқылы экспорттық операциялар үшін қаржыландырудың жаңа құралын енгізу, сондай-ақ республикалық бюджет және Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры қаражаты есебінен «ҚДБ» АҚ берген қарыздардың қайтарымдылығын қамтамасыз ету.

Есепті жылы экспорттық-кредиттік агенттік ретінде «KazakhExport» ЭСК» АҚ-ға жаңа мәртебе беру мәселесін пысықтау мақсатында «Экспортты қолдау жөніндегі функцияларды

жүзеге асыратын ұлттық компания туралы» ҚР Заңының және «KazakhExport» ЭСК» АҚ-ға сыртқы нарықтарға экспортты ілгерілету және оған шикізаттық емес экспортты ілгерілету жөніндегі бірыңғай оператор мәртебесін беру үшін жаңа функциялар беруге заңнамалық шектеулерді алып тастауды көздейтін ілеспе заң жобасының жобалары ҚР ИСМ-ге жіберілді.

«Бір терезе» қағидаты бойынша цифрлық Холдингке трансформациялау

Мемлекеттік органдармен өзара іс-қимылдың тиімділігі мен ашықтығын арттыру мақсатында Холдингтің Электрондық құжат айналымы жүйесін мемлекеттік органдардың және квазимемлекеттік сектордың электрондық құжат айналымы жүйелерімен интеграциялау бойынша 2020 жылғы маусымда жұмыс жүргізілді. Сервис «SimBase» ашық бағдарламалық интерфейстерін пайдалана отырып, электрондық үкімет шлюзі арқылы хаттарды қабылдауды және жіберуді қамтамасыз етеді.

Тұрғын үйдің қолжетімділігін арттыру

«Отбасы банк» АҚ арқылы іске асырылатын «5-10-20» пилоттық жобасын енгізуге қатысты ҚР Үкіметінің 2020 жылғы 8 маусымдағы № 357 қаулысымен 2020–2025 жылдарға арналған «Нұрлы жер» мемлекеттік тұрғын үй-коммуналдық даму бағдарламасына өзгерістер енгізілді. Жобаға тұрғын үйге мұқтаж ретінде жергілікті атқарушы органдарда (ЖАО) есепте тұрған азаматтар қатыса алады.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторының кейбір мәселелері туралы» 2020 жылғы 8 қыркүйектегі № 557 қаулысымен тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторының мәртебесі «ҚИК» ИҰ» АҚ-ға¹² берілді. 2020 жылғы желтоқсанда «ҚИК» ИҰ» АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен (№ 13 хаттама) 2021–2023 жылдарға арналған тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторын дамыту стратегиясы бекітілді және «Нұрлы жер» мемлекеттік бағдарламасын неғұрлым тиімді іске асыруға, сондай-ақ Қазақстанда сингапурлық тұрғын үй құрылысы және даму кеңесінің (Housing and Development Board) моделін құруға бағытталған Singapore Cooperation Enterprise ұсынымдары енгізілді.

2020 жылдың желтоқсанында «ҚТҚЖБ» АҚ толыққанды даму және қолдау институты – «Отбасы банк» болып қайта құрылды. 2020 жылғы 20 желтоқсанда «Отбасы Банк» АҚ-ға заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтама берілді. «Отбасы Банк» АҚ-ның негізгі функциясы тұрғын үй-құрылыс жинақтары жүйесін іске асыру болып қала береді, алайда болашақта ол

¹² 2021 жылғы 26 қаңтардан бастап – «Қазақстан Тұрғын үй компаниясы» АҚ

тұрғын үйге мұқтаж азаматтардың орталықтандырылған есебін жүргізетін болады деп жоспарлануда.

Жұмыспен қамтудың 2020–2021 жылдарға арналған Жол картасын іске асыру аясында 2020 жылы тұрғын үй құрылысының Бірыңғай операторы 700 млрд теңге тартты. Осы қаражат есебінен ҚР ЕХЭҚМ бөлуіне сәйкес жалпы сомасы 677,1 млрд теңгеге¹³ жергілікті атқарушы органдардың мемлекеттік бағалы қағаздары сатып алынды.

«Нұрлы жер» бағдарламасын іске асыру шеңберінде «КЖК» АҚ 180 млрд теңге көлемінде облигациялық қарыз, «Отбасы банк» АҚ «Шаңырақ» жобасы аясында ЖАО-да кезекте тұрғандардың тұрғын үй сатып алуына кейіннен кредит беру үшін 90 млрд теңге тартты.

Тұрақты даму

Басқарманың 2021 жылғы 7 қазандағы шешімімен (№ 47/20 хаттама) жауапты қаржыландыру саласындағы халықаралық ұсынымдарды ескере отырып әзірленген және қаржылық және қаржылық емес көрсеткіштерді жақсартуға, активтер портфелінің тәуекелдерін төмендетуге, сондай-ақ жоғары деңгейдегі жаңа әріптестер мен халықаралық қаржыландыруды (соның ішінде жаңартылатын энергетика саласындағы жобаларға нысаналы инвестициялауға) бағытталған «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның Экологиялық және әлеуметтік саясаты бекітілді.

Саясат мақсаты қоршаған ортаның жай-күйін жақсарту, ластаушы заттардың шығарындылары мен төгінділерін азайту, парниктік газдар шығарындыларын азайту, энергия үнемдеу және табиғи ресурстарды пайдалану тиімділігін арттыру, экономиканы климаттың өзгеруіне бейімдеу болып табылатын «жасыл» жобалардың критерийлерін қамтиды.

Қазақстан Республикасының Үкіметі «жасыл экономикаға» көшу жөніндегі тұжырымдаманы іске асыру және еліміздің орнықты экономикалық дамуына ықпал ету шеңберінде жаңартылатын энергия көздерін (ЖЭК) пайдалануға бағытталған «жасыл» жобаларды іске асыру үшін қолайлы жағдайлар жасады.

Холдингтің Инвестициялық саясатына сәйкес жобаларға қаржылық қолдау көрсетудің негізгі қағидаттарының бірі ESG, UN PRI (БҰҰ жауапты инвестициялау қағидаттары) және Equator Principles (экватор қағидаттары) қағидаттары сияқты экологиялық тиімділік және қоршаған ортаны қорғау стандарттарын қолдану практикасын дамытуды ынталандыру болып табылады.

¹³ 2020 жылдың желтоқсан айында Ақтөбе облысының әкімдігі 1,7 млрд теңгеге мерзімінен бұрын ішінара қайтаруды жүзеге асырды

Бүгінгі таңда Холдингтің жобалар қоржынында атмосфераға зиянды шығарындыларды азайтуға бағытталған бірқатар «жасыл» жобалар бар. Холдинг 9 жобаны, соның ішінде су электр станциясын, күн электр станциясын, жел электр станциясын салу жобаларын, сондай-ақ электр қуатымен жұмыс істейтін автобус паркін жаңарту жобаларын қолдады.

Мұндай жобалардың қатарына Ақмола облысындағы жел электр станцияларының алғашқы іске қосу кешенін салу жобасы кіреді. «ЦАТЭК Green Energy» ЖШС іске асыратын жел станциясы жобасының еліміздің жаңартылатын энергетикасын дамыту үшін стратегиялық маңызы зор. Нұр-Сұлтан маңындағы жаңа жел паркі экономикалық, технологиялық толымдылығын және жаңа энергияның келешектілігін көрсетеді, сондай-ақ болашақта Қазақстанның энергетикалық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. «Жасыл» жобаларды қолдау және іске асыру біздің елімізде өзекті бола түсуде.

Сонымен қатар, жаңа жұмыс орындарын құруға және елдің жекелеген өңірлерінде электр энергиясының тапшылығын қысқартуға негізделген жобалардың жоғары әлеуметтік-экономикалық маңыздылығын атап өту қажет.

2020 жылғы желтоқсаннан бастап Холдинг Тобының «жасыл» жобаларының бірыңғай базасы құрылды, ол «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ сайтында орналастырылды (<https://www.baiterek.gov.kz/ru/o-kholdinge/zelyenye-proekty/>).

Стратегиялық бағыттар бойынша 2021 жылға арналған жұмыс жоспарлары

2021 жылы Холдинг мемлекеттік бағдарламалардың негізгі қаржы операторы рөлін атқаруды жалғастырады, сондай-ақ 2021–2022 жылдар кезеңіне арналған пандемия салдарларының сценарийі бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның стратегиялық іс-шаралар жоспары шеңберінде бірқатар іс-шараларды іске асырады.

Кәсіпкерлікті қолдау:

- Халыққа кең жолақты интернет енгізу бойынша жобаны қаржыландыру;
- Аурухана салу жобасын МЖС схемасы бойынша қаржыландыру;
- Бірыңғай кредитор ретінде қарыз алушының кредиттік тәуекелі бойынша бірлесіп жауап беретін бірнеше ЕДБ қатысатын синдикатталған кредит беру тетіктерін дамыту;
- Холдингтің проактивті рөлін күшейту;
- Холдингтің неғұрлым тиімді құралдарын және Холдинг қолдаған кәсіпкерлердің проблемаларын айқындау;
- әлемдік және ұлттық экономикалық көрсеткіштерді талдау мен болжауды ескере отырып, қаржыландыруды тартудың неғұрлым тиімді шарттары мен қажетті көлемін айқындау;
- портфельдегі орташа жобалардың санын ұлғайту үшін «ҚДБ» АҚ жобаларын қаржыландыру шегін төмендету бойынша мәселені пысықтау;
- кәсіпорындарда жаңа технологияларды, бизнес жүргізу әдістерін, бизнес-модельдерді (қашықтан/үй кеңсесі, онлайн-оқыту, бірлескен әзірлемелер және электрондық коммерция) енгізуді қолдау;
- «БЖК-2025» бағдарламасы шеңберінде қолдау көрсетілетін жобалардың болжамды

әлеуметтік-экономикалық әсеріне қарай олардың басымдығын айқындауды көздейтін «Даму» Қоры» АҚ скоринг жүйесін әзірлеу және енгізу туралы мәселені пысықтау;

- Стресті активтер нарығын дамытуға қатысу;
- стресті активтер сегментінде инвестицияларды басқаруда халықаралық тәжірибесі бар стратегиялық серіктеспен бірлескен кәсіпорын «ККМ» АҚ құру;
- стратегиялық серіктестің басқаруымен стресті активтер қорын құру үшін шетелдік инвестицияларды тарту;
- стресті активтерді басқару стратегиясын іске асыру үшін сарапшылар тобын құру;
- инфрақұрылымдық жобалар/МЖС нарығын дамытуға қатысу;
- жергілікті институционалдық инвесторлар мен тәжірибелі кәсіпкер топты тарта отырып, жаңартылатын энергия көздеріне бағдарланған қор/платформа құру;
- денсаулық сақтау инфрақұрылымына және басқа да маңызды бағдарламаларға инвестициялау үшін жергілікті институционалдық инвесторлармен МЖС қорын/платформасын құру;
- технологиялық компанияларды бастапқы өсу кезеңдерінде қаржыландыру нарығын дамытуға қатысу (венчурлік қаржыландыру);
- қолда бар капитал есебінен ағымдағы инвесторлармен бірлесіп инвестициялау;
- мемлекеттен және үшінші тұлғалардан қосымша капиталы бар жеке венчурлық қорларды құру.

Экспорттық әлеуетті арттыру:

- «KazakhExport» ЭСК» АҚ сақтандыру өтемімен банктердің экспорттық операцияларды қаржыландыру көлемін ұлғайту мақсатында банктік реттеуге өзгерістер енгізу

«Бір терезе» қағидаты бойынша цифрлық Холдингке трансформациялау:

- Холдингтің міндеттерін проактивті орындауды қамтамасыз ету мақсатында «digital by default» қағидатын пайдалана отырып, «Digital Baiterek» ақпараттық жүйесі базасында Холдингтің және оның клиенттерге кешенді қолдау көрсету мәселелерін пысықтау. Мұндай тәсіл мыналарды қамтиды:
- соның ішінде ірі кәсіпорындардың ШОБ-пен Холдинг іске асырған жобалар шеңберінде өндірілген тауарлардың қосылған құн тізбектерінің деректер базасын пайдалану есебінен жеткізу тізбектерінде қолдау бөлігінде ынтымақтастық жасау мүмкіндігі;
- жоба алдындағы құжаттаманы әзірлеуді, жеңілдікті қаржыландыруды, үлестік қаржыландыруды және экспорттық қолдауды көздейтін қолдаудың пакеттік қағидаты арқылы

ірі инвесторлардың (Tyson Foods, Chevrolet және т.б.) айналасындағы экожүйелерді дамыту;

- мемлекеттік бағдарламалар шеңберінде қолдау көрсетілген кәсіпорындардың қарсы міндеттемелерді қабылдауы.
- онлайн-форматқа бірқатар қолдау құралдарын (өтінім беру, оның мәртебесі туралы хабарлау және мақұлдау, қажетті құжаттарды ұсыну, қолдау және кеңес беру және т.б.) ауыстыруды қарастыратын клиенттермен қарым-қатынастарды басқару жүйесін (CRM) әзірлеу және енгізу.

Тұрғын үйдің қолжетімділігін арттыру:

- келесі жұмыс түрлері мен объектілері бойынша 2020–2021 жылдарға арналған Жұмыспен қамту жол картасын іске асыру аясында инфрақұрылымдық жобаларды одан әрі қолдау:
- әлеуметтік-мәдени объектілерді күрделі және ағымдағы жөндеу, қайта жаңарту;
- тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық объектілерін күрделі, орташа және ағымдағы жөндеу, реконструкциялау;
- инженерлік-көліктік инфрақұрылымды күрделі, орташа және ағымдағы жөндеу, реконструкциялау, салу;
- елді мекендерді абаттандыру.



Холдингтің 2014–2023 жылдарға арналған даму стратегиясын өзектендіру

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2014 жылғы 18 маусымдағы № 674 қаулысымен бекітілген «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ 2014–2023 жылдарға арналған Даму стратегиясын (бұдан әрі – Даму стратегиясы) алғашқы өзектендіру 2017 жылы 2015–2016 жылдары іске асыруға «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қатысатын мемлекеттік бағдарламалардағы бірқатар өзгерістерге, сондай-ақ бірқатар әлеуметтік-экономикалық оқиғаларға байланысты жүргізілді.

Өзектендіру 2021 жылға жоспарланған, ол, бірінші кезекте, Қазақстан Республикасы Президентінің елдегі жағдай мен ішкі және сыртқы саясаттың негізгі бағыттары туралы Жолдауларымен; мемлекеттік жоспарлау жүйесінің құжаттарына енгізілген өзгерістермен, сондай-ақ «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қызметіне елеулі әсер ететін ішкі және сыртқы ортаның өзгеруімен түсіндіріледі.

Холдингтің Даму стратегиясын өзектендірудің негізгі алғышарттарының бірі:

- 1) бірқатар себептер бойынша әлемдік экономиканың, әсіресе дамушы нарықтардың өсу қарқынының төмендеуін күту: пандемия; энергия ресурстары бағасының тұрақсыздығы; санкциялардың шиеленісуі өңірге және ұлттық валюталарға қысым жасайды;
- 2) Мемлекет Басшысы 2018 жылы Астана экономикалық форумында айтқан бес жаһандық мегатрендтен тұрады;
- 3) Мемлекет басшысының жолдауларын, мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асыруға қатысуы:
 - 3.1) 2018 жылғы 15 ақпандағы Қазақстан Республикасының 2025 жылға дейінгі ұлттық даму жоспары;
 - 3.2) Мемлекет Басшысының 2017 жылғы 31 қаңтардағы «Қазақстанның үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабілеттілік» Жолдауы;
 - 3.3) Мемлекет Басшысының 2018 жылғы 10 қаңтардағы «Төртінші өнеркәсіптік

революция жағдайындағы дамудың жаңа мүмкіндіктері» Жолдауы;

- 3.4) Мемлекет Басшысының 2018 жылғы 5 қазандағы «Қазақстандықтардың әл-ауқатының өсуі: табыс пен тұрмыс сапасын арттыру» Жолдауы;
- 3.5) Мемлекет басшысының 2019 жылғы 2 қыркүйектегі «Сындарлы қоғамдық диалог – Қазақстанның тұрақтылығы мен өркендеуінің негізі» Жолдауы;
- 3.6) Мемлекет басшысының 2020 жылғы 1 қыркүйектегі «Қазақстан Жаңа нақты ахуалда: іс-қимыл уақыты» Жолдауы;
- 3.7) жаңа және өзектендірілген мемлекеттік және үкіметтік бағдарламалар: 2017 жылғы 26 тамыздағы «Ұлттық экспорттық стратегия» бағдарламасы; 2019 жылғы 31 желтоқсандағы Индустриялық-инновациялық дамудың 2020 – 2025 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы; 2019 жылғы 24 желтоқсандағы «Бизнестің жол картасы 2025» бизнесті қолдау мен дамытудың мемлекеттік бағдарламасы; 2019 жылғы 31 желтоқсандағы «Нұрлы жер» Тұрғын үй-коммуналдық дамытуды 2020–2025 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы.; Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017 – 2021 жылдарға арналған 2018 жылғы 13 қарашадағы «Еңбек» мемлекеттік бағдарламасы; 2017 жылғы 12 желтоқсандағы «Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасы; 2019 жылғы 31 желтоқсандағы «Нұрлы жол» Инфрақұрылымды дамытудың 2020–2025 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы; 2018 жылғы 12 шілдедегі Қазақстан Республикасының агроөнеркәсіптік кешенін дамытудың 2017 – 2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы.
- 4) «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қызметінің негізгі бағыттарының өзгеруі: «Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттігі» АҚ инновациялық гранттар беру бөлігіндегі функциялардың бір бөлігін «Қазақстандық индустрия және экспорт орталығы» Акционерлік қоғамына берді (Қазақстан Республикасы Премьер-министрінің 2018 жылғы 2 қазандағы № 17-8/2031 тапсырмасы) және венчурлік қаржыландыру экокүйесін және жеке бизнес-инкубаторларды дамыту бойынша жаңа функциялармен «QazTech Ventures» акционерлік қоғамы болып қайта құрылды; «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ («ҚЖК» АҚ, «БД» АҚ, «ФМЖС» АҚ Тұрғын үй блогын, «Даму» Қоры» АҚ арқылы құрылыс салушыларды субсидиялау тетігін) Housing and Development Board of Singapore моделі бойынша тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторына трансформациялау; «Даму» Қоры» АҚ-ның апекстік тетіктерін дамыту; цифрландыруды қолдау құралдарын енгізу және институционалдық дамыту; «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ және «ҚазАгро» ҰБХ» АҚ бірлестігі және «Аграрлық несие корпорациясы» АҚ, «ҚазАгроҚаржы» АҚ және «Ауыл шаруашылығын қаржылай қолдау қоры» АҚ сияқты еншілес ұйымдардың қатысуымен «Агроөнеркәсіптік кешенді дамыту» біріккен Холдингіннің жаңа стратегиялық бағытын әзірлеу.



Қызметтің негізгі көрсеткіштері

Холдингтің және ЕҰ ҚНҚ Компанияның стратегиялық мақсаттары мен міндеттеріне қол жеткізу деңгейін, сондай-ақ оның қызметінің тиімділігін айқындайтын көрсеткіштер жиынтығын білдіреді. Холдингтің және ЕҰ ҚНҚ-ның карталарын қалыптастыру кезінде мынадай ішкі құжаттарды және (немесе) құқықтық актілерді басшылыққа алады, бірақ олармен шектелмейді:

- Даму стратегиясы және оны іске асыру жөніндегі іс-шаралар жоспары;
- Даму жоспары;
- ЕҰ лауазымды тұлғаларының (басшы қызметкерлердің) міндеттерін бөлу туралы бұйрық;
- ЕҰ-да іске асырылатын жол карталары;
- Қазақстан Республикасы Президентінің Қазақстан халқына елдегі жағдай мен ішкі және сыртқы саясаттың негізгі бағыттары туралы жолдауы;
- Мемлекеттік жоспарлау жүйесінің құжаттарына енгізілетін өзгерістер;
- Компания қызметіне айтарлықтай әсер ететін ішкі және сыртқы құқықтық ортадағы өзгерістер;
- Мемлекеттік бағдарламаларды бекіту туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулылары.

Холдингте және оның ЕҰ ҚНҚ қалыптастырудың мынадай жүйесі құрылды:

- Холдингтің ҚНҚ (корпоративтік ҚНҚ);

- Холдингтің басшы қызметкерлерінің (Басқарма мүшелерінің) ҚНҚ;
- Басқарушы қызметкерлер мен Орталық аппарат (Холдинг) қызметкерлерінің ҚНҚ;
- ЕҰ басшы қызметкерлері мен жұмыскерлерінің ҚНҚ.

Корпоративтік ҚНҚ және басшы қызметкерлердің ҚНҚ Холдингтің Директорлар кеңесі бекітеді. Басқарушы қызметкерлер мен Орталық аппарат қызметкерлерінің ҚНҚ-ін Холдинг Басқармасы бекітеді. ЕҰ басшы қызметкерлерінің ҚНҚ-ін ЕҰ Директорлар кеңесі бекітеді, ал ЕҰ еншілес ұйымдары қызметкерлерінің ҚНҚ-ін ЕҰ Басқармасы бекітеді. Холдингтің және ЕҰ басшы қызметкерлерінің ҚНҚ нақты мәндерін есептеу есепті жыл аяқталғаннан кейін жүзеге асырылады, Холдингтің және ЕҰ қалған қызметкерлері бойынша – тоқсан сайын жүзеге асырылады.

Холдингтің 2020 жылғы қолданыстағы 2014–2023 жылдарға арналған Даму стратегиясына сәйкес қызметтің негізгі көрсеткіштері

№	Көрсеткіштер	2019 жыл		2020 жыл	
		нақты	жоспар	нақты	% орынд.
Холдинг Тобының Қазақстан Республикасы экономикасының тұрақты дамуына қолдау көрсетуді қамтамасыз ету жөніндегі шоғырландырылған міндеттері					
1.	Холдингтің жалпы активтерінен несиелік және инвестициялық портфельдердің үлесі, %	78,15	76,24	78,53	103
2.	Есепті жылдағы қарыз алудың жалпы құрылымындағы мемлекеттік емес қарыз алу көздерінің үлесі, %	62,06 ¹⁴	24,93	25,89	104
3.	ROA (шоғырландырылған) ең төменгі оң мәннен төмен емес, %	1,04	0,25	1,21	486
4.	Кредиттік портфельдегі жеке сектордың үлесі, %	77,7	77,05	77,64	101
МІНДЕТТЕРІ:		СТРАТЕГИЯЛЫҚ БАҒЫТТАР:			
<ul style="list-style-type: none"> Экономиканың шикізаттық емес салаларын дамыту Кәсіпкерлікті дамыту (экономиканың жеке секторы) 		<ul style="list-style-type: none"> Ірі бизнес сегментінде кәсіпкерлікті қолдау Шағын және орта бизнес сегментінде кәсіпкерлікті қолдау 			
5.	Еңбек өнімділігін арттыруды және өткізу нарықтарын кеңейтуді ескере отырып, жұмыс істеп тұрған өндірістерді жаңғырту және кеңейту бойынша жаңа жобалар мен жобалардың саны (2014 жылдан бастап жинақтаумен), бірл.	82 999	95 571	116 196	122
6.	Қолдау алған кәсіпкерлік субъектілері өндірген өнім көлемі (2014 жылдан бастап жинақтаумен), млрд теңге	30 270,9	Кемінде 34 011,38	39 325,3	116
7.	Шетел инвестицияларын тарту («Қазына Капитал Менеджмент» АҚ), ара қатынасы	3,12:1	≥1,5	1,67	111
МІНДЕТ:		СТРАТЕГИЯЛЫҚ БАҒЫТ:			
<ul style="list-style-type: none"> Экономиканың урбандалуын қолдау 		<ul style="list-style-type: none"> Тұрғын үйдің қолжетімділігін арттыру 			
8.	Тұрғын үй көлемі, оның шеңберінде қолдау құралдары көрсетілген (2014 жылдан бастап жинақтаумен), мың м ²	- ¹⁵	-	-	-
9.	Қазақстан Республикасының экономикалық белсенді халқына тұрғын үй құрылыс жинақтары жүйесіндегі қатысушылардың үлесі («Қазақстанның тұрғын үй құрылысы жинақ банкі» АҚ), %	16,9	17	20,3	119
10.	Үлестік құрылыс нарығын «Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» АҚ кепілдіктерімен қамту, %	15,7	13	27	208
МІНДЕТ:		СТРАТЕГИЯЛЫҚ БАҒЫТ:			
<ul style="list-style-type: none"> Шикізаттық емес өнімнің экспортын қолдау 		<ul style="list-style-type: none"> Экспорттық әлеуетті арттыру 			
11.	Экспорттық және экспорт алдындағы қаржыландыру шеңберінде қолдау алған кәсіпорындардың экспорттық түсім көлемі (2014 жылдан бастап жинақтаумен), млрд теңге	3 295	3 793,67	5 606,34	148
МІНДЕТ:		СТРАТЕГИЯЛЫҚ БАҒЫТ:			
<ul style="list-style-type: none"> Инновацияларды дамыту 		<ul style="list-style-type: none"> Трансферт және инновацияларды енгізу 			
12.	Өндіріске енгізілген технологиялардың саны, салалардың технологиялық міндеттерін шешуге және технологияларды коммерцияландыруға бағытталған жобалар саны, бірлік	40 ¹⁶	40	40	100

¹⁴ Қол жеткізбеу себептері: 1) «ҚТҚЖБ» АҚ-ның 14 млрд теңгеге мемлекеттік қарызды жоспардан тыс тартуы; 2) «ҚДБ» АҚ-ның CDB-ден 50 млн долларға қарызын төмендетуі. АҚШ доллары; 3) «Даму» Қоры» АҚ-ға ICD-ден 7,5 млрд теңге сомаға қарыз тартпау.

¹⁵ 2019 жылы бұл көрсеткіш «Нұрлы жер» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қабылданған көрсеткіштің 2018 жылға дейінгі (қоса алғанда) нысаналы мәндеріне байланысты есептелген жоқ.

¹⁶ 2018 жылы ҚР Инвестициялар және даму министрі 2018 жылғы 19 қарашада бекіткен жекелеген даму институттарын оңтайландыру бойынша бірлескен іс-қимылдардың жол картасы шеңберінде «ТДҰА» АҚ-ның жекелеген функциялары «Қазақстандық индустрия және экспорт орталығы» АҚ-ға берілді. Соған байланысты, көрсеткіш жинақтаушы сипатқа ие болғандықтан, 2019 жылы 2018 жылдың мәндері көрсетілген. Көрсеткіш Холдингтің даму стратегиясын өзектендіру шеңберінде алынып тасталады.

Холдингтің 2014–2023 жылдарға арналған түзетілген Даму стратегиясының жобасына сәйкес қызметтің негізгі көрсеткіштері

№	Көрсеткіштер	2021 жыл	2022 жыл	2023 жыл
		жоспар	жоспар	жоспар
Қазақстан Республикасы экономикасының тұрақты дамуына қолдауды қамтамасыз ету бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ шоғырландырылған ҚНҚ				
1.	Холдингтің жалпы активтерінен несиелік және инвестициялық портфельдердің үлесі, %	76,61	80,7	77
2.	Есепті жылдағы қарыз алудың жалпы құрылымындағы мемлекеттік емес қарыз алу көздерінің үлесі, %	68,7	73,6	70
3.	ROA (шоғырландырылған), %	0,2	0,5	0,5-1,0
4.	Кредиттік портфельдегі жеке сектордың үлесі, %	81,7	84	80
5.	Клиенттердің қанағаттануы, п.п.	-	-	База +3
6.	Корпоративтік басқару рейтингі, %	-	-	85-100
7.	Тұрақты даму рейтингі, рейтинг	-	-	С
МІНДЕТТЕРІ:		СТРАТЕГИЯЛЫҚ БАҒЫТ:		
<ul style="list-style-type: none"> Экономиканың шикізаттық емес салаларын дамыту Кәсіпкерлікті дамыту (экономиканың жеке секторы) Шикізаттық емес өнімнің экспортын қолдау Өнімділікті арттыру 		<ul style="list-style-type: none"> Кәсіпкерлікті қолдау 		
8.	«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қолдау алған кәсіпорындардың түсім көлемі (бір жыл ішінде), млрд теңге	7 713	7 664,5	8 000
9.	«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қолдау алған кәсіпорындардың экспорттық түсімінің көлемі (бір жыл ішінде), млрд теңге	881,7	1 002,2	1 338
10.	«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қаражатының бірлігіне ҚР-ға тартылған инвестициялардың коэффициенті	Не менее 1,6	Не менее 1,8	Не менее 2
МІНДЕТ:		СТРАТЕГИЯЛЫҚ БАҒЫТ:		
<ul style="list-style-type: none"> АӨК-де қаржыландырудың қолжетімділігін, өндірісті техникалық жабдықтау және қарқынды деңгейін арттыру 		<ul style="list-style-type: none"> Агроөнеркәсіптік кешенді дамыту 		
11.	АӨК саласындағы негізгі капиталға инвестициялар көлемі (бір жыл ішінде), млрд теңге:	257,8	232,9	247,5
	- ауыл шаруашылығында	224,3	201,9	210,6
	- азық-түлік өнімдерін өндіру саласында	33,5	31,0	36,9
12.	Ауыл шаруашылығы техникасы мен жабдықтары лизингінің көлемі (бір жылға), млрд теңге	88,3	105,0	108
МІНДЕТ:		СТРАТЕГИЯЛЫҚ БАҒЫТ:		
<ul style="list-style-type: none"> Экономиканың урбандалуын қолдау 		<ul style="list-style-type: none"> Халықты тұрғын үймен қамтамасыз ету 		
13.	«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның Қазақстан Республикасында қолжетімді тұрғын үй құрылысына қосқан үлесі (бір жыл ішінде), %	12	10,7	13



01

ЭКОНОМИКАҒА ШОЛУ

Макроэкономикалық шолу 39

Негізгі қызмет түрлері бойынша Холдинг құралдарының нарықтық үлесі 46

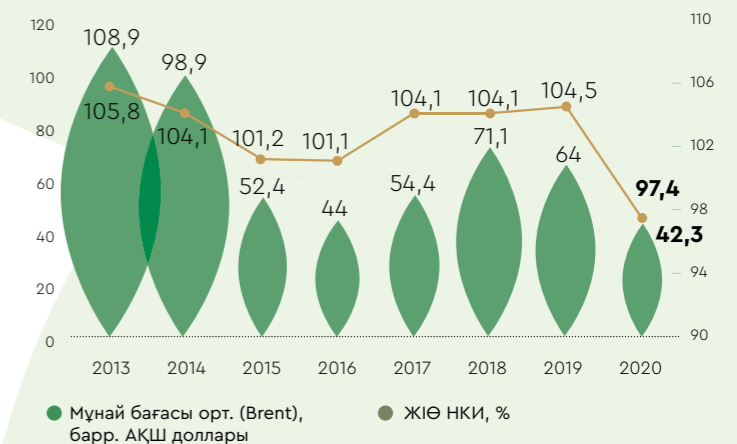
Макроэкономикалық шолу

2020 жылы Қазақстан экономикасы екі онжылдықта алғаш рет рецессияға тап болды: ҚР СЖЖРА ҰСБ деректері бойынша 2020 жылы Қазақстанның ЖІӨ нақты мәнде 2,6%-ға қысқарды. ЖІӨ өсуінің теріс қарқыны қатаң карантиндік шектеулер аясында көрсетілетін қызметтер өндірісінің негізінен 5,6%-ға төмендеуіне байланысты болды. Сонымен қатар ауыл шаруашылығының ЖҚҚ нақты мәнде 5,6%-ға, ал құрылыс саласында 11,2% – ға өсті.

2020 жылы өнеркәсіп өнімінің көлемі заттай көріністе 0,7%-ға төмендеді. Бұл ретте өндіру өнеркәсібіндегі өндіріс көлемінің төмендеуі 3,7%-ды құрады, ал өңдеу өнеркәсібі 3,9%-ға өскенін көрсетті. Өндіруші өнеркәсіптің теріс өсу қарқыны негізінен ОПЕК + келісімін орындау аясында мұнай өндіру көлемінің төмендеуіне байланысты болды.

Сонымен қатар, мұнай бағасының төмендеуі Қазақстан экономикасына теріс әсер еткен факторлардың бірі болды. Мәселен, Brent маркалы мұнайдың орташа бағасы 2020 жылдың қорытындысы бойынша 2019 жылдың көрсеткішіне қарағанда 32%-ға төмендеп, бір баррель үшін 43,43 АҚШ долларын құрады.

ЖІӨ өсуі және мұнай бағасы



Дереккөз – ҚР СЖЖРА ҰСБ

Сыртқы экономикалық жағдайға байланысты энергия тасымалдаушыларға сұранысты қалпына келтіруге қатысты белгісіздіктің күшеюі (Еуропа елдерінің карантиндік шараларын күшейту, геосаяси шиеленіс) қазақстандық өндіруші саладағы негізгі капиталға инвестициялар көлемінің 26,4%-ға төмендеуіне әкелді. Жалпы, негізгі капиталға салынған инвестициялар көлемі номиналды мәнде 3,4%-ға төмендеді, бұл ретте бұл көрсеткіштің төмендеуі өткен онжылдықта алғаш рет байқалды.

Мемлекеттің экономикаға дағдарысқа қарсы қаражатты елеулі түрде құю түріндегі экономиканы қалпына келтіру жөніндегі күш-жігері инфляциялық қысымға алып келді. Мәселен, 2020 жылы инфляцияның жылдық мәні соңғы 4 жылда өзінің ең жоғары деңгейіне жетті және 7,5%-ды құрады.

Сыртқы және ішкі факторлар аясында қазақстандық теңге 2020 жылғы 4-тоқсанда 2,0%-ға нығайды және бір АҚШ доллары үшін 420,91 теңге көрсеткішіне жетті.

Өнеркәсіп секторларының ЖҚҚ нақты көлем индексі, % (г/г)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Тау-кен өндіру өнеркәсібі	103,5	100,1	97,5	97,8	109,5	104,6	103,6	96,3
Өңдеу өнеркәсібі	102,9	101,6	100,2	101,8	106,1	104,5	104,5	103,9

Дереккөз – ҚР СЖЖРА ҰСБ

Қазақстан Ұлттық Банкі 2020 жылдың соңында базалық мөлшерлемені 9%+/-1.0% деңгейінде сақтау туралы шешім қабылдады. Шешім мұнай нарығындағы іргелі тұрақсыздықпен, елдегі және әлемдегі эпидемиологиялық ахуалға, сондай-ақ жаппай вакцинациялау мерзімдеріне байланысты әлі де сақталып отырған белгісіздік жағдайында жоғары және әлсіз тамырланған инфляциялық күтулермен негізделген. Инфляциялық күтулерді үйлестіру 2021–2022 жылдары инфляция бойынша мақсатқа қол жеткізу үшін негіз болып табылады, осыған байланысты базалық мөлшерлеменің ағымдағы деңгейі 2021 жылдың соңына қарай инфляция бойынша мақсатқа 4-6%-ға қол жеткізуге мүмкіндік береді.

Қазақстан Ұлттық Банкінің Қазақстан бойынша іскерлік белсенділік индексі 2020 жылғы желтоқсанда 0,4%-ға төмендеп, 47,6-ны құрады. Индекстің төмендеуі құрылыстағы көрсеткіштің 3 пунктке және қызмет көрсету саласындағы көрсеткіштің 0,7 пунктке азаюына байланысты. Сонымен қатар, өнеркәсіп саласындағы іскерлік белсенділік 2020 жылғы қаңтардан кейін алғаш рет оң аймаққа өтіп, 50,3-ті құрады. Нақты сектор кәсіпорындары Қазақстанда бизнес жүргізу жағдайларын жақсартудың жалғасатынын атап өтті. Желтоқсан айында бизнес-климат индексі 4,2-ге жетті – 2020 жылы ең жоғары көрсеткіш.

НАҚТЫ СЕКТОР

Алдын ала бағалау бойынша 2020 жылғы қаңтар-желтоқсанда ЖІӨ нақты көлемінің индексі 97,4% (г/г) құрады. Қазақстан Республикасының Стратегиялық жоспарлау және реформалар жөніндегі агенттігі Ұлттық статистика бюросының алдын ала деректеріне сәйкес ЖІӨ құрылымында 2020 жылдың 12 айының қорытындысы бойынша тауарлар өндіру үлесі 38,5%-ды, қызметтер көрсету үлесі-55,7%-ды құрайды.

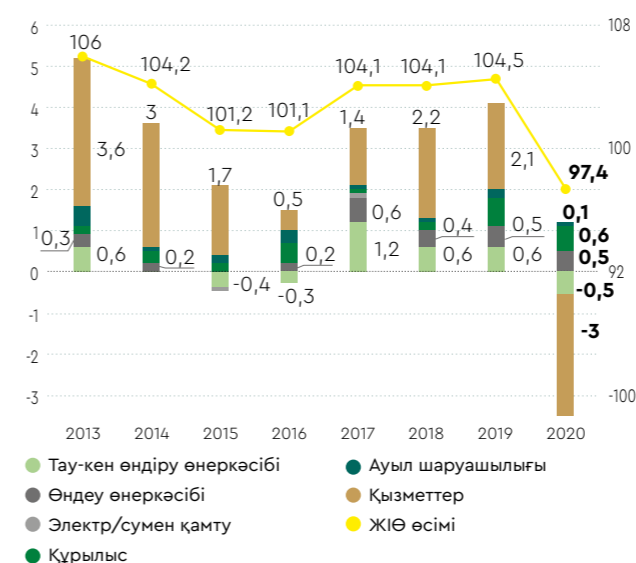
2020 жылдың қаңтар-желтоқсан айларында өнеркәсіп өндірісінің көлемі номиналды мәнде 18 968,8 млрд теңгені құрады.

Тау-кен өндіру өнеркәсібінде және жыл карьерлерін қазуда өнеркәсіп өндірісінің индексі алдыңғы жылдың ұқсас кезеңіне 96,3%-ды құрады, бұл ретте өндірудің төмендеуі Қазақстанда өндірілетін пайдалы қазбалардың барлық негізгі түрлері бойынша іс жүзінде байқалды. Солай, көмір өндіру заттай көріністе 3,3%-ға, шикі мұнай – 5,4%-ға, металл кендерін өндіру – 0,1%-ға қысқарды.

Өңдеу өнеркәсібінде өндіріс көлемі нақты мәнде 3,9%-ға өсті. Негізгі фармацевтикалық өнімдер мен фармацевтикалық препараттар өндірісінде (+47,0%), ағаш және тығын бұйымдары өндірісінде (+43,2%), машиналар мен жабдықтардан басқа, дайын металл бұйымдары өндірісінде (+19,7%) едәуір ұлғаю байқалды. Сонымен қатар, жиһаз өндірісі (-11,0%) және басқа да дайын бұйымдар өндірісі (-32,2%) көлемінің қысқаруы байқалды. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ бағалауы бойынша өңдеу өнеркәсібінің ЖІӨ өсіміне үлесі нақты мәнде 0,5%-ды қалдырды, ал тау-кен өндіру өнеркәсібінің үлесі теріс болды және (-0,5%) құрады.

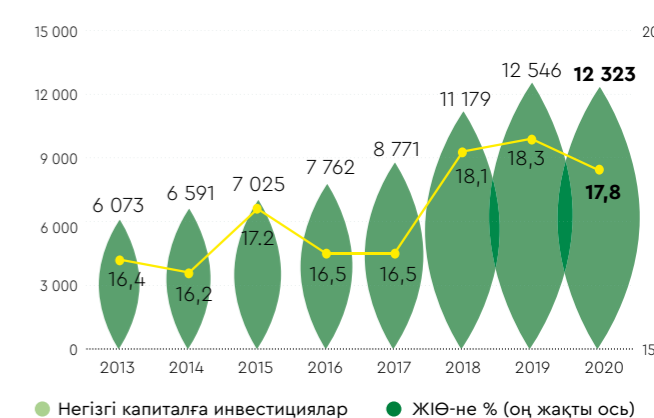
Экономиканың кейбір секторларындағы инвестициялардың оң серпіні экономикаға белгілі бір ынталандыру әсерін тигізді. Негізгі капиталға салынған инвестициялар көлемі өңдеу өнеркәсібінде – 3,0%-ға, ауыл шаруашылығында – 15,0%-ға, көлік және қоймалау саласында – 4,9%-ға, жылжымайтын мүлікпен операциялар саласында – 32,8%-ға өсті. Дегенмен, осы салалардағы инвестициялар көлемінің өсуі бұл көрсеткіштің найзағай өндіру саласында 26,4%-ға (абсолюттік мәнде 1,5 трлн теңге) төмендеуін өтемеді. Нәтижесінде негізгі капиталға инвестициялардың жиынтық көлемі номиналды мәнде 2019 жылдан бастап 3,4%-ға қысқарды және 12 322,7 млрд теңгені құрады.

Экономика секторларының ЖІӨ өсіміне салымы, %



Дереккөз – ҚР СЖЖРА ҰСБ

Негізгі капиталға және ЖІӨ-ге инвестициялар

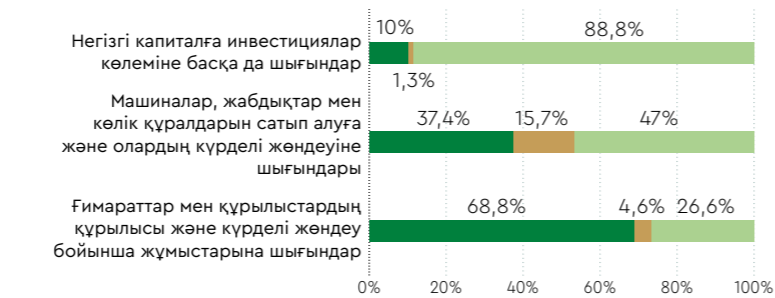


Дереккөз – ҚР СЖЖРА ҰСБ

Күрделі инвестициялар шығындарының құрылымында 56,2% немесе 6 921,8 млрд теңге (+10,7% г/г) ғимараттар мен құрылыстарды салу және күрделі жөндеу жұмыстарына; 26,7% немесе 3 290,1 млрд теңге (-13,2% г/г) – машиналар, жабдықтар мен көлік құралдарын сатып алуға және оларды күрделі жөндеуге келеді.

Қарастырылып отырған кезеңде орта кәсіпорындардың инвестициялық белсенділігінің айтарлықтай өсуі байқалды (+36,5%) – атап айтқанда, машиналарды, жабдықтарды, көлік құралдарын сатып алу және оларды күрделі жөндеу сегментінде (+66,8%), сонымен қатар олардың осы сегменттегі үлесі тек 15,7%-ды құрайды. Бұл сегментте шағын кәсіпорындардың инвестициялық белсенділігі 13,1%-ға ұлғайды, ірі кәсіпорындардың инвестициялық белсенділігі 34,3%-ға азайды. Сонымен қатар, осы сегменттегі шағын кәсіпорындардың үлесі ірі кәсіпорындардың үлесіне келетін 47,0%-ға қарағанда 37,4%-ды құрайды. Инвестициялық белсенділіктің жақсаруы орта және шағын кәсіпорындардың ғимараттар мен құрылыстарды салу және күрделі жөндеу сегментінде байқалды (тиісінше 49,8% және 26,4%), бұл ретте ірі кәсіпорындар сегментіндегі инвестициялық белсенділіктің төмендеуі байқалды (-19,0%).

Шығындардың негізгі түрлері бойынша негізгі капиталға инвестициялар



● Шағын кәсіпорындар ● Орта кәсіпорындар ● Ірі кәсіпорындар
Дереккөз – ҚР СЖЖРА ҰСБ

Салалық бөліністе өнеркәсіп үлесіне 2020 жылғы 12 айдағы барлық күрделі инвестициялардың 51,6% (6 355,1 млрд теңге) келеді (-19,5% г/г), бұл оның инвестициялық белсенділік драйвері ретіндегі рөлін көрсетеді. Өнеркәсіп құрылымында инвестициялардың едәуір шоғырлануы тау – кен өндіру өнеркәсібі және карьерлерді қазу секторында сақталуда-өнеркәсіпке инвестициялардың жалпы көлемінің 65,2% (4 143,1 млрд теңге). Сонымен қатар, 2020 жылы осы салада негізгі капиталға инвестициялардың өткен жылмен салыстырғанда 26,4%-ға төмендеуі байқалды.

Сонымен қатар, өңдеу өнеркәсібінің негізгі капиталына инвестициялардың өсуі байқалды – (+3,0% г/г), номиналды мәндегі көлем-1 062,7 млрд теңге (өнеркәсіпке күрделі инвестициялардың жалпы көлемінің 16,7%). Өңдеуші өнеркәсіп секторларында инвестициялық белсенділікті жақсарту киім өндірісінде (3,3 есе), компьютерлер, электрондық және оптикалық жабдықтар өндірісінде (2,8 есе), жиһаздан басқа ағаш және тығын бұйымдары өндірісінде (+2,4 есе) тіркелді.

Өнеркәсіп кәсіпорындарының негізгі капиталына инвестициялардың салалық құрылымы, %



Дереккөз – ҚР СЖЖРА ҰСБ

Өнеркәсіпке күрделі инвестициялар көздерінің құрылымында ең көп үлесті кәсіпорындардың меншікті қаражаты алады – 69,1% (8 508,9 млрд теңге), бюджет қаражатының үлесі – 19,1% (2 355,5 млрд теңге), банк кредиттері – 2,4% (295,3 млрд теңге), Басқа да қарыз қаражаты – 9,4% (1 162,9 млрд теңге).

Респонденттердің жартысынан көбі (63%) негізгі капитал мен жабдыққа инвестициялар үшін қаржыландыру көздерінің жетіспеушілігін, 15% – жалпы саяси және экономикалық тұрақсыздықты, 9% – коммерциялық кредиттің жоғары пайызын, 8% – инвестициялық жобаның жоғары құнын атап өтті. Сонымен қатар, респонденттердің 31%-ы өз кәсіпорындарында инвестициялық қызметті шектейтін факторлар жоқ екенін хабарлады.

2020 жылғы қаңтар-желтоқсанда тұрғын үй құрылысына 1 968,5 млрд теңге бөлінді, бұл 2019 жылмен салыстырғанда 33,6%-ға артық. 2020 жылғы қаңтар-желтоқсанда пайдалануға берілген тұрғын үй көлемі 16,8%-ға ұлғайды және 15 328,6 мың шаршы метрді құрады, 2019 жылға қарай пайдалануға берілген тұрғын үйдің нақты көлем индексі 156,4%-ды құрады.

2020 жылғы қаңтар-желтоқсанда тұрғын үйлердің жалпы алаңының 1 ш.м. құрылысына орташа нақты шығындар 122,1 мың теңгені құрады.

Өңдеуші өнеркәсіп секторларында инвестициялық белсенділікті жақсарту киім өндірісінде (3,3 есе), компьютерлер, электрондық және оптикалық жабдықтар өндірісінде (2,8 есе), жиһаздан басқа ағаш және тығын бұйымдары өндірісінде (+2,4 есе) тіркелді.

122,1
МЫҢ ТЕҢГЕ
тұрғын үйлердің
құрылысына шығындар

АҚША-НЕСИЕ СЕКТОРЫ

2020 жылдың соңында банктер экономикаға берген кредиттер портфелі жыл басынан бері 5,5%-ға ұлғайып, 14 623,1 млрд теңгені құрады. Заңды тұлғаларға берілген кредиттер портфелі 1,5%-ға 7 097,0 млрд теңгеге дейін төмендеді, жеке тұлғаларға – 4,5%-ға 7 526,1 млрд теңгеге дейін ұлғайды.

Жыл басынан бері ұлттық валютадағы кредиттер көлемі 10,1%-ға 12 726,6 млрд теңгеге дейін ұлғайды. Шетел валютасындағы кредиттер көлемі 17,7%-ға 1 896,4 млрд теңгеге дейін азайды. Кредиттердің теңгемен үлес салмағы 2020 жылғы желтоқсанның соңында 87,0%-ды құрады (2019 жылғы желтоқсанда-83,4%).

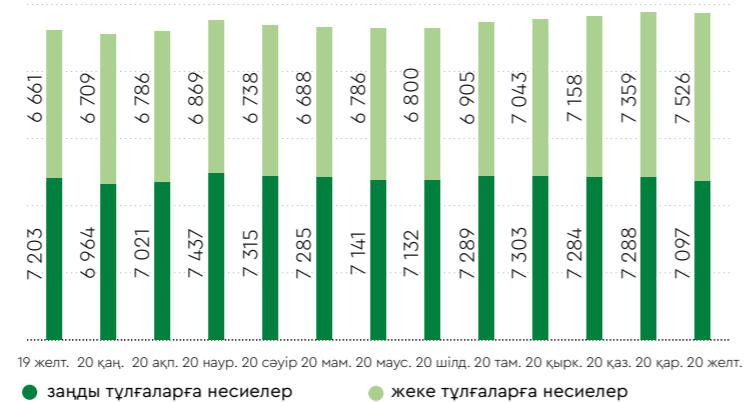
Ұзақ мерзімді кредиттер көлемі жыл басынан бері 5,7%-ға 12 494,4 млрд теңгеге дейін өсті, қысқа мерзімді кредиттер көлемі де 2 128,7 млрд теңгеге дейін 4,3%-ға ұлғайды.

Салалық бөліністе банктердің экономикаға кредиттерінің неғұрлым елеулі сомасы өнеркәсіп (жалпы көлемдегі үлесі – 13,6%), сауда (11,7%), құрылыс (4,5%) сияқты салаларға тиесілі.

2020 жылғы қаңтар-желтоқсанда берілген кредиттер көлемі 14 367,4 млрд теңгені құрады.

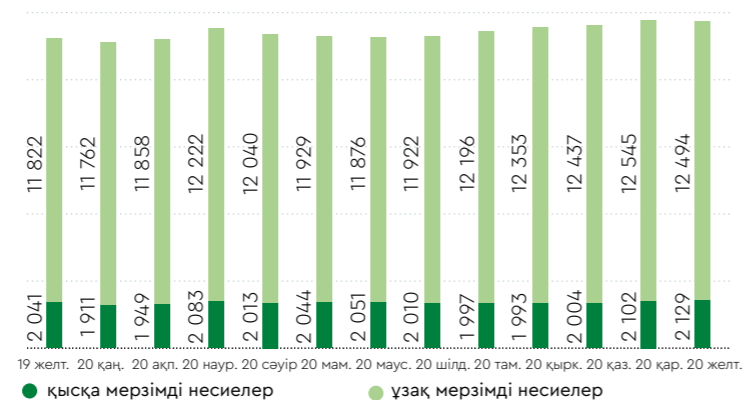
Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу 2020 жылғы желтоқсанда 9,1%-ға 2 515,3 млрд теңгеге дейін ұлғайды (экономикаға кредиттердің жалпы көлемінің 17,2%-ы).

Экономикадағы банктердің алушылар бойынша кредиттері, млрд теңге (2020 жылдың соңына)



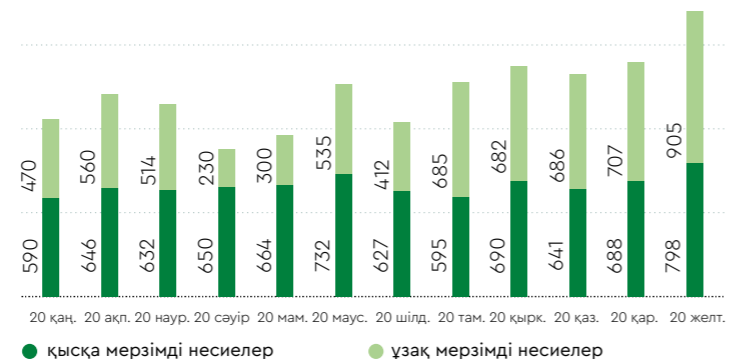
Дереккөз – ҚР Ұлттық банкі

Мерзімі бойынша экономикадағы банктердің несиелері, млрд теңге (2020 жылдың соңына)



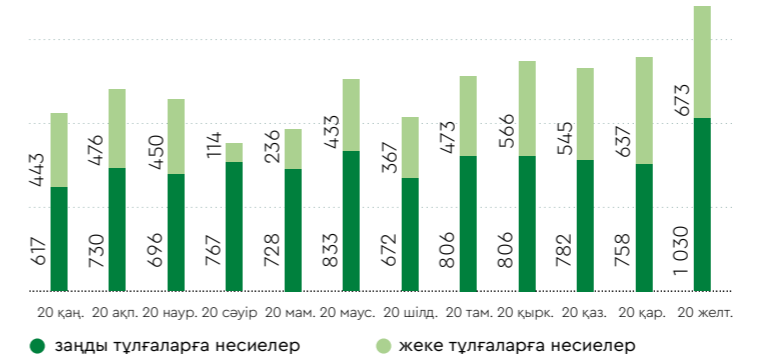
Дереккөз – ҚР Ұлттық банкі

2020 жылы мерзімі бойынша берілген кредиттер, млрд теңге



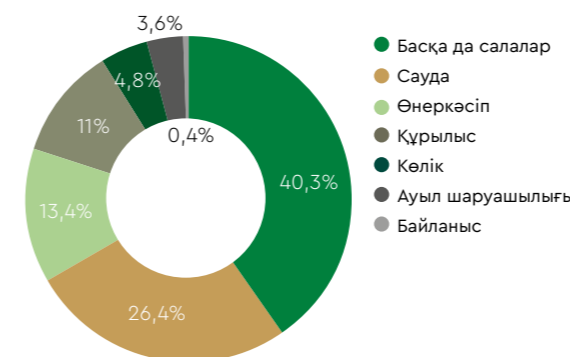
Дереккөз – ҚР Ұлттық банкі

2020 жылы алушылар бойынша берілген кредиттер, млрд теңге



Дереккөз – ҚР Ұлттық банкі

Шағын кәсіпкерлікті кредиттеудің салалық құрылымы, %



Дереккөз – ҚР Ұлттық банкі

ЕДБ мен ипотекалық ұйымдардың ипотекалық портфелінің жиынтық көлемі (тұрғын үй құрылысына арналған қарыздарды ескере отырып) 2021 жылғы 1 қаңтарда 2 373,2 млрд теңгені құрады. Қаралып отырған кезеңнің соңындағы жағдай бойынша ЕДБ мен ипотекалық ұйымдардың жалпы ипотекалық портфеліндегі «Отбасы банк» АҚ үлесі 57,6% немесе 1 368 млрд теңгені құрады.

2020 жылы ЕДБ 968,0 млрд теңге сомаға ипотекалық қарыздар (тұрғын үй салу және сатып алу) берді. 2020 жылғы желтоқсанда берілген ипотекалық қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемесі 7,5%-ды құрады, бұл өткен жылдың ұқсас кезеңінің көрсеткішінен 0,1 п.т. төмен. Сонымен қатар, Қазақстанның ипотекалық кредит беру драйверінің рөлі «Отбасы банк» АҚ-да сақталуда, 2020 жылғы 12 айда ипотекалық қарыздарды беру көлемі 609,4 млрд теңгені құрады, бұл тұрғын үй салуға және сатып алуға ЕДБ берген қарыздардың жалпы көлемінің 63,0%-ына сәйкес келеді.

Депозиттік нарық

Қазақстан Ұлттық банкінің ақпаратына сәйкес, резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттерінің көлемі 2020 жылғы желтоқсан айының соңында бір айда 0,7%-ға ұлғайып, 22 089,7 млрд теңгені құрады. Заңды тұлғалардың депозиттері бір айда 2,0%-ға 11 297,7 млрд теңгеге дейін төмендеді, жеке тұлғалардың депозиттері 3,6%-ға 10 792,1 млрд теңгеге дейін өсті.

Инфляциялық процестер

Жылдық инфляция 7,5% деңгейінде қалыптасты (2019 жылғы желтоқсанда – 5,4%). Инфляция құрылымында азық-түлік тауарларына бағалар жылдық мәнде 11,3%-ға, азық-түлік емес тауарларға – 5,5%-ға, ақылы қызметтерге – 4,2%-ға өсті.

Мемлекеттік бюджет көрсеткіштері

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің алдын ала деректері бойынша 2020 жылдың 12 айында мемлекеттік бюджеттің кірістері (трансферттерді есепке алмағанда) есепті кезеңнің жоспарына 102,7%-ға, Республикалық бюджеттің кірістері – 100,3%-ға, жергілікті бюджеттердің 108,0%-ға орындалды. Республикалық бюджеттің кірістері бойынша жоспар 22 млрд теңгеге асыра орындалды, ҚҚС бойынша жоспарды қоспағанда, негізгі салық түсімдері 16 млрд теңгеге асыра орындалды.

Ағымдағы жылдың 12 айында мемлекеттік бюджеттің шығыстары 98,1%-ға, Республикалық бюджеттің шығыстары 98,3%-ға, жергілікті бюджеттердің шығыстары 99,1%-ға орындалды. Республикалық бюджеттің шығыстары 14 трлн 234 млрд теңге.

СЫРТҚЫ СЕКТОР

Сауда айналымы

ҚР СЖЖРА ҰСБ деректері бойынша 2020 жылы Қазақстанның сыртқы сауда айналымы 85,0 млрд АҚШ долларын құрады, өткен жылдың сәйкес кезеңімен салыстырғанда 13,0%-ға азайды.

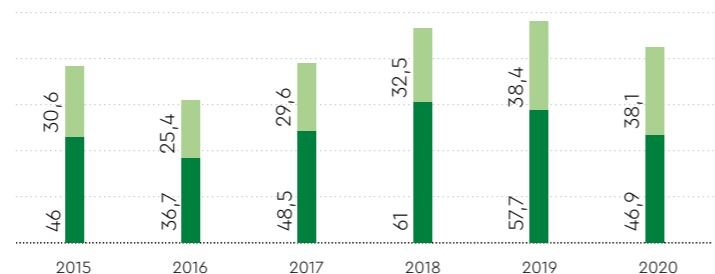
Қарастырылып отырған кезеңде экспорт 46,9 млрд АҚШ долл., импорт-38,1 млрд АҚШ долл. құрады. 2020 жылдың 12 айының қорытындысы бойынша экспорт көлемі 19,1%-ға азайды (2019 жылдың ұқсас кезеңінде экспорт көлемі 58,1 млрд АҚШ долларын құрады). Сонымен қатар, сыртқы нарыққа минералдық шикізатты жеткізу көлемі 26%-ға немесе 10,85 млрд АҚШ долларына абсолютті түрде төмендеді. Сонымен қатар, экспорт көлемі тамақ өнеркәсібі өнімдерінің экспорт көлемі 13,9%-ға, химия өнеркәсібі өнімдерінің экспорт көлемі 7,1%-ға, ал көлік құралдарының экспорты 30,3%-ға өсті.

Импорт көлемі өткен жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда 4,1%-ға қысқарды (2019 жылғы қаңтар-желтоқсанда импорт көлемі 39,7 млрд АҚШ).

Негізгі қызмет түрлері бойынша Холдинг құралдарының нарықтық үлесі

Холдингті тікелей кредиттеу құралдары («Қазақстанның Даму Банкі» АҚ тетіктері) арқылы 2020 жылы басым шикізаттық емес салалардағы ірі бизнес кәсіпорындары 486,2 млрд теңге сомаға қаржыландырылды, бұл ел экономикасының басым шикізаттық емес

Экспорт және импорт қарқыны



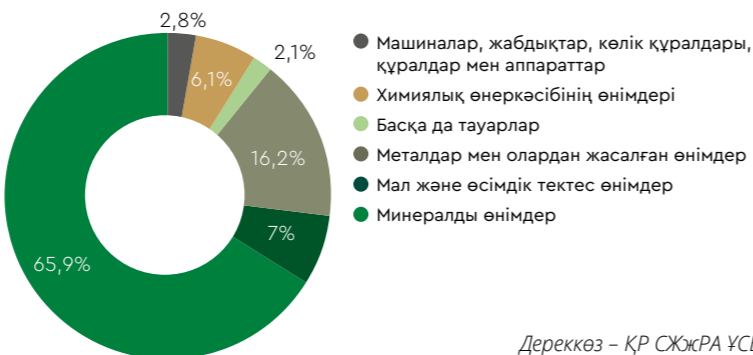
● Экспорт, АҚШ млрд долл. ● Импорт, АҚШ млрд долл.
Дереккөз – ҚР СЖЖРА ҰСБ

Импорт құрылымы, %



Дереккөз – ҚР СЖЖРА ҰСБ

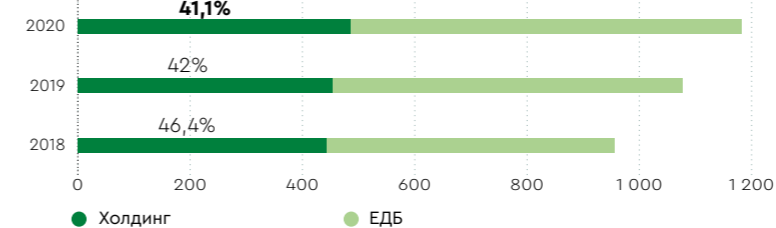
Экспорт құрылымы, %



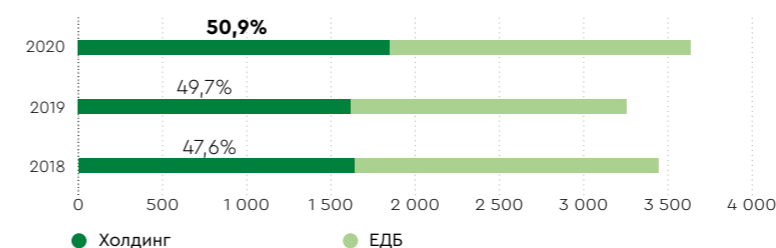
Дереккөз – ҚР СЖЖРА ҰСБ

салаларын ұзақ мерзімді кредиттеудің жалпы көлемінің 41%-ын құрайды. Ірі кәсіпкерлік субъектілерін тікелей кредиттеу шеңберінде Холдингтің несие қоржынының көлемі 1 849 млрд теңгені немесе экономиканың шикізаттық емес секторларындағы (өңдеу өнеркәсібі, энергетика, көлік және байланыс), оның ішінде ЕДБ алдындағы кәсіпорындардың ұзақ мерзімді берешегінің жалпы көлемінің 51%-ын құрады.

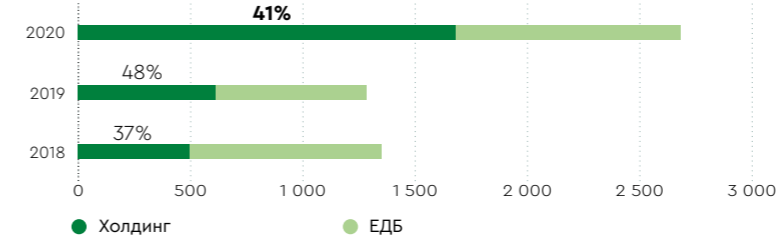
Экономиканың шикізаттық емес салаларының ірі кәсіпорындарын жыл сайын ұзақ мерзімді кредиттеудегі Холдингтің үлесі, млрд теңге



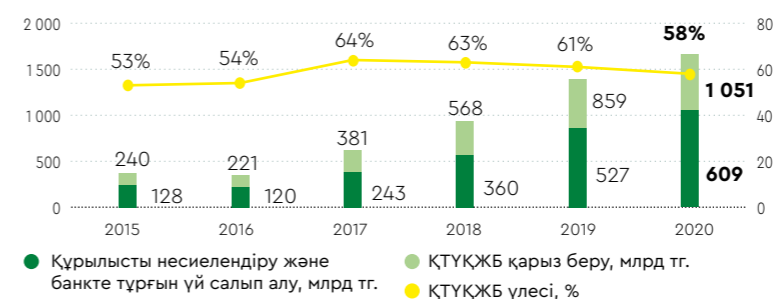
Экономиканың шикізаттық емес салалары кәсіпорындарының ұзақ мерзімді берешегінің жалпы көлеміндегі Холдингтің кредиттік қоржынының үлесі (СКП-ға тікелей кредит беру құралдары шеңберінде)



Холдингтің көмегімен банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютада ұзақ мерзімді кредиттердің жалпы көлемінде ШОБ-қа кредит беру үлесі



Азаматтардың тұрғын үй салуға және сатып алуға жыл сайынғы қарыз беруінің жалпы көлеміндегі «Отбасы банк» АҚ үлесі



Кәсіпкерлік субъектілерінің жобалары бойынша кредиттер көлемі Холдингтің қолдауымен қолдау тапты («Даму» Қоры» АҚ тетіктері) 2020 жылы 1 680 млрд теңгені құрады, бұл 2019 жылдың көрсеткішінен 175%-ға жоғары. Бұл ретте ШОБ субъектілеріне берілген ЕДБ кредиттерінің жалпы көлеміндегі ШОБ бастамаларын қолдау бойынша холдинг құралдарының үлесі 2020 жылдың қорытындысы бойынша 41%-ды құрады.

2020 жылдың қорытындылары бойынша «Отбасы банк» АҚ ипотекалық кредиттеудің басты драйвері болып табылады және елдегі барлық ипотекалық қарыздардың 58%-ын бере отырып, Қазақстанның ипотекалық нарығында көшбасшы болды. Сонымен қатар, банк өнімдерінің желісі елдің қаржы нарығындағы «Отбасы банк» АҚ позициясын нығайтуға мүмкіндік берді, бұл жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдарының жалпы көлеміндегі ең көп үлесімен (34%), сондай-ақ тұрғын үй салу және сатып алу мақсаттарына ЕДБ кредит қоржынының жалпы көлеміндегі айтарлықтай үлесімен (50%) расталады.

Холдинг тетіктері арқылы («KazakhExport» ЭСК» АҚ, «ҚДБ» АҚ) отандық экспорттаушыларға қолдау шаралары ұсынылады. 2020 жылдың қорытындысы бойынша «KazakhExport» ЭСК» АҚ қабылдаған міндеттемелердің көлемі 134,6 млрд теңгені (2020 жылдың жиынтық шикізаттық емес экспортының 1%), ал «ҚДБ» АҚ қолдаған жобалардың, оның ішінде инвестициялық жобалардың экспорттық түсімінің көлемі 2 294,9 млрд теңгені (2020 жылдың жиынтық шикізаттық емес экспортының 15%) құрады, бұл жалпы шотта Қазақстаннан шикізаттық емес экспорттың жалпы көлемінің 21%-ына сәйкес келеді.

02

МЕНЕДЖМЕНТ
ЕСЕБІ

Қызметтің қаржылық
нәтижелері 49

Капитал нарықтарында
қаражат тарту 52

Ірі бизнесті қолдау 54

Шағын және орта
бизнесті қолдау 58

Тұрғын үйдің
қолжетімділігін арттыру 62

Экспорттық әлеуетті
арттыру 64

Private equity экожүйесін
және инновацияларды
дамыту 68

Цифрландыру стратегиясы 75

Клиенттік деректердің
қауіпсіздігі 77

Қызметтің қаржылық
нәтижелері

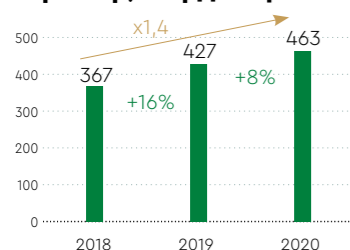
Холдингінің кірістері есепті жылы 463 млрд теңгені құрады, бұл 2019 жылғы ұқсас көрсеткіш деңгейінен 8%-ға жоғары. Кірістер құрылымында ең үлкен салмақты қаржыландырудан түскен кірістер құрайды (93%), олар есепті жылы 30%-ға 433 млрд теңгеге дейін ұлғайды.

Холдингінің шығындары 2020 жылы 2019 жылғы ұқсас көрсеткіш деңгейінен 4% – ға асып, 378 млрд теңгені құрады. Қаржыландыруға жұмсалатын шығындар шығындар құрылымындағы барынша көп үлесті құрайды-64%. Өткен жылы олар 38%-ға 241 млрд теңгеге дейін өсті.

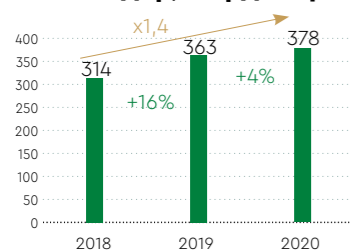
Холдингінің таза пайдасы 2020 жылдың қорытындысы бойынша 73 млрд теңгені құрады, бұл 2019 жылдың мәнінен 21,5 млрд теңгеге артық.

Активтердің рентабельділігі көрсеткішінің (ROA) 0,2 базистік пунктке артуы таза пайданың ұлғаюымен байланысты. Капитал рентабельділігінің көрсеткіші (ROE) 5,5% – ды құрады және 1 базистік пунктке ұлғайды.

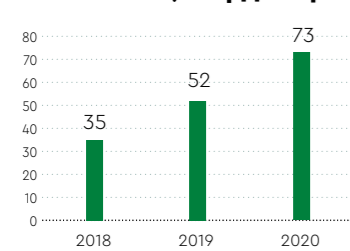
Кірістер, млрд теңге



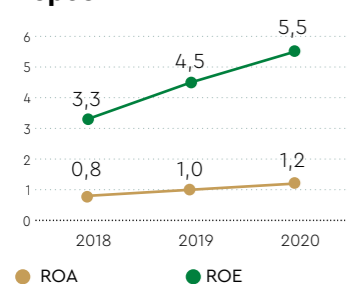
Шығындар, млрд теңге



Таза табыс, млрд теңге



Рентабельділік көрсеткіші



2020 жылғы кірістер құрылымы, %

Көрсеткіш	2020 жыл, млрд теңге	%
Пайыздық кірістер	433	94%
Комиссиялық кірістер	8	2%
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиянның құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын активтермен операциялардан болған таза пайда	5	1%
Шетел валютасымен операциялардан түскен таза пайда	3	1%
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялардан түсетін таза пайда	7	2%
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған таза шығын	3	1%
Таза тапқан сақтандыру сыйақылары	3	1%
Басқа операциялық кірістер	2	0%
Кірістер жиыны:	463	100

2020 жылғы шығындар құрылымы, %

Көрсеткіш	2020 жыл, млрд теңге	%
Пайыздық шығындар	241	56%
Кредиттік портфельдің және қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануына арналған резерв	51	12%
Комиссиялық шығындар	8	2%
Сақтандыру төлемдері бойынша және сақтандыру шарттары бойынша резервтердегі өзгерістер бойынша таза шығыстар	14	4%
Өзге де қаржы активтерінің және кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелердің құнсыздануына резерв құру	14	4%
Әкімшілік шығыстар	50	13%
Шығындар жиыны:	378	100

2020 жылдың қорытындысы бойынша Холдинг активтері 31%-ға өсіп, 6 813 млрд теңгені құрады. Активтер көлемінің ұлғаюы жаңа қарыздарды тартуға, жарғылық капиталды толықтыруға, бөлінбеген пайданы ұлғайтуға байланысты. Холдингтің міндеттемелері есепті жылы 5 382 млрд теңгені құрады, бұл 2019 жылғы ұқсас көрсеткіш деңгейінен 35%-ға жоғары. 2020 жылы міндеттемелердің өсуі негізінен келесі себептерге байланысты:

- банктерден және басқа қаржы институттарынан 182,9 млрд теңге сомасында қарыз алу;
- банктерден және басқа қаржы институттарынан қарыздарды өтеу – 176,0 млрд теңге;
- Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар – 191,0 млрд теңге;
- Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыздарын өтеу – 6,2 млрд теңге;
- 1 259,4 млрд теңге сомасында борыштық бағалы қағаздарды шығару;
- борыштық бағалы қағаздарды өтеу / сатып алу – 148,1 млрд теңге;
- клиенттердің қаражаты сомасының өзгеруі 228,5 млрд теңге.

Жаңа қарыздарды тарту Холдинг оператор бола тұра мемлекеттік бағдарламалар шеңберінде жобаларды қаржыландыру үшін, сондай-ақ топшілік қаржыландыру мақсаттары үшін және жалпы корпоративтік мақсаттар үшін жүзеге асырылды.

Қарыз мен меншікті капиталдың арақатынасы 2019 жылғы 3,25-тен 2020 жылы 3,76-ға дейін өсті. Ұлғаю міндеттемелердің өсу қарқынының (135%) капиталдың өсу қарқынынан (117%) озыумен байланысты.

Холдингтің капиталы негізінен жарғылық капиталды 129,3 млрд теңге сомаға толтыру және 2020 жылы алынған 73 млрд теңге мөлшеріндегі таза пайда есебінен 17% – ға ұлғайды. 2020 жылы Холдинг 11 198 660 мың теңге немесе бір жай акцияға 10,93 теңге мөлшерінде дивидендтер төледі.

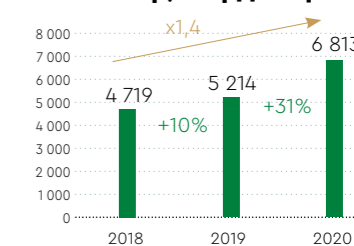
2020 жылы бір жай акцияға

10,93

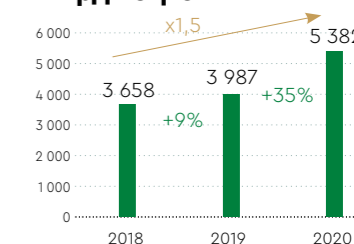
ТЕҢГЕ

МӨЛШЕРІНДЕ ДИВИДЕНДТЕР ТӨЛЕНДІ

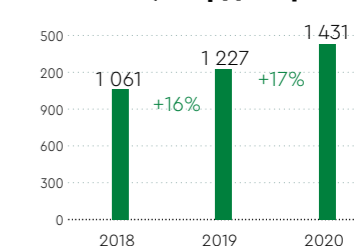
Активтер, млрд теңге



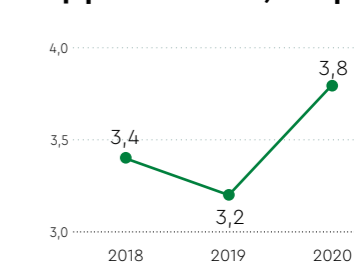
Міндеттемелер, млрд теңге



Капитал, млрд теңге

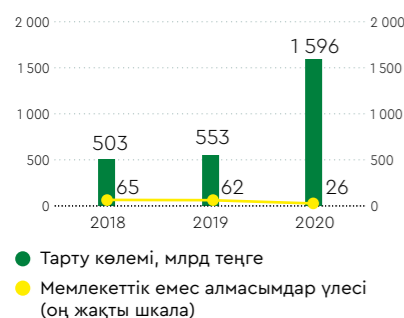


Қарыз/капитал, коэф.

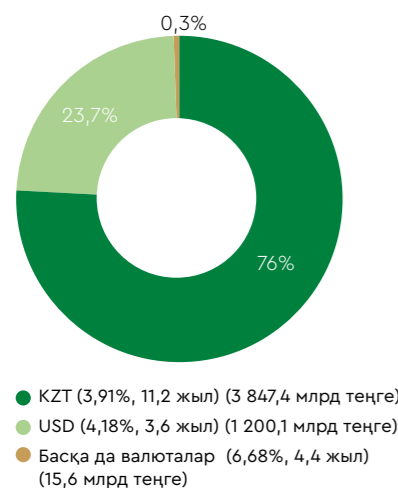


Капитал нарықтарында қаражат тарту

Қарыз қаржыландыру қарқыны



2020 жылдың соңына валюталар бойынша сыртқы өзара алмасым құрылымы



Холдингтің стратегиялық мақсаты мемлекеттік қаражаттың бір бөлігін ауыстыру мақсатында қаржыландырудың мемлекеттік емес көздерінің үлесін ұлғайту болып табылады. Шетелдік және қазақстандық инвесторлармен, халықаралық қаржы ұйымдарымен, даму институттарымен, халықаралық компаниялармен әріптестік қарым-қатынас орнату бойынша белсенді жұмыс жүргізілуде.

Холдинг және оның еншілес ұйымдары облигациялар шығару және қарыздар алу нысанында қарыздық қаржыландыруды тартады. 2020 жылы 1 596 млрд теңге¹⁷ тартылды, оның 26% – нарықтық қарыздар және 74% – мемлекеттік қарыздар. Сонымен қатар, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Даму Стратегиясында 2023 жылға қарай мемлекеттік емес қарыз алу көздерінің үлесін 80%-ға дейін ұлғайту көзделген.

2020 жылы мемлекеттік емес қарыз алу көздерінен маңызды тарту Холдинг пен оның еншілес ұйымдарының 413,1 млрд теңге¹⁸ сомасына облигациялар шығаруы болды.

Атап айтқанда, Холдинг айналым мерзімі тиісінше 7 және 10 жыл және өтеуге кірістілігі жылдық 11,3% болатын 150 млрд теңге мөлшерінде облигациялар шығаруды жүзеге асырды. Тартылған қаражат лизингтік қаржыландыруды жүзеге асыруға бағытталды.

2020 жылғы сәуірде Холдинг «Нұрлы жер» Тұрғын үй-коммуналдық даму мемлекеттік бағдарламасын іске асыру аясында жылдық 4% сыйақы мөлшерлемесі бойынша 2 жыл айналыс мерзімімен 180 млрд теңге сомаға облигация шығаруды жүзеге асырды. Тартылған қаражат жаңа тұрғын үй салу мақсатында шығарылатын жергілікті атқарушы органдардың борыштық бағалы қағаздарын сатып алу үшін «Бәйтерек девелопмент» АҚ-ны қаржыландыруға бағытталды.

2020 жылғы шілдеде Холдинг жоғарыда көрсетілген бағдарламаны іске асыру шеңберінде қазақстандық қор биржасында жылдық 4% сыйақы мөлшерлемесі бойынша 20 жыл айналыс мерзімімен 90 млрд теңге сомасында облигацияларды орналастырды. Тартылған қаражат жергілікті атқарушы органдардың тізімдерінде тұрған кезекте тұрған «Отбасы банк» АҚ салымшыларының тұрғын үйді сатып алуы үшін алдын ала және аралық тұрғын үй қарыздарын беруіне бағытталған.

¹⁷ Қарыз алу портфелі бойынша ақпарат ҚР ҰБ валюталарының 31.12.2020 жылға арналған бағамына сәйкес ұсынылған.

¹⁸ «Отбасы банк» АҚ Холдингтің облигацияларына 5 млрд теңге көлемінде инвестиция салынғанын ескерумен.

2020 жылы Холдинг дағдарысқа қарсы шаралар және 2020–2021 жылдарға арналған Жұмыспен қамту жол картасын іске асыру шеңберінде қазақстандық қор биржасында айналым мерзімі 10 жылдан 12 жылға дейінгі жылдық 6% сыйақы мөлшерлемесі бойынша 700 млрд теңге сомаға облигацияларды орналастырды.

Тартылған қаражат өңірлерді дамыту мақсатында ЖАО эмиссиялайтын борыштық бағалы қағаздарды жылдық 6,1% сыйақы мөлшерлемесімен сатып алуға жұмсалды.

Холдинг және оның еншілес ұйымдары есепті жылы ҚР Үкіметі мен ЖАО-ның 190,6 млрд теңге (175,2 млрд теңге – бюджеттік кредиттер және 15,4 млрд теңге-ЖАО кредиттері) мөлшеріндегі қарыздарын тартты. Атап айтқанда, «KAZ Minerals Aktogay» ЖШС жобаларын және «Петро Қазақстан Ойл Продактс» ЖШС «ҚДБ» АҚ мен Қытай мемлекеттік даму банкі арасындағы Келісім шеңберінде іске асырылып жатқан «Шымкент МӨЗ-ін реконструкциялау және жаңғырту» жобасын қаржыландыру үшін 129,2 млрд теңге сомасына қаражат тартылды. Сонымен қатар, «ҚДБ» АҚ жалпы корпоративтік мақсаттар үшін айналым мерзімі 5 жыл, 10,75% ставка бойынша 62,5 млрд теңге сомаға еурооблигация эмиссиясын жүзеге асырды.

Тарту құралдары бөлігінде капитал нарықтарында тартылған қаражат мөлшері

Жыл	Шетелдік банктерден тартылған қаражат, млн долл.	Шетелдік банктерден тартылған қаражат, млн рубль.	Шетелдік банктерден тартылған қаражат, млрд теңге	Облигациялар, млрд теңге
2018	290	760	23,8	293,8
2019	200	128,2	35,3	215
2020	307	141,7	10	1 264¹⁹

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша серіктестік туралы меморандумдар немесе келісімдерге қол қойылған ұйымдар:

Швейцария	Seedstars URU Capital
Ресей Федерациясы	«ВЭБ. РФ» Мемлекеттік даму корпорациясы
Тәжікстан Республикасы	«Тәжікстан Коммерцбанкі» ААҚ, «Спитамен банк» ЖАҚ, Тәжікстан Республикасының «АмонатБанк» Мемлекеттік жинақ банкі
Өзбекстан Республикасы	«Узавтосаноат» АҚ, «Капитал Банк» АҚБ, «Асака» АҚБ, «Invest Finance Bank» АҚБ, «Кишлокурушбанк» АҚБ және «Tenge bank» АҚБ
Беларусь Республикасы	Беларусь инновациялық қоры, «Беларусь Республикасының Даму Банкі» ААҚ
Қырғыз Республикасы	«Банк Бай Тушум» ААҚ
Түркия Республикасы	Dal Holding Yatirim AS
Сингапур	«Quest Ventures Asia Fund II» венчурлық қоры
Халықаралық қаржы ұйымдары	Еуропалық инвестициялық Банк Еуразиялық Даму Банкі Біріккен Ұлттар Ұйымының Даму Бағдарламасы

¹⁹ «Отбасы банк» АҚ Холдингтің облигацияларына 5 млрд теңге көлемінде инвестиция салынғанын ескерумен

2020 жылы Холдинг пен оның еншілес ұйымдарының

413,1
МЛРД ТЕҢГЕ
сомасына облигациялар шығаруы болды

2020 жылы серіктестермен ынтымақтастық бағыттары

Серіктес атауы	Серіктес түрі
«ВЭБ. РФ» Мемлекеттік даму корпорациясы	2020 жылғы 4 желтоқсанда Холдинг пен «ВЭБ.РФ» Мемлекеттік даму корпорациясы арасында инвестициялық серіктестік туралы келісімге қол қойылды, оның шеңберінде бірлескен инвестициялық жобаларды іске асырудағы серіктестік, сауда және экспорттық қаржыландыру саласындағы, сондай-ақ Қазақстанда бірлестірілген кредит беруді дамытудағы өзара іс-қимыл болжанады. Сондай-ақ, «ВЭБ.РФ», ЕАДБ, Беларусь Республикасының Даму Банкі және «ҚДБ» АҚ арасында Серіктестік туралы меморандумға қол қойылды.
Еуразиялық Даму Банкі	2020 жылғы 4 желтоқсанда «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ мен Еуразиялық Даму Банкі арасында ҚДБ жобаларын қаржыландыру үшін рубльмен 76 млн АҚШ доллары мөлшерінде жаңартылмайтын кредит желісін беру туралы кредиттік шартқа қол қойылды. Сондай-ақ, «ҚДБ» АҚ, «ВЭБ.РФ», ЕАДБ және Беларусь Республикасының Даму Банкі арасында Серіктестік туралы меморандумға қол қойылды.
Еуропалық инвестициялық Банк	2020 жылғы 31 желтоқсанда Қазақстандағы микро-, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қолдау үшін 200 млн еуро мөлшеріндегі қаражатты қайта бағыттау мақсатында 2016 жылы «Даму» Қоры» АҚ мен Еуропалық инвестициялық банк арасында жасалған шарттарға өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы шартқа қол қойылды.
Біріккен Ұлттар Ұйымының Даму Бағдарламасы (БҰҰДБ)	2020 жылғы 24 ақпанда Қазақстандағы БҰҰДБ мен «Даму» Қоры» АҚ арасында келісімге қол қойылды, онда мынадай тетіктер көзделген: - кәсіпкердің сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау; - кәсіпкердің негізгі кредитінің бір бөлігін субсидиялау; - қаржы құралын іске асыру және сынақтан өткізу; - «жасыл облигациялар» шығару БҰҰДБ қолдауымен 11 тамызда «Даму» Қоры» АҚ «Астана» халықаралық қаржы орталығының (АХҚО) – Astana International Exchange қор биржасының алаңында «жасыл» облигацияларды дебюттік орналастыруды жүзеге асырды, шығарылым көлемі – 200 млн теңге, айналым мерзімі – 3 жыл. Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат екінші деңгейдегі банктерде немесе микроқаржы ұйымдарында қаражатты шартты орналастыру арқылы «жасыл» жобаларды іске асыратын ШОБ субъектілерін қолдауға арналған.

Ірі бизнесті қолдау

Ірі жобалар портфелі

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ құрамында өңдеу өнеркәсібі мен инфрақұрылымдағы ірі стратегиялық жобаларды қаржыландыру жөніндегі негізгі даму институты «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ (бұдан әрі – «ҚДБ» АҚ, Банк) болып табылады.

«ҚДБ» АҚ қарыздық қаржыландыру және Лизинг құралдарын ұсыну арқылы қазақстандық кәсіпорындарға қаржылық қолдауды қамтамасыз ете отырып, ел экономикасын диверсификациялау процесіне елеулі үлес қосуда.

«ҚДБ» АҚ құрылған сәттен бастап 2020 жылғы 31 желтоқсанға дейін Банк 4,6 трлн теңге сомаға банктің қатысуымен жалпы құны 9,7 трлн теңге 148 инвестициялық жобаны, сондай-ақ 0,51 трлн теңге сомаға «ҚДБ» АҚ қатысуымен құны 0,8 трлн теңге 105 экспорттық операцияны мақұлдады және қаржыландырады.

Банктің кредиттік қоржынының көлемі 2020 жылдың қорытындысы бойынша 2019 жылмен салыстырғанда 14,1%-ға ұлғайып, 1 971 млрд теңгеге жетті. 2020 жылы Банк тікелей кредиттеу шеңберінде жалпы сомасы 486,2 млрд теңгеге жобаларды қаржыландырды, соның ішінде:

- 342,9 млрд теңге сомасына 18 инвестициялық жоба;
- 143,3 млрд теңге сомаға 15 экспорттық (экспорт алдындағы) операция;
- 2020 жылы банктің қатысуымен қаржыландырылған 8 кәсіпорын пайдалануға берілді және жаңғыртылды, олардың ішінде:
- Маңғыстау облысындағы «Aktau Resort Hotel» көпфункционалды қонақ үй-туристік кешені (1-ші кезектің құрылысы);
- теміржол желілері бойындағы байланыс платформасының аппараттық-бағдарламалық кешені;
- Ақмола облысында өнімділігі жылына 60 мың тонна тірі салмақта бройлерлер өсіретін құс фабрикасы (2-ші кезектің құрылысы);
- «Қаскелең 50 МВт» күн электр станциясы;
- «Астана EXPO-2017» жел электр станциясының 50 МВт екінші іске қосу кешені;
- Қазақстанда Hyundai жеңіл автомобильдерінің өндірісі.

Сонымен қатар, есепті кезеңде «Атырау-мұнаймаш» ЖШС және «Еуроазиялық Энергетикалық Корпорация» АҚ мұнай машина жасау зауытын жаңғырту аяқталды.

2020 жылы Банк 290,5 млрд теңге сомаға 10 инвестициялық жоба бойынша 14 қаржылық өтімді және 21,4 млрд теңге сомаға 4 экспорт алдындағы операцияны қаржыландыруға мақұлдады.

Банктің ауқымды инвестициялық жобаларды іске асыруға жәрдемдесуі экономиканы диверсификациялауға, сондай-ақ тұтастай алғанда елдің әлеуметтік-экономикалық дамуын ынталандыруға бағытталған.

2020 жылы Банкпен қаржыландыруға мақұлданған жобалар:

Қазақстанда Hyundai жеңіл автомобильдерін өндіру жобасы

Жоба 2015–2019 жылдарға арналған ҚР Индустриалды-инновациялық даму мемлекеттік бағдарламасы аясында жүзеге асырылуда. «ҚДБ» АҚ кредит қаражаты есебінен құрылыс-монтаждау жұмыстарын қаржыландыру қамтамасыз етілді, оның аясында кәсіпорын аумағында автомобиль құрастыру цехы, шанақты дәнекерлеу цехы, бояу цехы, пластикалық панельдерді бояу цехы, компоненттер қоймасы, әкімшілік және қосалқы үй-жайлар салынды. Зауыт пластикалық панельдерді дәнекерлеу, бояу, құрастыру, өндіру цехтарын және сапаны бақылау учаскесін қамтиды. Кәсіпорын Оңтүстік Корея мен Жапония елдерінің өндірген жаңа технологиялық жабдықтарымен жарақтандырылатын болады. Зауытта Hyundai (Hyundai Santa Fe, Elantra, Accent, Sonata, Tucson және Creta) барлық модельдік қатары жиналады.

Бірінші кезеңде Hyundai желісінің жеңіл модельдерінің бірінің толық циклын өндіру жолға қойылады, кейінірек Creta модельдерін өндіру желісін іске қосу жоспарлануда. Кәсіпорынның қуаты бірінші кезеңде – жылына 30 мың автомобиль, екінші кезеңде – жылына 45 мың автомобильге дейін. Зауыт 2020 жылдың қазан айында пайдалануға берілді. Толық жобалық қуаттылыққа шыққан кезде 700-ге жуық адам жұмыс орындарымен қамтамасыз етіледі.

«Керуен-Сарай» туристік кешені туристер Түркістан тарихымен, Қазақстанның мәдениетімен, тарихи тұлғаларымен және Ұлттық спортымен жақынырақ таныса алатын өңірдегі ең ауқымды жоба болады.

Жоспарланып отырған «Караван-Сарай» көпфункционалды туристік кешені 115 нөмірге есептелген премиум класты екі қонақ үйді, жылына 300 мың адам жүретін сауда және отбасылық-ойын-сауық орталықтарын, сондай-ақ панорамалық аттракционды, сра-орталықтарды, кинотеатрды және фуд-кортты қамтиды. Инвестициялық жобаны 2021 жылдың 1 тоқсанында пайдалануға беру жоспарланып отыр, Тапсырыс беруші – «Turkistan Silk Way Harbor» ЖШС. Жоба өңірдің әлеуметтік-экономикалық дамуына бағытталған. Оның іске қосылуының арқасында алдағы 20 жылда бюджетке 50 млрд теңгеге жуық салық аударымдары түседі. Кешен пайдалануға берілгеннен кейін тағы 1000-нан астам адам қызмет көрсету саласындағы жоғары ақы төленетін жұмысқа тартылатын болады. Жоба Түркістан облысының Әлеуметтік-экономикалық дамуының 2024 жылға дейінгі кешенді жоспары аясында жүзеге асырылуда.

Лизингтік қаржыландыру

2020 жылы «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ (бұдан әрі – «ҚДҚ» АҚ) шұғылден қою қызметтерінің халыққа медициналық қызметтер сапасын арттыру үшін санитариялық көлікті жаңартуға, экономиканың басым секторларында жаңа өндірістер құруға жәрдемдесуге шоғырланды, сондай-ақ пандемия жағдайында бизнестің жағдайын жеңілдету үшін нақты шаралар қабылданды.

Осылайша, ауыл шаруашылығы техникасын сатып алу үшін мөлшерлеме 7%-дан 6%-ға дейін төмендетілді, аванстық төлем 0%-ға дейін төмендетілді, құжаттар тізбесі қысқартылды, төлемдерді кешіктіргені үшін айыппұлдар алынып тасталды. Бірқатар жобалар бойынша бизнеске қаржылық жүктемені төмендету мақсатында төлемдерді 3 айға дейін және одан жоғары мерзімге кейінге қалдыра отырып қайта құрылымдау жүргізілді.

«ҚДҚ» АҚ «Нұрлы жол» Индустриялық-инновациялық даму және инфрақұрылымдық даму мемлекеттік бағдарламалары шеңберінде қолданыстағы қолдау құралдарын ұсыну бойынша жұмысты жалғастырды.

Нәтижесінде 2020 жылы:

- 925 автобус сатып алынды;
- 457 бірлік трактор мен комбайн сатып алынды;
- 29 бірлік өрт сөндіру техникасы сатып алынды;
- 186 бірлік полиция көлігі сатып алынды;
- 234 отандық өндірістің арнайы көлік құралдары сатып алынды;
- 3 060 жүк вагоны және 100 жолаушылар вагоны сатып алынды;
- 1 098 бірлік жедел медициналық жәрдем көлігі сатып алынды;
- 120 бірлік коммуналдық арнайы техника сатып алынды және берілді.

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша лизинг қоржынының көлемі 477 млрд теңгені құрады, өткен кезеңмен салыстырғанда (338 млрд теңге) бұл көрсеткіш 41%-ға немесе 139 млрд теңгеге ұлғайды. Лизинг портфелі көлемінің ұлғаюы лизинг мәмілелерін қаржыландырудың ұлғаюымен байланысты.

2021 жылға арналған жоспарлар

2021 жылдың соңына дейін Холдинг 460,8 млрд теңге сомаға ірі бизнес жобаларын қаржыландыруды жүзеге асыруды, сондай-ақ құны 1 032 млрд теңге және «ҚДБ» АҚ қатысуымен 464,8 млрд теңге сомаға 11 жобаны іске қосуды жоспарлап отыр.

Сондай-ақ облигациялық қарыз беру арқылы борыштық қаржыландыру, жобалық қаржыландыру, мемлекеттік-жекешелік әріптестік, үлестік қаржыландыру сияқты құралдарды дамыту жөніндегі жұмыс жалғастырылатын болады.

Ірі бизнесті қолдау жөніндегі мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру

2015–2019 жылдарға арналған Индустриялық-инновациялық дамуының мемлекеттік бағдарламасы («ИИДМБ»)

2015–2019 жылдарға арналған ИИДМБ іске асырыла бастаған сәттен бастап 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк жобалар бойынша мақұлданған қаржыландырудың жалпы сомасы 225 млрд теңгені құрады, оның 225 млрд теңгесі игерілді. Бұл ретте Банк ИИДМБ-2 шеңберінде жалпы құны 734 млрд теңге болатын 13 жобаға қолдау көрсетті.

Осы бағдарлама аясында Банктің қатысуымен мынадай жобалар іске асырылуда: «Қазақстан Республикасының аумағында LTE/GSM/UMTS желілерін енгізу», «Атырау облысында мұнай машина жасау зауытын дамыту», «Шығыс Қазақстан облысында Тұрғысын ГЭС құрылысы», «Жылға» фотовольтаикалық электр станциясының құрылысы».

Сонымен қатар, еліміздің маңызды стратегиялық жобалары іске қосылды, олардың ішінде: теміржол дөңгелектерін өндіру кешені, минералды тыңайтқыштар өндіру зауыты, Астана халықаралық әуежайының жолаушылар терминалы, Шымкент қаласындағы көлік-логистика орталығы, сондай-ақ Қызылорда облысындағы бес елді мекенді газдандыру жүзеге асырылды.

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк ИИДМБ-2 аясында жалпы құны 2 072,1 млрд теңге және қаржыландырудың жалпы сомасы 319,2 млрд теңге болатын 14 жобаны мақұлдады, оның 277,1 млрд теңгесі іс жүзінде игерілді. Банк мынадай инвестициялық жобаларды іске асыруда қаржылық қолдау көрсетеді:

- Шымкент мұнай өңдеу зауыты қайта құру және жаңғыртудан кейін;
- полиметалл өңдеу бойынша жылына 5 млн тонна кен өндіретін тау-кен байыту комбинаты;
- күштік трансформаторлар өндіру зауыты;
- Қарағанды кешенді қорытпалар зауыты;
- Қарағанды қаласындағы ферросилиций өндіру зауыты, өндіріс көлемі жылына 96 000 тонна;
- Ақмола облысының Бұланды ауданында Бройлер өсіру бойынша құс фабрикасы (1 және 2-кезек) және басқалар.

Іске асырылып жатқан жобалар Қазақстанның индустриялық-инновациялық дамуына негіз жасай отырып, елдің әлеуметтік-экономикалық дамуына елеулі әсер етеді.

2015–2019 жылдарға арналған «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың мемлекеттік бағдарламасы

2015–2019 жылдарға арналған «Нұрлы Жол» бағдарламасын іске асыру аясында Банк қазақстандық автоқұрастыру кәсіпорындарын, сондай-ақ отандық экспорттаушыларды қолдауды қаржыландыруды жалғастыруда.

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк экспортқа бағдарланған 18 кәсіпорынға жалпы сомасы 540,7 млрд теңгеге (өтелген қарыздар бойынша қаражатты қайта игеруді ескере отырып) қаржылық қолдау көрсетті.

Нәтижесінде отандық кәсіпорындар 2015 жылдан бастап 2020 жылға дейінгі кезеңде 748,2 млрд теңге сомасына тау-кен металлургия кешенінің, химия өнеркәсібінің, тамақ өнеркәсібі мен машина жасаудың дайын өнімін ТМД, ЕО, таяу шетел, ҚХР және басқа елдерге экспорттады.

2020 жылдың соңындағы жағдай бойынша жеңілдетілген автонесиелеу бағдарламасы аясында ҚР Ұлттық қорының қаражатынан алты банк жеке тұлғаларға қайта орналастыруды ескере отырып, жалпы сомасы 65,4 млрд теңгеге отандық автоөндірушілердің автокөлігін сатып алуға 14 470 кредит берді. Соңғы қарыз алушыларға-жеке тұлғаларға «СарыарқаАвтоПром» ЖШС, «Hyundai Trans Kazakhstan» ЖШС және «АЗИЯ АВТО» АҚ кәсіпорындарында құрастырылатын «Kia», «Chevrolet», «Skoda», «Hyundai», «Jas», «Lada» сияқты брендтердің 45 автомобиль моделі ұсынылады.

«Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ арқылы отандық автоөндірушілерді лизингтік қаржыландыру аясында 2020 жылдың соңындағы жағдай бойынша 10,4 млрд теңге сомаға лизингтік мәмілелер қаржыландырылды (өтелген қарыз қаражатын қайта игеруді ескере отырып) және 854 бірлік арнайы мақсаттағы отандық техника жеткізілді.

Сонымен қатар, мемлекеттің жеке бастамасы аясында 2017–2019 жылдары республикалық бюджет қаражатынан екінші деңгейдегі банктерге және «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ автоөндірушілерді қолдау бағдарламасын кеңейту шеңберінде қосымша 20 млрд теңге бөлінді. 2020 жылдың соңындағы жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктер 23,4 млрд теңге сомасына 4 213 кредит берді, ал «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ 193 бірлік мамандандырылған техниканы жеткізу үшін 3,1 млрд теңге сомасына лизингтік мәмілелерді қаржыландыруды қамтамасыз етті.

«Отандық вагон өндірушілерді қолдау» бағытын іске асыруға Банк 22,5 млрд теңге көлемінде қаражат, соның ішінде «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-нан 17,5 млрд теңге қаражат тартты. Осы қаражатты игеру қорытындысы бойынша 28 жолаушылар вагоны мен 1 108 фитингтік вагон өндіру және жеткізу қамтамасыз етілді.

Шағын және орта бизнесті қолдау

Шағын және орта кәсіпкерлікті қолдау «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның стратегиялық даму бағыттарының бірі болып табылады. Холдингтің еншілес ұйымы бола отырып, «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры «АҚ (бұдан әрі – «Даму» Қоры) АҚ, Қор) мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру аясында ШОБ-ты дамытуға елеулі көмек көрсетеді.

«Даму» Қоры» АҚ ЕДБ, МҚҰ және ЖК арқылы микро, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыруды, сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялауды және кредиттерге кепілдік беруді, қосымша қаржыландыру көздерінің қаражатын тартуды, процестерді автоматтандыруды, сондай-ақ кәсіпкерлердің жобаларын қолдау бойынша жұмысты жүзеге асырып келеді.

2020 жылы Қор 1,7 трлн теңге кредит сомасына қаржы құралдарын қолдана отырып, 32,0 мың жобаға қолдау көрсетті. 2019 жылмен салыстырғанда «Даму» Қоры» АҚ қаржыландырылған жобалар санын 1,3 есеге және кәсіпкерлерге көрсетілген қолдаудың несие қоржынының мөлшерін 2,7 есеге ұлғайтты.

Алдын ала деректер бойынша 2020 жылы Қор қолдаған кәсіпкерлер 7,9 трлн теңге сомасына өнім (жылдық жиынтық табыс) шығарды, 474 млрд теңге сомасына салық төленді және шамамен 10 мың жұмыс орны құрылды.

2020 жылы Қор исламдық қаржыландыру қағидаттарында ШОКС-қа кредит беру жөніндегі жаңа бағдарламаны іске қосты, ол арқылы кәсіпкерлерге исламдық қаржы құралдары арқылы ұзақ мерзімді қаржылық қолдау көрсетіледі. Бұл бағдарлама Қазақстанда пилоттық болып табылады. Бағдарламаны іске асыру ЕДБ/ЛК-ны исламдық қаржыландыру құралдарын пайдалана отырып қаржыландыру мақсатында тауар биржасында тауарларды сатып алу арқылы жүзеге асырылады. 2020 жыл ішінде «Al Hilal» Ислам Банкі» АҚ мен «Қазақстандық Иджара Компания» АҚ-да жалпы сомасы 12,25 млрд теңге қаражат орналастырылды. Жыл қорытындысы бойынша бағдарлама бойынша жалпы сомасы 11,4 млрд теңгеге 31 шағын және орта кәсіпкерлік субъектісі қаржыландырылды.

2020 жыл ішінде қаражатты шартты орналастырудың белсенді бағдарламалары қайта бағдарланды:

- «Даму өңірлер 3» Қорының өнімі бойынша жобалардың саяси тиімділігі бойынша шектеу алынып тасталды. Енді өнім қаржы және сақтандыру қызметінен басқа, экономиканың кез келген секторларындағы жобаларды қаржыландыруды қарастырады.
- «Даму – Лизинг» Қорының өнімі бойынша кредит мақсаттарының және лизинг заттарының тізбесі кеңейтілді – тізбеге ғимараттар, құрылыстар, машиналар, жер учаскелері енгізілді және көлік құралдарының түрлері: т/ж және авиакөлік толықтырылды.
- «Исламдық қаржыландыру» Қорының өнімі бойынша «Даму-Лизинг» өніміне ұқсас кредит мақсаттары мен лизинг заттарының тізбесін кеңейту бөлігінде толықтырулар енгізілді.

Қордың қаржылық бағдарламаларын іске асыру қорытындылары

Құрал	2017 жыл	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
ЕДБ/МҚҰ/ЛК қаражатты шартты орналастыру арқылы кәсіпкерлерді қаржыландыру				
Қатысушылар саны, бірлік	8 305	18 656	18 933	11 136
Қаржыландыру сомасы, млн теңге	230 469	272 912	239 508	207 588
Сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялау				
Қатысушылар саны, бірлік	2 310	1 470	2 647	14 679
Кредит сомасы, млн теңге	275 660	198 380	269 786	1 197 058
Несилерді кепілдендіру				
Қатысушылар саны, бірлік	1 317	1 950	2 674	7 346
Кредит сомасы, млн теңге	42 845	65 455	102 740	275 546

Қаражатты шартты орналастыру

Барлығы 2020 жылы ЕДБ, МҚҰ және ЛК-да қаражатты шартты орналастыру бағдарламалары бойынша жалпы кредит сомасы шамамен 207,6 млрд теңгеге 11 136 қарыз алушы қаржыландырылды.

2020 жыл ішінде Қор ЕДБ/қаржы ұйымдарында 56,5 млрд теңге сомаға қаражатты шартты орналастыру бағдарламалары/өнімдері бойынша қаражат орналастырды, оның ішінде МҚҰ – да-9,9 млрд теңге сомаға.

Қызметтің осы бағыты аясында МШОК-ты кредиттеу мақсатында қаржы институттарында қаражатты кейіннен шартты түрде орналастыру үшін қаражатты, оның ішінде мемлекеттік емес көздерден тарту маңызды міндет болып табылады.

2020 жылы Қор облыстық бюджеттердің қаражатымен қоса қаржыландыру шартымен ШОК субъектілерін өңірлік қаржыландыру бағдарламасын іске асыруды жалғастырды. Осылайша, 2020 жылы 5 әкімдіктен жалпы сомасы 4,825 млрд теңгеге қаражат тартылды, олар ЕДБ-де «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ АҚ қаражатымен және Қордың меншікті қаражатымен жалпы сомасы 12,35 млрд теңгеге қоса қаржыландыру шарттарында орналастырылған. 2020 жылы бағдарлама бойынша осы бағдарлама аясында бұрын бөлінген қаражат бойынша револьверлік берулерді ескере отырып, 13,3 млрд теңге сомасына 314 ШОК субъектілері қаржыландырылды.

2020 жылғы 11 тамызда Қор Қазақстандағы БҰҰ Даму Бағдарламасының қолдауымен «Жаңартылатын энергия көздеріне инвестициялау тәуекелдерін төмендету» жобасы аясында «жасыл» облигацияларды «Астана» Халықаралық қаржы орталығының қор биржасы алаңында сәтті дебюттік орналастыруды жүзеге асырды. «Жасыл» облигацияларды шығару арқылы Қор 200 млн теңге сомасында қаражат тартуды жүзеге асырды. Бұл қаражат ЕДБ/МҚҰ-да қаражатты шартты орналастыру арқылы жеке кәсіпкерлік субъектілерінің «жасыл» жобаларын қолдауға арналған.

2020 жылғы қарашада Азия Даму Банкімен серіктестік аясында ЕДБ/МҚҰ арқылы МШОК кредит беру бағдарламасы аяқталды. 2020 жылы бағдарлама бойынша осы бағдарлама аясында бұрын бөлінген қаражат бойынша револьверлік берулерді ескере отырып, жалпы сомасы 18,8 млрд теңгеге 7 855 МШОК субъектісі қаржыландырылды.

Сондай-ақ, 2020 жылы Қор кепілдігімен Еуропа Қайта Құру және Даму Банкі қаражатынан, оның ішінде әйелдер кәсіпкерлігін дамытуға арналған бағдарламаларды іске асыру жалғастырылды. 2020 жылы бағдарлама бойынша осы бағдарлама аясында бұрын бөлінген қаражат бойынша револьверлік берулерді ескере отырып, жалпы сомасы 9,3 млрд теңгеге 179 ШОК субъектілері қаржыландырылды. Сонымен қатар, әйелдер кәсіпкерлігі субъектілері жалпы сомасы 5,2 млрд теңгеге 106 МШОК қаржыландырылды.

Қазақстандағы БҰҰ Даму Бағдарламасының қолдауымен «Жаңартылатын энергия көздеріне инвестициялау тәуекелдерін төмендету» жобасы аясында «жасыл» облигацияларды «Астана» Халықаралық қаржы орталығының қор биржасы алаңында сәтті дебюттік орналастыруды жүзеге асырды.

2020 жылғы қорытындылар бойынша

1,7

ТРЛН ТЕҢГЕ

кредит сомасына 32 мың жобаға қолдау көрсетілді

Субсидиялау және кепілдік беру

Жаңа/қолданыстағы кредиттер/қаржылық лизинг шарттары бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бір бөлігін субсидиялау жаңа тиімді инвестициялық жобаларды, сондай-ақ өндірісті жаңғыртуға және кеңейтуге бағытталған жобаларды іске асыру үшін беріледі.

Сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау «Бизнестің жол картасы-2025» Бизнес-ті қолдау мен дамытудың мемлекеттік бағдарламасы (бұдан әрі – Бағдарлама) аясында іске асырылады. Бағдарламаны іске асыру кезінде субсидиялау құралы кәсіпкерлер арасында танымал болды, экономиканың басым секторларына кредиттер тарту тұрғысынан нәтижелілігін көрсетті.

Экономиканы диверсификациялау, өндіріс көлемінің өсу қарқынын арттыру, өндіріс өнімінің құнын төмендету, яғни өңдеуші өнеркәсіпті дамыту және оның жұмыс істеуі мақсатында ұзақ мерзімді теңгелік өтімділікті қамтамасыз ету бойынша басым жобаларға кредит беру тетігі іске асырылды: өңдеуші және агроөнеркәсіптік салаларда қызметін жүзеге асыратын жеке кәсіпкерлік субъектілерін қолдау үшін 2018–2020 жылдары ЕДБ-ны қаржыландырудың жалпы көлемі 1 трлн теңгеге дейін құрайды. Сонымен қатар, осы тетік аясында субсидиялау үшін республикалық бюджеттен 30 млрд теңге бөлінді.

2020 жылы «Қарапайым заттар экономикасы» бағдарламасында көзделген субсидиялау құралдары арқылы 386 жаңа жобаға қолдау көрсетілді, олар бойынша кредиттердің жалпы сомасы 335 млрд теңгені құрады. Төленген субсидиялардың жиынтық мөлшері 12,4 млрд теңгені құрады. «Бизнестің жол картасы – 2025» мемлекеттік бағдарламасы аясында 3 665 жобаға қолдау көрсетілді (жалпы несие сомасы 400 млрд теңге, 35,1 млрд теңге субсидия төленді).

«Бизнестің жол картасы-2020» бағдарламасы аясында кепілдік беру құралдары арқылы 6 796 жобаға қолдау көрсетілді, олар бойынша кредиттердің жалпы сомасы 215 млрд теңгені, кепілдік сомасы – 81,1 млрд теңгені құрады.

Субсидиялау құралы бойынша 2020 жылы көрсетілген қолдау

Бағдарлама	Жобалар саны	Несиелік портфель, млрд теңге	Төленген субсидиялар, млрд теңге
«Бизнестің жол картасы-2025»	3 665	400	35,1
Экономиканың зардап шеккен секторлары	8 454	426	16,8
Портфельдік субсидиялау	2 143	11	–
«Қарапайым заттардың экономикасы»	386	335	12,4
«Нұрлы жер»	25	23	2,2
«Қазақстандағы төмен көміртекті дамуға арналған тұрақты қалалар»	6	1	0,1

Кепілдік беру құралы бойынша 2020 жылы көрсетілген қолдау

Бағдарлама	Жобалар саны	Несиелік портфель, млрд теңге	Кепілдік сомасы, млрд теңге
«Бизнестің жол картасы-2020»	6 797	215	81,1
«Еңбек»	326	3,9	1,6
«Даму-Оптим»	100	9,7	4,1
«Қарапайым заттардың экономикасы»	123	46,8	20,3

Кәсіпкерлерді қаржылық емес қолдау

«Даму» Қорының басты басымдығы өз ісін ашқысы немесе жұмыс істеп тұрған бизнесін кеңейткісі келетін азаматтар үшін бәрінен қалайлы жағдай жасау болып табылады.

2020 жылы Қор кәсіпкерлерге кешенді қолдау көрсету жұмысын жалғастырды:

- **ақпараттық-кеңес беру қызметтерін көрсету.** 2020 жылы 12 000 кәсіпкерге 18 502 консультациялық қызмет көрсетілді, оның 30%-ы онлайн-арналарды пайдаланумен көрсетілді; Қордың call-орталығы Қазақстан бойынша 99 мыңға жуық қоңырауды өңдеді;
- **Қордың қаржылық қолдауын алу үшін кәсіпкерлердің жобаларын қолдау.** 2020 жылы кәсіпкерлердің 10 019 жобасы қолданды (2019 жылмен салыстырғанда 19%-ға өсті).
- 9,5 мыңға жуық адам edu.damu.kz платформасында кәсіпкерлік дағдыларды арттыру бойынша онлайн-оқудан өтті (2019 жылмен салыстырғанда 12%-ға өсті).

2021 жылға арналған жоспарлар

2021 жылы микро, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қолдау аясында мынадай іс-шаралар мен жобаларды іске асыру жоспарлануда:

1. Қордың Еуропалық инвестициялық Банкімен серіктестік аясында халықаралық институт қаражатынан СММСП кредиттеудің жаңа өнімін әзірлеу және енгізу.
2. БҰҰДБ-ҒЭҚ «Жаңартылатын энергия көздеріне (ЖЭК) инвестициялау тәуекелдерін төмендету» жобасы аясында кейіннен ШОКС қаржыландыру үшін қаражатты ЕДБ/МҚҰ-ға шартты орналастырудың жаңа өнімін БҰҰДБ-мен ынтымақтастық шеңберінде іске асыру. Өнім инвесторлық базаны кеңейтуге және ЖЭК саласындағы кәсіпкерлікті сапалы дамытуды қолдауға бағытталған.
3. Жасыл климат қорында аккредитация алу үшін іс-шаралар өткізу.
4. Басым жобаларға және «БЖК-2025» кредит беру тетігіне лизингтік мәмілелерді кепілдендіру бойынша мәселені пысықтау.
5. Азия даму банкімен микроқаржы ұйымдары арқылы ШОБ субъектілерін қаржыландырудың жаңа бағдарламасының тұжырымдамасын пысықтау.
6. Француз Даму агенттігімен бірлесіп, Қазақстанның ШОБ тұрақты дамуын қаржыландыру бағдарламасын әзірлеу.

ШОБ субъектілерін қолдаудың қолданыстағы бағдарламалары бойынша жұмыс жоспарлары:

1. өңірлерде кәсіпкерлерді қолжетімді және ұзақ мерзімді қорландырумен қамтамасыз ететін нақты өңірлік бағдарламаларды іске асыру үшін ЖАО-дан қаражат тарту бойынша жұмыс жалғасатын болады;
2. халықаралық қаржы ұйымдарымен серіктестік аясында жұмыс жалғасатын болады:
 - COVID-19 салдарынан зардап шеккен кәсіпкерлерге қаржылық қолдау көрсету үшін А кредиттік желісі аясында Еуропалық Инвестициялық Банктен бірінші транш қаражатын тарту.

2020 жылы «Бизнестің жол картасы-2025» мемлекеттік бағдарламасы аясында

3 665
ЖОБАҒА
қолдау көрсетілді

Тұрғын үйдің қолжетімділігін арттыру

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 жылғы 31 желтоқсандағы қаулысымен тұрғын үй құрылысын қолдаудың жаңа тетіктерін біріктірген және бұрын қабылданған мемлекеттік және салалық бағдарламалар бойынша жұмыс істеген 2020–2025 жылдарға арналған «Нұрлы жер» тұрғын үй-коммуналдық дамытудың мемлекеттік бағдарламасы (бұдан әрі – Бағдарлама) бекітілді: 2015–2019 жылдарға арналған «Нұрлы жол» Инфрақұрылымды дамытудың мемлекеттік бағдарламасы және Өңірлерді дамытудың 2020 жылға дейінгі мемлекеттік бағдарламасы.

Бағдарламаның мақсаты: тұрғын үйдің қолжетімділігі мен жайлылығын арттыру және тұрғын үй инфрақұрылымын дамыту болып табылады. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Бағдарламаның бірыңғай операторы болып табылады және оның мынадай негізгі бағыттарын іске асыруға қатысады:

- ЖАО облигацияларын сатып алу тетігі арқылы ЖАО кредиттік тұрғын үй құрылысын қаржыландыру;
- ипотекалық несиелендірудің қолжетімділігін арттыру;
- жеке құрылыс салушыларды тұрғын үй құрылысына ынталандыру;
- үлестік тұрғын үй құрылысын қолдау.

ЖАО облигацияларын сатып алу тетігі арқылы ЖАО кредиттік тұрғын үй құрылысын қаржыландыру

Осы бағыттың операторы «Қазақстан Тұрғын үй компаниясы» АҚ болып табылады. Барлық қаржы қаражаты, сондай-ақ жобаларды іріктеу, құрылыс салушыларды айқындау, құрылыс барысын игеру және мониторингтеу жөніндегі функциялар ЖАО-ға берілді.

ЖАО облигацияларын сатып алу тетігі арқылы кредиттік тұрғын үй құрылысын қаржыландыру қаражатты «револьверлік» қағидат бойынша әрбір екі жыл сайын айналдыруға және қосымша ресурстар бөлусіз жаңа құрылысқа қайта бағыттауға мүмкіндік береді. Сонымен қатар құрылысты қаржыландыру және салынған тұрғын үйді сату белгіленген бағалар бойынша жүзеге асырылады:

- 240 мың теңгеге дейін – Алматы қаласында;
- 220 мың теңгеге дейін – Нұр-Сұлтан қаласында және оның қала маңы аймағында;
- 200 мың теңгеге дейін – Шымкент қаласында және Алматы қаласының қала маңы аймағында;
- 180 мың теңгеге дейін – Ақтөбе, Атырау, Ақтау, Түркістан қалаларында, Қарағанды және Қостанай облыстарында;
- 160 мың теңгеге дейін – қалған өңірлерде;
- 120 мың теңгеге дейін – жеке үйлер құрылысының пилоттық жобалары аясында.

«Қазақстандық тұрғын үй компаниясы» АҚ 2020 жылы ҚР Ұлттық Банкі бөлген қаражатты қоса алғанда, «Нұрлы жер» бағдарламасы аясында ЖАО-ның 281,2 млрд теңгеге (100%) бағалы қағаздарын сатып алды.

2016 жылдан бастап «Нұрлы жер» бағдарламасы аясында 598 млрд теңгеге ЖАО облигациялары сатып алынды. 2021 жылға жоспар 109,6 млрд теңгені құрайды.

ЖАО облигацияларын сатып алу көлемі

Көрсеткіш	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл	2021 жыл (жоспар)
ЖАО облигациялары сатып алынды, млрд теңге	98,0	108,8	281,2	109,6

2018–2019 жылдары Нұр-Сұлтан қаласындағы үлестік құрылыстың проблемалық нысандарын аяқтауға «Бәйтерек девелопмент» АҚ «Елорда Құрылыс Компаниясы» ЖШС арқылы 40 млрд теңге бағыттады. 2020 жылдың 31 желтоқсанына бөлінген 40,0 млрд теңгенің (2018 жылы – 20 млрд, 2019 жылы – 20 млрд) 34,7 млрд теңгесі игерілді.

«Отбасы банк» АҚ өз кезегінде ЖАО облигацияларын орналастыру арқылы тартылған қаражат есебінен салынған тұрғын үйге жеңілдікті тұрғын үй қарыздарын беру арқылы өз салымшыларына сұраныс пен сатуды ынталандырады. 2020 жылғы 31 желтоқсанда «Отбасы банк» АҚ жүйесінде 1 трлн теңге жинақтау сомасымен 1,9 млн шарт болды.

«Отбасы банк» АҚ жұмысының негізгі көрсеткіштері

Көрсеткіш	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл	2021 жыл (жоспар)
Жинақтау көлемі, млрд теңге	624,2	806	1 034	1 121
Жаңа шарттар саны, мың бірлік	386	407	486	381
Берілген қарыздар саны, мың бірлік	38,3	50,3	51,9	–
Берілген қарыздардың жалпы сомасы, млрд теңге	360	527	609	613

«Отбасы банк» АҚ қызметінің барлық кезеңінде (2005 жылдан бастап) 2,3 трлн теңгеге 274 мыңнан астам қарыз берілді.

2019 жылы аз қамтылған отбасыларды жеңілдікпен несиелендірудің «Бақытты отбасы» бағдарламасы іске қосылды. Республикалық бюджеттен 50 млрд теңге тартылды, олар 5 мың қарыз беруге бағытталды; қаражат 100% игерілді. 2020 жылы 100 млрд теңге тартылып, орналастырылады деп жоспарланған болатын, алайда 2020 жылға арналған республикалық бюджетті нақтылауға байланысты 49 млрд теңге бөлу мақұлданды. Қаражат 2020 жылдың маусым айында түскен. 2021 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша «Отбасы банк» АҚ 49 млрд теңгеге 5 мыңға жуық қарызды мақұлдады.

Мемлекет басшысының Жолдауына сәйкес, 2020–2023 жылдардан бастап жыл сайынғы беру жоспары 100 млрд теңгеге кемінде 10 мың өтінімді мақұлдауды көздейді.

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап әскери қызметшілерге алатын тұрғын үй төлемдері есебінен «Отбасы банк» АҚ-да жинақтарды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін заңнамаға өзгерістер енгізілді. «Отбасы банк» АҚ 2020 жылы 52 млрд теңге сомасына 2 мыңнан астам тұрғын үй қарызын берді.

2020 жылғы 31 желтоқсанда «Отбасы банк» АҚ жүйесінде 1 трлн теңге жинақтау сомасымен 1,9 млн шарт болды.

Жеке құрылыс салушыларды тұрғын үй салуға ынталандыру

«Нұрлы жер» Мемлекеттік бағдарламасы аясында ЕДБ беретін жеке құрылыс салушылардың кредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау тетігі көзделген. Оператор «Даму» Қоры» АҚ болып табылады, ол ЕДБ кредиттерін 3 жыл ішінде жылдық 7%-бен субсидиялайды.

2017 жылдан бастап 2020 жылға дейін «Даму» Қоры» АҚ жалпы сомасы 127,3 млрд теңге, соның ішінде 2020 жылы – 23,1 млрд теңге сомаға шарттарға қол қойды. 2021 жылға арналған жоспар кемінде 20 млрд теңгені құрайды.

120,6

МЛРД ТЕҢГЕГЕ

кепілдік берілді

Үлестік тұрғын үй құрылысын қолдау

«Қазақстан Тұрғын үй компаниясы» АҚ 2016 жылғы 10 қазаннан бастап тұрғын үй құрылысындағы үлестік салымдарды кепілдендіруге кірісті. Осы мақсаттар үшін 2016–2017 жылдары республикалық бюджеттен жалпы сомасы 20 млрд теңгеге «ФМЖС» АҚ капиталдандыру жүзеге асырылды.

Құралды іске асырған сәттен бастап барлығы 275,4 млрд теңгеге кепілдік берілді. 2021 жылға жоспар – 100 млрд теңге.

Үлестік құрылыс объектілері бойынша берілген кепілдіктер көлемі

Көрсеткіш	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл	2021 жыл (жоспар)
Берілген кепілдіктер сомасы, млрд теңге	56,6	88,8	120,6	100

Экспорттық әлеуетті арттыру

Экспортты қолдау Холдингтің негізгі стратегиялық бағыттарының бірі болып табылады. 2017 жылғы наурыздан бастап Холдингтің еншілес ұйымы – «KazakhExport» ЭСК» АҚ – ұлттық компания мәртебесін алды, ол қаржы құралдарының кең жиынтығы бар экспортты қаржылай қолдаудың бірыңғай орталығына айналды.

Қазақстандық экспортты қаржылық-сақтандыруды қолдау

2020 жылы «KazakhExport» ЭСК» АҚ 29 млрд теңге сомасына капиталдандыруды жүзеге асырды.

Шикізаттық емес тауарлар мен көрсетілетін қызметтердің экспортын сыртқы нарықтарға ілгерілету жөніндегі жұмысты жетілдіру мақсатында «KazakhExport» ЭСК» АҚ екінші деңгейдегі банктер, «ҚДБ» АҚ, халықаралық қаржы институттары мен ұйымдары, лизингтік қызметті жүзеге асыратын өзге де заңды тұлғалар беретін кредиттер және олар жасайтын лизингтік мәмілелер бойынша сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау тетігі ұсынылды.

ҚР ҚНРДА 2020 жылғы 30 қазандағы № 106 қаулысына сәйкес «KazakhExport» ЭСК» АҚ сақтандыру өтемі бойынша ЕДБ берген қарыздар өтімділігі жоғары қамтамасыз ету ретінде танылды.

2020 жылы мемлекеттік органдармен және ұйымдармен келісу сатысында тұрған экспорттық-кредиттік агенттік мәртебесін бере отырып, «KazakhExport» ЭСК» АҚ-ны қаржылық реттеушінің (ҚР ҚНРДА) реттеуінен шығару жөніндегі заң жобаларының тұжырымдамалары әзірленді.

2020 жылы «KazakhExport» ЭСК» АҚ жалпы сомасы 588,6 млрд теңгеге қолдау көрсетті, бұл ретте экспорттық келісімшарттардың жиынтық сомасы 2019 жылмен салыстырғанда 8,3%-ға өсті. Қабылданған сақтандыру міндеттемелерінің көлемі 2019 жылғы 97 млрд теңгеден 2020 жылы 134 млрд теңгеге дейін өсті. 2020 жылы 115 экспорттаушы қолдау алды, соның ішінде 40 – бірінші рет.

Қазақстандық экспортты қаржылық-сақтандыру қолдауды дамыту, млн теңге

Көрсеткіш	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл	
			Жоспар	Факт
Қабылданған міндеттемелердің көлемі	90 197	97 076	150 000	134 632
Берілген сауданы қаржыландыру көлемі	10 265	10 399*	24 087	16 081**
Ұсынылған экспорт алдындағы қаржыландыру көлемі	6 911	11 813	5 000	13 502
Қолдау көрсетілген экспорттық келісімшарттар сомасы	419 778	543 893	390 000	588 591

* «KazakhExport» ЭСК» АҚ саудалық қаржыландыру шеңберінде жалпы сомасы 15 млрд теңгеге аккредитивтер сақтандырылған, оның 10,4 млрд теңгесі «KazakhExport» ЭСК» АҚ қаражаты есебінен, 4,6 млрд теңгесі ЕДБ-ның меншікті қаражатын тартумен.

** сондай-ақ ЕДБ өз қаражаты есебінен 8,5 млрд теңге сомасына саудалық қаржыландыру бойынша жобалар қаржыландырылды



«KazakhExport» ЭСК» АҚ қолдауымен іске асырылған ірі мәмілелер

«EVEREST TECHNO» ЖШС (Маңғыстау облысы)

«EVEREST TECHNO» ЖШС 2019 жылы құрылды және «Ақтау теңіз порты» АЭА» АҚ аумағында орналасқан. «Global Energy Kazakhstan A.T.A.» ЖШС – Қазақстанда және одан тыс жерлерде мұнай-газ саласындағы тауарлар мен қызметтерді жеткізуші Холдинг компаниясының бір бөлігі болып табылады.

Кәсіпорын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ қарызы бойынша «KazakhExport» Экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ сақтандыру қорғауын алды, оның нысаналы мақсаты кейіннен дайын өнімді Ресей Федерациясына экспорттай отырып, сорғы штангаларын және олардың муфталарын өнеркәсіптік дайындау жөніндегі зауыт құрылысы аясында жабдықтар сатып алу болып табылады.

«Hyundai Trans Kazakhstan» ЖШС (Алматы қ.)

«Hyundai Trans Kazakhstan» ЖШС («Астана Моторс» еншілес кәсіпорны) жеңіл автомобильдер шығаратын отандық зауыт пластикалық бөлшектерді дәнекерлеу, сырлау, құрастыру, бояу цехтары мен компоненттер қоймасын қоса алғанда, Оңтүстік Корея өндірісінің жаңа жабдығымен жабдықталған.

Ірі торапты құрастырылған алғашқы автомобиль 2020 жылдың сәуір айында желіден шығып кеткен. 2020 жылдың күзінде дәнекерлеу және бояу операцияларын қоса алғанда, ұсақ торапты құрастыру желісі іске қосылды.

«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Өзбекстанға Hyundai автомобильдерін жеткізу үшін Hyundai Trans Kazakhstan зауытының экспорт алдындағы операциясын қаржыландырды, ал «KazakhExport» ЭСК» АҚ 6,9 млрд теңге сомасындағы қарызды сақтандырды. Сақтандыру қорғанысын ұсыну кейіннен ресми дилер арқылы экспортқа өткізе отырып, автомобильдер өндірісі үшін машина жиынтықтарын сатып алу қажеттілігіне негізделген.

«Bazis Construction» ЖШС (Алматы қ.)

«Bazis Construction» ЖШС «Базис-А» Компаниялар тобының құрылыс бөлімшесі болып табылады. Кәсіпорында 8 200 адам жұмыс істейді.

Компания өз қызметінің географиясын кеңейту мақсатында Өзбекстан Республикасы, Ташкент қаласында «Tenge Bank» (Қазақстан Халық банкінің еншілес компаниясы) АҚБ әкімшілік ғимаратын салу бойынша жобаны іске асыруда.

Кәсіпорынға берілген банк кепілдігі «KazakhExport» Экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ жалпы сомасы 7,9 млрд теңгеге «Экспорттаушының қаржы ұйымы алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру» құралының көмегімен сақтандырылды.

Қазақстандық кәсіпорындардың экспорттық қызметін қаржылық емес қолдау

Осы бағыттың мақсаты «KazakhExport» ЭСК» АҚ туралы хабардарлықты және танымалдылықты арттыру және шағын және орта бизнес пен басым салаларға назар аударып, өңірлік және шетелдік қатысу арқылы экспорттаушыларға қаржылық қолдау көлемін ұлғайту болып табылады.

2020 жылы Өзбекстан Республикасындағы (Ташкент қ. –2), Тәжікстан Республикасындағы (Душанбе қ. – 1), Қырғыз Республикасындағы (Бішкек қ. – 1), Ресей Федерациясындағы (Екатеринбург қ., – 1, Новосибирск қ. – 1, Қазан қ. – 1), Қытай Халық Республикасы (Сиань қ. – 1) Қазақстан Республикасының шикізаттық емес тауарларының, жұмыстары мен көрсетілетін қызметтерінің шет елдерге экспортының көлемін арттыру мәселелері бойынша контрагенттермен өзара қарым-қатынастарда «KazakhExport» ЭСК» АҚ мүдделерін ұсынуды, ілгерілетуді және қорғауды жалғастырды.

Жүргізілген жұмыс қорытындысы бойынша 2020 жылы «KazakhExport» ЭСК» АҚ шетелдік өкілдерінің желісі бойынша экспорттық мәмілелерді сақтандыру бойынша 42 жоба іске асырылды, 39 шетелдік импорттаушы тартылды, 9,6 млрд теңге көлемінде сақтандыру міндеттемелері қабылданды, олар бойынша сақтандыру сыйлықақысы 478,7 млн теңгені құрады. Сонымен қатар, шетелдік өкілдердің көмегімен шетелдік импорттаушылармен, сауда желілерімен, банктермен, сақтандыру және қайта сақтандыру ұйымдарымен және басқа қаржы институттарымен серіктестік туралы 16 келісім мен меморандумға қол қойылды.

2021 жылға арналған жоспарлар

2021 жылы экспорттық әлеуетті арттыру бойынша мынадай іс-шаралар жоспарланған:

- 29,1 млрд теңгеге экспорттық сауда және экспорт алдындағы қаржыландыру бойынша сақтандыру және қайта сақтандыру шеңберінде 200 млрд теңгеге дейін экспорттаушыларға кешенді қолдау көрсету;
- 5 млрд теңге сомасына «KazakhExport» ЭСК» АҚ капиталдандыру;
- ережелері отандық өңделген тауарлар мен қызметтерді шетелдік сатып алушыларды саудалық қаржыландыру мөлшерлемесін субсидиялау тетігін көздейтін «Өнеркәсіп саясаты туралы» ҚР Заңын қабылдау;
- 7. «Қазақстан Республикасының экспорттық-кредиттік агенттігі туралы» заң жобаларын әзірлеу және қабылдау;
- 8. экспортты қолдау бойынша мемлекеттік кепілдік лимитін ұлғайту.

2020 жылы «KazakhExport» ЭСК» АҚ шетелдік өкілдерінің қатысуымен іске асырылған жобалар

Өзбекстан Республикасындағы шетелдік өкілдің қолдауымен «СарыарқаАвтоПром» ЖШС мен «Nurafshon Avtocont» ЖШҚ арасында автомобильдердің бірінші партиясын жеткізуге арналған саудалық қаржыландыру шеңберінде жоба іске асырылды. Сондай-ақ, экспорттық-саудалық қаржыландыру арқылы «Арселор-миталл Теміртау» АҚ-ның өзбек компанияларына металл прокаттын экспорттау бойынша ірі мәмілелер жасалды.

Ресей Федерациясындағы шетелдік өкілдердің көмегімен жүзеге асырылған табысты жобалардың бірі Ресей Федерациясына жеміс-көкөніс өнімдерін жеткізу болып табылады. Атап айтқанда, отандық өнімдер Орал және Сібір федералды округтерінде сөзсіз сұранысқа ие. «KazakhExport» ЭСК» АҚ қолдау шараларының арқасында қазақстандық ауылшаруашылық компаниялары «ТазаОним» ШҚ, «АгроФудКазахстан» ЖШС, «Грин Капитал» ЖШС, «АгнауАгро» ЖШС және «Жетісу Бактары» ЖШС қолдау алды.

Қытай Халық Республикасындағы шетелдік өкілдің көмегімен қоғам тарихында алғаш рет «Kazir-Agro» ЖШС және Xi'an International Lugang Electronic Commerce Co Ltd. компаниялары арасында аванстық төлемді сақтандыру аясында, сондай-ақ, «Altyn Shygys» ЖШС мен үш қытайлық инвесторлар арасындағы қарыздарды сақтандыру аясында жобалар іске асырылды.



Private equity экожүйесін және инновацияларды дамыту

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ экономиканың басым секторларына шетелдік инвестицияларды тарту, жетекші халықаралық тәжірибені қолдану, инновациялық білім мен технологияларды трансферттеу бойынша жұмыс жүргізуде.

Үлестік қаржыландыру

Сыртқы борыш деңгейін төмендетуге әсер ететін экономиканың тұрақты өсуінің баламалы құралы үлестік қаржыландыру болып табылады. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-да үлестік қаржыландыруды тиісінше private equity құралдары және венчурлік қаржыландыру арқылы «Қазына Капитал Менеджмент» АҚ (бұдан әрі – «ҚКМ» АҚ) және «QazTech Ventures» АҚ («QTV» АҚ) еншілес ұйымдары ұсынады.

«ҚКМ» АҚ халықаралық институционалдық инвесторлармен және жеке капиталдың отандық иелерімен әріптестікте private equity²⁰ қорларын құрады. Қазіргі уақытта «БКМ» АҚ 15 private equity қорын қамтиды, қорларды инвестициялау географиясы ТМД және БРИКС елдерінен Қазақстанға басымдықпен Америка және Оңтүстік-Шығыс Азия елдеріне дейін таралады.

²⁰ Private equity (жеке капитал) – бұл орта мерзімді инвестициялау көкжиегі бар және капитал өсімінен кіріс алуға және акционерлер үшін құнды арттыруға бағытталған жеке компаниялардың капиталына инвестициялар.

2020 жылы Қазақстанда «БКМ» АҚ қатысуымен

15,4
МЛРД ТЕҢГЕ
сомасына 9 жоба
инвестицияланды

Private equity қорлары

№	Тікелей инвестициялар қорының (ТИҚ) атауы	Инвесторлар	Инвестициялық басымдықтар	Инвестиция географиясы
1	АО «Baiterek Venture Fund»	«ҚКМ» АҚ	Экономиканың басымды секторы	Қазақстан Республикасы
2	Aureos Central Asia Fund L.L.C. (ACAF)	«ҚКМ» АҚ, International Finance Corporation, CDC, FMO, Development Bank of Japan, ЕБРР	Шағын және орта бизнес секторы: қаржылық қызмет, бөлшек сауда сауда, телекоммуникация, химия өнеркәсібі	Қазақстан (Қордың кемінде 50%-ы), Орта Азия және Кавказ
3	Wolfensohn Capital Partners L.P. (WCP)	«ҚКМ» АҚ, басқа да шетелдік инвесторлар	Баламалы энергия және қаржылық қызметтер	Дамушы елдер нарықтары
4	Kazakhstan Growth Fund L.P. (KGF)	«ҚКМ» АҚ, ЕҚДБ	Тамақ өнеркәсібі, жабдықтарды өндіру, металлургия, ағаш өңдеу және тоқыма өндірісі	Қазақстан, Орта Азия елдері, Ресей
5	Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund C.V. (MRIF)	«ҚКМ» АҚ, ЕҚДБ, Внешэкономбанк России, Macquarie Group, Renaissance Group	Инфрақұрылымдық жобалар	Қазақстан, Ресей, ТМД елдері
6	Kazakhstan Capital Restructuring Fund C.V. (KCRF)	«ҚКМ» АҚ, ЕҚДБ	Үлкен қарызы бар, бірақ қайта құрылуды талап етпейтін ШОБ	Қазақстан
7	CITIC Kazyna Investment Fund I L.P. (CKIF)	«ҚКМ» АҚ, CITIC Capital (Қытай мемлекеттік инвестициялық компаниясы)	Инфрақұрылымдық жобалар, жылжымайтын мүлік, пайдалы қазбаларды барлау және өндіру, ҚР мұнай мен газынан және басқа салалардан басқа	Қазақстан, Қытай
8	Russian-Kazakhstan Nanotechnology Fund (RKFN)	«ҚКМ» АҚ, РОСНАНО	Ресей үшін нанотехнологиялық жобалар; Қазақстанға арналған инновациялық жобалар	Ресей, Қазақстан
9	Falah Growth Fund L.P. (FGF)	«ҚКМ» АҚ, International Petroleum Investment Company (БАЭ мемлекеттік инвестициялық компаниясы), Ордабасы Корпорациясы	Энергетика, инфрақұрылымдық жобалар, АӨК және т. б.	Қазақстан, ТМД елдері
10	Islamic Infrastructure Fund L.P. (IIF)	«ҚКМ» АҚ, Ислам даму банкі, Азия Даму Банкі, CIMB Bank Limited, ОПЕК Халықаралық даму қоры, Bangkok Bank	Инфрақұрылымдық жобалар	Қазақстан, (кемінде 20 млн АҚШ), Пәкістан, Индонезия, Малайзия және аумақтың басқа да елдер
11	Kazakhstan Infrastructure Fund C.V. (KIF)	«ҚКМ» АҚ, Verno Capital	ИИДМБ бағдарламасы аясындағы инфрақұрылым және салалар	Қазақстан
12	«Almex-Baiterek Fund» ЖШС (ABF)	«ҚКМ» АҚ, «Алмэкс Проект» ЖШС	АӨК және тамақ өнеркәсібі (Қордың кемінде 70%-ы), сондай-ақ ИИДМБ-ның өзге де басым салалары	Қазақстан

№	Тікелей инвестициялар қорының (ТИҚ) атауы	Инвесторлар	Инвестициялық басымдықтар	Инвестиция географиясы
13	DBK Equity Fund C.V. (DBKEF)	«ҚКМ» АҚ, «ҚДБ» АҚ	«ҚДБ» АҚ және «ҚДБ-Лизинг» АҚ жобалары	Қазақстан
14	KCM Sustainable Development Fund I C.V. (KCM SDF)	«ҚКМ» АҚ	АӨК, энергетика және өзге де өндірістік инфрақұрылым, туризм және ойын-сауық индустриясы, денсаулық сақтау және білім беру, өңдеу өнеркәсібі, көлік және логистика, ақпарат және байланыс, «жасыл» технологиялар саласындағы жобалар	Қазақстан
15	Eurasian Nurdy (Bright) Investment Fund L.P. (ENIF)	«ҚКМ» АҚ, CITIC Group және басқа да инвесторлар	Инфрақұрылым, табиғи ресурстарды қайта өңдеу, логистика, ақпараттық технологиялар, өңдеу өнеркәсібі, АӨК және т.б.	Қазақстан (75%), ШЫҰ елдері (25%)

Бірлесіп инвестициялау моделі және «БКМ» АҚ құрған әріптестіктердің бірегей желісі, сондай-ақ салымдардың табыстылығы мен қайтарымдылығы қағидаты өзінің оң нәтижесін береді. Осылайша, 2020 жылдың қорытындысы бойынша «БКМ» АҚ қатысуымен 15 қорды жалпы капиталдандыру 2,8 млрд АҚШ долларын құрады. 2020 жылы Қазақстанда «БКМ» АҚ қатысуымен 15,4 млрд теңге сомасына 9 жоба инвестицияланды. 2020 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстандағы жобалардың үлесі «БКМ» АҚ инвестициялық портфелінің 82% құрайды. «БКМ» АҚ инвестициялары келесі салаларда жүзеге асырылды: көлік және логистика (39%), энергетика (19%), тамақ өнімдерін өндіру (18%), химия және мұнай химиясы (5%), құрылыс материалдарын өндіру (5%), қағаз және қағаз өнімдерін өндіру (4%), қаржы қызметтері (2%) және басқа салалар (8%). «БКМ» АҚ қаражатының бірлігіне Қазақстан Республикасына инвестицияларды тартудың нақты коэффициенті 1,67²¹ құрады, жоспар 1,5:1-ден кем емес. Бұл көрсеткіш private equity жаһандық нарығынан инвестициялар тарту үшін елдің инвестициялық тартымдылығын айқындайды.

2020 жылдың қыркүйегінде нарық талаптарын, Холдингтің жаңартылған қызмет моделін және өзектендірілген даму стратегиясын ескере отырып, «БКМ» АҚ-ның 2014–2023 жылдарға арналған өзектендірілген Даму стратегиясы бекітілді. Стратегия аясында «ККМ» АҚ private equity құралдары арқылы стресс активтерінің сегменттеріне, венчурлік қаржыландыруға және мемлекеттік-жекешелік әріптестіктің (МЖӘ) инфрақұрылымдық жобаларына қатысу арқылы инвестициялық мандатты кеңейтті.

2020 жыл ішінде BVF қоры 2,3 млрд теңге сомасына Макинск құс фабрикасының («Aitas KZ» АҚ) құрылыс жобасынан ішінара шығуды жүзеге асырды. 2020 жылғы желтоқсанда «Аллюр Компаниялар тобы» АҚ жобасынан 3 млрд теңге сомасына толық шығу жүзеге асырылды. Жобаға салынған инвестиция сомасы 2 млрд теңгені құрады.

2020 жылы ЕДБ кепілдігімен «БКМ» АҚ тікелей инвестициялар қорлары арқылы жеңілдікті үлестік қаржыландыру (капиталға кіру) бағдарламасын іске асыру жалғастырылды. 2020 жылдың соңындағы жағдай бойынша бағдарлама бойынша жалпы сомасы 34,8 млрд теңгеге 16 кәсіпорын қаржыландырылды, оның ішінде 1,4 млрд теңге сомасына 3 жоба екінші деңгейдегі банктерді тарта отырып қаржыландырылды.

Венчурлік қаржыландыру

«QazTech Ventures» АҚ халықаралық венчурлік қорларға қоса қаржыландыру бойынша екі мәмілені жүзеге асырды: жаһандық венчурлік қорға американдық «500 Startups» компаниясымен бірлесіп 10 млн АҚШ доллары сомасына және сингапурлық «Quest Ventures Asia Fund II» венчурлық қорына 10 млн АҚШ сомасына.

«QazTech Ventures» АҚ-мен келісім аясында 500 Startups 150 мың АҚШ долларын инвестициялады. АҚШ доллары AWSM Bank стартапында – қазақстандық Әлібек Жүнісбаев негізін қалаған, АҚШ нарығында іске асырылып жатқан жоба, ол жасөспірімдерге банктік қызметтердің толық спектрін ұсына отырып, қаржылық сауаттылықты арттыруды ұсынады. 500 Startups-пен бірге «Demo Day» онлайн өткізілді, онда қазақстандық стартаптар 500 Startups V Жаһандық Қорының инвестициялық комиссиясына өз жобаларын ұсынды. 2020 жылы «QazTech Ventures» АҚ 500 Startups инвестициялық комиссиясының қарауына 134 стартап жобаны қалыптастырып, жіберді. 500 Startups одан әрі қаржыландыру үшін қазақстандық стартап жобаларды белсенді зерделеуде.

2020 жылғы 6 наурызда «QazTech Ventures» АҚ сингапурлық «Quest Ventures Asia Fund II» венчурлық қорымен жалпы мақсатты көлемі 50 млн АҚШ доллары сомасына келісімге қол қойды. «QazTech Ventures» АҚ капиталы 10 млн АҚШ доллары бұл қорға якорлық инвестор ретінде кірді. Қор Қазақстан мен Орталық Азияға 2 млн АҚШ долларын акселерациялық бағдарлама аясында инвестициялайды. Бірлесіп құрылған қор алдағы үш жылда Қазақстан мен Орталық Азияның перспективалы стартап-жобаларын қарайды және қаржыландырады.

«QazTech Ventures» АҚ-мен келісім аясында Quest Ventures «Clockster» HR шешімдері саласында қазақстандық стартап-жобаға 500 мың АҚШ доллары көлемінде инвестиция салды.

Сондай-ақ, осы келісім аясында 2020 жылғы тамыз бен қараша аралығында Нұр-Сұлтан қаласындағы өкілдікпен «Kazakhstan Digital Accelerator» атты халықаралық деңгейдегі стартап-жобалардың акселерациялық бағдарламасы өткізілді. KDA бағдарламасының мақсаты қазақстандық стартап-жобаларды жаһандық нарыққа шығару және Қазақстанның цифрлық экосистемін дамыту болып табылады.

Барлығы 200-ге жуық өтінім қабылданды, олардың ішінде 10 неғұрлым перспективалы жоба финалдық іріктеуден өтті. Бірнеше ай бойы KDA-ның бірінші легіне қатысушылар көп жылдық тәжірибесі бар үздік халықаралық менторлар мен кәсіпқойлардан білім алып, бизнесті ары қарай масштабтау үшін қажетті білім мен дағдылар алды. Финалистермен халықаралық коуч-трекерлер, менторлар және түрлі салалық сарапшылар айналысты.

Сонымен қатар, бағдарлама аясында финалға шыққан жобалардың әрқайсысы 50 мың АҚШ доллары көлемінде стартапты одан әрі дамытуға инвестиция алды. Осы бағдарламаның арқасында барлық жобалар АХҚО резиденттері мәртебесіне ие болды және Қазақстанда алғаш рет венчурлік инвестициялар АХҚО алаңында ағылшын құқығы бойынша ресімделді.

2020 жылғы 3 қарашада негізгі іс-шара – KDA акселерациялық бағдарламасының Demo Day өтті, онда стартаптардың негізін қалаушылар қосымша инвестициялар тарту үшін инвесторлар мен стратегиялық серіктестердің кең ауқымы үшін өз жобаларын таныстырды. Іс-шара жұмысына 100-ден астам халықаралық сарапшылар, инвесторлар және бизнес-періштелер қатысты. Іс-шараға қатысушылар қазақстандық жобалардың дайындығына жоғары баға беріп, Қазақстан аясында ғана емес, басқа да халықаралық нарықтарда одан әрі даму үшін жоғары әлеуетті атап өтті.

2020 жылдың қараша айында KDA-да оқитудың екінші ағынына қатысу үшін стартап-жобалардан өтінімдер қабылдау жарияланды. Өтінімдерді ашық қабылдау кезінде қазақстандық және шетелдік стартап-жобалардан 100-ден астам өтінім келіп түсті. Өткізілген онлайн-сұхбаттардың нәтижелері бойынша KDA инвестициялық комитетінің шешімімен KDA бағдарламасының екінші ағынына қатысу үшін 10 стартап-жоба іріктелді.

Бағдарлама аясында финалға шыққан жобалардың әрқайсысы 50 мың АҚШ доллары көлемінде стартапты одан әрі дамытуға инвестиция алды, соның ішінде 25 мың АҚШ доллары басында және 25 мың АҚШ доллары бағдарлама аяқталғаннан кейін. Ресми түрде оқудың екінші легі 2021 жылдың наурыз – маусым аралығында өткізіледі.

²¹ Коэффициент шетелдік қатысуымен ТИҚ өмірінің барлық кезеңінде жүзеге асырылған ҚР жобаларына инвестициялардың нақты көлемінің Холдингтің («БКМ» АҚ) ҚР жобаларына ТИҚ өмірінің барлық кезеңінде жүзеге асырылған ТИҚ арқылы нақты инвестициялар көлеміне арақатынасы ретінде есептеледі.

Бизнес-инкубациялау жүйесін дамыту

Бизнес-инкубациялау – бұл шағын кәсіпкерлік субъектілеріне ресурстар мен көрсетілетін қызметтер кешенін ұсыну арқылы олардың қалыптасуы мен табысты дамуы үшін қолайлы жағдайлар жасауға бағытталған қолдау құралы.

«QazTech Ventures» АҚ 2019–2023 жылдарға арналған даму стратегиясына сәйкес коммерциялық тартымды технологиялық компаниялар мен жобалар құруды ынталандыру мақсатында бизнес-инкубациялау жүйесін дамыту жөніндегі жұмыс мынадай міндеттерді іске асыруға бағытталған:

- жеке бизнес-инкубаторларды дамытуға қолдау көрсету;
- бизнес-инкубациялау аясында гранттар беру процестерін қолдау;
- білім беру бағдарламаларын жүзеге асыру және насихаттау.

2020 жылдан бастап бизнес-инкубациялау бағдарламасы Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 жылғы 31 желтоқсандағы № 1050 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасын индустриялық – инновациялық дамытудың 2020–2025 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасында көрсетілді.

2020 жыл ішінде «QazTech Ventures» АҚ Қазақстан аумағында енгізу мақсатында перспективалы стартаптарды іздеу үшін кәсіпорындардың технологиялық сұраныстарын қалыптастыру бойынша жұмысты жалғастырды. Сонымен, 10-нан астам шетелдік ұйымдарға жіберілген 200 технологиялық сұраныс жасалды.

2020 жылдың наурыз айында ҚазҰАУ базасында Алматы қаласында «АӨК саласындағы кәсіпорындарға арналған технологиялық скаутинг» тақырыбында мастер-класс өткізілді.

2020 жылы беларусь әріптестерімен (БелИнФонд) бірлескен Қазақстан-Беларусь венчурлық қорын құру туралы уағдаластыққа қол жеткізілді.

Қазақстанның бизнес-инкубациялау жүйесінің дамуына мониторинг жүргізу мақсатында Қазақстан Республикасының инкубаторларына сауалнама жүргізілді.

«Қазақстан Республикасының азық-түлік және агроөнеркәсіптік саласы кәсіпорындарына арналған технологиялық скаутинг», «Бизнес-инкубациялауды дамыту» тақырыбында семинарлар өткізілді.

Сараптамалық-технологиялық қолдау көрсету

Индустриялық-инновациялық қызмет субъектілерінің технологиялық құзыреттерін арттыру мақсатында «QazTech Ventures» АҚ даму стратегиясымен сараптамалық-технологиялық қолдау көрсету аясында мынадай іс-шаралар бекітілген:

- жобаларға технологиялық сараптама жүргізу;
- кәсіпорындардың технологиялық құзыреттерін дамыту бойынша қызметтер көрсету;
- кәсіпорынның технологиялық қайта жарақтандыруға дайындығын зерттеу бойынша қызметтер көрсету;
- жоба шығындарының мониторингі және басқару бойынша қызметтер көрсету.

«QazTech Ventures» АҚ 2022 жылға дейін «ҚДБ» АҚ-да қаржыландыруға ұсынылатын инвестициялық жобаларды техникалық пысықтауды және сатып алуды тәуелсіз сыртқы бағалауды жүзеге асыратын мамандандырылған ұйымдардың тізбесіне енгізілді.

Жобалардың техникалық пысықталуын тәуелсіз бағалау

2020 жылы ҚДБ мен «BVM» ЖШС-де қаржыландыруға ұсынған 8 инвестициялық жоба бойынша тәуелсіз техникалық бағалау, сондай-ақ шығындарды мониторингілеу және басқару бойынша қызметтер көрсету бойынша 6 шарт жасасу бойынша жұмыс жүргізілді:

- 1) ұзақтығы 11 мың км республикалық маңызы бар автомобиль жолдарында жоба үшін ақы алу жүйесін орнату және қызмет көрсету бойынша «Computer Vision Technologies» ЖШС жобасы. Жобада «Сергек» фото-бейне түсірудің отандық әзірлемесін қолдану көзделген, жоба шеңберінде аппараттық-бағдарламалық кешенді жаңа талаптарға бейімдеу жүзеге асырылады және отандық әзірлемені дамыту жалғастырылады. Келісім-шарт сомасы 3 млн теңгені құрайды.
- 2) Май престаеу зауытын салу бойынша «Масло-Дел Петропавл» ЖШС жобасы. Жоба аясында Петропавл қаласында

майлы дақылдарды қайта өңдеу бойынша май экстракциялық зауыт салу көзделген. Жобаны іске асыру 130-ға жуық қосымша жұмыс орындарын құруға, сондай-ақ өндіріс көлемін арттыру есебінен жақын және алыс шетелге өнім экспортының көлемін ұлғайтуға мүмкіндік береді. Келісім-шарт сомасы 2,5 млн теңгені құрайды.

- 3) Нұр-Сұлтан қаласында көлемдік-блоқтық үй құрылысы зауытын салу бойынша «Modex Astana» ЖШС жобасы. Жобада зауыттың 2-ші кезегінің құрылысы қарастырылған. Модульдік құрылыстың инновациялық зауыты – бұл әртүрлі құрылыс нысандарын салу үшін пайдалануға болатын темірбетон бұйымдарын-модульдерді өндірудің автоматтандырылған процесі. Келісім-шарт сомасы 7,2 млн теңгені құрайды.
- 4) «Kif Warehouses» ЖШС-нің «Қорғас-Шығыс қақпасы» арнайы экономикалық аймағының аумағындағы қойма кешендерін жаңғырту жөніндегі жобасы. Жобамен тиісті инфрақұрылымы, қойма техникасы, стеллаждары және т.б. бар қоймаларды теміржол желісімен жете жарақтандыру жоспарлануда, шарттың сомасы 8,9 млн теңгені құрайды.
- 5) «BV Management» ЖШС (бұдан әрі – «BVM» ЖШС) қаржыландыратын «Аква Фактория» ЖШС жобасы тұйық сумен жабдықтау технологиясы бойынша автоматты уылдырық фермасын салуды көздейді. «Qaztech Ventures» АҚ қаржы-техникалық кеңесші ретінде әрекет етеді және «BVM» ЖШС жобаның іске асырылу барысын мониторингілеуге қолдау көрсетеді. Келісім-шарт сомасы 8 млн теңгені құрайды.
- 6-8) «Unicorn Holdings» ЖШС құрама жем зауытын, құс фабрикасын және шошқа фермасын салу және іске қосу жөніндегі жобалары: Unicorn Chicken (құс фабрикасы), Unicorn Bacon (шошқа фермасы); Unicorn Feed (құрама жем). Жобаларды Ақмола облысының Зеренді ауданында іске асыру жоспарлануда. Келісім-шарт сомасы 8 млн теңгені құрайды.

Жоғарыда көрсетілген қызметтердің аясында инвестициялық жобалардың техникалық пысықталуын тәуелсіз бағалау бойынша технологиялық шешімдердің пысықталуын бағалаудың, жобалық жабдықтың, энергетикалық инфрақұрылым мен құрылыс объектілерін бағалаудың технологиялық сараптамасы жүзеге асырылды, сондай-ақ кейбір жобалар бойынша кәсіпорындардың жаңғыртуға/технологиялық қайта жарақтандыруға әзірлігіне бағалау жүргізілді.

Қаржы-экономикалық сараптама, мониторинг және шығындарды басқару

«Qaztech Ventures» АҚ 2020 жылы «ҚДБ» АҚ қаржыландыратын жоба бойынша қаржы-техникалық кеңесші ретінде қызмет көрсетуді жалғастырды, атап айтқанда, қаржы-техникалық мониторинг қорытындылары бойынша 4 есеп дайындалды:

Мәселен, «Қазақтелеком» АҚ Қазақстан Республикасының Ауылдық елді мекендерін талшықты-оптикалық байланыс желілері технологиясы бойынша кеңжолақты қолжетімділікпен қамтамасыз ету жөніндегі жобасы (бұдан әрі – жоба) бойынша «Qaztech Ventures» АҚ қаржы-техникалық кеңесші ретінде қызметтер көрсетеді және «ҚДБ» АҚ-ға қаражаттың мақсатты пайдаланылуына және Жобаның іске асырылу барысына мониторинг жүргізуге қолдау көрсетеді. Шарт аясында «ҚДБ» АҚ тарапынан 4 аралық тоқсан сайынғы есеп (Progress report) дайындалды және қабылданды. Сонымен қатар, жалпы алғанда 120 ауылдық елді мекенде 421 мемлекеттік мекеме мен бюджеттік ұйым бойынша көшпелі/дистанциялық мониторинг жүзеге асырылды. Келісім-шарт сомасы 140 млн теңгені құрайды, 2020 жылдың соңында 88,2 млн теңгеге қызмет көрсетілді.

АӨК жобаларының инновациялылығын бағалаудың бірыңғай тәсілдерін әзірлеу жөніндегі бастама

«ҚазАгро» ҰБХ» АҚ-мен жасалған меморандум аясында агроөнеркәсіптік кешен жобаларының инновациялылығын бағалауды айқындауға бірыңғай тәсілдер ұсынылды, олар қаржы институттарына жобалардың инновациялылығы дәрежесін жүргізілген бағалау негізінде ауыл шаруашылығы субъектілеріне қаржылық қолдаудың әртүрлі құралдарын, оның ішінде жеңілдікті кредиттеуді ұсынуға мүмкіндік береді. Жобалардың инновациялылығының бірыңғай тәсілдемелері бойынша бастама аясында 2020 жылы KPMG Консалтингтік компаниясымен ынтымақтастық жөніндегі мәселені пысықтау басталды. Осы серіктестік аясында «Qaztech Ventures» АҚ-ны инновациялар және АӨК-дегі жобалардың инновациялылығын бағалау әдістемесін әзірлеу бөлігінде тәуелсіз сарапшы ретінде тарту жоспарлануда.

2021 жылға арналған жоспарлар

Келесі есепті жылы private equity және инновациялар экожүйесін дамыту аясында Baiterek Venture Fund, DBK Equity Fund, KCM Sustainable Development Fund I және Kazakhstan Infrastructure Fund ашық инвестициялық кезеңі бар қорлар кемінде 13,2 млрд теңге сомаға жобаларды қаржыландыруды қамтамасыз етеді. Eurasian Nurdy (Bright) Investment Fund қорының қызметін бастау және құрылтай

құжаттарына қол қою және Da Vinci Emerging Technologies Fund III қызметінің басталуы бойынша одан әрі жұмыс жүргізілетін болады. 2021 жылы «БКМ» АҚ стреттік активтерді басқару бойынша халықаралық басқарушы компаниялармен бірлескен кәсіпорын құруды жоспарлап отыр.

«QazTech Ventures» АҚ KDA акселерациялық бағдарламасының 2-легін өткізуді жоспарлап отыр. Сондай-ақ венчурлік қорлардың қаржыландыруы үшін қазақстандық жобаларды іздестіруге және іріктеуге жәрдемдесу жүзеге асырылатын болады. Технологиялық кәсіпкерлік бойынша құзыреттілікті арттыруға бағытталған іс-шараларды өткізу жоспарлануда.



Цифрландыру стратегиясы

Холдингті цифрландыру бойынша жұмысы корпоративтік басқару деңгейін, инвестициялық тартымдылығын және клиентке бағдарлануын арттыру, сондай-ақ қолданыстағы бизнес-процестерді трансформациялау мүмкіндігін қамтамасыз ету мақсатында жүргізіледі.

Холдингтің цифрландыру стратегиясында 6 негізгі бағыт анықталды:

- Холдингтің ішкі процестерін автоматтандыру;
- клиентке бағытталған қызметтер;
- сенімді және бас тартудан тұрақты инфрақұрылым;
- «rare-free» қағазсыз құжат айналымына көшу;
- талдау және деректерді басқару;
- сандық технологияларды басқарудың заманауи тәсілдері.

2020 жылы, атап айтқанда, Холдингтің ішкі бизнес-процестерін автоматтандыру және деректердің бірыңғай қоймасын құру үшін деректер моделін әзірлеу бойынша жұмыстар жүргізілді.

Жүргізілген талдауға сәйкес 2019 жылы Холдингте 87 бизнес-процесс формализацияланды, соның ішінде 2020 жылдың қорытындысы бойынша 43 процесс автоматтандырылды және бизнес-процестерді автоматтандыру көрсеткіші барлығы 49,5% – ды құрайды. Ішкі бизнес-процестерді автоматтандыру бойынша одан әрі жұмыс 2021 жылы жалғасатын болады.

Іс жүргізудің тиімділігі мен ашықтығын арттыру мақсатында мемлекеттік органдармен Холдингтің электрондық құжат айналымы жүйесін мемлекеттік органдардың, квазимемлекеттік сектордың электрондық құжат айналымы жүйелерімен интеграциялау бойынша жұмыс жүргізілді. Сервис Холдингтің BPM-жүйесінің ашық бағдарламалық интерфейстерін пайдалана отырып, электрондық үкімет шлюзі арқылы хаттарды қабылдауды және жөнелтуді қамтамасыз етеді.

Осы сервистің көмегімен Мемлекеттік органдардың электрондық құжат айналымының бірыңғай жүйесіне қосылған холдингтің тізімдегі келесі 7 еншілес ұйымымен хат-хабар алмасу мүмкіндігі пайда болды:

- «Отбасы банк» Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ;
- «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ;
- «QazTech Ventures» АҚ;
- «Қазақстандық тұрғын үй компаниясы» АҚ;
- «Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ;
- «Kazakh Export» Экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ;
- «Қазына Капитал Менеджмент» АҚ.

Сондай-ақ Холдингтің bpm -жүйесінің шешімі негізінде құжат айналымы бөлігінде Холдингтің «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-мен толық интеграциясы жүргізілді.

Ақпаратқа кез келген уақытта және кез келген жерде қауіпсіз қол жеткізуді ескере отырып, басқарушылық және стратегиялық шешімдерді жедел қабылдауды қамтамасыз ету мақсатында, оның ішінде алқалы органдар жұмысының тиімділігін арттыру үшін алқалы органдардың қатысушылары арасында ішкі коммуникацияларды ұйымдастыру және холдингте және алқалы органдардың порталына дейінгі дауыс беру мен шешімдер қабылдау рәсімдеріне қашықтықтан қатысуды қамтамасыз ету үшін бірыңғай ақпараттық орта құрылды.

Алқалы органдар порталын құру Холдингтің алқалы органдарына пікірлердің барлық спектрін ескеруге, алқалы орган мүшелерінің білімі мен ұжымдық тәжірибесін жинақтауға, өкілдері алқалы органның құрамына кіретін барлық мүдделі топтардың мүдделерін ескеруге мүмкіндік беретін ақпараттық құралға дейін ұсынуға бағытталған.

Холдингтің және ЕҰ автоматтандыру объектілері келесі органдар болып табылады:

1. Директорлар кеңесі;
2. Басқарма;
3. Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау комитеті;
4. Директорлар кеңесінің аудит жөніндегі комитеті;
5. Директорлар кеңесінің кадрлар, сый-ақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеті;
6. Активтер мен пассивтерді басқару комитеті;
7. Стратегия және корпоративтік даму комитеті;
8. Қызметті жоспарлау және бағалау комитеті;
9. Цифрландыру кеңесі.

Алқалы органдардың порталы Холдингтің ішкі бизнес-процестері автоматтандырылған холдингтің BPM-жүйесімен интеграцияланған.

Холдингті цифрландырудың 2018–2023 жылдарға арналған стратегиясын іске асыру мақсатында «Аналитика және деректерді басқару» бағыты бойынша 2020 жылғы 26 қазандағы № 83-Б бұйрығымен бірыңғай деректер қоймасын құру және Холдингтің талдау орталығын құру бойынша жұмыс тобы (бұдан әрі – Жұмыс тобы) құрылды.

Талдау орталығын құру бірыңғай деректер қоймасын (бұдан әрі – ЕХД) құруды білдіреді, ол өз кезегінде деректер ағынын басқару моделін әзірлеуді талап етеді. Осыған байланысты Холдинг деректер моделін құру бойынша жобаға бастамашылық жасады.

Холдинг пен оның еншілес ұйымдарының деректер көздерін (бұдан әрі – Периметр) зерттеу мынадай бағыттар бойынша жүзеге асырылды:

- инвестицияларды тарту;
- тұрғын үйдің қолжетімділігін арттыру;
- шағын, орта және ірі кәсіпкерлікті қолдау;
- экспорттық әлеуетті арттыру.

Холдинг ұсынған құжаттар негізінде, сондай-ақ Холдинг бөлімшелерімен сұхбат жүргізу арқылы ұйымдық құрылымды, ағымдағы бизнес-процестерді, стратегиялық даму жоспарын, мақсаттары мен міндеттерін, Холдингтің басқарушылық есептілік нысандарын талдау орындалды.

Холдингтің жұмыс тобы Холдингтің талдау орталығында көрсету үшін 116 негізгі көрсеткіштің алдын ала тізбесін бекітті, олар бойынша Холдингтің еншілес ұйымдарын тексеру кезінде мәндер мен деректер көздерін қалыптастыру процестеріне талдау жүргізілді.

Деректер көздерін және әрбір МДҰ-дан Холдингке көрсеткіштер бойынша деректерді жинау, қалыптастыру және ұсыну процестерін талдау нәтижелері бойынша МДҰ көрсеткіштері бойынша қорытынды ақпарат негізінде холдингке МДҰ ұсынатын көрсеткіштердің қорытынды тізбесі әзірленді.

Холдингтің және ЕХД көрсеткіштерінің тізбесі негізінде ЕХД-ға қосылу архитектурасы және болашақ ЕХД үшін ұсынылатын деректерді басқару моделі әзірленді.

Сонымен қатар, Холдингтің корпоративтік сайты жаңғыртылды (www.baiterek.gov.kz), сайтты және оның бөлімдерін қайта жобалауды қамтыды.

2021 жылға арналған жоспарлар

Коронавирустың тез таралуынан туындаған пандемия көптеген ұйымдарды басымдықтарды өзгертуге мәжбүр етті. Тіпті дәстүрлі түрде офлайн режимінде қызмет көрсететін ұйымдар да өз қызметтерін жаңа шындық жағдайларына бейімдеуге тырысты. Пандемия сандық тәжірибенің рөлі мен маңыздылығын өзгертті, көптеген адамдар тауарларды сатып алу және қызметтерді алу кезінде сандық технологияларға сенім артып, қол жеткізе бастады. Желіде қол жетімді қызметтер тізімі едәуір кеңейді, көптеген ұйымдар сандық қызметтерге көшті. АТ-ның жаһандық ауқымда қарқынды дамуы өз ережелерін талап етеді және барабар және уақтылы реакцияны талап етеді.

Осы жағдайларда Холдинг үшін келесі қадам жаңа жағдайларды ескере отырып, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2018–2023 жылдарға арналған қолданыстағы цифрландыру Стратегиясының негізгі бағыттарын бейімдеу болады.

2021 жылға Холдингтің бизнес-процестерін автоматтандыру бойынша одан әрі жұмыс жоспарланған. Сондай-ақ, Digital Baiterek порталын, қаржыны басқару жүйесін, оның ішінде қазынашылық операцияларды басқару жүйесін дамыту жоспарда бар. Бұдан басқа, әзірленген Деректер моделі негізінде бірыңғай деректер қоймасын құру бойынша жұмыс басталады.

Клиенттік деректердің қауіпсіздігі

Заңнама талаптарын сақтау мақсатында Холдинг тобы дербес деректерді қорғау бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдайды, оларды өңдеуге келісімді Холдингтің еншілес ұйымдарының клиенттері шарттық қатынастарды ресімдеу кезінде береді.

Холдингтің еншілес ұйымдарының ақпараттық жүйелерінде өңделетін дербес деректердің қауіпсіздігін қамтамасыз ету екі деңгейлі қорғаудың ұйымдастырылған жүйесі арқылы іске асырылады. Осы жүйе шеңберінде қол жеткізуге рұқсат беруді ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі жүзеге асырады, ал ақпараттық технологиялар бөлімшесі ақпараттық жүйелерге қол жеткізуді баптау және шектеу бөлігінде бақылау функцияларын жүзеге асырады, олар арқылы дербес деректер өңделеді.

Холдинг Тобында ақпаратты қорғаудың мынадай функциялары бар жүйелер пайдаланылады:

- дербес компьютерлер мен ноутбуктерден қорғалатын ақпараттың, оның ішінде дербес деректердің, банктік құпияның, құпия ақпараттың жария болуын болдырмау;
- корпоративтік электрондық пошта арнасы арқылы қорғалған ақпараттың ағып кетуіне жол бермеу;
- медиа жоғалған кезде ақпараттың құпиялылығын бұзу қаупін азайту үшін ақпаратты мобильді жинақтағыштарға көшіру кезінде деректерді шифрлау;
- Интернет желісімен өзара әрекеттесу кезінде қорғалған ақпараттың жария болуын болдырмау;
- инсайдерлік қауіптен қорғау үшін артықшылықты пайдаланушылардың әрекеттерін бақылау;
- мобильді құрылғылардан қорғалған ақпараттың ағып кетуіне жол бермеу үшін мобильді құрылғыларды басқару;
- жұмыс станцияларын қорғау жүйесі, соның ішінде вирусқа қарсы қорғау.
- Холдинг тобы Ақпараттық қауіпсіздік жүйесін жетілдіруге бағытталған бірқатар іс-шараларды тұрақты негізде жүзеге асырады, атап айтқанда:
- қорғалатын ақпараты бар ақпараттық жүйелерге қолжетімділікті қамтамасыз етуді бақылау;
- қашықтан жұмыс аясында қашықтағы жұмыс үстеліне қосылу үшін қауіпсіз VPN арнасын іске асыру;

- ақпараттық активтердің қорғалуын, істен шығуының тұрақтылығын, үздіксіздігін және қолжетімділігін қамтамасыз ететін іс-шаралар.

2020 жылы ақпараттық қауіпсіздік бөлігінде хабардарлықты арттыру мақсатында қызметкерлерді оқыту және тестілеу өткізілді. Сонымен қатар, қызметкерлер желідегі алаяқтардың әрекеттерін тану үшін нақты әрекеттерді еліктейтін жалған фишинг-шабуылдарға бейім болды.

Холдингтің еншілес ұйымдарының ақпараттық жүйелерінде өңделетін дербес деректердің қауіпсіздігін қамтамасыз ету екі деңгейлі қорғаудың ұйымдастырылған жүйесі арқылы іске асырылады.

03

КОРПОРАТИВТІК
БАСҚАРУ

<i>Корпоративтік басқару жүйесі</i>	79
<i>Жалғыз акционер</i>	85
<i>Директорлар кеңесі</i>	86
<i>Корпоративтік хатшы</i>	101
<i>Басқарма</i>	102
<i>Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне сыйақы төлеу жүйесі</i>	107
<i>Ішкі аудит қызметі</i>	107
<i>Корпоративтік этика және мүдделер дауларын реттеу</i>	109
<i>Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл</i>	111
<i>Сыртқы аудитор</i>	112

Корпоративтік басқару
жүйесі

Холдингтің корпоративтік басқару кодексі Холдинг пен оның еншілес ұйымдары қызметінің тиімділігін арттыру, транспаренттілік пен есеп беруді қамтамасыз ету, беделін нығайту және капитал тартуға шығындарды азайту мақсатында менеджменттің жоғары стандарттарын ұстануды қамтамасыз етеді.

Холдинг корпоративтік басқарудың халықаралық үрдістеріндегі, Ұлттық заңнамадағы негізгі өзгерістерді тұрақты негізде қадағалап отырады және өз қызметінде корпоративтік басқарудың үздік тәжірибелерін енгізеді.

Квзимемлекеттік компанияларды корпоративтік басқару саласында танылған халықаралық стандарт ретінде Холдинг қызметіне бейімделген және Жалғыз акционердің шешімімен бекітілген Холдингтің корпоративтік басқару кодексі аясында іске асырылатын мемлекет қатысатын кәсіпорындар үшін корпоративтік басқару бойынша Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымының (ЭЫДҰ) басқарушылық қағидаттарын қолданады.

Холдингтің корпоративтік басқару кодексінің негізгі қағидаттары мыналар болып табылады:

1. өкілеттіктердің аражігін ажырату;
2. Жалғыз акционердің құқықтары мен мүдделерін қорғау;
3. Директорлар кеңесі мен басқарманың Холдингті тиімді басқаруы;
4. тұрақты даму;
5. тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және ішкі аудит;
6. корпоративтік жанжалды және мүдделер қақтығысын реттеу;
7. Холдинг қызметі туралы ақпаратты ашудың ашықтығы мен объективтілігі.

Холдингте корпоративтік басқаруды жетілдіруге бағытталған іс-шараларды өткізу бойынша, соның ішінде Холдингтің қызметіне корпоративтік басқару кодексінің ережелері мен қағидаттарын енгізу бойынша жұмыс тұрақты негізде жүзеге асырылады. Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін сақтау/сақтамау туралы

есептерді дайындау практикасы Холдингтің еншілес ұйымдарының қызметіне де енгізілді.

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2020 жылға арналған Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерінің сақталуы/сақталмауы туралы есептің қысқаша нұсқасы жылдық есепке қосымшада қамтылған. Есептің толық нұсқасы жыл сайын Холдингтің интернет-сайтында «Корпоративтік басқару» бөлімінде орналастырылады.

Корпоративтік басқару кодексінің ЭСДҰ корпоративтік басқарудың халықаралық стандарттарына сәйкестігі

Мемлекет қатысатын кәсіпорындар үшін корпоративтік басқару бойынша ЭСДҰ-ның басшылық қағидаттарының негізгі ережелері мен ұсынымдары	Холдингтің корпоративтік басқару кодексінің тиісті ережелері мен қағидаттары
Мемлекет қатысуының негіздемесі/мемлекеттің жеке секторға кіруінің және осы ақпаратты ашудағы орындылығы	Өкілеттіктерді шектеу қағидасы Холдинг экономиканы дамыту мен әртараптандыруға, инвестициялар тартуға (соның ішінде ұлттық инвесторлар), кластерлерді дамытуға және оның еншілес және тәуелді ұйымдарында корпоративтік басқару жүйесін жетілдіруге жәрдемдесу мақсатында құрылған.
Мемлекет меншік иесі ретінде мемлекет қатысатын кәсіпорындардың толық операциялық дербестігін қамтамасыз етеді және операциялық шешімдер қабылдауға қатыспайды	Өкілеттіктерді шектеу қағидасы Мемлекеттік орган Холдингтің жалғыз акционері ретінде Холдингке толық операциялық дербестікті ұсынады және Қазақстан Республикасының заңнамасында, Қазақстан Республикасы Президентінің және Қазақстан Республикасы Үкіметінің актілері мен тапсырмаларында көзделген жағдайларды қоспағанда, Холдингтің операциялық (ағымдағы) және инвестициялық қызметіне араласпайды.
Мемлекет қатысатын кәсіпорындар өз қызметін жетекші жеке кәсіпорындар сияқты тиімділік, ашықтық және есеп беру дәрежесімен жүзеге асырады	Өкілеттіктерді шектеу қағидасы Холдингтің және оның еншілес ұйымдарының экономикалық қызметі қарыздық және үлестік қаражатқа қатысты нарық талаптарына жауап беруі тиіс.
Мемлекет қатысатын барлық көпшілік және көпшілік емес кәсіпорындар корпоративтік басқарудың ұлттық кодекстерін сақтауы тиіс	Жалғыз акционердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидасы Холдингтің корпоративтік басқару кодексі мемлекет бақылайтын акционерлік қоғамдардағы корпоративтік басқарудың үлгі Кодексінің ережелерін ескерумен өзектілендірілді.
Мемлекет қатысатын кәсіпорындар заңдарда немесе өзара келісімдерде көзделген мүдделі тұлғалардың құқықтарын тануға және құрметтеуге тиіс	Тұрақты даму қағидасы Холдинг және оның еншілес ұйымдары мүдделі тараптар мүдделерінің теңгерімін сақтай отырып, ұзақ мерзімді кезеңде орнықты дамуды қамтамасыз ету үшін экономикаға, экологияға және қоғамға өзінің ықпалының маңыздылығын түсінеді.

Мемлекет қатысатын кәсіпорындар үшін корпоративтік басқару бойынша ЭСДҰ-ның басшылық қағидаттарының негізгі ережелері мен ұсынымдары

Холдингтің корпоративтік басқару кодексінің тиісті ережелері мен қағидаттары

Мемлекет қатысатын кәсіпорындар корпоративтік ақпаратты ашудың жоғары сапалы халықаралық танылған стандарттарына сәйкес және мемлекет үшін меншік иесі ретінде және жұртшылық үшін ерекше назар аударатын салаларды қоса алғанда, кәсіпорын туралы елеулі қаржылық және қаржылық емес ақпаратты хабарлауға тиіс.

Холдингтің қызметі туралы ақпаратты ашудың ашықтығы мен объективтілігі қағидасы

Мүдделі тараптардың мүдделерін сақтау мақсатында Холдинг Қазақстан Республикасының заңнамасында және Холдингтің ішкі құжаттарында көзделген ақпаратты, сондай-ақ қаржылық жай-күйін, қызмет нәтижелерін, меншік және басқару құрылымын қоса алғанда, өз қызметінің барлық маңызды аспектілері туралы ақпаратты уақтылы және дұрыс ашады.

Мемлекет қатысатын кәсіпорындардың директорлар кеңестері стратегиялық басшылық пен менеджмент қызметін бақылау функцияларын орындау үшін қажетті өкілеттіктер мен объективтілікке ие болуға тиіс. Олар адал әрекет етуге және өздерінің іс-әрекеттері үшін жауапты болуға тиіс

Директорлар кеңесі мен Басқарманы, Холдингті тиімді басқару қағидасы

Директорлар кеңесі өз функцияларын Қазақстан Республикасының заңнамасына, Холдинг жарғысына, Корпоративтік басқару кодексіне, Директорлар кеңесі туралы ережесіне сәйкес жүзеге асырады.

Директорлар кеңесінің мүшелері фидуциарлық міндеттер мен қабылданатын шешімдерді, өз қызметінің тиімділігін, іс-әрекетін және/немесе әрекетсіздігін қоса алғанда, өз міндеттерін орындауға дербес жауапты болады.

Басқарма Директорлар кеңесіне есеп береді және Директорлар кеңесі мен Жалғыз акционер қабылдаған шешімдердің іске асырылуы үшін жауапты болады.

Мемлекет қатысатын кәсіпорындар қаржылық және операциялық тәуекелдерді, сондай-ақ адам құқықтарына, жұмыспен қамтуға, қоршаған ортаны қорғауға және салық салуға қатысты тәуекелдерді басқару жөніндегі тиімді саясат пен рәсімдерге бақылау жасап жүргізуі тиіс.

Тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және ішкі аудит қағидасы

Холдингте өзінің стратегиялық және операциялық мақсаттарына қол жеткізуіне ақылға қонымды сенімділікті қамтамасыз етуге бағытталған және ұйымдастырушылық саясаттардың, рәсімдердің, мінез-құлық пен іс-қимыл нормаларының, басқару әдістері мен механизмдердің жиынтығын білдіретін тәуекелдерді басқарудың және ішкі бақылаудың тиімді жұмыс істейтін жүйесі жұмыс істейді.

Директорлар кеңесіне өз міндеттерін объективті түрде жүзеге асыруға мүмкіндік бермейтін және Директорлар кеңесінің жұмыс процесіне саяси араласуды шектейтін мүдделер дауларын болдырмауға арналған механизмдерді пайдалану қажет.

Корпоративтік даулар мен мүдделер қақтығысын реттеу қағидасы

Холдинг қызметкерлері мүдделер қақтығысы туындауы мүмкін, өзіне (немесе өзіне байланысты тұлғаларға), басқаларға қатысты да жағдайларға жол бермейді.

Холдинг Директорлар кеңесінің өз міндеттерін объективті орындауына кедергі келтіретін мүдделер қақтығысын болдырмау және Холдингтің Директорлар кеңесінің процестеріне саяси араласуды шектеу үшін оларды болдырмау және реттеу бойынша механизмдер енгізеді.

Холдингтің корпоративтік басқару моделі

Холдингтің Корпоративтік басқару моделі шешімдер қабылдау жүйесінің тиімділігін, Жалғыз акционердің мүдделерін, ақпаратты ашудың жоғары стандарттарын сақтауды, тәуекелдерді басқарудың және ішкі бақылаудың тиімді жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.

Холдингтің Корпоративтік басқару моделі ашықтық пен есеп берушілікті қамтамасыз етуге бағытталған және Холдингтің органдары, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері арасындағы өкілеттіктер мен жауапкершіліктің аражігін нақты ажыратуды көздейді.

Холдингтің Жарғысына сәйкес негізгі органдар мыналар болып табылады:

- Жалғыз акционер – Холдингтің жоғары басқару органы
- Директорлар кеңесі – басқару органы
- Басқарма – атқарушы орган

Ішкі аудит қызметі Холдингтің қаржы-шаруашылық қызметін бақылауды, ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару саласындағы бағалауды, Холдингтің қызметін жетілдіру мақсатында корпоративтік басқару және консультация беру саласындағы құжаттардың орындалуын жүзеге асыратын орган болып табылады.

Холдингтің Директорлар кеңесінің жанында құзыретіне аудит және тәуекелдерді басқару, Стратегиялық жоспарлау, кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі мәселелерді қарау кіретін комитеттер жұмыс істейді.

Холдинг қызметінің жекелеген бағыттары бойынша Басқарма үшін ұсынымдық сипаттағы шешімдерді дайындау үшін, оның ішінде Басқарма құзыретіне жатқызылған мәселелерді дайындау және алдын ала қарауды жүзеге асыру үшін Басқарма жанынан комитеттер құрылды: Қызметті жоспарлау және бағалау комитеті, Активтер мен пассивтерді басқару комитеті, Стратегия және корпоративтік даму комитеті. Есепті жылы басқару процесін оңтайландыру шеңберінде Инвестициялық комитет пен Холдинг Басқармасының жанындағы кадрлар және сыйақы комитеті таратылды.

Холдингтің корпоративтік басқару жүйесінің құрылымы



Холдингтің корпоративтік басқаруды жетілдіру жөніндегі іс-шаралар жоспары

2019 жылы Холдингтің Директорлар кеңесі Холдингтің корпоративтік басқаруды жетілдіру бойынша 2019–2020 жылдарға арналған жаңа іс-шаралар жоспарын бекітті, оған мынадай бірқатар іс-шаралар енді:

- Холдингтің корпоративтік басқаруына тәуелсіз бағалау жүргізу;
- корпоративтік басқару тақырыптары бойынша кездесулер, дөңгелек үстелдер ұйымдастыру;
- ішкі нормативтік құжаттарды, оның ішінде Іскерлік әдеп кодексін өзекті ету;
- Холдингтің/ЕУ корпоративтік басқару кодексі қағидаттарының сақталуы/ сақталмауы туралы есепті дайындау;
- ЕУ корпоративтік басқаруды жетілдіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлеу;
- Холдинг Тобының корпоративтік хатшылары мен корпоративтік хатшылар қызметінің қызметкерлерін кәсіби сертификаттау (сертификатталмаған қызметкерлер үшін) және басқалар.

Холдингтің корпоративтік басқаруды жетілдіру жөніндегі 2019–2020 жылдарға арналған осы іс-шаралар жоспары толығымен орындалды. Холдингтің корпоративтік басқаруды жетілдіру жөніндегі 2021–2022 жылдарға арналған іс-шаралар жоспарын Холдингтің Директорлар кеңесі 2021 жылғы мамырда бекітті.

Холдингтің корпоративтік басқаруын тәуелсіз бағалау

Корпоративтік басқарудың халықаралық практикаларын енгізу бойынша маңызды іс-шара тәуелсіз ұйым – «КПМГ Такс энд Эдвайзори» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің 2020 жылы Холдингтің корпоративтік басқаруына тәуелсіз бағалау жүргізуі болды.

Бағалау нәтижелері бойынша тәуелсіз консультанттармен жобаның әрбір кезеңі бойынша орындалған міндеттері бар есептер ұсынылды және корпоративтік басқарудың жалпы қорытынды рейтингі – 97% анықталды.

Кіші компоненттер:

- Директорлар кеңесі мен Басқарманың тиімділігі – 98%;
- Тәуекелдерді басқару және ішкі аудит – 96%;
- Тұрақты даму – 95%;
- Ашықтық – 97%.

Сондай-ақ тәуелсіз консультанттар корпоративтік басқару жүйесін бағалау процесінде Холдингтің корпоративтік басқаруын тәуелсіз бағалау нәтижелері бойынша ұсынымдармен және Холдингтің еншілес ұйымдарының корпоративтік басқаруын диагностикалау әдістемесін өзектендіру бойынша ұсынымдармен есеп дайындады.

Еншілес ұйымдардың директорлар кеңестерінің құрамын диверсификациялау тәсілдері

Іс-шаралар жоспарын іске асыру аясында 2020 жылы директорлар кеңестері құрамын диверсификациялауға қатысты корпоративтік басқарудың халықаралық практикаларын талдау бойынша жұмыс жүргізілді. Холдинг халықаралық тәсілдерді ескере отырып, еншілес ұйымдардың Директорлар кеңесі мүшелерінің модельдік матрицасын әзірледі. Қажетті сандық құрамын, еншілес ұйым қызметінің салалық ерекшелігін, Компанияның атқарушы немесе байқаушы органының мүшесі ретіндегі кәсіби тәжірибесін, директорлар кеңестері комитеттерінің талап етілетін функционалдық бағыттары бойынша жұмыс тәжірибесі мен кәсіби біліктілігінің болуын және басқа да өлшемшарттарды ескере отырып, директорлар кеңестерінің жұмыс істеп тұрған құрамдарына талдау жүргізілді. Акцияларының елу пайыздан астамы меншік немесе сенімгерлік басқару құқығымен «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік қоғамына тікелей немесе жанама тиесілі акционерлік қоғамның директорлар Кеңесі туралы Үлгілік ережеге Холдингке дейінгі директорлар кеңестерінің жеке бейіндері бойынша тиісті өзгерістер мен толықтырулар енгізілді.

Корпоративтік басқару тақырыптары бойынша іс-шараларды ұйымдастыру

2020 жылы Холдингтің Директорлар кеңесінің тәуелсіз директорларының еншілес ұйымдардың басшыларымен кездесулері, сондай-ақ Холдинг компаниялары Тобының корпоративтік хатшыларының отырыстарын өткізу практикасы жалғастырылды.

2020 жылғы 22 қыркүйекте (№ 01/20 хаттама) Холдингтің тәуелсіз директорларының Холдингтің еншілес

ұйымдарының, атап айтқанда «ҚИК» ИҰ» АҚ, «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ, «ҚИК» АҚ басшылығымен кездесуі өтті. Кездесу барысында 2019–2020 жылдар кезеңіндегі қызмет нәтижелері және Холдингтің жоғарыда аталған еншілес ұйымдарының даму перспективалары, пандемияның олардың қызметіне әсерін ескере отырып, даму стратегиясының тұжырымдамасын өзектендіру мүмкіндігі туралы ақпарат қаралып, назарға алынды.

2020 жылғы 24 қарашада (№ 02/20 хаттама) тәуелсіз директорлар – Холдингтің Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуымен тәуелсіз директорлармен және еншілес ұйымдардың басшыларымен бейнеконференция режимінде стратегиялық сессия өткізілді. Сессия барысында цифрландыру және ақпараттық қауіпсіздік, тұрақты даму және адами капиталды дамыту мәселелері талқыланды.

Тәуелсіз бағалау нәтижелері бойынша Холдингтің корпоративтік басқаруының жалпы рейтингі

97%

Холдингтің Қазақстан Республикасының корпоративтік басқаруын жетілдіру жөніндегі бастамаларға қатысуы

Холдинг басшылығы мен жұмыскерлерінің өкілдері «Атамекен» Қазақстан Республикасының Ұлттық Кәсіпкерлер палатасы жанындағы корпоративтік басқару жөніндегі Ұлттық Кеңестің (бұдан әрі – Кеңес), сондай-ақ оның жанында құрылған комитеттердің құрамына кірді. Осы Кеңес пен комитеттердің жұмысы аясында қазақстандық нарық субъектілері үшін әзірленетін және акционерлік қоғамдар және жауапкершілігі шектеулі серіктестіктер туралы ұлттық заңнаманы және корпоративтік басқару кодексін жетілдіру аясында енгізу жоспарланған корпоративтік басқару жөніндегі ұлттық басшылықтарға ұсыныстар әзірлеуге қатысу қабылданды.

2021 жылға арналған жоспарлар

2021 жылы Холдингтің корпоративтік басқаруды жетілдіру жөніндегі 2021–2022 жылдарға арналған іс-шаралар жоспарына сәйкес және Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттарын одан әрі енгізу аясында корпоративтік басқаруды жетілдіру бойынша бірқатар іс-шаралар өткізу жоспарлануда.

2021 жылы Қазақстан Республикасы экономикасының «жасыл» секторына инвестициялау тәсілдерін біріздендіру бөлігінде Холдингтің инвестициялық саясатын өзектендіру жоспарлануда. Бұдан басқа, ақпаратты ашу практикасын жетілдіру аясында Холдингтің алдағы кезеңге арналған медиа-жоспары бекітілетін болады.

Холдингтің корпоративтік басқару жүйесін тәуелсіз бағалау қорытындылары бойынша Холдингте қолданылатын ЕҰ корпоративтік басқаруды диагностикалау әдістемесін өзектендіру жоспарлануда.

Сондай-ақ мүдделі тараптарды Холдинг тобы бойынша шоғырландыру және мүдделі тараптармен рөлдерді, міндеттерді және өзара іс-қимыл рәсімдерін ескере отырып, өзара іс-қимыл стратегиясы (Коммуникациялық стратегия) бойынша бөлімді жаңарту бөлігінде Холдингтің мүдделі тараптарының картасын өзектендіру жоспарланған.

2021 жылы Холдингті ұйымдастыру және өткізу/экологиялық және білім беру акцияларына қатысу жүзеге асырылады.

Жалғыз акционер

Холдингтің Жалғыз акционері заңнамамен және Холдингтің жарғысымен Жалғыз акционердің құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдайтын Қазақстан Республикасының Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрлігі (бұдан әрі – ҚР ИИДБ) атынан Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

Акционерлік капитал

2019 жылғы 31 желтоқсандағы²² жағдай бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ акционерлік капиталы 917 218 712 теңгені құрады:

- Жарияланған қарапайым акциялар саны – 5 000 086 550 дана
- Орналастырылған және төленген қарапайым акциялар саны – 1 034 218 712 дана.
- Жарияланған, бірақ орналастырылмаған қарапайым акциялар саны – 3 965 867 838 дана

Дивидендтік саясат

Холдингтің дивидендтік саясаты Жалғыз акционердің мүдделерін сақтауға, Холдинг пен оның еншілес ұйымдары қызметінің рентабельділігін қамтамасыз етуге, қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етуге, дивидендтер мөлшерін айқындау механизмнің ашықтығына негізделеді.

2019 жылға дивидендтер төлеу жалғыз акционердің 2019 жылға таза кірісті бөлу, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу тәртібі және «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның бір жай акциясына есептегендегі дивиденд мөлшері туралы шешіміне сәйкес 2020 жылғы шілдеде 11 198 660 мың теңге мөлшерінде жүргізілді. Бір жай акцияға дивидендтер 10,93 теңгені құрады.

²² 2021 жылғы 5 қаңтардағы жағдай бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ бағалы қағаздарын ұстаушылар тізіліміне сәйкес Холдингтің жарияланған акцияларының саны 5 000 086 550 дананы құрайды, соның ішінде орналастырылған – 1 046 504 712 орналастыруға қол жетімді дана – 3 953 581 838 дана.

Тізілім деректерін 2021 жылғы 5 қаңтарға пайдалану Холдингтің Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 31 желтоқсандағы (№ 11/20) шешіміне сәйкес 2020 жылғы 31 желтоқсанда республикалық бюджеттен «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ жарғылық капиталын толықтыруға негізделген, соның аясында Холдинг қосымша 12 286 000 дана акция орналастырды (акциялар 2021 жылғы 5 қаңтарда акционердің шотына есептен шығарылды).

Жалғыз акционердің негізгі шешімдері

Холдингтің Жалғыз акционері есепті жылы мынадай мәселелерді қарады:

- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы;
- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының Корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы;
- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының Дивидендтік саясатын бекіту туралы;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2018 жылғы жылдық қаржылық (шоғырландырылған және жеке) есептілігін бекіту және есепті қаржы жылындағы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ таза табысын бөлу тәртібін бекіту, қарапайым акциялар бойынша дивидендтер төлеу және «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның бір қарапайым акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту туралы;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің құрамына өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату және сайлау, Қоғамның Директорлар кеңесінің құрамын 10 (он) адам және 2019 жылғы 30 желтоқсаннан бастап 3 (үш) жыл өкілеттік мерзімін анықтау, Холдингтің Директорлар кеңесінің тәуелсіз директорларына сыйақы мөлшерін анықтау туралы.

Директорлар кеңесі

Директорлар кеңесі Холдингтің қызметіне стратегиялық басшылықты және басқарма қызметіне бақылауды жүзеге асыратын басқару органы болып табылады. Директорлар кеңесінің қызметі тиімділік пен жауапкершілік, Жалғыз акционер мен Холдингтің мүдделерін барынша сақтау және іске асыру, сондай-ақ Жалғыз акционердің құқықтарын қорғау қағидаттарына негізделеді.

- Өз құзыретіне сәйкес Директорлар кеңесі;
- даму жоспарын бекітеді;
- тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімді жұмыс істеуін қадағалауды жүзеге асырады;
- ішкі бақылау және ішкі аудитті жүзеге асырады;
- ірі инвестициялық жобаларды және басқа да негізгі стратегиялық жобаларды тиімді іске асыру мониторингін бекітеді және жүзеге асырады.

Директорлар кеңесінің жауапкершілігі

Директорлар кеңесінің мүшелері фидуциарлық міндеттер мен қабылданатын шешімдерді, өз қызметінің тиімділігін, іс-әрекетін және/немесе әрекетсіздігін қоса алғанда, өз міндеттерін орындауға дербес жауапты болады.

Директорлар кеңесі туралы ережеге сәйкес Холдинг Директорлар кеңесі мүшелерінің жауапкершілігін олар сайланған сәттен бастап және Холдингтің қаражаты есебінен сақтандыруға міндетті. Соған сәйкес, 2020 жылғы 31 желтоқсанда Холдинг «Бәйтерек» ҰБХ»АҚ лауазымды тұлғаларының жауапкершілігін сақтандыру бойынша қызметтерді сатып алу туралы шарт жасады.

Директорлар кеңесінің құрамы

Холдингтің Директорлар кеңесі 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша он директордан тұрды, олардың үшеуі тәуелсіз болды.

Директорлар кеңесінің құрамы 2019 жылғы 21 қарашада Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрінің бұйрығымен 2019 жылғы 30 желтоқсаннан бастап 3 (үш) жыл өкілеттік мерзімімен белгіленді.

Туған күні: 1965 жылы 23 қазан.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: Целиноград инженерлік-құрылыс институтын «инженер-құрылысшы» мамандығы бойынша, Г.В. Плеханов атындағы Ресей экономикалық академиясын «Экономист» мамандығы бойынша тәмамдады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2008 жылдан бастап 2016 жылдың қыркүйегіне дейін – «Қазақстан темір жолы» ҰК» АҚ Президенті.
- ▶ 2016 жылғы қыркүйектен 2019 жылғы ақпанға дейін – Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің бірінші орынбасары.
- ▶ 2019 жылғы 25 ақпаннан бастап – Қазақстан Республикасының Премьер-министрі.

Холдингтің Жалғыз акционердің 2019 жылғы 28 ақпандағы шешімімен Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайланды. 2019 жылғы 21 қарашада Директорлар кеңесі мүшелерінің құрамына қайта сайланды. 2019 жылғы 28 желтоқсанда Директорлар кеңесінің Төрағасы болып қайта сайланды.

Басқа ұйымдардың Директорлар кеңестеріне (Бақылау кеңестеріне) мүшелігі:

- ▶ «Kazakh Invest» Ұлттық компаниясы» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы.

Туған күні: 1978 жылы 5 сәуір.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: С.Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университетін «Менеджмент» мамандығы бойынша, Мэриленд университетін (АҚШ) «Болашақ» бағдарламасы бойынша іскерлік әкімшілік магистрі, «Қаржы» мамандандыруымен бизнес магистрі мамандығы бойынша тәмамдады. Ұлыбританияның алқа бухгалтерлері мен аудиторлары қауымдастығында сертификатқа ие.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2016 жылғы желтоқсаннан 2019 жылғы 1 наурызға дейін – Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрі.
- ▶ 2019 жылғы 1 наурыздан бастап 2019 жылғы 22 наурызға дейін – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі төрағасының орынбасары.
- ▶ 2019 жылғы 22 наурыздан 2019 жылғы шілдеге дейін – Қазақстан Республикасы Президентінің көмекшісі.
- ▶ 2019 жылғы 22 шілдеден бастап – Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігі Басшысының орынбасары.

Холдингтің Жалғыз акционердің 2019 жылғы 2 сәуірдегі шешімімен Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды. 2019 жылғы 21 қарашада Директорлар кеңесінің құрамына қайта сайланды.



**МАМИН Асқар
Ұзақбайұлы**

Қазақстан Республикасының Премьер-Министрі, Директорлар кеңесінің төрағасы



**СҮЛЕЙМЕНОВ Тимур
Мұратұлы**

Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігі Басшысының орынбасары, Директорлар кеңесінің мүшесі



СКЛЯР Роман Васильевич

Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің орынбасары, Директорлар кеңесінің мүшесі

Туған күні: 1971 жылы 8 мамыр.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: Павлодар мемлекеттік университетін «Инженер-құрылысшы» мамандығы бойынша, Мәскеу қазіргі заманғы бизнес институтын «Экономист» мамандығы бойынша, Қазақ құқықтану және халықаралық қатынастар институтын «Заңгер» мамандығы бойынша аяқтады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2016 жылғы желтоқсаннан бастап 2017 жылғы желтоқсанға дейін – Қазақстан Республикасының Инвестициялар және даму вице-министрі.
- ▶ 2018 жылғы қаңтардан бастап 2019 жылғы ақпанға дейін – Қазақстан Республикасының Инвестициялар және даму бірінші вице-министрі.
- ▶ 2019 жылғы 25 ақпаннан бастап 2019 жылғы 17 қыркүйекке дейін – Қазақстан Республикасының Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрі.
- ▶ 2019 жылғы 18 қыркүйектен бастап – Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің орынбасары.
- ▶ Холдингтің Жалғыз акционерінің 2019 жылғы 28 ақпандағы шешімімен Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды. 2019 жылғы 21 қарашада Директорлар кеңесінің құрамына қайта сайланды.

Басқа ұйымдардың Директорлар кеңестеріне (Бақылау кеңестеріне) мүшелігі:

- ▶ «ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы (2019 жылғы 23 қарашадан бастап).
- ▶ «Kazakh Invest» Ұлттық компаниясы» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі.

Туған күні: 1964 жылы 19 мамыр.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: В.И. Ленин атындағы Қазақ политехникалық институтын «Инженер-металлург» мамандығы бойынша, Санкт-Петербург мемлекеттік экономика және қаржы университеті «Экономист» мамандығы бойынша тәмамдады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2015 жылдың 8 тамызынан 2016 жылдың қазанына дейін – Оңтүстік Қазақстан облысының әкімі.
- ▶ 2016 жылғы 7 қазаннан 2018 жылғы 26 желтоқсанға дейін – Қазақстан Республикасының Қорғаныс және аэроғарыш өнеркәсібі министрі.
- ▶ 2018 жылғы 26 желтоқсаннан 2019 жылғы 18 қыркүйекке дейін – Қазақстан Республикасының Сыртқы істер министрі.
- ▶ 2019 жылғы 19 қыркүйектен бастап – Қазақстан Республикасының Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрі.

Холдингтің Жалғыз акционерінің 2019 жылғы 19 қыркүйектегі шешімімен Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды. 2019 жылғы 21 қарашада Директорлар кеңесінің құрамына қайта сайланды.

Туған күні: 1974 жылы 25 наурызы.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы.

Білімі: Қазақ мемлекеттік басқару академиясын «Қаржы және несие» мамандығы бойынша, Т.Рысқұлов атындағы Қазақ Экономикалық Университеті жанындағы Халықаралық бизнес мектебін «Қаржы және несие» мамандығы бойынша тәмамдады, Халықаралық қаржы ұйымдарында және батыс елдерінің орталық (ұлттық) банктерінде «Макроэкономикалық және қаржылық саясат», «Монетарлық саясаттың стратегиясы және оны Еуропалық орталық банкте өткізу ерекшеліктері», «Макроэкономикалық басқару», «Қаржы нарығының құралдары», «Қаржылық тұрақтылық» бағыттары бойынша біліктілікті арттыру (тағылымдамадан өту) курстарынан өтті.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2015 жылдан 2018 жылға дейін – Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігінің әлеуметтік-экономикалық мониторинг бөлімінің меңгерушісі.
- ▶ 2018 жылдан 2019 жылға дейін – Қазақстан Республикасы Президентінің көмекшісі.
- ▶ 2019 жылдан 2020 жылға дейін – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Жауапты хатшысы.
- ▶ 2020 жылғы 18 мамырдан бастап – Қазақстан Республикасының Қаржы министрі.

Холдингтің Жалғыз акционерінің 2020 жылғы 25 маусымдағы шешімімен (Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрінің № 371 бұйрығы) 2020 жылғы 25 маусымда Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды.



АТАМҚҰЛОВ Бейбіт Бәкірұлы

Қазақстан Республикасының Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрі, Директорлар кеңесінің мүшесі



ЖАМАУБАЕВ Ерұлан Кенжебекұлы

Қазақстан Республикасының Қаржы министрі, Холдингтің Директорлар кеңесінің мүшесі.



ДӘЛЕНОВ Руслан Ерболатұлы

Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрі, Директорлар кеңесінің мүшесі

Туған күні: 1975 жылы 8 ақпан.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: Мармара университетін (Түркия) «Экономист» мамандығы бойынша аяқтады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2008 жылдан бастап 2017 жылға дейін – Қазақстан Республикасының Қаржы вице-министрі.
- ▶ 2017 жылғы сәуірден бастап 2019 жылғы 25 ақпанға дейін – Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика бірінші вице-министрі.
- ▶ 2019 жылғы 25 ақпаннан бастап – Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрі.

Холдингтің Жалғыз акционерінің 2019 жылғы 28 ақпандағы шешімімен Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды. 2019 жылғы 21 қарашада Директорлар кеңесінің құрамына қайта сайланды.

Басқа ұйымдардың Директорлар кеңестеріне (Бақылау кеңестеріне) мүшелігі:

- ▶ «Самұрық-Қазына» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі (2019 жылғы 7 наурыздан бастап).
- ▶ «ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі (2019 жылғы 24 наурыздан 2019 жылғы 19 қарашаға дейін).
- ▶ «Kazakh Invest» Ұлттық компаниясы» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі.

Туған күні: 1974 жылы 28 қараша.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: Қазақ мемлекеттік басқару академиясын «Экономист» мамандығы бойынша, ҚР Сыртқы істер министрлігінің Дипломатиялық академиясын, «Болашақ» Президенттік бағдарламасы шеңберінде Колумбия университетін (АҚШ) «Экономикалық саясатты басқару» мамандығы бойынша аяқтады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2010–2017 жылдары Қазақстан Республикасы Ақпараттандыру және байланыс агенттігі Төрағасының орынбасары, «Қазатом-пром» ҰАК» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары, Ұлттық экономика вице-министрі, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары қызметтерін атқарды.
- ▶ 2017 жылғы желтоқсаннан бастап – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы.

Холдингтің Жалғыз акционерінің 2018 жылғы 10 қаңтардағы шешімімен Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды. 2019 жылғы 21 қарашада Директорлар кеңесінің құрамына қайта сайланды.

Басқа ұйымдардың Директорлар кеңестеріне (Бақылау кеңестеріне) мүшелігі:

- «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, «Қазына Капитал Менеджмент» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы, «KazakhExport» ЭСК» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі.

Туған күні: 1943 жылы 6 маусым.

Азаматтығы: Германия

Білімі: Мюнхен, Женева, Лондон, Майнц және Гейдельберг университеттерінде құқық пен экономиканы зерттеді. Профессор, доктор.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2000 жылдан 2010 жылға дейін – Шығыс-Еуропалық экономикалық қатынастар комитетінің Төрағасы.
- ▶ 2011 жылдан бастап TUI AG Бақылау кеңесінің Төрағасы, Continental AG, Alstom S. A. Бақылау кеңестерінің мүшесі, Rothschild GmbH Бақылау кеңесінің Төрағасы.
- ▶ 2015 жылдан – Баден-Вюртембергтегі Ресей Федерациясының құрметті консулы. Сондай-ақ, Германияның ең беделді университеттерінің бірі Фрайбург Университетінің құрметті сенаторы, Құрметті легион (Франция) командоры болып табылады.

Холдингтің Жалғыз акционерінің 2013 жылғы 30 желтоқсандағы шешімімен Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды. 2016 жылғы 26 желтоқсанда және 2019 жылғы 21 қарашада Директорлар кеңесінің құрамына қайта сайланды.



ӘРІПХАНОВ Айдар Әбдіразақұлы

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы, Директорлар кеңесінің мүшесі



КЛАУС Мангольд

Тәуелсіз директор



ФИЛИП ЙЕО

Тәуелсіз директор

Туған күні: 1946 жылы 29 қазан.

Азаматтығы: Сингапур Республикасы

Білімі: Сент-Джозеф институтын (Сингапур), Торонто университетін (Канада) тәмамдады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2010 жылдан 2013 жылға дейін – БҰҰ даму бағдарламасына сәйкес қатысушы елдер арасында мемлекеттік әкімшілендіруді және басқаруды жылжыту және дамыту үшін Экономикалық және Әлеуметтік Кеңес құрған Біріккен Ұлттар Ұйымының (БҰҰ) Мемлекеттік басқару жөніндегі сарапшылар комитетінің мүшесі.
- ▶ Қазіргі уақытта – Accuron Technologies және Economic Development Innovations Singapore Pte Ltd Төрағасы., Сингапурдың экономикалық даму және инновациялар Төрағасы (EDIS).

Холдингтің Жалғыз акционерінің 2013 жылғы 30 желтоқсандағы шешімімен Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды. 2016 жылғы 26 желтоқсанда және содан соң 2019 жылғы 21 қарашада Директорлар кеңесінің құрамына қайта сайланды.



ТОМАС МИРОВ

Тәуелсіз директор

Туған күні: 1953 жылы 6 қаңтар.

Азаматтығы: Германия

Білімі: Бонн университетін аяқтады, «Бесінші республика кезеңіндегі Еуропадағы Франция саясаты» атты тақырыбы бойынша докторлық диссертациясын қорғады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

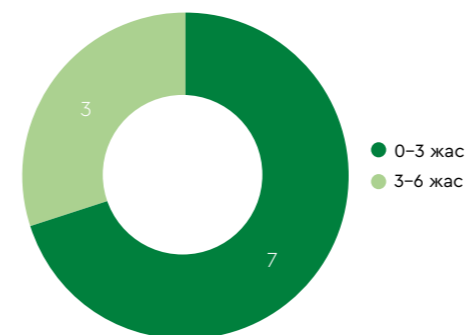
- ▶ 2008 жылдан 2012 жылға дейін – Еуропа Қайта Құру және даму банкінің (ЕҚДБ) Президенті.
- ▶ 2013 жылдан бастап 2018 жылға дейін – HSH Nordbank AG (Гамбург) Бақылау кеңесінің төрағасы.
- ▶ Rothschild GmbH (Франкфурт) Бақылау кеңесінің мүшесі, F.Laeisz (Гамбург) акционерлер комитетінің мүшесі болып табылады.

Холдингтің Жалғыз акционерінің 2013 жылғы 30 желтоқсандағы шешімімен Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды. 2016 жылғы 26 желтоқсанда және содан соң 2019 жылғы 21 қарашада Директорлар кеңесінің құрамына қайта сайланды.

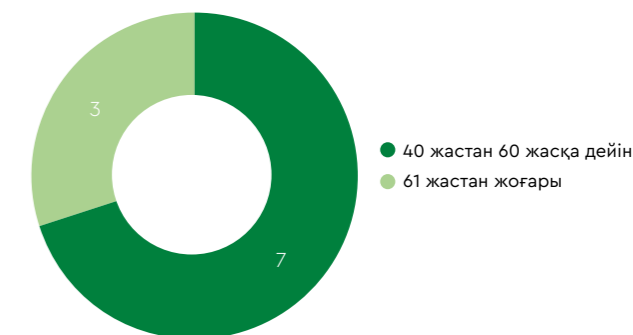
Директорлар кеңесі мүшелерінің құзыреті

Директорлар кеңесінің мүшелері	Мамин Асқар Ұзақбайұлы	Сүлейменов Тимур Мұратұлы	Скляр Роман Васильевич	Атамқұлов Бейбіт Бәкірұлы	Жамаубаев Ерұлан Кенжебекұлы	Дәленов Руслан Ерболатұлы	Әріпханов Айдар Әбдіразақұлы	Клаус Мангольд	Филип Йео	Томас Миров
Саладағы жұмыс өтілі/ жалпы өтілі, жыл	17,6/32	23/23	16,6/30,11	22,7/35	22,4/24,10	17/22	24/24	53/53	45/51	24/46
Негізгі құзыреттер										
Саланы білу										
Саланың терең білімі										
Арнайы дағдылар мен тәжірибе										
Қаржыны терең білу										
Маркетингі терең білу										
Тәуекелдерді басқару және аудит										
Басқарудағы және заңгерліктегі жұмыс тәжірибесі										
Корпоративтік басқару										
Саясат пен реттеу жұмысындағы тәжірибе										
Терең құқықтық білімі										

Холдингтің Директорлар кеңесіндегі жұмыс ұзақтығы, адам



Директорлар кеңесі мүшелерінің жасы, адам



2020 жылы Директорлар кеңесінің құрамындағы өзгерістер

Холдингтің жалғыз акционерінің 2020 жылғы 25 маусымдағы шешімімен (Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрінің № 371 бұйрығы) 2020 жылғы 25 маусымда 2020 жылы:

- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің Орынбасары – Қазақстан Республикасының Қаржы министрі Әлихан Асханұлы Смайыловтың өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылды;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі ретінде Директорлар кеңесінің құрамына Қазақстан Республикасының Қаржы министрі Ерұлан Кенжебекұлы Жамаубаев сайланды.

Лауазымға кіріспе

Холдингте «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшелерін қызметке енгізу саясаты қолданылады. Саясаттың талаптарына сәйкес Холдингтің Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшелеріне Холдингтің Лауазымды тұлғалары және ұйымдық құрылымы, оның ішкі құжаттары, Жалғыз акционер мен Холдингтің Директорлар кеңесінің шешімдері туралы ақпарат және директорлар кеңесі мүшелерінің өз міндеттерін тиісінше орындауы үшін маңызы бар өзге де ақпарат беріледі. 2020 жылы холдингтің Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесі Е.К. Жамаубаевқа қатысты лауазымға кірісу рәсімі өткізілді.

Холдингтің Корпоративтік басқару кодексінің 45-тармағына сәйкес Жалғыз акционер үміткерлердің құзыреттерін, дағдыларын, жетістіктерін, іскерлік беделін және кәсіби тәжірибесін

ескере отырып, айқын және ашық рәсімдер негізінде Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлайды. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесі туралы Ереженің 5-тарауының 11-тармағына сәйкес Холдингтің Директорлар кеңесінің құрамы Қазақстан Республикасы Үкіметінің мүшелері, Холдингтің Басқарма Төрағасы, тәуелсіз директорлар және өзге де тұлғалар қатарынан жасалады.

- Директорлар кеңесінің құрамына үміткерлерді іріктеу кезінде мыналар назарға алынады;
- басшылық қызметтердегі жұмыс тәжірибесі;
- Директорлар кеңесінің мүшесі ретінде жұмыс тәжірибесі;
- жұмыс өтілі;
- халықаралық сертификаттарының бар болуын қоса алғанда, білімі, мамандығы;
- бағыттар мен салалар бойынша құзыреттердің болуы (салалар активтер портфеліне байланысты өзгеруі мүмкін);
- іскерлік бедел;
- тікелей немесе әлеуетті мүдделер дауларының болуы.

Тәуелсіз директорларды тарту

Холдингтің Корпоративтік басқару кодексіне сәйкес Директорлар кеңесінің құрамында тәуелсіз директорлардың болуы және қатысуы міндетті. Холдингтің Директорлар Кеңесі құрамындағы тәуелсіз директорлардың ұсынылатын саны Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының елу пайызына дейін құрайды.

Тәуелсіз директорларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленеді. Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшелері объективті пайымдауды жүзеге асыруға қауіп төндіруі мүмкін қандай да бір материалдық мүдделерден немесе Холдингпен қарым-қатынастардан, оны басқарудан немесе оның меншігінен бос болуы тиіс.

Тәуелсіз директорларды іріктеу кезінде Холдинг «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын, Холдингтің Жарғысын, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік басқару кодексін басшылыққа алады.

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ тәуелсіз директорлары Клаус Мангольд, Филип Йео және Томас Милов 2019 жылғы 30 желтоқсаннан бастап 3 жыл өкілеттік мерзімімен Директорлар кеңесінің мүшелері ретінде Жалғыз акционер болып сайланды.

Холдингтің Директорлар кеңесінің қызметін бағалау

«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің 6-тарауының 8-параграфының 64-тармағында «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар Кеңесі

құрамының ерекшелігін ескере отырып, директорлар кеңесін, Директорлар кеңесінің комитеттері мен мүшелерін жыл сайынғы бағалау көзделген, Холдингтің Директорлар кеңесінің төрағасы тиісті бағалау жүргізуге бастамашылық жасаған жағдайда бағаланады.

Мұндай бастама Холдингтің Директорлар кеңесінің төрағасы тарапынан соңғы үш жылда түскен жоқ. Осылайша, 2020 жылы Директорлар кеңесінің, Директорлар кеңесінің комитеттері мен мүшелерінің қызметіне бағалау жүргізуге Холдингтің Директорлар кеңесінің төрағасы бастамашы болған жоқ.

Директорлар Кеңесінің, оның комитеттері мен Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметіне бағалау жүргізу процесі, мерзімдері мен тәртібі «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі 6-тарауының 8-параграфында, сондай-ақ «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының Директорлар кеңесі туралы ереженің 23-тарауында регламенттелген.

«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі 6-тарауының 8-параграфының 67-тармағында «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар Кеңесі құрамының ерекшелігін ескере отырып, Жалғыз акционер директорлар Кеңесіне бағалауды дербес немесе тәуелсіз консультантты тарта отырып жүргізе алатыны көзделген.

2020 жылы Холдингтің Жалғыз акционері Холдингтің Директорлар кеңесіне дербес немесе тәуелсіз консультантты тарта отырып бағалау жүргізу туралы шешім қабылдаған жоқ.

Жалғыз акционер бағалау жүргізу туралы шешім шығарған кезде шешім «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің барлық талаптарын ескере отырып, уақтылы және сапалы орындалатын болады.

Сонымен қатар, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесі 2019 жылғы 22 шілдедегі (№ 07/19 хаттама) бекіткен «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамын корпоративтік басқаруды жетілдіру жөніндегі 2019–2020 жылдарға арналған іс-шаралар жоспарының 8-тармағын (2020 жылғы 16 шілдедегі өзгерістермен және толықтырулармен (Холдинг директорлар кеңесінің № 07/20 хаттамасы) орындау аясында «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-да сыртқы аудитор – «КПМГ Такс энд Эдвайзори» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-да «Бәйтерек» Холдингтің корпоративтік басқаруын бағалау жүрізілді. Бағалау нәтижелері бойынша корпоративтік басқарудың қорытынды рейтингі 97%-ды құрады. Бұл ретте Директорлар кеңесі мен басқарманың тиімділігін бағалау 98% – ды құрады.

Жүргізілген бағалау нәтижесінде сыртқы аудитор мынадай ұсынымдар берді:

1. *үздік тәжірибелерге сәйкес болу мақсатында Холдингтің Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитетінің құрамына үшінші тәуелсіз директорды енгізу мүмкіндігін қарастыру ұсынылды;*
2. *Директорлар кеңесінің басқарма жұмысының нәтижелері туралы хабардарлығын арттырудың үздік практикаларына сәйкес болу мақсатында Директорлар кеңесіне Басқарманың қызмет нәтижелері туралы есептерін тоқсанына кемінде 1 рет қарау ұсынылды. Есептер бюджет пен жоспарларға қатысты қаржылық көрсеткіштерді, сондай-ақ басқарма төрағасының елеулі ауытқулар бойынша түсініктемелерін қамтуға тиіс;*
3. *үздік тәжірибелерге сәйкес болу мақсатында Холдингтің Директорлар кеңесіне жыл сайынғы негізде Директорлар Кеңесінің қызметіне дербес бағалау жүргізу мүмкіндігін қарау ұсынылды. Мұндай бағалаудың нәтижелері Директорлар кеңесінің қарауына және бекітуіне шығару ұсынылған Директорлар кеңесінің қызметін жетілдіру жөніндегі қорытындылары бар есепті және іс-шаралар жоспарын қамтуы мүмкін;*
4. *комплаенс функциясының тәуелсіздігі мен объективтілігіне төнетін қатерлерді азайту мақсатында Комплаенс қызметінің Холдингтің Директорлар кеңесіне (аудит комитеті арқылы) функционалдық есеп беруін қамтамасыз ету ұсынылды.*

Корпоративтік басқаруды бағалау нәтижелері бойынша «КПМГ Такс энд Эдвайзори» ЖШС есебін 2021 жылғы 25 ақпанда өткізуге Холдингтің Директорлар кеңесінің 2021 жылға арналған жұмыс жоспарында көзделген «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің бет-бет отырысына ұсыну жоспарлануда. Есеп Холдингтің корпоративтік интернет-сайтында «Корпоративтік басқару» бөлімінде орналастырылған.

2019 жылғы Директорлар кеңесі жұмысының қорытындысы

Есепті кезеңде Директорлар кеңесінің 11 отырысы өткізілді, оның ішінде 5 отырыс тікелей және 6 отырыс сырттай өткізілді. Жалпы алғанда Директорлар кеңесі 87 мәселені қарады.

Директорлар кеңесі қараған ең маңызды мәселелер:

2019 жылдың қорытындысы бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2017–2021 жылдарға арналған даму жоспарының орындалуы туралы есепті және «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2019 жылғы жылдық бюджетінің атқарылуы туралы есепті бекіту туралы;

- 2017–2019 жылдардың қорытындылары бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Даму стратегиясының орындалуы жөніндегі есепті бекіту туралы;
- 2019 жылғы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ жылдық қаржылық есептілігін (шоғырландырылған және жеке) алдын ала бекіту және есепті қаржы жылындағы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу және «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ

бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту туралы мәселені «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Жалғыз акционерінің қарауына шығару туралы;

- 2021 жылға арналған «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ бизнес-процесстерінің тәуекелдері мен бақылауларының матрицасын, 2021 жылға арналған «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ тәуекелін бекіту туралы;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2019 жылғы IV тоқсандағы, 2020 жылғы I, II, III тоқсандардағы тәуекелдері жөніндегі есепті бекіту туралы;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Ішкі аудит қызметінің 2019 жылғы IV тоқсандағы, 2020 жылғы I, II, III тоқсандардағы есебін бекіту туралы;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің 2019 жылғы III-IV тоқсандардағы қызметінің қорытынды нәтижелілігі туралы есепті бекіту және 2019 жылғы III-IV тоқсандардағы жұмыс қорытындылары бойынша оларға сыйақылар төлеу туралы мәселені қарау туралы, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Ішкі аудит қызметінің 2020–2022 жылдарға арналған аудиторлық және консультациялық тапсырмалар бөлігінде 2021 жылға арналған аудиторлық жоспарын өзектендіру туралы;
- 2019 жылғы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін сақтау/сақтамау туралы есепті бекіту туралы;
- 2019–2020 жылдарға арналған «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ корпоративтік басқаруды жетілдіру жөніндегі іс-шаралар жоспарының орындалуы туралы аралық есепті назарға алу туралы;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2019 жылғы жылдық есебін бекіту туралы;
- 2019 және 2020 жылдары жүргізілген «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы Компаниялар тобының мемлекеттік аудит нәтижелері бойынша Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті ұсынған ұсынымдардың орындалу нәтижелері туралы;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ сатып алуды бақылау жөніндегі орталықтандырылған қызметтің 2020 жылға арналған жұмыс жоспарын бекіту туралы, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ сатып алуды бақылау жөніндегі орталықтандырылған қызметтің 2020 жылғы I жартыжылдықтағы есебін бекіту туралы, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ сатып алуды бақылау жөніндегі орталықтандырылған қызмет қызметкерінің еңбекақысының мөлшерін айқындау туралы;
- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының омбудсмені туралы ережені бекіту туралы;
- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының тұрақты даму саласындағы саясатын бекіту туралы.

Директорлар кеңесімен

87

МӘСЕЛЕ қаралды

Директорлар кеңесі мүшелерінің 2020 жылғы отырыстарға қатысуы

Директорлар кеңесінің мүшесі	Директорлар кеңесінің отырыстары	%	Директорлар кеңесінің құрамында болу кезеңі
Мамин Асқар Ұзақбайұлы	10/11	91 %	28.02.2020–31.12.2020
Смаилов Әлихан Асханұлы	5/5	100 %	01.01.2020–25.09.2020
Скляр Роман Васильевич	10/11	91 %	28.02.2020–31.12.2020
Сүлейменов Тимур Мұратұлы	9/11	82 %	02.04.2020–31.12.2020
Атамқұлов Бейбіт Бәкірұлы	8/11	73 %	19.09.2020–31.12.2020
Дәленов Руслан Ерболатұлы	11/11	100 %	28.02.2020–31.12.2020
Жамаубаев Ерулан Кенжебекұлы	5/5	100 %	25.06.2020–31.12.2020
Әріпханов Айдар Әбдіразақұлы	11/11	100 %	01.01.2020–31.12.2020
Клаус Мангольд	11/11	100 %	01.01.2020–31.12.2020
Филип Йео	11/11	100 %	01.01.2020–31.12.2020
Томас Милов	11/11	100 %	01.01.2020–31.12.2020

Директорлар кеңесінің комитеттері

Директорлар кеңесінің отырысында қаралғанға дейін неғұрлым маңызды мәселелер аясы бойынша ұсынымдар әзірлеу мақсатында Холдингте төмендегі Комитеттер жұмыс істейді:

- Аудит жөніндегі комитет;
- Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет;
- Стратегиялық жоспарлау комитеті.
- Аудит жөніндегі комитет

Аудит жөніндегі комитеттің қызметі Директорлар кеңесіне Холдингтің қаржы-шаруашылық қызметіне (оның ішінде қаржылық есептіліктің толықтығы мен дұрыстығына) бақылаудың тиімді

жүйесін белгілеу бойынша, ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйелерінің сенімділігі мен тиімділігіне, сондай-ақ корпоративтік басқару саласындағы құжаттардың орындалуына, сыртқы және ішкі аудиттің тәуелсіздігін бақылау бойынша ұсынымдар әзірлеуге бағытталған.

2020 жылы Аудит жөніндегі комитет 5 тікелей және 2 сырттай отырыс өткізді, оның барысында 50 мәселе қаралды.

Аудит жөніндегі комитет мүшелерінің құрамы және 2020 жылғы отырыстарға қатысуы

Комитет Мүшесі	Лауазымы	Отырыстар	%	Комитет құрамында болған кезең
Томас Милов	тәуелсіз директор, Аудит жөніндегі комитетінің Төрағасы	7/7	100	01.01.2020–31.12.2020
Клаус Мангольд	тәуелсіз директор, Аудит жөніндегі комитетінің мүшесі	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020

Аудит жөніндегі комитеті келесі маңызды мәселелерді қарады:

Ішкі аудит

- тоқсан сайынғы негізде ішкі және сыртқы аудиторлардың ұсынымдары бойынша түзету іс-әрекеттерін орындау мониторингінің нәтижелері және аудиторлық табулар туралы ақпаратпен ішкі қызметінің есептері алдын ала қаралды және мақұлданды. Холдинг басқармасына жыл бойы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік қаржы жүйесінің ішкі аудитінің нәтижелері бойынша елеулі табыстардың орындалуын қамтамасыз ету ұсынылды;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ ІАҚ ішкі аудиторының өкілеттіктерін ұзақ мерзімді тоқтату туралы шешім алдын ала мақұлданды және «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ ІАҚ ішкі аудиторының кандидатурасы мен оның еңбегіне төленетін ақының мөлшері алдын ала мақұлданды;
- тоқсан сайынғы негізде «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитетінің «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ ІАҚ басшысымен кездесулері өткізілді.

Сыртқы аудит

- Холдингтің 2019 жылғы жылдық қаржылық есептілігі (шоғырландырылған және жеке) алдын ала қаралып мақұлданды;
- «КПМГ Аудит» ЖШС Холдингінің сыртқы аудиторымен 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ шоғырландырылған және жеке жылдық қаржылық есептілігінің аудит нәтижелері, «КПМГ Аудит» ЖШС сыртқы аудиторының аудит жөніндегі комитетінің ұсынымдарының орындалу мәртебесі бойынша кездесу өткізілді;
- 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ аудиттелмеген шоғырландырылған және жеке аралық қысқартылған қаржы

есептілігінің нәтижелері бойынша «КПМГ Аудит» ЖШС Холдингінің сыртқы аудиторымен кездесу өткізілді;

- 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ аудиттелмеген шоғырландырылған және жеке аралық қысқартылған қаржылық есептілігі қаралды.

Ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару

- тоқсан сайынғы негізде Холдингтің тәуекелдері бойынша есептер алдын ала қаралды және мақұлданды. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасына АҚШ долларының бағамын, атап айтқанда, мұнай бағасын, жалпы ішкі өнімді және жұмыссыздық деңгейін ескере отырып, Қазақстан Республикасындағы экономикалық жағдайға әсер ететін негізгі макроэкономикалық көрсеткіштер бойынша ақпаратты «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ тәуекелдері бойынша тоқсан сайынғы есептерге енгізу ұсынылды;
- Холдингтің 2021 жылға арналған бизнес-үдерістерінің, тәуекелдері мен бақылауларының матрицасы алдын ала қаралды және мақұлданды;
- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының 2021 жылға арналған тәуекел-тәбеті алдын ала қаралды және мақұлданды;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ сатып алуды бақылау жөніндегі Орталықтандырылған қызметінің жұмыс жоспары алдын ала мақұлданды, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ сатып алуды бақылау жөніндегі орталықтандырылған қызметінің бас менеджерінің кандидатурасы алдын ала мақұлданды, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесіне «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ сатып алуды бақылау жөніндегі Орталықтандырылған қызметі қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының схемасына сәйкес оған лауазымдық айлықақыны айқындау туралы ұсыным жасалды (грейдтер негізінде).

Корпоративтік басқару

- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ омбудсменінің есебі алдын ала қаралып, мақұлданды. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ АҚ омбудсменінің 2019 жылғы жұмыс қорытындысы бойынша қызметі тиімді деп танылды;
- 2019 жылғы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерінің сақталуы/сақталмауы туралы есеп алдын ала қаралып, мақұлданды. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасына «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ және оның еншілес ұйымдарында «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің тиісінше сақтау және «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ мен оның еншілес ұйымдарында корпоративтік басқаруды жетілдіру аясында «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік хатшысының қызметі ұсынатын ұсынымдарды енгізуді қамтамасыз ету ұсынылды;
- 2020 жылғы 1 тамыздағы жағдай бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ корпоративтік басқаруды жетілдіру жөніндегі 2019–2020 жылдарға арналған іс-шаралар жоспарының орындалуы туралы есеп назарға қабылданды.

Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет

Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің қызметі кадр саясаты, тағайындаулар мен сыйақылар жүйесі саласындағы Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын мәселелерді тереңдете пысықтау және мониторингілеу, сондай-ақ Холдинг басқармасы мүшелері мен Корпоративтік

хатшының қызметін бағалау арқылы Директорлар кеңесі жұмысының тиімділігі мен сапасын арттыруға бағытталған.

2020 жылы Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитеті 5 күндігі және 2 сырттай отырыс өткізді, оның барысында 16 мәселе қаралды.

Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет мүшелерінің 2020 жылғы отырыстарға қатысуы және құрамы

Комитет мүшесі	Лауазымы	Отырыстар	%	Комитет құрамында болған кезең
Клаус Мангольд	тәуелсіз директор, Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің төрағасы	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020
Филип Йео	тәуелсіз директор, Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитетінің мүшесі	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020
Томас Миров	тәуелсіз директор, Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитетінің мүшесі	7/7	100	01.01.2020–31.12.2020

Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет келесі маңызды мәселелерді қарады:

- Директорлар кеңесіне «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату бойынша, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының сандық құрамын айқындау бойынша, сондай-ақ «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің еңбегіне ақы төлеу, қызметін бағалау және сыйақы қағидаларына өзгерістер мен толықтырулар енгізу бойынша ұсынымдар берілді;
- Холдингтің Басқарма Төрағасы мен мүшелері қызметінің 2020 жылға арналған нысаналы мәндері бар түзетілген карталары және Холдингтің Басқарма Төрағасы мен мүшелері қызметінің 2021 жылға арналған нысаналы мәндері бар негізгі көрсеткіштерінің карталары алдын ала қаралды және мақұлданды;
- 2019 жылдың жұмыс қорытындысы бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің қызметі алдын ала қаралып, қанағаттанарлық деп танылды, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесіне «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің 2019 жылғы қызметінің негізгі көрсеткіштері карталарының нақты нәтижелілігін бекіту және 2019 жылдың қорытындысы бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы мен мүшелеріне сыйақы төлеу туралы шешім қабылдау ұсынылды;

- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ омбудсменінің 2019 жылғы қызметі туралы есеп алдын ала қаралып, мақұлданды. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ омбудсменінің 2019 жылғы жұмыс қорытындысы бойынша қызметі тиімді деп танылды;
- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының компаниялар тобында 2020 жылы өткізілген корпоративтік мәдениет диагностикасының нәтижелері туралы ақпарат қаралды және назарға алынды;
- 2019 жылы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ компаниялар тобы бойынша кадрлардың тұрақтамауы жөніндегі талдамалық ақпарат қаралды және назарға алынды

Стратегиялық жоспарлау комитеті

Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеттің қызметі Холдингтің Директорлар кеңесіне Холдинг қызметінің басым бағыттарын және оның даму

стратегиясын әзірлеу мәселелері бойынша, орта және ұзақ мерзімді перспективада Холдинг қызметінің тиімділігін арттыруға ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу мәселелерін қоса алғанда, ұсынымдар әзірлеуге және беруге бағытталған.

2020 жылы Стратегиялық жоспарлау комитеті 5 күндігі және 2 сырттай отырыс өткізді, оның барысында 14 мәселе қаралды.

Стратегиялық жоспарлау комитеті мүшелерінің 2020 жылғы отырыстарға қатысуы

Комитет Мүшесі	Лауазымы	Отырыстар	%	Комитет құрамында болған кезең
Филип Йео	тәуелсіз директор, Стратегиялық жоспарлау комитетінің төрағасы	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020
Томас Мирон	тәуелсіз директор, Стратегиялық жоспарлау комитетінің мүшесі	7/7	100	01.01.2020–31.12.2020
Атамқұлов Бейбіт Бәкірұлы	Қазақстан Республикасының Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрі, Стратегиялық жоспарлау комитетінің мүшесі	7/2	29	17.10.2020–31.12.2020
Әріпханов Айдар Абдразақұлы	Стратегиялық жоспарлау комитетінің мүшесі	7/7	100	05.02.2020–31.12.2020

Стратегиялық жоспарлау комитеті келесі маңызды мәселелерді қарады:

- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2014–2023 жылдарға арналған Даму стратегиясын өзектендіру барысы туралы ақпарат назарға алынды. Холдинг басқармасына «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ компаниялар тобы деңгейінде экспортты дамытуды қоса алғанда, оларға қол жеткізу үшін «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның нақты үлесін ескере отырып, 2014–2023 жылдарға арналған «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның өзектендірілген Даму стратегиясына қызметтің стратегиялық түйінді көрсеткіштерін қосу ұсынылды;
- 2014–2019 жылдардың қорытындылары бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2014–2023 жылдарға арналған даму стратегиясының орындалуы бойынша есеп алдын ала мақұлданды;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ үшін экономикалық құлдыраудың стратегиялық салдарын айқындау, сондай-ақ COVID-19 туындаған экономикалық

- дағдарыс салдарынан «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ны қаржылық тәуекелдерден ең жақсы қорғау тәсілдері туралы ақпарат назарға алынды;
- 2019 жылдың қорытындысы бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2017–2021 жылдарға арналған даму жоспарының орындалуы бойынша есеп алдын ала мақұлданды;
- 2019 жылдың қорытындылары бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2017–2021 жылдарға арналған даму жоспарының орындалуы жөніндегі «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар Кеңесі бекіткен есептің және Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрлігінің мониторинг нәтижелерінің негізінде 2019 жылға «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2017–2021 жылдарға арналған даму жоспарын іске асыру нәтижелерін бағалау назарға алынды;
- 2020–2023 жж. бөлігінде «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2019–2023 жылдарға арналған даму жоспары, 2020 жылға арналған «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның түзетілген жылдық бюджеті және 2021 жылға арналған «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның жылдық бюджеті алдын ала мақұлданды;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2019 жылғы Инвестициялық саясаты талаптарының орындалуы туралы ақпарат алдын ала қаралды және мақұлданды;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның тұрақты даму саласындағы 2019 жылғы қызметі туралы есеп назарға қабылданды;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның 2019 жылғы халықаралық серіктестік туралы ақпарат назарға алынды.

Корпоративтік хатшы

Корпоративтік хатшы – Холдингтің Директорлар кеңесінің не Басқармасының мүшесі болып табылмайтын, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесі тағайындайтын және Холдингтің Директорлар кеңесіне есеп беретін «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қызметкері.

Корпоративтік хатшының құқықтық жағдайы Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Холдингтің Жарғысымен, Холдингтің корпоративтік хатшысы туралы ережемен және Холдингтің өзге де ішкі құжаттарымен айқындалады.

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік хатшысы туралы ережеге сәйкес Холдингтің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік хатшысының міндеттері Холдингтің қызметкері болып табылмайтын және еңбек қатынастары қолданылмайтын және сыйақы төленбейтін Қазақстан

Республикасы Премьер-Министрі Кеңесінің Басшысына жүктелуі мүмкін. Бұл ретте Қазақстан Республикасының Премьер-Министрі Кеңесінің Басшысы Холдингті басқаруға қатыспайды.

Холдингтің Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 16 сәуірдегі № 03/19 шешімімен «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік хатшысының міндетін атқарушы болып Қазақстан Республикасы Премьер-Министрі Кеңесінің басшысы Ғалымжан Тельманұлы Қойшыбаев тағайындалды.

Туған күні: 1968 жылы 12 сәуір, Қызылорда қ.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: М. В. Ломоносов атындағы Мәскеу мемлекеттік университетін тәмамдады

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- 2012–2016 жылдары – Қазақстан Республикасының Финляндия Республикасындағы Төтенше және Өкілетті елшісі, Қазақстан Республикасының Эстония Республикасындағы Төтенше және Өкілетті Елшісі қызметін қоса атқарушы.
- 2016 жылдан бастап Қазақстан Республикасы Сыртқы істер министрінің орынбасары қызметін атқарды.
- 2019 жылғы 26 наурызда Үкімет қаулысымен Қазақстан Республикасы Премьер-Министрі Кеңесінің басшысы болып тағайындалды.
- 2019 жылғы 18 қыркүйекте Қазақстан Республикасы Президентінің Жарлығымен Қазақстан Республикасы Премьер-Министрі Кеңесінің басшысы болып тағайындалды.



ҚОЙШЫБАЕВ ҒАЛЫМЖАН ТЕЛЬМАНҰЛЫ

Қазақстан Республикасы Премьер-Министрі Кеңесінің Басшысы

Корпоративтік хатшыға жүктелген функцияларды тиімді іске асыруды қамтамасыз ету Холдингтің корпоративтік хатшысы қызметінің негізгі міндеті болып табылады. Қызметті Корпоративтік хатшының орынбасары-Корпоративтік хатшы қызметінің басшысы Майра Дүйсенбайқызы Тұрғанова басқарады. Корпоративтік хатшы қызметі Холдингтің құрылымдық бөлімшесі болып табылады және тікелей Корпоративтік хатшыға бағынады.

Басқарма

Басқарма Холдингтің алқалы атқарушы органы болып табылады және оның ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асырады, Холдингтің және оның Жалғыз акционерінің мүддесінде әрекет етеді және соңғысына және Холдингтің Директорлар кеңесіне есеп береді. Басқарма Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және Жарғыда Холдингтің басқа органдары мен лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған Холдинг қызметінің кез келген мәселелері бойынша, оның ішінде заңнамада және Холдингтің Жарғысында оның құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға құқылы. Басқарма Холдингтің Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын мәселелер бойынша алдын ала шешімдер қабылдайды.

Корпоративтік хатшының негізгі міндеттеріне мыналар кіреді:

- Холдингтің органдары мен лауазымды тұлғаларының Жалғыз акционердің құқықтары мен мүдделерін іске асыруға және қорғауға кепілдік беретін корпоративтік басқару қағидалары мен рәсімдерін сақтауын қамтамасыз ету;
- Қазақстан Республикасы заңнамасының және Холдингтің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес директорлар Кеңесінің шешімдерін дайындау жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыруды қамтамасыз ету;
- Холдингтің және оның комитеттерінің Директорлар кеңесінің тиімді қызметін қамтамасыз ету;
- Холдинг туралы қажетті ақпаратты сақтауды, ашуды және ұсынуды қамтамасыз ету;
- Холдинг органдары арасындағы нақты және тиімді өзара іс-қимылды қамтамасыз ету.

Басқарма Төрағасы Қазақстан Республикасының заңнамасына, Холдингтің Жарғысына және ішкі құжаттарына сәйкес «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады. Басқарма Төрағасы Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің және Холдингтің Басқармасының шешімдерін орындауды ұйымдастырады.

Басқарма Төрағасы Жалғыз Акционердің шешімімен тағайындалады. Басқарма мүшелері Басқарма Төрағасының ұсынысы бойынша Директорлар кеңесінің шешімімен сайланады.

Басқарма Төрағасы мен мүшелері қызметінің тиімділігін бағалаудың негізгі өлшемі Холдингтің Директорлар Кеңесі бекіткен қойылған ҚНҚ қол жеткізу болып табылады. Басқарма мүшелерінің уәждемелік ҚНҚ бөлігінде ұсыныстарды Директорлар кеңесінің қарауына Басқарма төрағасы енгізеді.

Басқарма Құрамы

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Холдинг басқармасына бес адам енеді.

Туған күні: 1974 жылы 28 қараша.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: Қазақ мемлекеттік басқару академиясын «Экономист» мамандығы бойынша, ҚР Сыртқы істер министрлігінің Дипломатиялық академиясын, «Болашақ» Президенттік бағдарламасы шеңберінде Колумбия университетін (АҚШ) «Экономикалық саясатты басқару» мамандығы бойынша аяқтады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2011 жылдан 2015 жылға дейін – «Қазатомпром» ҰАК» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма Төрағасының міндетін уақытша атқарушы (2015 жылдың 31 наурызынан бастап)
- ▶ 2015 жылдан 2017 жылға дейін – Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика вице-министрі.
- ▶ 2017 жылғы қаңтардан бастап желтоқсанға дейін – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары.
- ▶ 2017 жылдың желтоқсанынан бастап – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы.

Жауапкершілік саласы: тәуекелдерді, активтерді басқару, корпоративтік қаржы, стратегия және корпоративтік даму, талдау және зерттеу мәселелері.

Туған күні: 1983 жылы 6 қыркүйек.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: Қазақстан Менеджмент, экономика және болжау институтын «Бухгалтерлік есеп» мамандығы бойынша, Халықаралық бизнес академиясын «Іскерлік әкімшілік магистрі» мамандығы бойынша бітірді.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2013 жылдан 2015 жылға дейін – «Сбербанк Лизинг» ЖШС Бас директоры.
- ▶ 2015 жылдан бастап 2018 жылға дейін – «ҚазАгроҚаржы» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары.
- ▶ 2019 жылдың ақпан–мамыр аралығында – «Қазақстанның Астық консорциумы» ЖШС Бас директоры.
- ▶ 2019 жылғы мамырдан бастап – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары.



**ӘРІПХАНОВ Айдар
Әбдіразақұлы**

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ
Басқарма Төрағасы,
Директорлар кеңесінің
мүшесі



**ҚАРАҒОЙШИН Рұстам
Тимурұлы**

Басқарма Төрағасының
Орынбасары



ОМАРҚОЖАЕВ Әнуар Сағиәлиұлы

Басқарма Төрағасының Орынбасары

Жауапкершілік саласы: инновациялық жобаларды дамыту және ақпараттық технологияларды енгізу, құқықтық қамтамасыз ету, құрылыс мәселелері.

Туған күні: 1973 жылы 31 қазан.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: Қазақ мемлекеттік аграрлық университетін «Инженер-механик» мамандығы бойынша, Бремендік институтын (Германия) «Өнеркәсіптік техника инженері» мамандығы бойынша тәмамдады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2012 жылдан 2014 жылға дейін – Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігі Басшысы хатшылығының меңгерушісі.
- ▶ 2014 жылғы сәуірден бастап 2016 жылғы 3 қазанға дейін – Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің Кеңесі Басшысының орынбасары.
- ▶ 2016 жылғы 3 қазаннан бастап – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары.



ХАМИТОВ Ерсайын Ерболатұлы

Басқарушы директор – Басқарма мүшесі

Жауапкершілік саласы: экономика, бухгалтерлік есеп және есептілік, қазынашылық мәселелері.

Туған күні: 1983 жылы 5 қыркүйек.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: А.Байтұрсынов атындағы Қостанай мемлекеттік университетін «Экономист-қаржыгер» мамандығы бойынша, М.В. Ломоносов атындағы Мәскеу мемлекеттік университетін «Executive Master of Business Administration (EMBA)» мамандығы бойынша тәмамдады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2013 жылдан 2014 жылға дейін – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік қаржы департаментінің директоры.
- ▶ 2014 жылдан бастап – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарушы директоры.
- ▶ 2016 жылғы ақпаннан бастап – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма мүшесі.

Жауапкершілік саласы: тәуекелдерді және тұрғын үй-құрылыс активтерін басқару мәселелері.

Туған күні: 1977 жылы 30 желтоқсан.

Азаматтығы: Қазақстан Республикасы

Білімі: Әл-Фараби атындағы Қазақ мемлекеттік ұлттық университетін «Халықаралық қатынастар» мамандығы бойынша, Қ.И. Сәтбаев атындағы Қазақ ұлттық техникалық университетін «Мұнай және газ кен орындарын игеру» мамандығы бойынша, Маастрихт Менеджмент Мектебі MSM (Нидерланды) «Бизнес-әкімшілендіру магистрі (MBA)» мамандығы бойынша тәмамдады.

Соңғы жылдардағы жұмыс тәжірибесі:

- ▶ 2008 жылдан 2014 жылға дейін – «ҚазМұнайГаз-Сервис Compass» ЖШС Бас директоры.
- ▶ 2014 жылдан 2019 жылдың сәуір айына дейін – Жамбыл облысы әкімінің орынбасары.
- ▶ 2019 жылдан бастап – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарушы директоры.
- ▶ 2019 жылғы мамырдан бастап – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма мүшесі.



ЖАНКЕ Тимур Амантайұлы

Басқарушы директор – Басқарма мүшесі

2019 жылы Басқарма құрамындағы өзгерістер

2020 жылы Басқарманың төмендегі мүшелерінің өкілеттігі тоқтатылды: Қуатова Айнұр Саиновна, Омаров Марат Талғатұлы.

Басқарманың 2020 жылғы жұмыс қорытындысы

2020 жыл ішінде Холдинг басқармасы 64 отырыс өткізді, оның ішінде 44 күндізгі және 20 сырттай. Басқарма қараған ең маңызды мәселелер:

- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының («ҚИК» АҚ, «ҚДБ» АҚ, «ФМЖС» АҚ) тұрғын үй блогын бірыңғай оператор ретінде қайта ұйымдастыру жөніндегі іс-шаралар жоспарын мақұлдау туралы;
- «ҚазАгро» ҰБХ» АҚ-ны «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ға қосу жөніндегі толық жол картасын мақұлдау туралы;
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау комитетінің қарауына «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Даму стратегиясын өзектендіру барысы туралы ақпаратты мақұлдау және енгізу туралы;
- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ-ның 2018–2023 жылдарға арналған цифрландыру стратегиясын іске асыру жөніндегі 2020 жылға арналған іс-шаралар жоспарын бекіту туралы;

- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының тәуекелдерді басқару жүйесін дамытудың 2023 жылға дейінгі (қоса алғанда) стратегиясын бекіту туралы;
- ▶ «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының Экологиялық және әлеуметтік саясатын бекіту туралы;
- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының орнықты даму саласындағы саясатын бекіту туралы мәселені «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы директорлар кеңесінің қарауына мақұлдау және шығару туралы;
- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының «Жасыл кеңсе» тұжырымдамасын бекіту туралы;
- «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының жылдық есебін дайындау жөніндегі регламентті бекіту туралы.

Басқарма мүшелерінің 2020 жылғы отырыстарға қатысуы

Басқарма мүшесі	Отырыстарға қатысуы	%	Басқарма құрамында болу кезеңі
Әріпханов Айдар Әбдіразақұлы	64/64	100	01.01.2020–31.12.2020
Омарқожаев Әнуар Сағынәлиұлы	62/64	97	01.01.2020–31.12.2020
Қарағойшин Рустам Тимурұлы	56/64	86	01.01.2020–31.12.2020
Хамитов Ерсайын Ерболатұлы	61/64	95	01.01.2020–31.12.2020
Қуатова Айнұр Саинқызы	1/64	2	01.01.2020–05.01.2020
Жанке Тимур Амантайұлы	60/64	94	01.01.2020–31.12.2020
Омаров Марат Талғатұлы	47/64	73	01.01.2020–21.10.2020

Холдинг басқармасы жанындағы комитеттер

Ұсынымдық сипаттағы шешімдерді дайындау үшін Холдинг Басқармасының жанынан консультативтік-кеңесші органдар – комитеттер жұмыс істейді.

Қызметті жоспарлау және бағалау комитеті Холдинг Басқармасының жанындағы Холдингтің тобы бойынша бизнес-жоспарлау және бюджеттеу процесін үйлестіретін тұрақты жұмыс істейтін консультативтік-кеңесші орган болып табылады.

2020 жылы Қызметті жоспарлау және бағалау комитеті 23 отырыс өткізді. Комитет бюджеттік бағдарламалар әкімшілерінің ұсыныстарын қарады және бюджет қаражатын қайта бөлу бойынша ұсыныстар шығарды; даму жоспарының жобалары/ Холдингтің/ЕҰ жылдық бюджеті және оларды түзету алдын ала қаралды, басқармаға ұсынымдар берілді.

Активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі комитеті Холдинг Басқармасының жанындағы тұрақты жұмыс істейтін консультативтік-кеңесші орган болып табылады. Комитет қызметінің мақсаты активтер мен міндеттемелерді әртараптандыру, тәуекелдерді (қаржылық, операциялық, стратегиялық, құқықтық)

оңтайландыру және қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету қағидаттарына қол жеткізу мақсатында Холдингтің және ЕҰ активтері мен міндеттемелерін басқарудың тиімділігін арттыру бойынша ұсыныстар әзірлеу болып табылады.

2020 жылы Активтер мен пассивтерді басқару комитеті 40 отырыс өткізді. Комитет Холдинг Тобы компанияларының қаржылық тәуекелдерін басқару, Холдинг Тобы контрагенттерінің қаржылық талдауы, шоғырландырылған басқарушылық есептілік мәселелерін қарады; активтер мен міндеттемелерді басқару кезінде тиімділікті арттыру бөлігінде еншілес ұйымдарға ұсыныстар берді.

Стратегия және корпоративтік даму комитеті Холдингтің және оның еншілес ұйымдарының стратегиясы және корпоративтік даму мәселелері бойынша ұсыныстарды қарау және әзірлеу, Даму стратегиясын іске асырудың тиімділігін арттыру, корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру, талдамалық қолдау және Холдинг пен оның еншілес ұйымдарының қызметінде тұрақты дамуды қамтамасыз ету үшін құрылған алқалы консультативтік-кеңесші орган болып табылады.

2020 жылы Стратегия және корпоративтік даму комитеті 16 отырыс өткізді. Комитет Холдингтің құрылымдық бөлімшелерінің 2020 жылғы 3-4 тоқсанға арналған жоспарлы ҚНҚ, еншілес ұйымдардың Басқарма мүшелері қызметінің 2020 жылға арналған негізгі көрсеткіштерін түзету, Холдингтің 2021 жылға арналған тұрақты даму жөніндегі іс-шаралар жоспары, Холдингтің еншілес ұйымдарының даму стратегияларын іске асыру туралы есептер, еншілес ұйымдардың даму стратегияларын іске асыру жөніндегі іс-шаралар жоспарларының орындалуы туралы есептер және басқа да мәселелерін қарады.

Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне сыйақы төлеу жүйесі

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесі туралы ережеге сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында және «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Жарғысында белгіленген тәртіпте «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесі туралы Ережеге сәйкес тәуелсіз директорларға – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің мүшелеріне олардың өз міндеттерін орындау кезеңінде Холдингтің Директорлар кеңесі мүшелерінің функцияларын орындауына байланысты сыйақы төленуі және (немесе) олардың Холдингтің Директорлар кеңесі мүшелерінің функцияларын орындауына байланысты шығыстар өтелуі мүмкін.

Тәуелсіз директорларды қоса алғанда, Директорлар кеңесінің мүшелеріне олардың өз міндеттерін орындағаны үшін сыйақы төлеу, шығыстарды өтеу және сыйлықақы беру тәртібі, мөлшері мен шарттары Холдингтің Жалғыз акционерінің шешімімен белгіленеді.

Директорлар кеңесінің Төрағасы тәуелсіз директорлармен Холдингтің Директорлар кеңесі туралы ережесінің қосымшасында көзделген редакцияда Холдингтің атынан шарт жасасады, онда тәуелсіз директорларға сыйақылар мен өтемақыларды төлеудің мөлшері мен шарттары жазылған. Тәуелсіз директор Директорлар кеңесі мен оның комитеттерінің барлық өткізілген тікелей және сырттай отырыстарының жартысына немесе кеміне қатысқан жағдайда, науқастану немесе негізгі жұмыс орны бойынша демалыста болу себебі бойынша тәуелсіз директор болмаған жағдайларды қоспағанда, сыйақы азайтылады.

2020 жылы Холдингтің Директорлар кеңесі мүшелерінің функцияларын орындауына байланысты сыйақы тек тәуелсіз директорларға – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің мүшелеріне ғана төленді.

Холдингтің Басқарма мүшелеріне еңбекақы төлеу жүйесі «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы мен Басқарма мүшелеріне еңбекақы төлеу, қызметін бағалау және сыйақы беру ережесімен регламенттелген. Басқарма мүшелеріне Директорлар кеңесінің шешімі бойынша лауазымдық жалақы белгіленеді. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2014 жылғы 2 желтоқсандағы № 1266 қаулысына сәйкес Басқарма мүшелеріне сыйақы Директорлар кеңесі бекітетін стратегиялық ҚНҚ-ға қол жеткізуге және олардың қызметін бағалау нәтижелеріне, сондай-ақ аудиттелген қаржылық есептілік негізінде компанияның қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері белгіленген тәртіппен бекітілгеннен кейін таза шоғырландырылған пайданың болуына

байланысты есепті жылдың қорытындылары бойынша жүзеге асырылады. Бұл ретте осы сыйақының жалпы жылдық көлемі 6 (алты) лауазымдық жалақыдан аспауы тиіс.

Ішкі аудит қызметі

Қызметкерлері Жаһандық ішкі аудиторлар институтының жұмыс істеп тұрған мүшелері болып табылатын Холдингтің Ішкі аудит қызметінің (бұдан әрі – ІАҚ) миссиясы тәуекел-бағдарланған тәсіл негізінде объективті ішкі аудиторлық тексерулер жүргізу, ұсынымдар беру және білім алмасу арқылы ұйымның құнын сақтау және арттыру болып табылады. ІАҚ ішкі аудитінің тәуелсіздігі мен объективтілігін қамтамасыз ету мақсатында Холдингтің органы болып табылады, ол Директорлар кеңесіне, оның жанындағы Аудит жөніндегі комитетке тікелей бағынады және олардың алдында өз жұмысы туралы есеп береді.

Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Холдингтің Жарғысы мен корпоративтік басқару кодексінің нормаларына, ІАҚ туралы ережеге және ІАҚ холдингінде ішкі аудитті ұйымдастыру қағидаларына сәйкес өз қызметін жүзеге асыру кезінде ішкі аудиттің жаһандық институты ұсынған ішкі аудиттің кәсіптік практикасының (бұдан әрі – ІАҚӘОБ) халықаралық негіздерін басшылыққа алады.

ІАҚ қызметінің ішкі аудиттің халықаралық кәсіби стандарттарына сәйкестігі

98%

ІАҚ құрамы

Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 19 қыркүйектегі шешімімен ІАҚ өкілеттіктерінің мерзімі 2019 жылғы 1 қарашадан бастап 2023 жылғы 31 қаңтарға дейін қоса алғанда белгіленді. ІАҚ қолданыстағы құрамының:

- **ІАҚ басшысы** – Науанова Д.А., сертифицикатталған ішкі аудитор (CIA), MBA for the Global Energy Industry (Warwick Business School, UK), 27 жыл еңбек өтілі.
- **Ішкі аудитор** – Бурабаева А.С., Байқоңырова О.А атындағы Жезқазған университетінің «Экономика және менеджмент» мамандығы бойынша аяқтады, Қазақстан Республикасының кәсіби бухгалтері, Big 4-Тегі жұмыс тәжірибесін қоса алғанда, 18 жыл еңбек өтілі.
- **Ішкі аудитор** – Малдыбекова Д.Д., сертифицикатталған ішкі аудитор (CIA), MSc in Logistics and Supply Chain Management (Heriot-Watt University, UK), 11 жыл еңбек өтілі.

2019 жылғы жұмыс нәтижелері

Холдингтің Директорлар Кеңесі бекіткен ІАҚ жұмыс жоспарына сәйкес 2020 жылы ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару, сыбайлас жемқорлыққа және алаяқтыққа қарсы іс-қимыл жүйелерінің тиімділігін бағалау, жоспарлау және бюджеттеу процестерінің, іс жүргізу және электрондық құжат айналымы жүйесінің, талдамалық және PR-қызметтің аудиттері, сондай-ақ атқарушы орган қызметінің негізгі көрсеткіштерінің нақты мәндерінің дұрыстығын растау жүргізілді. Орындалған ІАҚ тапсырмаларының нәтижелері бойынша тәуекелдерді азайтуға, бизнес-процестердің

дизайнын жетілдіруге, ішкі бақылаудың тиімділігін арттыруға және Холдингтің корпоративтік басқаруын дамытуға бағытталған 118 ұсыным берілді. ІАҚ ұсынымдары бойынша бекітілген түзету іс-қимылдары жоспарларының уақтылы орындалуының орташа деңгейі 2020 жылғы есепті кезеңдерде 94%-ды құрады.

Ішкі өзін-өзі бағалау нәтижелері бойынша 2020 жылғы МОППВА талаптарына сәйкес жүргізілген жұмыстардың қорытындылары бойынша ІАҚ қызметінің ішкі аудиттің халықаралық кәсіби стандарттарына сәйкестігі шамамен 98% – ды құрады.

«КПМГ Такс энд Эдвайзори» ЖШС 2020 жылы жүргізген «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ корпоративтік басқарудың сыртқы тәуелсіз бағалауы корпоративтік басқарудың құрауышы ретінде ішкі аудиттің тиімділік деңгейін 95% деңгейінде анықтады.

ІАҚ аудиторлық тәсілдер мен рәсімдерді жетілдіруге, ішкі аудит қызметін регламенттейтін ішкі нормативтік құжаттарды өзектендіруге, ІАҚ процестері мен құжат айналымын автоматтандыруға, Холдингтің еншілес ұйымдарының ішкі аудит қызметтерімен өзара іс-қимылды жетілдіруге және үздіксіз кәсіби дамуға, оның ішінде ішкі аудиторлардың сертифицикатталған ішкі аудитор (CIA) біліктілігін және басқа да халықаралық танылған сертифицикаттарды алуына бағытталған ішкі аудит функциясының қызметін жетілдірудің әзірленген жоспары бойынша қозғалады.

2021 жылға арналған жоспарлар

Холдингтің Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 26 қарашадағы шешімімен бекітілген ІАҚ-ның 2021 жылға арналған аудиторлық жоспарында Холдингтің әкімшілік шығыстарының жекелеген түрлерінің лимиттерін, тұрғын үй-құрылыс активтерін басқару процестерін, «Бизнестің жол картасы» бизнесті қолдау мен дамытудың (мемлекеттік) бағдарламаларын іске асыруды қамтамасыз етуді, «Еңбек» Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017–2021 жылдарға арналған бағдарламасын іске асыруды қамтамасыз етуді, индустриялық-инновациялық дамудың 2020–2025 жылдарға арналған, Ақпараттық технологиялар мен ақпараттық қауіпсіздік жүйелерін жетілдіру, атқарушы орган қызметінің негізгі көрсеткіштерінің нақты мәндерінің дұрыстығын растау және «Бәйтерек» ҰБХ»АҚ Корпоративтік басқару жүйесінің тиімділігін бағалау бойынша ұсыныстар енгізеді.

Корпоративтік этика және мүдделер дауларын реттеу

Холдингтегі корпоративтік даулар мен мүдделер қақтығысының алдын алу және реттеу, сондай-ақ барлық органдар мен лауазымды тұлғалардың іс-қимылын үйлестіру мақсатында Директорлар кеңесі корпоративтік даулар мен мүдделер қақтығысын реттеу жөніндегі саясатты бекітті. Саясат дауларды сотқа дейін реттеу тәртібі мен рәсімдерін, сондай-ақ осы процестер шеңберінде Холдинг органдарының, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің іс-қимылын регламенттейді.

Холдингтің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері басшылыққа алатын Корпоративтік әдеп қағидаттары мен нормалары Холдингтің Директорлар Кеңесі бекіткен «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Іскерлік әдеп кодексінде бекітілген.

Холдингтің Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 17 қазандағы № 10/19 шешімімен Холдингтің Іскерлік этика кодексіне меритократия қағидаттарын сақтауға, қабылданатын шешімдердің заңдылығы мен әділдігін қамтамасыз етуге, корпоративтік дауларды реттеудегі Омбудсмен институтын нығайтуға бағытталған өзгерістер енгізілді. Холдингтің Іскерлік этика кодексіне енгізілген негіз қалаушы құндылықтар жауапкершілік, кәсіпқойлық, командалық, адалдық және әлеуметтік жауапкершілік болып табылады.

Іскерлік этика кодексін сақтау атқаратын лауазымына қарамастан Холдингтің барлық қызметкерлері үшін міндетті болып табылады.

Холдинг қызметкерлері жыл сайынғы негізде «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Іскерлік этика кодексінің нормаларын білуге арналған тестілеуді сәтті тапсырады.

Омбудсмен Институты

Холдингтің Іскерлік әдеп кодексі ережелерінің сақталмауы туралы мәліметтер жинауды, оны бұзу жөніндегі дауларды қарауға бастамашылық етуді, сондай-ақ дауларды реттеуге қатысуды Холдингтің Омбудсмені жүзеге асырады.

Іскерлік этика Кодексінің ережелерін бұзу жағдайлары туындаған кезде «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қызметкерлері Омбудсменге жазбаша да, ауызша да нысанда жүгінуге құқылы. Омбудсмен, өз кезегінде, қызметкерлердің, лауазымды тұлғалардың, сондай-ақ іскерлік этика кодексінің ережелерін сақтамау мәселелері бойынша іскер серіктестер мен мүдделі тұлғалардың өтініштерін есепке алады. Бес жұмыс күні ішінде Холдинг қызметкерлеріне олар жүгінген жағдайда Іскерлік әдеп кодексінің ережелерін

Іскерлік этика кодексін сақтау атқаратын лауазымына қарамастан Холдингтің барлық қызметкерлері үшін міндетті болып табылады.

түсіндіруді ұсынады, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Іскерлік әдеп кодексін бұзу фактісі бойынша жүгінген қызметкердің, лауазымды тұлғаның анонимдігін қамтамасыз етеді.

Корпоративтік даулар мен мүдделер қақтығысы бөлігінде Омбудсмен Холдингтің корпоративтік даулар мен мүдделер қақтығысын реттеу жөніндегі саясатқа сәйкес корпоративтік даулар мен мүдделер қақтығысын шешуге жауапты тұлғалармен өз іс-қимылын үйлестіреді.

Холдингтің Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 22 шілдедегі шешімімен Холдингтің Омбудсмені Тұрғанова Майра Дүйсенбайқызы, Корпоративтік хатшының орынбасары – Холдингтің Корпоративтік хатшысы қызметінің басшысы өкілеттігі екі жылға ұзартылды.

Холдингтің Корпоративтік басқару кодексінің ережелеріне сәйкес «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Омбудсменінің 2019 жылғы қызметі туралы есебін Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитеті және Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитеті қарады және мақұлдады.

Омбудсмен қызметінің нормативтік-құқықтық базасын жетілдіру және құжаттамалық қамтамасыз ету мақсатында корпоративтік басқару кодексіне сәйкес Холдингтің ішкі нормативтік құжаттарын әзірлеу және өзектендіру бойынша жұмыс жүргізілді.

Холдингтің Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 2020 жылғы 22 маусымдағы № 06/20 шешімімен «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының омбудсмені туралы ереже бекітілді.

Омбудсмен туралы ережеде холдингтің ұйымдық құрылымы мен корпоративтік басқару жүйесіндегі Холдинг омбудсменінің құқықтық мәртебесі, өкілеттікті тағайындау және тоқтату тәртібі, омбудсмен рөлі, міндеттері мен функциялары, құқықтары мен міндеттері, жауапкершілігі және қызметінің өзге де мәселелері толық регламенттелген.

Омбудсмен туралы нормалар мен ережелерді корпоративтік басқару кодексіне сәйкес келтіру бөлігінде «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 2020 жылғы 22 маусымдағы № 06/20 шешімімен Холдингтің келесі ішкі нормативтік құжаттарына тиісті өзгерістер мен толықтырулар енгізілді:

1. Холдингтің Директорлар кеңесінің 2014 жылғы 24 шілдедегі (№ 06/14 хаттама) шешімімен бекітілген «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының корпоративтік жанжалдарын және мүдделер қақтығысын реттеу жөніндегі саясатына;
2. Холдингтің Директорлар кеңесінің 2015 жылғы 21 сәуірдегі (№ 04/15 хаттама) шешімімен бекітілген «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы директорлар кеңесінің Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеті туралы ережеге бекітілсін.

2020 жылы Омбудсменге еңбек қызметіндегі адам факторларының рөлін бөлуге, жекелеген қызметкерлердің корпоративтік мәдениетті сақтамауына және тұтастай алғанда, командалық рухтың болмауына байланысты әлеуметтік-еңбек сипатындағы өтініштер келіп түсті.

Медиатор ретінде Омбудсмен Холдинг қызметкерлерімен еңбек заңнамасының нормаларын, корпоративтік құндылықтар мен мәдениетті, холдингте кәсіби мінез-құлық пен іскерлік этиканың жоғары стандарттарын орнату және дамыту қажеттілігін түсіндіру бойынша ауызша консультациялар өткізді.

2020 жылы Қазақстанда COVID-19 таралуына байланысты Холдинг және оның еншілес ұйымдарының қызметкерлерімен қызметкерлердің қашықтықтан жұмыс форматына көшуін көздейтін еңбек шарттарына қосымша келісімдерге қол қойылды, бұл холдинг тобында көрсетілген инфекцияның таралуын барынша азайтуға мүмкіндік берді.

Сонымен қатар, лауазымды тұлғалармен және қызметкерлермен Холдингпен жасалатын еңбек шарттарына холдингте және оның еншілес ұйымдарымен өзара қарым-қатынастарда корпоративтік басқару кодексінің ережелерін сақтау туралы міндеттемелер енгізілген.

Таңдап алынған Омбудсменнің қызметі туралы Холдингтің барлық жұмыскерлері мен лауазымды тұлғаларына электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы кеңінен хабарлау үшін Омбудсменнің қызметі туралы, қызметкерлердің кері байланысты көрсете отырып, Холдингтің омбудсменіне жүгіну құқығы/мүмкіндігі туралы толық ақпарат жолданды.

Сонымен қатар, Холдинг Тобының қызметкерлері мен лауазымды тұлғаларының ыңғайлылығы үшін оларға байланыс арналары берілді, олардың көмегімен жүгінетін қызметкердің/еңбек дауына қатысушының тегі, аты және әкесінің аты (бар болса) көрсетілген хабарламалар омбудсменге құпиялылықты қамтамасыз ететін тәсілдердің кез келгені бойынша берілуі мүмкін:

- электрондық мекен-жайға Ombudsman@baiterek.gov.kz;
- 8 7172 270402 телефон нөміріне.

Омбудсменге өтініш беру механизмі және ол туралы мәліметтер Холдингтің корпоративтік интернет-сайтында орналастырылған.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл

Холдингте сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясаты жұмыс істейді, оның мақсаты сыбайлас жемқорлықтың алдын алу және анықтау бойынша бақылауды күшейту, сондай-ақ Холдингте оны қатаң қабылдау атмосферасын қалыптастыру болып табылады. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген талаптардан басқа Холдинг сыбайлас жемқорлықтың алдын алу бойынша өз тәсілдерін әзірледі.

Холдингтің Жобалық қаржыландыру департаменті қызметінің сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне 2020 жылы жүргізілген ішкі талдау сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін анықтаған жоқ. Бұл факт департаменттің ішкі құжаттары құқықтық қамтамасыз ету департаментінің сыбайлас жемқорлыққа қарсы сараптамасынан өтуімен, ал Департаменттің ұйымдастыру-басқару қызметі сыбайлас жемқорлыққа жағдай туғызбау мақсатында Қазақстан Республикасының Сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнамасына сәйкес ішкі құжаттармен регламенттелуімен байланысты болуы мүмкін. Осылайша, Холдингте басқару функцияларын жүзеге асыратын тұлғалар сыбайлас жемқорлыққа қарсы шектеулер қабылдады.

Сыбайлас жемқорлықтың алдын алу мақсатында бұқаралық ақпарат құралдарындағы жарияланымдарды, Холдингтің ішкі аудит қызметінің есептерін және сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін зерделеу арқылы сыбайлас жемқорлыққа қарсы мониторинг тұрақты негізде жүргізіледі.

Сонымен қатар, мүдделер қақтығысын болдырмау мақсатында Холдингтің аффилирленген тұлғаларының және оның лауазымды тұлғалары мен олардың жақын туыстарының тізімі жүргізіледі. Бұл тізім тоқсан сайын уәкілетті тұлғаның қаржылық есептілік депозитарийінде орналастырылады.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимылдың тиімді құралдарының бірі «жедел желі» болып табылады, оған жеке және заңды тұлғалар жасалған сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтар фактілеріне қатысты жүгінеді.

Бұл ретте «жедел желі», сондай-ақ кері байланыстың басқа арналары арқылы келіп түсетін барлық хабарламалар тексерілуге жатады. Қажет болған жағдайда өтініштің барлық мән-жайлары мен мәнін анықтау мақсатында қызметтік тергеу/тексеру жүргізіледі; сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтар жасау фактілерін анықтау кезінде материалдар құқық қорғау органдарына жіберіледі.

2020 жылы Холдинг тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға қатысуға өтінім берген 116 контрагент мүдделер қақтығысын болдырмау тұрғысынан, сондай-ақ демеушілік көмек алуға өтінім берген 23 контрагент мүдделер қақтығысын болдырмау және іскерлік беделді белгілеу үшін (сенімділікке тексеру) тексерілді.

Холдинг Тобында сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениетті қалыптастыру мақсатында Холдинг және оның еншілес ұйымдары қызметкерлерін ақпараттандыруға және хабардарлығын арттыруға тиісті көңіл бөлінеді. Холдингтің еңбек тәртіптемесінің қағидаларына сәйкес жаңадан қабылданған қызметкерлер міндетті түрде Холдингтің Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясатымен танысуға тиіс. 2020 жылы жаңадан қабылданған 24 қызметкер Холдингтің Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясатымен таныстырылды.

Сонымен қатар, холдингте бос лауазымдарға орналасуға үміткерлерді іріктеудің ережелеріне сәйкес әкімшілік лауазымдарға орналасуға үміткерлер Қазақстан Республикасының «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Заңын білуіне тестілеуден өтуге міндетті. 2020 жылы барлық үміткерлер сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнаманы білу деңгейіне тестілеуден өтті.

«Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына өзгерістер енгізілуіне байланысты Холдинг қызметінің комплаенс рөлін айқындау бөлігінде Холдингтің ішкі нормативтік құжаттарына өзгерістер енгізілді, сондай-ақ Холдингте басқару функцияларын жүзеге асыратын тұлғалар 2021 жылдан бастап уәкілетті мемлекеттік органдарға активтері мен міндеттемелері туралы декларация тапсыруға міндетті. Декларацияларды тапсыру туралы талаптар құзыреттілік орталығы шеңберінде Холдингтің еншілес ұйымдарының комплаенс-қызметтері қызметкерлерінің назарына жеткізілді.

2020 жылы Холдингте сыбайлас жемқорлық пен алаяқтық фактілері анықталған жоқ.

2021 жылы Холдинг пен еншілес ұйымдар сыбайлас жемқорлықтың алдын алу және оны анықтау жөніндегі бақылауды күшейтуге, сондай-ақ Холдингте оларды қатты қабылдамау ахуалын қалыптастыруға бағытталған жұмысты жалғастыратын болады.

«Жедел желі»

Сыбайлас жемқорлыққа және алаяқтыққа қарсы іс-қимылдың негізгі құралдарының бірі «жедел желі» арқылы ақпараттандыру арнасы болып табылады. Association of Certified Fraud Examiners деректеріне сәйкес, сыбайлас жемқорлықты қоса алғанда, алаяқтық фактілерінің шамамен 50%-ы «жедел желі» арқылы анықталады. Холдингте сыбайлас жемқорлық мәселелері бойынша «жедел желі» Комплаенс-қызметте жұмыс істейді, оған тәулік бойы қоңырау шалуға болады. Сонымен қатар барлық қоңыраулар автоматты түрде жазылады және осы жазбалар Комплаенс-қызметтің электрондық мекенжайына түседі. Келіп түскен жазбалар тыңдалады және сыбайлас жемқорлық пен алаяқтық мәселелері бойынша өтініштер Word форматына көшіріледі және тіркелу үшін Холдингтің Құжаттамалық қамтамасыз ету қызметіне беріледі. Кейіннен «жедел желіге» келіп түскен өтініштер тікелей қаралады.

2020 жылы Холдингтің Комплаенс қызметіне жеке және заңды тұлғалардан 15 өтініш келіп түсті, олардың 5-уі «Отбасы банк» АҚ қызметінің, қалғандары еңбек жанжалдары, сатып алулар, сондай-ақ Холдингтің басқа да еншілес ұйымдарының («Қазына капитал менеджмент» АҚ, «Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ, «Қазақстан

Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ және «QazTech Ventures» АҚ) қызметі мәселелерімен байланысты болды. 2020 жылы келіп түскен өтініштер қаралып, жауаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде берілді.

Сыртқы аудитор

ҚР заңнамасына сәйкес «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды анықтау, оның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін анықтау Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатады.

2019–2021 жылдар кезеңінде Холдингтің сыртқы аудитори «КПМГ Аудит» ЖШС болып табылады. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-да сыртқы аудитті ұйымдастыру саясаты аудиторды алмастыруды білдірмейді. Саясатқа сәйкес, сондай-ақ халықаралық практика негізінде сыртқы аудитор әрбір бес жыл сайын жоба бойынша серіктесті алмастыру (аудит үшін негізгі жауапкершілікті атқаратын) принципін ұстануға тиіс.

Аудиторлық қызметтерді ұсыну бойынша шарттың талаптарына сәйкес 2020 жылға аудиторлық қызметтердің құны ҚҚС-мен 45 584 мың теңгені құрады.

Сыртқы аудитордан аудиторлық емес қызметтерді алған жағдайда Холдинг барлық қызметтерді сыртқы аудитордың тәуелсіздігіне әсер ететін мүдделер даулары (сыртқы аудитордың мүдделілігі қаржылық есептіліктің дұрыстығы туралы оның пікіріне әсер етуі мүмкін жағдай) туындау (тәуекел) мүмкіндігіне қарайды. 2020 жыл ішінде «КПМГ Аудит» ЖШС аудиторлық ұйымы қаржылық есептілік аудитімен байланысты емес кеңес беру қызметтерін көрсеткен жоқ.





Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің компоненттері 115

Холдингің негізгі тәуекелдері 118

04

ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ ЖӘНЕ ІШКІ БАҚЫЛАУ

Тәуекелдерді басқару процесінің мақсаты мүмкіндіктерді барынша пайдалану мен шығындарды болдырмау арасындағы теңгерімге қол жеткізу болып табылады.

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің компоненттері

Тәуекел – менеджмент басқару процесінің маңызды құрамдас бөлігі және корпоративтік басқарудың дамыған жүйесінің ажырамас бөлігі болып табылады. Холдингің тәуекелдерді басқару процесінің негізгі элементі оның ұйымның ерекшелігімен, қызметтің негізгі қағидаттарымен, бизнес-процестермен интеграциялануы және әрбір қызметкердің тәуекелдерді басқару процесіне тартылуы болып табылады.

Холдингіте Тәуекелдерді басқару саясаты жұмыс істейді, онда тұтастық, ашықтық, құрылымдылық, хабардар болу, үздіксіздік, циклдық сияқты тәуекелдерді басқару процесінің негізгі қағидаттары бекітілген.

Тәуекелдерді басқару процесінің мақсаты мүмкіндіктерді барынша пайдалану мен шығындарды болдырмау арасындағы теңгерімге қол жеткізу болып табылады.

Холдингіте тәуекелдерді басқару Холдингің мынадай органдары мен бөлімшелерін тарта отырып, бірнеше деңгейде жүзеге асырылады: Директорлар кеңесі, Басқарма, тәуекелдерді басқаруға жауапты құрылымдық бөлімше және өзге де құрылымдық бөлімшелер, сондай-ақ Ішкі аудит қызметі.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді корпоративтік басқару жүйесін қадағалауды жүзеге асыруда негізгі рөл атқарады. Директорлар кеңесінің негізгі функциялары Холдингтің ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді мақсаттарын қою, Холдингте тәуекелдерді басқаруды регламенттейтін негізгі құжаттарды бекіту, тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігі жөніндегі есептерді қарау болып табылады. Холдингтің Директорлар кеңесінің жанынан Директорлар кеңесіне Холдингтің қаржы-шаруашылық қызметін, тәуекелдерді басқару жүйесінің сенімділігі мен тиімділігін, корпоративтік басқару саласындағы құжаттардың орындалуын, сыртқы және ішкі аудиттің тәуелсіздігін бақылау бөлігінде ұсыныстар беру жөніндегі консультативтік-кеңесші орган болып табылатын Аудит жөніндегі комитет құрылды.

Басқарма тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін ұйымдастыруға және корпоративтік саясаттарды орындауды және қадағалауды қамтамасыз ету үшін тәуекелдерді бақылау құрылымын құруға жауапты. Басқарма жанынан тәуекелдерді басқаруды тиімді ұйымдастыру мақсатында Активтер мен

пассивтерді басқару комитеті жұмыс істейді, оның негізгі функциялары активтер мен міндеттемелерді әртараптандыру, тәуекелдерді оңтайландыру және қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету қағидаттарына қол жеткізу мақсатында Холдингтің және оның еншілес ұйымдарының активтері мен міндеттемелерін басқарудың тиімділігін арттыру жөнінде ұсыныстар әзірлеу болып табылады.

Холдингтің қойылған стратегиялық мақсаттарға қол жеткізуіне және оларға қол жеткізу кезінде тәуекелдерді барынша азайтуға бағытталған маңызды құрамдас бөлігі **ішкі бақылаудың** тиімді жұмыс істейтін жүйесі болып табылады. Ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру Холдингтің тәуекелдерге тез ден қоюға, Холдингтің негізгі және қосалқы бизнес-процестеріне және күнделікті операцияларына бақылауды жүзеге асыруға, сондай-ақ жақсарту үшін кез келген елеулі кемшіліктер мен салалар туралы тиісті деңгейдегі ішкі бақылау жүйесіне қатысушыларды дереу хабардар етуді жүзеге асыруға қабілетті басқару жүйесін құруын көздейді. Ішкі бақылау жүйесінің сенімді және тиімді жұмыс істеуі Холдингтің барлық деңгейдегі лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерін ішкі бақылау шеңберінде тартуды және тұрақты өзара іс-қимылды талап етеді.

Холдингтің тәуекелдерді басқарудың және ішкі бақылаудың корпоративтік жүйесі қызметтің барлық деңгейлері мен бағыттарын, бизнес-процестерді, есептілік/ақпарат түрлерін және операцияларды қамтиды. Бұл жүйе жалпыға белгілі қағидаттарды, ережелерді және үздік тәжірибелерді ескере отырып ұйымдастырылған және төмендегі модельдерге ұсынылған.



Бақылау рәсімдері Холдинг мақсаттарының, міндеттері мен жоспарларының орындалуына тиімді ішкі бақылауды қамтамасыз ету, стандартты емес операцияларды анықтау және жасау, сондай-ақ Холдингтің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері тарапынан тәуекелдерді және ықтимал заңсыз іс-әрекеттердің алдын алу, шектеу және болдырмау жөніндегі іс-шаралар мен іс-қимылдардың құжатпен тіркелген жүйесі болып табылады. Бақылау рәсімдері Холдингтің барлық деңгейлерінде жүзеге асырылады және Холдингтің органдары, құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлері сақтауға жатады.

Холдингте тәуекелдерді басқару компоненттерден тұратын тұрақты, қарқынды және үздіксіз процесс болып табылады: сәйкестендіру, өлшеу, бақылау, мониторинг.

Есепті жылы Холдингте тәуекелдерді басқару бойынша мынадай жұмыс жүргізілді:

- Холдингтегі барлық бизнес-үдерістерге кешенді талдау жүзеге асырылды, ол тәуекелдерді анықтау процесінің алдында жүргізіледі. Холдингтегі бизнес-процестерді айқындау екі негізгі тәсілге негізделеді: бизнес-процесті сипаттау және регламенттеу. Осы тәсілдерді кезең-кезеңімен пайдалану қандай да бір бизнес-процестің мәнін кешенді анықтауға, сондай-ақ кейіннен оның үздіксіз мониторингін қамтамасыз етуге бағытталған.
- Холдингтің негізгі бизнес-процестерін талдаудан тұратын және олардың тәуекелдерге ұшырауын бағалауға және осы тәуекелдерді басқару бойынша бақылау рәсімдерін қалыптастыруға бағытталған ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйесінің құралы болып табылатын бизнес-процестердің, тәуекелдер мен бақылаулардың 2021 жылға арналған матрицасы бекітілді.
- Холдинг пен оның басшылары бизнесті дамыту стратегиясы шеңберінде қабылдауға дайын қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді негізде нәтижелерде өзгерістер мүмкіндігін білдіретін түрлі компоненттер мен метрикертер бойынша тәуекел-тәбеті бекітілді.
- Бірыңғай тәсілді қалыптастыру мақсатында Холдинг Тобы бойынша 9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес кезеңдер бойынша ұқсас қаржы құралдарын бөлуді талдау бойынша жұмыс жүргізілді.
- Тәуекелдер тіркелімін, тәуекелдерді басқару бойынша іс-шаралар жоспарын, тәуекелдің негізгі индикаторларын, бизнес-процестер матрицасын, тәуекелдер мен бақылауды қалыптастыруды автоматтандыру бойынша процестер басталды.

2020 жылы Директорлар кеңесі мен Холдингтің Басқармасы тоқсан сайынғы негізде Холдинг Тобының негізгі тәуекелдерін сипаттай отырып, тәуекелдер бойынша шоғырландырылған есептерді және оларды басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарларын

қарады, тәуекелдердің негізгі индикаторларына, тәуекелдер тіркелімі мен карталарына мониторинг және өзектендіру, сондай-ақ сыни тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарлары жүзеге асырылды.

Сондай-ақ, 2020 жылы COVID-19 пандемиясына және мұнай бағасының төмендеуіне байланысты Холдинг ай сайын гипотетикалық сценарийлер бойынша талдау мен стресс-тестілеуді жүзеге асырды және Холдингтің тәуелсіз директорларына сыртқы конъюнктураның Холдинг тобының қаржылық және тәуекел-көрсеткіштеріне ықтимал теріс әсері бөлігіндегі өзекті жағдай туралы хабарлады.

2020 жылы тәуекелге бағдарланған мәдениетті дамыту мақсатында Холдинг қызметкерлері үшін Холдингке тән тәуекелдерді және оның түрлерін тиімді сәйкестендіру, COSO стандарттарына сәйкес тәуекел-менеджменттің құрамдауыштары мен қағидаттарын түсіну мақсатында тәуекелдерді басқару жүйесі бойынша оқыту семинарлары өткізілді.

Одан әрі жетілдіру және дамыту мақсатында Холдинг өз алдына 2021 жылы және орта мерзімді перспективада мынадай міндеттер қояды:

- Холдинг тобындағы тәуекел-мәдениетті жетілдіру және оны корпоративтік басқару жүйесіне одан әрі интеграциялау;
- «ҚазАгро» ҰБХ» АҚ-мен бірігуге байланысты тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі бойынша процестерді интеграциялау және біріздендіру;
- тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі саласындағы ішкі нормативтік құжаттарды оңтайландыру және өзектендіру;
- предиктивті талдау, стресс-тестілеу, бэк-тестілеу және т.б. өткізу бөлігінде тәуекелдерді басқару жүйесінің құралдарын одан әрі өзектендіру.

Холдингтің негізгі тәуекелдері

Холдинг негізгі тәуекелдерді бағалау және сәйкестендіру процесінде сыртқы консультантты тарта отырып әзірленген тәуекелдерді басқарудың орталықтан-дырылған жүйесінің моделі шеңберінде бірыңғай стандартты ұстанады. Модель тәуекелдің негізгі түрлерін (өтімділік тәуекелі, нарықтық тәуекел, кредиттік тәуекел, операциялық тәуекел, бизнес-тәуекел және жылжымайтын мүлік тәуекелі) бағалауды, сондай-ақ оларды агрегаттауды және қалыпты және стресстік жағдайларда есептелген тәуекелдердің агрегатталған мөлшерін жабу үшін қолжетімді қаржы ресурстарының жеткіліктілігін бағалауды қамтиды. Тәуекелдерді басқарудың орталықтандырылған жүйесінің әдіснамасы холдинг қызметінің миссиясына және стратегиялық түйінді көрсеткіштеріне қол жеткізуге тән стратегиялық тәуекелдерді сәйкестендіруді көздейді және қойылған стратегиялық мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге, оларға қол жеткізу кезінде тәуекелдерді барынша азайтуға бағытталған.

Холдинг тобының негізгі тәуекелдері холдинг тобындағы барлық бизнес-процестерге тән тәуекелдерге сауалнама жүргізу процесінде анықталады және маңыздылық дәрежесін ескере отырып, тәуекелдер картасында графикалық түрде көрсетіледі. Негізгі тәуекелдерді азайту жөніндегі іс-шаралар тәуекелдер тіркеліміне сәйкес бекітілген іс-шаралар жоспарына сәйкес тұрақты негізде жүзеге асырылады. Тәуекелдер картасы, тәуекелдер тіркелімі, түйінді тәуекелдер жөніндегі іс-шаралар жоспары және іс-шаралар жоспарының орындалуы туралы есеп тоқсан сайын Холдингтің директорлар кеңесімен қаралады және бекітіледі.

Несиелік тәуекел

Холдинг тобы контрагентінің қаржы құралы бойынша өз міндеттемелерін орындамау тәуекелі кредиттік тәуекел болып табылады және Холдинг тобы үшін ықтималдық пен Холдинг тобының қызметіне ықпал етудің жоғары дәрежесімен неғұрлым елеулі болып есептеледі. Маңыздылықтың жоғары

дәрежесін ескере отырып, бұл тәуекел 2020 жыл ішінде Холдингтің тәуекелдер картасына сәйкес тәуекелдердің қызыл аймағында орналасты.

Кредиттік тәуекелді басқару жүйесінің мақсаты оның алдын алу, қарыз алушының өзінің қаржылық міндеттемелерін орындамауы салдарынан қаржылық шығындардың туындау ықтималдығын азайту болып табылады.

Кредиттік тәуекелді басқару процесі мынадай дәйекті кезеңдерді орындауды қамтиды:

- *сәйкестендіру – Холдингтің қаржылық нәтижесіне теріс әсер етуі мүмкін кредиттік тәуекел факторларын анықтау және құжаттау;*
- *сапалы бағалау – кредиттік тәуекелді сапалы талдау, олардың Холдингтің қаржылық нәтижесіне әсерін бағалау мақсатында пайда болу себептерін анықтау;*
- *сандық бағалау – кредиттік тәуекелді іске асыру салдарының пайда болу ықтималдығы мен Холдингтің қаржылық нәтижесіне әсерін сандық талдау;*
- *әрекет қою – кредиттік тәуекелді іске асырудың теріс салдарын әлсірету бойынша рәсімдер мен әдістерді айқындау;*
- *тәуекелділік мониторингі және бақылау – кредиттік тәуекел мониторингі, оны уақтылы басқару бойынша рәсімдерді орындау, Холдингтің кредиттік тәуекеліне ұшырағыштықты барынша азайту бойынша қабылданған іс-қимылдардың тиімділігін бағалау.*

Холдинг және оның еншілес ұйымдары кредиттік тәуекелге ерекше назар аударады. Кредиттік тәуекел деңгейін айқындау және тәуекелді барынша азайтуға бағытталған іс-шараларды іске асыру контрагенттің кредиттік қабілеттілігін айқындаудың және бір қарыз алушыға және/немесе байланысты қарыз алушылар тобына ең жоғары лимиттерді белгілеудің әртүрлі құралдарын пайдалана отырып, тұрақты негізде жүзеге асырылады. Лимиттерді белгілеу кезінде Холдинг халықаралық рейтингтік агенттіктер берген контрагенттердің ең төменгі кредиттік рейтингтерін пайдаланады, сондай-ақ қолжетімді қаржылық есептілік және дербес жүргізілген талдау нәтижелері негізінде қаржылық жай-күйіне бағалау жүргізеді. Тәуекелдің осы түрінің мониторингі мен бақылауын шоғырландырылған негізде Холдингтің уәкілетті органы жүзеге асырады.

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері сәйкес келмеген кезде туындайды, бұл өз кезегінде өзінің баланстық және баланстан тыс міндеттемелері бойынша уақтылы жауап беру үшін қолайлы баға бойынша Холдингтің жеткілікті өтімді қаражатымен қамтамасыз етілуіне әсер етеді.

Холдинг өтімділікті басқаруды оларды өтеу мерзімінің басталуына қарай барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақша қаражатының тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында жүзеге асырады.

Өтімділікті басқару жөніндегі Холдингтің рәсімдері мыналардан тұрады:

- *ақша ағындарын болжау және өтімді активтердің қажетті деңгейін есептеу;*
- *қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған құрылымын қолдау;*
- *қарыз құралдарының шоғырлануы мен құрылымын басқару;*
- *қарыздық қаржыландыру бойынша жоспарлар әзірлеу;*
- *кассалық өтімділік үзілген жағдайда қорғау шарасы ретінде еркін іске асыруға болатын өтімділігі жоғары активтер портфеліне қызмет көрсету;*
- *өтімділікті және қаржыландырудың берілген деңгейін қолдау бойынша резервтік жоспарларды әзірлеу;*
- *Холдинг Тобы өтімділігінің баланстық көрсеткіштерінің белгіленген нормативтер мен лимиттерге сәйкестігін бақылауды жүзеге асыру.*

Нарықтық тәуекел

Холдинг нарықтағы жалпы және ерекше өзгерістер тәуекеліне ұшыраған валюталық, пайыздық және өзге де қаржы құралдары бойынша ашық позициялармен байланысты нарықтық тәуекелге ұшырайды.

Нарықтық тәуекелдерге ұшырауды басқару жүйелерінің мақсаты Холдингтің өзіне қабылдайтын жиынтық тәуекелді өзінің стратегиялық міндеттеріне сәйкес деңгейде ұстау болып табылады. Күтпеген қаржылық шығындарға әкелуі мүмкін нарықтық тәуекелдерге ұшырағыштықты барынша азайту негізінде Холдингтің активтері мен капиталының барынша сақталуын қамтамасыз ету басым болып табылады.

Нарықтық тәуекелдерді басқару процесі келесі дәйекті кезеңдерді орындауды қамтиды:

- *басқаруды жоспарлау – нарықтық тәуекелдерге ұшырауды тиімді басқаруды жүзеге асыру үшін релевантты тәсілдерді анықтау;*
- *сәйкестендіру – Холдингтің қаржылық нәтижесіне теріс әсер ете алатын нарықтық тәуекелдерге бейімділік түрлерін анықтау және құжаттау;*
- *сапалы бағалау – нарықтық тәуекелдерді сапалы талдау, олардың Холдингтің қаржылық нәтижесіне әсерін бағалау мақсатында пайда болу себептерін анықтау;*
- *сандық бағалау – нарықтық тәуекелдерді іске асыру салдарларының пайда болу ықтималдығы мен әсерін сандық талдау;*
- *әрекеттерді жоспарлау – нарықтық тәуекелдерді іске асырудың теріс салдарларын әлсірету бойынша рәсімдер мен әдістерді анықтау;*
- *ұшырағыштықты мониторингілеу және бақылау – нарықтық тәуекелдердің мониторингі және оларды уақтылы басқару бойынша рәсімдерді орындау; нарықтық тәуекелдерге ұшырағыштықты барынша азайту бойынша қабылданған іс-әрекеттердің тиімділігін бағалау.*

Операциялық тәуекел

Холдинг адекватты емес немесе қате ішкі процестердің, жүйелердің жұмыс істеуінің, қызметкерлердің іс-қимылдарының нәтижесінде шығындарға, сондай-ақ сыртқы оқиғаларды іске асыру себебі бойынша туындайтын шығындарға әкелетін операциялық тәуекелге ұшырайды.

Операциялық тәуекелді басқарудың мақсаты операциялық шығындарды азайту, шығыстарды ұтымды ету, сондай-ақ уақытты азайту және бақылаудан тыс болған оқиғаларға ден қоюдың барабарлығын арттыру жолымен Холдингтің операциялық тиімділігін оңтайландыру болып табылады.

Холдинг операциялық тәуекелді мынадай құралдар арқылы басқарады:

- *әрбір оқиға бойынша операциялық тәуекелдерді басқару бойынша ұсынымдар әзірлейтін жауапты құрылымдық бөлімшені тарта отырып, операциялық тәуекелдер оқиғаларының журналын толтыру арқылы операциялық тәуекелдер санатына жататын оқиғаларды жіктеу;*
- *операциялық тәуекелдерді іске асыруға байланысты нақты шығындарды салғастыра отырып, операциялық тәуекелге капитал резервін есептеу;*
- *операциялық тәуекелдер бойынша есептілік мониторингі;*
- *басқарумен үздіксіз қызметті тиісті деңгейде қамтамасыз ету.*

Операциялық тәуекел деңгейі мониторингінің нәтижелері тиісті алқалы органдарға жеткізіледі.

05

ТҰРАҚТЫ ДАМУ
САЛАСЫНДАҒЫ
ҚЫЗМЕТ

Тұрақты дамуды басқару жүйесі	121
Холдингінің БҰҰ Тұрақты даму мақсаттарына қол жеткізуге қосқан үлесі	124
Мүдделі тараптармен өзара әрекет ету	126
Ақпараттық саясат	130
Персоналды басқару	132
Жауапты инвестициялау	138
Экономикалық нәтижелілік	141
Сатып алу қызметі	141
Қоршаған ортаны қорғау	142
Демеушілік және қайырымдылық көмек	145

Тұрақты дамуды басқару жүйесі

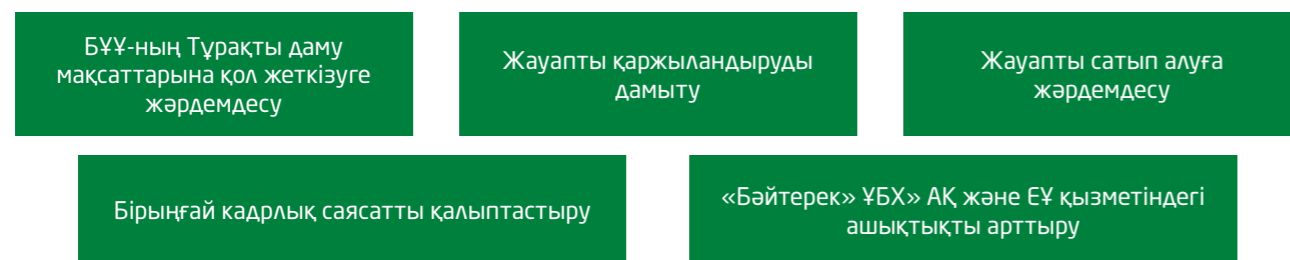
Қазақстан Республикасы Үкіметінің негізгі қаржы институты бола отырып, «Бәйтерек» Холдингі өзінің қоршаған ортаға әсерінің маңыздылығын сезінеді (кең мағынада) және мүдделі тараптар мүдделерінің теңгерімін сақтауға ұмтылады.

Холдинг өз қызметі шеңберінде экономикалық, экологиялық және әлеуметтік мақсаттардың келісімділігін қамтамасыз етеді, оның ішінде: неғұрлым жетілдірілген технологияларды құруға және дамытуға инвестициялардың өсуі; өңдеуші өнеркәсіптің өсуі; шикізаттық емес салалар экспортының өсуін ұлғайту; еңбек өнімділігін арттыру; жаңа жұмыс орындарын құру; шектеулі ресурстарды оңтайлы пайдалану; ашық конкурстық рәсімдерді және жұмысқа қабылдау кезінде тең мүмкіндіктерді қамтамасыз ету; еңбек қауіпсіздігін қамтамасыз ету және қызметкерлердің денсаулығын сақтау және т. б.

Холдинг өз қызметінде Холдингінің Корпоративтік басқару кодексінде бекітілген орнықты дамудың мынадай қағидаттарын басшылыққа алады: ашықтық, есептілік, айқындық, этикалық мінез-құлық, мүдделі тараптардың мүдделерін сақтау, заңдылық, адам құқықтарын сақтау, сыбайлас жемқорлыққа төзбеушілік, мүдделер қақтығысына жол бермеу. Холдинг өз қызметінде адам құқықтары, еңбек қатынастары, қоршаған ортаны қорғау және сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саласындағы БҰҰ Жаһандық шартының қағидаттарын да ұстанады. Тұрақты даму саясатында мақсаттар, міндеттер, қағидаттар толығырақ бекітілген.

Тұрақты дамуды басқару – Холдинг қызметінің стратегиялық бағыты. Холдингінің және оның ЕҰ қызметіне орнықты даму қағидаттары мен бастамаларын енгізу «Қазақстан-2050» Стратегиясында бекітілген мақсаттарға қол жеткізу үшін басты басымдық болып табылады. Соған байланысты Холдинг ұқсас халықаралық даму институттарының қызметін және Мемлекеттік басымдықтарды талдау шеңберінде анықталған, Холдингінің 2014–2023 жылдарға арналған жаңартылған даму стратегиясының жобасына енгізілген орнықты даму саласындағы басымдықтарды айқындады. Сонымен қатар, Даму стратегиясының жобасына сондай-ақ тұрақты даму саласындағы холдингінің пәк-ESG рейтингісі енгізілді. Бұл ҚНҚ-нің нысаналы мәні базалық мәнмен салыстырғанда 2023 жылға қарай бағалауды 2 тармаққа арттыруды көздейді.

Тұрақты даму саласындағы Холдинг қызметінің басым бағыттары



Тұрақты дамуды басқарудың ұйымдық құрылымы

Холдингте тұрақты дамуды басқару корпоративтік басқарудың жалпы жүйесі шеңберінде жүзеге асырылады және оның ажырамас бөлігі болып табылады.

Холдингтің Директорлар кеңесі тұрақты дамудың енгізілуіне стратегиялық басшылықты және бақылауды жүзеге асырады.

Холдингтің стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитетінің құзыретіне тұрақты даму мәселелерін қарау алдын ала берілген.

Холдинг Басқармасы тұрақты дамуды басқарудың тиісті жүйесін қалыптастыруды және оны енгізуді қамтамасыз етеді, сондай-ақ тұрақты даму саласындағы тиісті іс-шаралар жоспарын бекітеді. Басқарма сондай-ақ есепті жылдан кейінгі жылдың үшінші тоқсанында жыл сайынғы негізде тұрақты даму туралы есепті Директорлар кеңесінің қарауына ұсынады.

Холдинг Басқармасы Мүшелерінің ҚНҚ корпоративтік карталары «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның тұрақты дамуын қамтамасыз ету жөніндегі ҚНҚ-ны қамтиды, бұл ретте Деректер көзі Холдингтің тұрақты даму жөніндегі іс-шаралар жоспарын іске асыру жөніндегі есеп болып табылады. 2020 жылдың қорытындысы бойынша барлық іс-шаралар толық көлемде іске асырылды.

Холдингтің тиісті құрылымдық бөлімшелерінің басшылары өз құзыреттері шеңберінде іс-шараларды іске асыруға және орнықты даму саласындағы ҚНҚ-ға қол жеткізуге дербес жауапты болады.

Холдингтің тұрақты даму мәселелерін үйлестіретін негізгі Департамент Стратегия және талдау департаменті болып табылады, ол келесі жұмыстарды орындайды:

- тұрақты даму саласындағы қызметті жоспарлауды жүзеге асырады;
- Холдингтің құрылымдық бөлімшелерінің тұрақты даму саласындағы қызметін үйлестіреді;
- тұрақты даму саласындағы іс-шаралар жоспары мен ҚНҚ орындалуы бойынша есепті дайындауды жүзеге асырады;
- тұрақты даму туралы бөлімді қоса отырып, Холдингтің жылдық есебін дайындауды жүзеге асырады;
- Холдингтің ЕҰ және халықаралық ұйымдармен тұрақты даму мәселелері бойынша өзара іс-қимыл жасайды.

Холдингтің және оның еншілес ұйымдарының лауазымды тұлғалары қызметті жүргізу және өз міндеттерін орындау кезінде орнықты даму қағидаттарын ұстанады және барлық қызметкерлердің тартылуына ықпал етеді.

Холдингтің 2020 жылдың қорытындысы бойынша орнықты даму жөніндегі іс-шаралар жоспарын іске асыру

Іс-шаралар жоспарына орнықты дамуды басқару практикасын жетілдіру, орнықты даму саласындағы корпоративтік құжаттарды өзектілендіру/әзірлеу және есептілік пен сайттағы қаржылық емес ақпаратты неғұрлым толық ашу жөніндегі іс-шаралар енгізілген.

Бірінші блок шеңберінде «жасыл» қаржыландыруды дамыту бойынша бірқатар іс-шаралар іске асырылды, атап айтқанда, АХҚО «жасыл» жобаларының таксономиясы негізінде «жасыл» жобалардың бағыттары айқындалды, осы тақырып бойынша

«жасыл» облигациялардың әлеуетті шығарылымының мүмкіндіктеріне талдау жүргізілді және АХҚО-мен бірлесіп құзыреттер орталығы жүргізілді. 2020 жылы «Даму» Қоры» АҚ АХҚО көмегімен Қазақстанда алғашқы «жасыл» облигациялар шығарды.

Қаржыландырылатын жобалардың тұрақты дамуға үлесін қамтамасыз ету және жобаларды іске асырудан әлеуетті оң экологиялық және әлеуметтік әсерлерді арттыру үшін Басқарма шешімімен Холдингтің экологиялық және әлеуметтік саясаты бекітілді. Саясатты әзірлеу кезінде қоршаған ортаны қорғау және ол қаржыландыратын жобалардың әлеуметтік әсері саласындағы алдыңғы қатарлы халықаралық практикалар, сондай-ақ даму институттарының үздік практикалары (IFC Әлеуметтік және экологиялық орнықтылық стандарттары, БҰҰ-ның жауапты инвестициялау қағидаттары) ескерілді. Саясат инвестицияларды алушыларға қойылатын экологиялық/әлеуметтік талаптарды және IFC Әлеуметтік және экологиялық тұрақтылық стандарттары негізінде осы талаптарды қолдану рәсімдерін қамтитын бірыңғай құжат болып табылады. Саясат сондай-ақ АХҚО-ның «жасыл» таксономиясын ескере отырып әзірленген «жасыл» жобалардың критерийлерін қамтиды.

2020 жылы IFC-мен бірлесіп Холдингтің Экологиялық және әлеуметтік саясатына сәйкес жобаларға қойылатын әзірленген экологиялық және әлеуметтік талаптарды қолдану бойынша Холдингтің еншілес ұйымдары үшін вебинар өткізілді.

Холдинг экологиялық мәдениетті қалыптастыру жөніндегі ұлттық бастамаларға сүйенеді, сондай-ақ «Жасыл кеңсе» республикалық конкурсының белсенді қатысушысы болып табылады. Соған байланысты, Басқарма шешімімен Холдинг қызметкерлерін экологиялық ағарту және ресурстарды тиімді пайдалану деңгейін арттыру мақсатында Холдингтің «Жасыл» офисінің тұжырымдамасы бекітілді.

Холдингте мүдделі тараптар үшін оның қызметі туралы ақпараттың ашықтығын арттыруға ерекше назар аударылады. 2020 жылдың 3-тоқсанында Директорлар кеңесінің шешімімен холдингтің GRI стандарттары-ақпаратты ашу бойынша үздік халықаралық практикалар негізінде дайындалған 2019 жылғы жылдық есебі бекітілді. Жылдық есептер конкурсының нәтижелері бойынша (ұйымдастырушы – QRA рейтингтік агенттігі) Холдингтің 2019 жылғы жылдық есебі жылдық есептердің жалпы рейтингінде 100 қатысушы компания арасында 14-ші орынға ие болды. Жылдық есеп сондай-ақ ESG-ақпаратты ашу бойынша топ-20 үздік есептерге (корпоративтік басқару мәселелері, Әлеуметтік және экологиялық мәселелер) кірді және қаржы секторының үздік жылдық есептерінің топ-6 тізбесіне енгізілді.

Осы іс-шаралар блогы шеңберінде 2020 жылы Холдингтің корпоративтік интернет-сайтында орнықты даму бойынша бөлім күшейтілді және Холдингтің еншілес ұйымдарының интернет-сайтында тиісті бөлімдерді күшейту бойынша ұсынымдар жіберілді.

2021 жылға арналған жоспарлар

Холдинг басқармасы Холдингтің 2021 жылға арналған тұрақты даму жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекітті, оған мынадай бағыттарға бағытталған бірқатар іс-шаралар кіреді:

- Холдингтің негізгі процестеріне және әкімшілік-шаруашылық қызметіне тұрақты даму қағидаттарын енгізу;
- қаржылық емес ақпаратты ашудағы ашықтықты арттыру;
- тұрақты даму бойынша құзыреттерді өсіру.

Атап айтқанда, жоспарға сәйкес жоспарланған:

- ЕҰ-ға ішкі нормативтік құжатты бекіту немесе ағымдағы құжаттарды Холдингтің экологиялық және әлеуметтік саясатына сәйкес келтіру;
- жобаларды іріктеу бойынша ағымдағы үдерістерге Холдингтің Экологиялық және әлеуметтік саясатының әсерін талдау;
- Холдингтің Директорлар кеңесінің қарауына жылдық есепті және Холдингтің тұрақты дамуы туралы есепті дайындау және шығару;
- Холдингке дейін тұрақты даму тақырыптары бойынша семинар өткізу;
- Холдингтің және оның ЕҰ «жасыл» жобаларының бірыңғай базасын өзектендіру және т.б.

Холдингінің БҰҰ Тұрақты даму мақсаттарына қол жеткізуге қосқан үлесі

Холдинг басшылығы 2015 жылы БҰҰ Бас Ассамблеясы қабылдаған, кедейлікті жоюға, ғаламшар ресурстарын сақтауға және жалпы жұрттың әл-ауқатын қамтамасыз етуге бағытталған 17 тұрақты даму мақсаттарын (бұдан әрі-ТДМ) қолдайды.

ТМД-ға қол жеткізуде Холдингінің жәрдемдесуі қызметті жүргізуге жауапты тәсілдерді қолдану арқылы жүзеге асырылады. Осылайша, жобалық портфельді қалыптастыру кезінде Холдинг ТДМ-ға сәйкес келетін және Қазақстан

Республикасының тұрақты әлеуметтік-экономикалық дамуына айтарлықтай ықпал ететін жобаларға, оның ішінде мыналар секілді жобаларға артықшылық береді:

- барлығын қамтитын және тұрақты индустрияландыру;
- қалалар мен елді мекендердің ашықтығы, қауіпсіздігі, өмірге төзімділігі және экологиялық тұрақтылығы;
- Қазақстан Республикасының және жекелеген облыстардың/қалалардың экономикасын әртараптандыру.

Есепті жылы Холдинг Қазақстанда ТДМ ілгерілету бойынша БҰҰ ұйымдастырған деңгелек үстелдер мен семинарларға қатысты.



Холдингінің БҰҰ Тұрақты даму мақсаттарына қол жеткізуге бағытталған міндеттері

БҰҰ-ның Тұрақты даму мақсаттары	Холдингінің Қызметі
ТДМ 3. Салауатты өмір салтын қамтамасыз ету және әл-ауқатқа жәрдемдесу	халықтың денсаулығын қолдауға және салауатты өмір салтын насихаттауға бағытталған жобаларды қолдау; қызметкерлердің қауіпсіз еңбек жағдайларын жасау.
ТДМ 4. Бүкіл қамту және сапалы білім беруді қамтамасыз ету, өмір бойы оқу мүмкіндігін көтермелеу	оқыту бағдарламаларын ұйымдастыруды қамтитын кәсіпкерлерді қаржылық емес қолдау; ішкі оқыту бағдарламаларын іске асыру; қайырымдылық білім беру жобаларын қолдау.
ТДМ 5. Гендерлік теңдікті қамтамасыз ету және барлық әйелдер мен қыздардың құқықтары мен мүмкіндіктерін кеңейту	тең жұмыс жағдайлары мен мансаптық мүмкіндіктер жасау; қызметті және сыйақыны бағалаудың тең жүйесін қамтамасыз ету.
ТДМ 8. Үдемелі, барлығын қамтитын және тұрақты экономикалық өсуге, толық және Өнімді жұмыспен қамтуға және лайықты жұмысқа жәрдемдесу	Холдингінің қаржы құралдарын ұсыну жолымен ірі бизнесті қолдау және ШОБ дамыту; қызметтердің клиентке бағдарлануын арттыруға бағытталған бастамаларды іске асыру.
ТДМ 9. Тұрақты инфрақұрылым құру, индустрияландыру мен инновацияларға жәрдемдесу	өңдеуші өнеркәсіптегі еңбек өнімділігін арттыруға бағытталған жобаларды қолдау; қазақстандық шикізаттық емес тауарлар өндірушілерді және қызметтерді жеткізушілерді сыртқы нарықтарда жылжыту және олардың бәсекеге қабілеттілігін күшейту; тұрғын үй құрылысын қолдау; технологиялық кәсіпкерлікті және private equity инфрақұрылымын дамыту.
ТДМ 10. Елдер ішіндегі және олардың арасындағы теңсіздікті қысқарту	жастар, бастаушы кәсіпкерлер үшін өнімдер әзірлеу; халықтың әлеуметтік әлжуаз топтарына арналған өнімдерді әзірлеу; қайырымдылық жобаларды іске асыру арқылы қатысу аймақтарындағы мүмкіндіктері шектеулі адамдарға қолдау көрсету ірі инфрақұрылымдық және индустриялық жобаларды қолдау; ШОБ-ты кешенді қолдау.
ТДМ 11. Қалалар мен елді мекендердің ашықтығын, қауіпсіздігін, өміршеңдігін және экологиялық тұрақтылығын қамтамасыз ету	«жасыл» жобаларды қолдау; Холдинг кеңсесінде ресурс үнемдеуші технологияларды қолдану; ресурстарды жауапты тұтыну.
ТДМ 16. Тұрақты даму мүддесінде бейбітшілік сүйгіш және ашық қоғам құруға жәрдемдесу, барлығы үшін әділ сот төрелігіне қол жеткізуді қамтамасыз ету және барлық деңгейлерде тиімді, есеп беретін және кең ауқымды қатысуға негізделген мекемелерді құру	елдің әлеуметтік-экономикалық дамуына бағытталған мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру; Холдингінің мүдделерін қозғайтын нормативтік-құқықтық актілерді әзірлеуге/өзектілендіруге қатысу.
ТДМ 17. Тұрақты даму мүддесінде жаһандық серіктестік аясында жұмысты жүзеге асыру және жандандыру құралдарын нығайту	тұрақты даму мәселелері бойынша халықаралық институттармен және қаржы ұйымдарымен серіктестік; Қазақстанда ТБМ-ны ілгерілету бойынша конференцияларға, форумдарға, деңгелек үстелдерге қатысу.

Мүдделі тараптармен өзара әрекет ету

Холдинг барлық мүдделі тараптармен тиімді және теңгерімді қарым-қатынас орнатуға үлкен мән береді.

Мүдделі тараптарды айқындау кезінде Холдинг және оның еншілес ұйымдары осы саладағы халықаралық стандарттарды пайдаланады. Холдингте бекітілген Стейкхолдерлер картасы негізгі мүдделі тараптардың тізбесін және олардың әсер ету дәрежесін айқындайды. Карта стейкхолдерлердің әрқайсысымен барабар жұмыс стратегиясын құру үшін Холдинг пен оның еншілес ұйымдарының ортасы туралы ақпаратты жүйелендіруге және визуализациялауға мүмкіндік береді.

Стейкхолдерлерді анықтау және олармен жұмыс істеу бизнестің іскерлік бөлімін арттыруға, компанияны капиталдандыруға, барлық мүдделі тұлғалармен тиімді және теңгерімді қарым-қатынас орнатуға мүмкіндік беретін құралдардың бірі болып табылады.

Мүдделі тараптардың маңыздылығын бағалау кезінде Холдинг мүдделі тараптарды екі фактор бойынша саралауды жүргізеді: стейкхолдерді қолдау/қарсы іс-қимыл дәрежесі, оның Холдингке әсер ету күшін бағалау. Мүдделі тараптардың маңыздылығын алынған бағалау негізінде Холдингтің құрылымдық бөлімшелері қызметінің ерекшелігіне байланысты мүдделі тараптармен өзара әрекет ету бағыттарын айқындайды.

Мүдделі тараптармен өзара әрекет етудің негізгі нысандары: бірлескен бағдарламалар мен жобалар, серіктестік

туралы меморандумдар, бірлескен жұмыс топтары, қызмет туралы есептілік, кездесулер, кеңестер, жарияланымдар, сұхбат және т. б. болып табылады.

Холдингтің мүдделі тараптармен өзара іс-қимылын ұйымдастыру процесі Холдинг қызметін басқару процесінің барлық сатыларында мүдделі тараптардың мүдделерін ескеруді және маңызды тақырыптар мен маңызды мәселелерді, әлеуетті тәуекелдер мен жауапкершілік шекараларын талқылауға мүдделі тараптарды тартуды көздейтін тарту қағидатына негізделген.

Стейкхолдерлердің тартылуына мынадай үш қағидатты сақтаған кезде қол жеткізіледі:

- Маңыздылық.** Холдинг өзінің мүдделі тараптарын нақты айқындайды және мүдделі тараптардың қандай мүдделері елеулі болып табылатынын түсінеді.
- Толықтығы.** Холдинг өз қызметі барысында мүдделі тараптардың қауіптілігіне назар аударады, атап айтқанда олардың көзқарастарын, қажеттіліктерін және қызметтің күтілетін нәтижелерін, сондай-ақ маңызды мәселелер бойынша пікірлерді түсінеді.
- Әрекет ету.** Холдинг мүдделі тараптардың барлық маңызды мәселелеріне дәйекті жауап береді.

Мүдделі тараптармен өзара қарым-қатынастарды басқаруды ұйымдастыру мақсатында Холдинг өз қызметін мынадай негізгі қағидаттарға шоғырландырады:

- барлық мүдделі тараптардың мүдделерін құрметтейді және ескереді;
- мақсатты аудиторияларды өз қызметі туралы белсенді ақпараттандыруға ұмтылады;
- мемлекеттік бағдарламаларды, жекелеген ішкі рәсімдерді (сатып алу, жұмысқа қабылдау бойынша сыртқы кандидаттар арасында конкурстық іріктеу, қаржылық және қаржылық емес қызметтерді ұсыну) іске асыру, сондай-ақ қаржы қаражатын пайдалану бөлігінде ақпараттық ашықтықтың объективтілігін, анықтығын, тәуелсіздігін және жоғары деңгейін қамтамасыз етеді;
- барлық мүдделі тараптармен ашық және өнімді серіктестікті қамтамасыз етеді;
- мүдделі тараптар алдында өзіне алған міндеттемелерді орындайды;
- тұрақты негізде мүдделі тараптардан кері байланыс алады.

Мүдделі тараптардың негізгі топтары және олармен өзара әрекет ету әдістері

Топтар	Өзара әрекет ету механизмдері	Мүдделері	Біз қалай жауап береміз
Жалғыз акционер	<ul style="list-style-type: none"> Директорлар кеңесі мен Директорлар Кеңесі жанындағы комитеттердің отырыстарын өткізу. Жалғыз акционердің тапсырмаларын орындау. Холдингтің мүдделерін қозғайтын нормативтік-құқықтық құжаттарды әзірлеуге және өзектілендіруге қатысу. Келіп түскен сұраныстарға жауап дайындау. Қаржылық есептілікті және жылдық есепті Холдингтің сайтында жариялау, сондай-ақ заңнамаға, листингілік талаптарға және үздік практикаларға сәйкес өзге ақпаратты ашу. 	<ul style="list-style-type: none"> Холдингтің Жалғыз акционерінің мүдделерін сақтау, Мемлекеттік бағдарламаларды тиімді іске асыру. 	<ul style="list-style-type: none"> Корпоративтік басқару қағидаттары аясында Жалғыз акционердің құқықтарын іске асыруды қамтамасыз ету. Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері туралы шынайы ақпарат беру. Холдингтің Даму стратегиясын іске асыру Мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру және нәтижелер мониторингі.
Қызметкерлер	<ul style="list-style-type: none"> Өтініштерді қабылдау үшін «жедел желінің» жұмыс істеуі. Ішкі коммуникациялар арналарының жұмыс істеуі. Қызметкерлердің тартылу деңгейін бағалауды жүргізу. 	<ul style="list-style-type: none"> Еңбек шарттарының ережелерін орындау; Оқыту бағдарламаларын ұйымдастыру және өткізу; Жұмыс берушімен сапалы еңбек қатынастары. 	<ul style="list-style-type: none"> Ашық, нақтылық, білікті және уәжді персоналды, кадр саясатын қалыптастыруға бағытталған іс-шараларды жүргізу. Барлық қызметкерлерге еңбек қызметі процесінде олардың әлеуетін іске асыру үшін тең мүмкіндіктерді қамтамасыз ету, олардың нәтижелерін әділ және әділ бағалау, қызметкерлерді тек қана кәсіби қабілеттер, білім және дағдылар негізінде іріктеу және мансаптық өсу. Омбудсмен Институтын Енгізу.
Еншілес ұйымдар	<ul style="list-style-type: none"> Холдингтің басқару органдарына қатысу. Стратегия бойынша есептерді, стратегияны іске асыру бойынша іс-шаралар жоспарларын, даму жоспарларын, жылдық есептерді және ЕҮ ДК отырыстарының аясында өзге де материалдарды қарау. ЕҮ-мен дөңгелек үстелдер/құзыреттілік орталықтарын өткізу. 	<ul style="list-style-type: none"> Акционерлердің / қатысушылардың мүдделерін сақтау. 	<ul style="list-style-type: none"> Холдингтің еншілес ұйымның акционері/қатысушысы ретінде өз құқықтарын іске асыруы.

Топтар	Өзара әрекет ету механизмдері	Мүдделері	Біз қалай жауап береміз
Мемлекеттік органдар	<ul style="list-style-type: none"> Холдингтің мүдделерін қозғайтын бағдарламалық құжаттарды, нормативтік-құқықтық құжаттардың жобаларын қарау. 	<ul style="list-style-type: none"> Заңнаманы сақтау. 	<ul style="list-style-type: none"> Жұмыс топтарына, форумдарға, конференцияларға қатысу. Холдинг қызметінің негізгі бағыттарын келісу. Заңнаманы қатаң сақтау.
Клиенттер, тұлғанышылар	<ul style="list-style-type: none"> «Сұрақ-жауап» механизмі арқылы кері байланыс алу, Холдинг Басқармасы Төрағасының жеке блогы. Холдинг қызметіне сенім деңгейін бағалауды жүргізу. БАҚ-та, Холдингтің сайтында жариялау. 	<ul style="list-style-type: none"> Коммерциялық келісімдерді сақтау; Әлеуметтік мүдделер. 	<ul style="list-style-type: none"> Холдингтің және еншілес ұйымдардың қаржылық/қаржылық емес өнімдері мен қызметтерін тұтынушылардың үміттеріне сәйкестігін қамтамасыз ету. Шарттар жасасу, орындалуын бақылау. Әлеуметтік бағдарланған қызметтерді әзірлеу
Жеткізушілер	<ul style="list-style-type: none"> Тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алу үшін шарттар жасасу және сатып алуды жүргізу. «Сұрақ-жауап» механизмі арқылы кері байланыс алу, Холдинг Басқармасы Төрағасының жеке блогы. Өтініштерді қабылдау үшін «жедел желінің» жұмыс істеуі. Холдинг қызметіне сенім деңгейін бағалауды жүргізу. 	<ul style="list-style-type: none"> Мөлдір сатып алу жүйесі; Коммерциялық келісімдерді сақтау. 	<ul style="list-style-type: none"> Шарттар жасасу, шарттық қатынастардың орындалуын бақылау. Ашық және тиімді сатып алу жүйесін қамтамасыз ету. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жөніндегі профилактикалық іс-шаралар.
Инвесторлар	<ul style="list-style-type: none"> Шетелдік ұйымдардың өкілдерімен кездесулер өткізу. Форумдарға, конференцияларға, көрмелерге, оның ішінде Қазақстан Республикасы Мемлекет басшысының, Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің және Премьер-Министрі орынбасарларының сапарлары аясында қатысу. Холдингтің сайтында қаржылық есептілікті және жылдық есепті жариялау. 	<ul style="list-style-type: none"> Мықты қаржылық жағдай; Тұрақты даму. 	<ul style="list-style-type: none"> Холдингтің және оның еншілес ұйымдарының қызметіне ESG-қағида-даттарын енгізу. Тиімді қаржылық менеджмент. Кредиттік рейтингтерді, ESG рейтингін алу.

Топтар	Өзара әрекет ету механизмдері	Мүдделері	Біз қалай жауап береміз
Серіктестер	<ul style="list-style-type: none"> Серіктестермен келіссөздер және кездесулер өткізу. Серіктестік туралы шарттар мен меморандумдар жасасу. Жылдық қаржылық есепті Холдингтің сайтында жариялау. Холдинг қызметіне сенім деңгейін бағалауды жүргізу. 	<ul style="list-style-type: none"> Коммерциялық мүдделер. 	<ul style="list-style-type: none"> Өзара тиімді серіктестік, бизнес және технологиялық процесстерді жетілдіру және оларды автоматтандыру. Шарттар жасасу, шарттық қатынастардың орындалуын бақылау.
Қаржы институттары	<ul style="list-style-type: none"> Қаржы институттары, рейтингтік агенттіктер өкілдерімен келіссөздер және кездесулер өткізу. Қызмет көрсетуге шарттар жасау. Қаржылық есептілікті, жылдық есепті Холдингтің сайтында жариялау. 	<ul style="list-style-type: none"> Депозиттік шоттарға бос ақша қаражатын орналастыру, арнайы шоттарға қызмет көрсету. 	<ul style="list-style-type: none"> Шарттар жасасу, шарттық қатынастардың орындалуын бақылау. Қаржылық көрсеткіштерді жақсарту.
Бұқаралық ақпарат құралдары	<ul style="list-style-type: none"> Ай сайынғы негізде жылдық медиа-жоспарларды, оқиғалы медиа-жоспарларды әзірлеу. Ақпарат алушылармен пресс-конференциялар мен кездесулер өткізу. Холдингтің қызметі туралы ақпаратты БАҚ-та, интернет желісінде, Холдингтің веб-сайтында мына мекенжай бойынша: www.baiterek.gov.kz және Холдингтің әлеуметтік желілердегі ресми аккаунттарында орналастыру. 	<ul style="list-style-type: none"> Холдингтің қызметі туралы жариялау және ақпараттандыру 	<ul style="list-style-type: none"> Ақпараттық қызметті төмендегілер арқылы ұйымдастыру: PR-бағдарламаларды іске асыру; Холдингтің мықты жақтары мен мүмкіндіктерінің мақсатты аудиториясына жеткізу; оң қоғамдық пікір құру; ақпаратты шынайы, тұрақты, үздіксіз және уақтылы ашу арқылы Холдинг қызметінің ашықтығын қамтамасыз ету; Холдинг брендінің танылуын қолдау қызметтері; Холдинг қызметінің негізгі бағыттары бойынша қызмет нәтижелерін жұртшылыққа ұсыну.
Халық	<ul style="list-style-type: none"> «Сұрақ-жауап» механизмі арқылы кері байланыс алу, Холдинг Басқармасы Төрағасының жеке блогы. Өтініштерді қабылдау үшін «жедел желінің» жұмыс істеуі. Холдинг қызметі туралы ақпаратты медиада орналастыру. Холдинг қызметіне сенім деңгейін бағалауды жүргізу. 	<ul style="list-style-type: none"> Холдинг қызметінің ашықтығы; Қоғам мүдделерін сақтау; ЕҰ-ның мемлекеттік бағдарламалары мен жеке бағдарламаларын іске асыру аясында әлеуметтік бағдарланған қолдау құралдарын ұсыну. 	<ul style="list-style-type: none"> Бедел аудиті, қоғамдық пікір сауалнамасы, PR-стратегияны жүзеге асыру. Өз қызметі туралы қаржылық және қаржылық емес есептілікті жариялау. Әлеуметтік жауапкершілік, қызметтің ашықтығы және тұрақты даму қағида-даттарына нақты берілгендікті көрсету. Жалпы қабылданған моральдық-этикалық нормаларды сақтауға ұмтылу.

Топтар	Өзара әрекет ету механизмдері	Мүдделері	Біз қалай жауап береміз
Қоғамдық ұйымдар	<ul style="list-style-type: none"> Әлеуметтік маңызы бар жобаларды іске асыру. Бірлескен іс-шараларға қатысу. «Сұрақ-жауап» механизмі арқылы кері байланыс алу, Холдинг Басқармасы Төрағасының жеке блогы. Өтініштерді қабылдау үшін «жедел желінің» жұмыс істеуі. Холдинг қызметі туралы ақпаратты медицина орналастыру. 	<ul style="list-style-type: none"> Қоғамдық жобаларды іске асыру. 	<ul style="list-style-type: none"> Заңнама нормаларын сақтау, қайырымдылық пен демеушілік жасау. Жалпы мәселелер бойынша өзара келісім. Қауымдастықтармен және бірлестіктермен бірлескен іс-шаралар өткізу.

Ақпараттық саясат

Холдингтің және ЕҰ ақпараттық жұмысы Холдингтің 2019–2023 жылдарға арналған PR-стратегиясы аясында жүргізіледі. PR-стратегия Холдингтің коммуникациялық саясатының бірыңғай стандарттарын айқындайды.

Ақпаратты ашуды Холдинг ақпаратты мынадай тәсілдермен тарату жолымен жүзеге асырады:

- заңнамада, Холдинг Жарғысында, Ақпаратты ашу саясатында және Холдингтің басқа да ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен ақпарат алушыларға ақпаратқа (құжаттарға) рұқсат беру;
- БАҚ-та орналастыру;
- Интернет желісінде, Холдингтің веб-сайтында мына мекенжай бойынша: www.baiterek.gov.kz, Facebook, Instagram; twitter, youtube, telegram ресми аккаунттарында орналастыру;
- Холдингтің ішкі ресурстарына орналастыру;
- ақпарат алушылармен баспасөз-конференциялар мен кездесулер өткізу және Қазақстан Республикасының заңнамасында және Холдингтің құжаттарында көзделген өзге де тәсілдер.

Холдинг жылдық медиа-жоспар әзірлейді, оны Басқарма бекітеді. Бұдан басқа, ай сайынғы негізде Холдинг тобының оқиғалар іс-шараларының медиа-жоспары дайындалады, оны кейіннен оның орындалуы туралы есепті бере отырып, Холдинг Басқармасының Төрағасы бекітеді.

2020 жылы келесі жұмыстар жүргізілді:

- БАҚ үшін 165 ақпараттық себеп құрылды;
- 124 баспасөз релизі, 49 сұхбат, 62 шолу-талдау мақаласы жарияланды, онда Холдингтің еншілес ұйымдарының 66 клиентінің (бизнесмендер, Қолжетімді тұрғын үй алушылар, экспорттаушылар, түрлі мемлекеттік бағдарламалар бойынша Холдингтің қолдауын алған стартаперлер) табыс тарихы көрсетілді;
- «Хабар» және «Атамекен бизнес» телеарналарында 6 тақырыптық репортаж, «Хабар24» және «Астана ТВ» телеарналарында 15 жаңалық сюжет ұйымдастырылды;
- 3 брифинг және бір интернет-конференция өткізілді;
- мемлекеттік және орыс тілдерінде 24 тақырыптық инфографика әзірленді.

Нәтижесінде БАҚ-та Холдинг туралы 1 444 материал орналастырылды.

Холдинг әлеуметтік желілерде белсенді ақпараттық жұмыс жүргізді. 2020 жылы Холдингтің әлеуметтік желілерінде түрлі форматтағы 2010 материал жарияланды: мақалалар, сұхбаттар, инфографикалар, бейнероликтер, сондай-ақ «Бәйтерек» Холдингінің отбасы», «Эфирде – сарапшы», «Мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру: табыс тарихы» атты жаңа айдарлар ашылды.

2020 жылғы 31 желтоқсан қалпына жазушылардың жалпы саны 7476 бірлікке артып, 29 115 адамды құрады (Facebook – 14 914, Instagram – 7949, Twitter – 2 745, YouTube – 2 916, Telegram – 591).

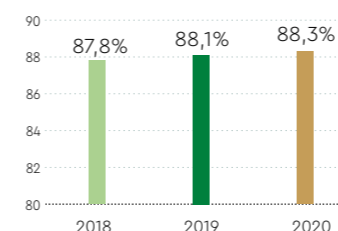
Холдинг қызметіне сенім деңгейін арттыру

Сапалы ақпараттық жұмыс Холдингтің 2020 жылғы қызметіне деген сенім деңгейін арттыруға оң әсер етті. Негізгі мақсаты Холдингтің қызметі туралы нысаналы топтардың хабардар болу және хабардар болу деңгейін айқындау болып табылатын Холдинг қызметіне сенім деңгейін бағалау бойынша зерттеуді 2020 жылы «Кейком Имэдж ЖШС компаниясы жүргізді.

Жүргізілген зерттеу нәтижелері Холдингтің нысаналы топтардың жоғары сенім көрсеткіштері мен олардың холдинг қызметі туралы хабардар болуының жоғары деңгейі сақталып отырғанын көрсетті.

- Холдинг қызметіне интегралдық сенім индексі 2020 жылы 88,27% құрады (2019 жылы – 88,15%);
- Холдингтің қызметі туралы нысаналы топтардың хабардар болу индексі 90,56% құрады (2019 жылы – 89,8%).

Холдингтің сенім индексі, %



Холдингтің қызметіне сенім деңгейін арттыру мақсатында 2020 жылы еншілес ұйымдардың баспасөз хатшыларымен 13 кеңес өткізілді, онда PR-стратегия шеңберінде ақпараттық жұмыстың өзекті мәселелері талқыланды.

Холдинг сайтының «сұрақ-жауап» бөлімінде қоғаммен кері байланыс механизмі қамтамасыз етілген (<https://www.baiterek.gov.kz/ru/qa/>), 2020 жылы азаматтардан 44 сұраныс қайда келіп түсті, оларға жауаптар Холдингтің бейінді БК-мен жедел пысықталды және Холдингтің веб-сайтында орналастырылды. Бұдан басқа, Холдингтің Басқарма төрағасының жеке блогы жұмыс істейтін электрондық үкімет порталы арқылы кері байланыс қолдау табады. 2020 жылы блог арқылы қарауға 44 өтініш қабылданды, олар уақытылы қаралып, оларға белгіленген мерзімде жауаптар берілді.

2021 жылға арналған жоспарлар

Холдингтің 2021 жылға арналған медиажоспары Холдинг қызметі туралы ақпараттық материалдарды дайындау мен орналастыруды, сондай-ақ Холдинг басшылығының қатысуымен іс-шаралар (брифингтер мен сұхбаттар) өткізуді қарастырады.

Сонымен қатар, Холдинг Басқармасының шешімімен 2021 жылға арналған Холдингтің және оның еншілес ұйымдарының қызметіне нысаналы топтардың сенім деңгейін одан әрі арттыру жөніндегі жоспар бекітілді, онда Жалғыз акционермен, еншілес ұйымдармен, нысаналы топтармен жүйелік коммуникациялық жұмысты күшейту және жетілдіру жөніндегі бірқатар іс-шаралар көзделген. Көзделген іс-шаралар қатарына мыналар кіреді:

- ірі компаниялармен, инвесторлармен, Жалғыз акционермен және еншілес ұйымдармен іс-шаралар (кеңестер, кездесулер, семинарлар және т.б.) ұйымдастыру және өткізу;
- журналистермен және блогерлермен баспасөз іс-шараларын өткізу;
- еншілес ұйымдардың өз қызметтерін цифрландыру жөніндегі жұмысын жандандыру;
- Холдинг қызметінің елдің ЖІӨ-ге әсері және клиенттер үшін пайдасы туралы ақпаратты ашуды қоса алғанда, жұмыстың құралдары мен қағидаттары, қол жеткізілген әлеуметтік-экономикалық әсер туралы ақпаратты жұртшылық пен клиенттерге жеткізу, сондай-ақ Холдинг Мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асыруға қатысатын Үкіметтің негізгі қаржы институты болып табылатыны туралы БАҚ-та тұрақты түрде атап өту
- Холдинг Басқармасы Төрағасының БАҚ-тағы, әлеуметтік желілердегі, egov.kz блог-платформадағы ақпараттық белсенділігі;

- Холдинг қызметіне деген сенім деңгейін бағалау бойынша зерттеу жүргізген компанияның, еншілес ұйымдардың клиенттерге қызмет көрсету, ақпараттық ресурстарды толтыру, сондай-ақ серіктестермен және клиенттермен кері байланыс бойынша ұсынымдарын орындау;
- Холдинг қызметін БАҚ, Ресми сайт, әлеуметтік желілер және т.б. арқылы жариялау.

Персоналды басқару

Холдингтің бірыңғай кадрлық саясаты Холдингтің орталық аппараты мен еншілес ұйымдарында адами ресурстарды тиімді басқару мәселелерін реттейтін корпоративтік стандарттарды қамтиды.

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ өзінің Даму стратегиясы шеңберінде Холдинг пен оның еншілес ұйымдарының бәсекелестік артықшылықтарының бірі ретінде орнықты адами капиталды қалыптастыруды қамтамасыз етуге ұмтылады.

Персоналдың құрылымы

Холдинг Тобы бойынша персоналдың орташа тізімдік саны 2020 жылы өткен жылмен салыстырғанда 1% – ға артып, 2 564 адамды құрады. Орталық аппаратта 2020 жылы орташа тізімдік саны 2019 жылғы деңгейде қалды – 123 адам. Орталық аппарат бойынша кадрлардың тұрақтамау коэффициенті 2020 жылы 0,8%-ды, Холдинг тобы бойынша – 6,1%-ды құрады.

Персоналдың орташа тізімдік санының динамикасы

	2017 жыл	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
Орталық аппарат, адам	106	115	123	123
Холдинг Тобы, адам	2 507	2 431	2 538	2 564

Кадр саясатын іске асырудың негізгі бағыттары:

- ▶ **Стратегиялық HR.** HR-функцияның стратегиялық рөлін HR бизнес-серіктестер институтын құру және олардың ұйым бизнесін дамытуға белсенді қатысуы арқылы дамыту.
- ▶ **Өзгерістерді басқару.** Қызметкерлерді өзгерістерге дайындауға, қарсыласуды басқаруға және қызметкерлерді қажетті білім мен дағдыларға үйретуге басшылық жасауға жәрдемдесу.
- ▶ **Жұмыс берушінің бренді.** Мақсатты аудитория арасында брендті жылжыту және бренд туралы хабардарлықты үнемі бағалау арқылы HR брендін дамыту.
- ▶ **Корпоративтік мәдениет.** Мақсатты корпоративтік мәдениетті анықтау, мәдениетті сақтау үшін негізгі HR процестерін түзету, корпоративтік құндылықтар мен жұмыс тәртібінің қажетті стандарттарын белсенді насихаттау.
- ▶ **Ішкі коммуникациялар.** Ұйымның барлық қызметкерлері арасында жеткілікті кері байланыс арналарын құру арқылы ішкі байланыс арналарын дамыту. Қызметкерлерді тарту деңгейін тұрақты бағалау.
- ▶ **Автоматтандыру және талдау.** Бизнес-процестерді оңтайландыру. Күнделікті процестерді барынша автоматтандыру үшін заманауи бағдарламалық жасақтаманы қолдану, «жеке кабинет» құралдарын енгізу, чат-боттарды, дашбордтарды және басқа да автоматты құралдарды құру. Басшылыққа және өзге де мүдделі тұлғаларға тұрақты есеп беру, сондай-ақ ағымдағы HR-трендтерді талдау арқылы HR-талдау функциясын кеңейту.
- ▶ **Күнделікті процестерді оңтайландыру.** Операциялық қызмет көлемін қысқарту және Жалпы Қызмет көрсету Орталығын (меншікті немесе сыртқы ұқсас орталықтарға қосылу шеңберінде) құру мүмкіндігін қарау.

Холдинг Тобы бойынша 2020 жылғы орташа тізімдік саны

	2020 жыл
Холдинг Тобында барлығы, адам, оның ішінде:	2 564
Орталық аппарат	123
«ҚДБ» АҚ	297
«Даму» Қоры» АҚ	359
«ҚКМ» АҚ	41
«ҚИК» ИҮ» АҚ ²³	184
«KazakhExport» ЭСК» АҚ	83
«QTV» АҚ	60
«Отбасы банк» АҚ	1 333
«ИФК» АҚ	65
«KPPF» АҚ	19

Орталық аппарат кадрларының жасы мен жынысы бойынша бөлудегі тұрақтамауы

	Гендерлік топтар		Жас ерекшелік топтары		
	Ерлер	Әйелдер	30 жасқа дейін	30-дан 50 жасқа дейін	50 жылдан жоғары
Орталық аппарат, адам	6	10	3	12	1

Холдинг тобы бойынша 2020 жылғы кадрлар тұрақтамауы

	2020 жыл
Жалпы көрсеткіш, %	6,1
Орталық аппарат	0,8
«ҚДБ» АҚ	9,1
«Даму» Қоры» АҚ	5,8
«ҚКМ» АҚ	0
«ҚТҮК» АҚ ²⁴	6,5
«KazakhExport» ЭСК» АҚ	10,8
«QTV» АҚ	8,3
«Отбасы банк» АҚ	6,1
«ИФК» АҚ	0
«KPPF» АҚ	0

²³ 2021 жылғы 26 қаңтардан бастап «Қазақстандық Ипотекалық компания» ИҮ» АҚ «Қазақстандық тұрғын үй компаниясы» АҚ болып өзгертілді

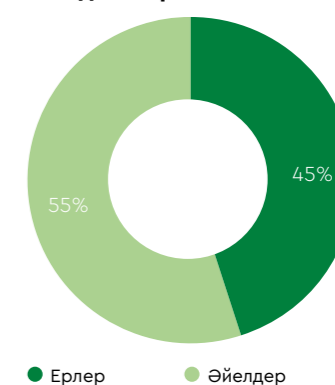
²⁴ 2021 жылғы 26 қаңтардан бастап «Қазақстандық Ипотекалық компания» ИҮ» АҚ «Қазақстандық тұрғын үй компаниясы» АҚ болып өзгертілді

²⁴ 2021 жылғы 26 қаңтардан бастап «Қазақстандық Ипотекалық компания» ИҮ» АҚ «Қазақстандық тұрғын үй компаниясы» АҚ болып өзгертілді

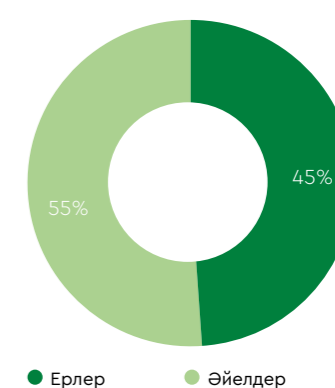
Холдинг қандай да бір әлеуметтік белгілер бойынша кемсітушілікке жол бермейді және барлық қызметкерлер үшін тең мансаптық мүмкіндіктерді қамтамасыз етеді. Бұл, атап айтқанда, Холдинг тобы бойынша да, орталық аппараттағы персоналдың гендерлік құрылымымен расталады.

2020 жылы персоналдың гендерлік құрылымы

Холдингтің Тобы бойынша



Орталық аппаратта



Холдинг персоналының басым бөлігі – 30-50 жас аралығындағы қызметкерлер. 2020 жылы орталық аппарат қызметкерлерінің және Холдинг тобы бойынша орташа жасы 37 жасты құрады.

2020 жылы жынысы мен жасына қарай бөлінген орталық аппарат персоналының құрылымы

	30 жасқа дейін	30-дан 50 жасқа дейін	50 жылдан жоғары
Ерлер, адам	13	44	3
Әйелдер, адам	11	48	4
Барлығы орташа тізімдік, адам	24	92	7

2020 жылы Орталық аппараттың басшылық органдарының құрамы

	30-дан 50 жасқа дейін		50 жылдан жоғары	
	Ер.	Әйел.	Ер.	Әйел.
Директорлар кеңесі, адам	5	–	5	–
Басқарма, адам	5	–	–	–

Қызметкерлерді іріктеу және жалдау

Үміткерлерді іріктеудің негізгі мақсаты бос лауазымдарға орналасу үшін білікті үміткерлерді жұмысқа тарту бөлігінде персоналды басқару саласындағы үздік тәжірибелерді енгізу арқылы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуге ықпал ету болып табылады.

Бос лауазымдар туындаған жағдайда, бірінші кезекте, Президенттік жастар кадр резервінен (бұдан әрі – ПЖКР) және «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ тобының бірыңғай кадр резервінен кандидаттар қаралады. Келесі кезеңде Холдингтің орталық аппаратының және оның еншілес ұйымдарының қызметкерлері, сондай-ақ аутсорсинг секторының қызметкерлері арасында ішкі конкурс өткізіледі. Содан кейін сыртқы конкурс жарияланады. Сыртқы кандидаттарды іздеу туралы ақпарат міндетті түрде «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ сайтында, жазылушыларға хабарлама жібере отырып, Telegram-арнада жарияланады, ал өтінімдер электрондық пошта немесе Digital Baiterek платформасында тіркеу арқылы қабылданады.

Осылайша, негізгі мамандарды ұстап қалу және Холдинг тобында ұзақ жұмыс істеуге ынталандыру мақсатында ішкі іріктеу басымдыққа ие болады.

2020 жылы Орталық аппаратта қызметкерлерді жалдау кезінде қандай да бір белгілер бойынша кемсіту жағдайлары анықталған жоқ.

2020 жылы Орталық аппаратқа жасы мен жынысы бөлігі бойынша жалданған қызметкерлер

	Барлығы	30 жасқа дейін	30-дан 50 жасқа дейін	50 жылдан жоғары
Жалданған қызметкерлердің барлығы, адам	24	5	17	2
Ерлер, адам	12	3	7	2
Әйелдер, адам	12	2	10	0

Оқыту және кәсіби дамыту

Қызметкерлерді оқыту және кәсіби дамыту өздерінің лауазымдық міндеттерін тиімді орындау және Холдингтің даму стратегиясына сәйкес айқындалатын міндеттерді шешу үшін қызметкерлердің кәсіби және басқарушылық қызметі саласында қосымша теориялық және практикалық білімді, іскерлікті, қабілеттілікті, құзыреттер мен дағдыларды жаңарту және алу мақсатында жүзеге асырылады. Холдинг қызметкерлерін оқытуды және кәсіби дамытуды ұйымдастыру мынадай қағидаттар негізінде жүзеге асырылады:

- оқыту іс-шараларының тақырыбы мен мазмұнының қызметкердің лауазымдық міндеттеріне, оның қызметін бағалау нәтижелеріне, қызметкердің алдына қойылған мақсаттар

мен міндеттерге сәйкес айқындалған қажеттіліктерге сәйкестігі;

- оқыту іс-шараларының Холдинг қызметінің тиімділігін арттыруды қамтамасыз ететін нақты міндеттерді шешуге, үздік корпоративтік практикалар мен стандарттарды зерделеуге бағытталуы;

- оқытудың және кәсіби дамудың жүйелік, қолданбалы, жоспарлы сипаты;
- Холдинг қызметкерлерінің барынша көп санын оқыту және кәсіби даму бағдарламаларымен қамту.

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қызметкерлерін оқыту

	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
Бір адамға шаққандағы орташа жылдық оқу сағатының саны, адам-сағат	259	336	40*

* Айтарлықтай төмендеу Мемлекет басшысының тапсырмасына сәйкес 2020 жылы біліктілікті арттыруға арналған бюджеттің қысқаруына, шығыстарды оңтайландыруға және оқыту бойынша көптеген іс-шараларды онлайн форматта өткізуге байланысты.

Қызметкерлердің жынысы мен санаттары бойынша бөле отырып, бір қызметкерге оқу сағаттарының орташа жылдық саны

Көрсеткіш	Барлық қызметкерлер бойынша	Гендерлік топтар бойынша		Қызметкерлер санаттары бойынша		
		Әйелдер	Ерлер	Жоғары басшылық	Орта буын басшылары	Қызметкерлер
Есепті кезеңде ұйым қызметкерлерінің өткен оқу сағаттарының орташа саны	40	43	36	18	59	42

2020 жылы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ оқыту және кәсіби дамыту бойынша 38 іс-шара өткізілді, оның ішінде 2,6%-жеке және іскерлік құзыреттерді дамытуға (soft skills), 97,4% – кәсіби дағдыларды дамытуға (hard skills). Оқумен 120 адам қамтылды. Орташа алғанда, бір қызметкермен 2 немесе одан да көп тренинг/семинар өтті.

Кәсіби білімді дамытуға бағытталған тренингтер / семинарлар өткізілді, оның ішінде: қаржы, есеп және аудит, деректерді талдау, корпоративтік басқару, Жобаларды басқару, IT, комплекс-бақылау, тұрақты даму, персоналды басқару, PR, мемлекеттік және ағылшын тілдерін оқыту, ішкі бақылау және аудит және т. б. сонымен қатар, CIMA P1 (Rus), ACCA F8, CIA Part I сияқты халықаралық сертификаттау емтихандарына дайындық мақсатында оқыту ұйымдастырылды.

Жеке және іскерлік құзыреттер саласынан кросс-функционалды өзара әрекеттесу, топтық жұмыс, стрессті басқару, қарама-қайшылықтарды талдау және т.б. сияқты дағдыларды дамыту үшін қақтығыстарды басқару бойынша оқыту ұйымдастырылды.

2020 жылы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ оқыту және кәсіби дамыту бойынша 38 іс-шара өткізілді.

Қызметкерлерге еңбекақы төлеу және олардың қызметінің тиімділігін басқару

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қызметкерлері ҚТК-ны орындау негізінде тиімділікті бағалаудың түбегейлі жаңа жүйесіне көшті (тоқсанына бір рет), бұл құрылымдық бөлімше мен жеке қызметкер деңгейіне басшылықтың ҚТК-ны «каскадтауға», қойылған мақсатқа «табалдырық–мақсат-шақыру» деңгейінде қол жеткізудің нақты деңгейін анықтау үшін жеткілікті өлшемшарттарға ие болуға және әрбір қызметкердің нақты тиімділігін бағалауға мүмкіндік береді.

Сонымен қатар, жылына бір рет «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның барлық қызметкерлері қызметтің тиімділігін кешенді бағалаудан өтеді, оның шеңберінде өткен жылғы жұмыскердің жалпы нәтижелілігі және оның жеке-іскерлік құзыреттерінің даму деңгейі қаралады. Нәтижелер «9 жасушалы талант матрицасы» бойынша бөлінеді. Бағалау нәтижелері бойынша сыйлықақы төленбейді, бірақ бағалау нәтижелері қызметкерді одан әрі ынталандыру және ынталандыру (оқыту, жоғарылату, кадр резервіне алу және т.б.) туралы шешімдерге әсер етеді.

Грейдирлеу

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ тобында еңбекақы төлеу жүйесін грейдирлеу және біріздендіру жүйесі енгізілуде. Бірыңғай қағидаттарды енгізу еңбекақы төлеу жүйесінің ішкі әділдігін және еңбек нарығындағы ағымдағы жағдаймен салыстыруды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Грейд жүйесі – бұл ұйымның стратегиялық мақсаттарына сәйкес лауазымдардағы қызметкерлер орындайтын жұмыстардың күрделілігі мен құндылығы негізінде құрылған лауазымдық дәрежелер жүйесі (лауазымдардың иерархиясы). «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ тобының лауазымдарын бағалауды грейдерлеу

кезінде пайдаланылатын әдіснаманың ірі халықаралық компанияларда табыстың 70 жылдан астам тарихы бар, сондай-ақ Қазақстанның мемлекеттік қызметіне еңбекақы төлеу саласында жүзеге асырылатын реформалар үшін негіз болып табылады.

Жобаны іске асыру нәтижесінде келесі мақсаттарға қол жеткізілді:

- *грейдтер негізінде ұйымның лауазымдар жүйесі ретке келтірілді (базалық жалақы атауы бойынша емес, негізгі қызметке күрделілігі мен үлесі бойынша);*
- *экономиканың нысаналы секторындағы еңбек нарығындағы ағымдағы жағдайды жыл сайын талдай отырып, бәсекеге қабілетті еңбекақы төлеу жүйесі құрылды (бенчмаркинг);*
- *әдіснаманы «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ тобының кадр қызметтеріне трансляциялау (сыртқы сарапшыларды тартпай, лауазымдарға бағалауды дербес жүргізуге мүмкіндік беретін мамандарды сертификаттау);*
- *«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ тобының лауазымдарын бағалау және еңбекақы төлеу бойынша ішкі нормативтік құжаттар (үлгілік әдіснама негізінде) бекітілді;*
- *функционалдық міндеттерге көзқарасты өзгерту – күрделі жұмыс үшін жауапкершілікті қабылдауға ынталандыру (жұмыс неғұрлым күрделі болса, соғұрлым үлкен болады);*
- *қызметтің ерекшелігін ескере отырып, еншілес ұйымдардың еңбекақы төлеу жүйесі бойынша ұсыныстар әзірленді.*

Сонымен қатар, қолданыстағы регламенттердің шектеулерін мойындай отырып, алдағы уақытта «ҚазАгро» ҰБХ» АҚ қосылуы материалдық ынталандырудың алуан түрлі әдістерін қолдану үшін тиісті нормативтік актілерге өзгерістер енгізу жөніндегі жұмыс 2021–2022 жылдарға жоспарланған.

Әлеуметтік саясат

Холдинг қызметкерлеріне әлеуметтік қолдау олардың тиімді жұмыс істеуі үшін қолайлы жағдай жасау, сондай-ақ жоғары білікті қызметкерлерді ұстап қалу және тарту мақсатында көрсетіледі.

Басқарма шешімімен Холдингте «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ қызметкерлеріне әлеуметтік қолдау көрсету ережесі (бұдан әрі – Ереже) бекітілді, олар Қазақстан Республикасының заңнамасына және Холдингтің ішкі құжаттарына сәйкес холдинг қызметкерлеріне әлеуметтік қолдау көрсету түрлерін, шарттары мен тәртібін айқындайды

Қағидаларда әлеуметтік қолдаудың мынадай түрлері көзделеді:

- *материалдық көмек;*
- *ерікті медициналық сақтандыру бағдарламасы (ауырған жағдайда сақтандыру).*

5. Қағидаларда көзделген әлеуметтік қолдау көрсетуге арналған қаражат сомасы тиісті бап бойынша Холдингтің жыл сайынғы бекітілетін бюджетіне енгізіледі.

Материалдық көмек қызметкерлерге Холдинг қаражаты есебінен белгіленген тәртіппен мынадай жағдайларда төленеді:

1. *некеге тұруына байланысты;*
2. *жүктілігі және босануы бойынша демалысқа, жаңа туған баланы (жаңа туған балаларды) асырап алуға байланысты);*
3. *бала тууға / бала асырап алуға байланысты;*
4. *қызметкерді немесе оның отбасы мүшелері болып табылатын адамдарды емдеуге/операцияға байланысты;*
5. *қызметкердің, жұбайының/балаларының, қызметкердің ата-анасының қайтыс болуына байланысты тоқтатылады.*

Медициналық сақтандырумен Холдинг бюджетінде көзделген қаражат есебінен қызметкерлер және олардың отбасы мүшелері ерікті медициналық сақтандыру бағдарламасына сәйкес қамтамасыз етіледі.

Медициналық сақтандыруға арналған қаражат қызметкер ауырған жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен сақтандыру ұйымдарымен жасалған шарттарға сәйкес не медициналық ұйымдармен медициналық қызмет көрсетуге арналған шарттар бойынша жұмсалады. Бұл ретте бір жұмыскерге арналған медициналық сақтандыру шығыстары тиісті қаржы жылына 100 АЕК-тен аспауы тиіс.

Жұмыс берушінің бренді

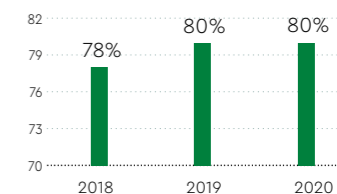
«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ HR-брендінің ілгерілету және холдинг қызметкерлерінің тартылуын арттыру, ішкі коммуникация мен ашықтықты қамтамасыз ету мақсатында 2020 жылы тиісті іс-шаралар кешені қабылданды.

Холдинг Тобы қызметкерлерінің тартылу деңгейі 2020 жылдың қорытындысы бойынша 80%-ды құрады. Дағдарыс кезеңіндегі көрсеткіштің тұрақтылығы жұмыс берушіге деген сенімнің жоғары деңгейін көрсетеді.

2020 жылы Холдингтің орталық аппаратының Комплаенс қызметіне «жедел желі» арқылы еңбек қатынастары бойынша 3 өтініш келіп түсті. Өтініштер өңделді және шешілді.

Есепті жыл ішінде қандай да бір белгілер бойынша кемсіту жағдайлары анықталған жоқ.

Холдинг тобы қызметкерлерінің тартылу деңгейі, %



Жүктілік және босану, сондай-ақ бала күтімі бойынша демалыстар туралы ақпарат

Көрсеткіш	Барлығы, адам	Соның ішінде	
		ерлер	әйелдер
2020 жылы жүктілікке және босануға байланысты демалысты, сондай-ақ бала күтімі бойынша демалысты ресімдегендер саны	14	0	14
Жүктілігі және босануы бойынша демалыстан, сондай-ақ 2020 жылы бала күтімі бойынша демалыстан оралған қызметкерлердің саны	3	0	3
2019 жылы жүктілікке және босануға байланысты демалыстан, сондай-ақ бала күтіміне байланысты демалыстан оралған қызметкерлердің саны	3	0	3

Еңбекті қорғау және оның қауіпсіздігі

Холдинг пен оның еншілес ұйымдары үшін сөзсіз басымдық Қазақстан Республикасы заңнамасының, халықаралық және ұлттық стандарттардың, холдингтің осы саладағы ішкі құжаттарының талаптарына қатаң сәйкестікте еңбек қауіпсіздігін және еңбекті қорғауды қамтамасыз ету болып табылады.

Қызметкерлер өздерінің қызметтік міндеттерін орындау кезінде, сондай-ақ Холдинг үй-жайларында болған уақытта холдинг саясатына сәйкес және Қазақстан Республикасы заңнамасының негізінде Холдинг қабылдаған және әзірлеген қауіпсіздік техникасы қағидаларын сақтайды.

Еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау ережелерін сақтау мақсатында Холдинг тобында жыл сайын оқыту іс-шаралары өткізіледі. 2020 жылы құрылымдық бөлімшелердің басшылары үшін «Кәсіпорындардағы еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау» тақырыбында арнайы емтихан тапсыру, сондай-ақ Нұр-сұлтан қаласы бойынша еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау жөніндегі мемлекеттік инспекторды комиссияға тарту арқылы семинарлар өткізілді. Covid-19 таралуын болдырмау мақсатында карантин кезеңінде кеңсеге жұмысқа шығатын Холдинг қызметкерлері үшін коронавирустық инфекцияның алдын алу бойынша жадынама әзірленді. 2020 жылы Еңбек кодексінің 138-бабының 4-тармағына сәйкес Басқарма Төрағасы бекітетін еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау жөніндегі, сондай-ақ қашықтықтан жұмыс істейтін қызметкерлердің еңбек міндеттерін қауіпсіз орындауын қамтамасыз ету жөніндегі нұсқаулықтағы ішкі нормативтік құжаттар тізбесіне толықтырулар енгізілді.

Холдинг қызметкерлерінің өміріне қауіп-қатерді азайту және денсаулығын сақтау мақсатында, алғашқы

медициналық көмек көрсету кезінде Операциялық қызмет департаменті (бұдан әрі – ОҚД) 2020 жылы Холдингтің дәрі қобдигиналарында дәрілік препараттар мен медициналық бұйымдардың болуы мен жарамдылық мерзіміне мониторинг жүргізді, сондай-ақ Төтенше жағдайлар кезінде Холдинг қызметкерлерінің өмірі мен денсаулығының қауіпсіздігін қамтамасыз ету мақсатында Холдингте әрбір қызметкерде ОҚД жеке газ-түтіннен қорғау жиынтықтарының (бұдан әрі-ГТҚЖ) бар-жоғына мониторинг жүргізіп, Холдинг қызметкерлерін жұмыс орындарында қосымша жабдықтау үшін 22 дана көлемінде ГТҚЖ сатып алды.

2020 жылы холдингте және оның еншілес ұйымдарында жақсарту жағдайлары болған жоқ.

2021 жылы Қағидалардың мемлекеттік стандарттарының және стандарттау жөніндегі басшы құжаттардың, Санитариялық нормалар мен қағидалардың талаптарын ескере отырып, Қауіпсіз еңбек жағдайларын қамтамасыз ету жөніндегі жұмыс жалғастырылатын болады. Холдингтің барлық қызметкерлерін еңбек қауіпсіздігі және еңбекті және денсаулықты қорғау жөніндегі жұмыстарға белсенді қатысуға тарту жоспарланған.

Жауапты инвестициялау

Холдинг қаржы институты ретінде жауапты инвестициялауға ерекше көңіл бөледі. Тұрақты дамудың осы бағытын Холдинг басым бағыт ретінде қарастырады, сондықтан Холдингтің 2014–2023 жылдарға арналған өзектілендірілген даму стратегиясының жобасына енгізілген.

Өз қызметі шеңберінде Холдинг инвестициялық шешімдер қабылдау процесіне, оның ішінде Холдингтің контрагенттерінің ESG факторларымен танысу арқылы ESG факторларын енгізуге және біріктіруге ұмтылады.

Холдинг өзінің контрагенттерінен күтеді:

- *экологиялық тәуекелдерді (қоршаған ортаны) басқару жүйесін қоршаған орта мен қоғамға нақты және ықтимал әсерді анықтау, бағалау, басқарудың тиісті шараларын айқындау және нәтижелі енгізу, бақылауды жүзеге асыру және экологиялық тәуекелдердің деңгейі бойынша қолдану;*
- *адам ресурстарын басқару және жұмыскерлердің денсаулығын қамтамасыз ету (сақтау) жүйесін қолдану, ол жұмыскерлердің құқықтарын құрметтеуге, соның ішінде бірлесу бостандығына және ұжымдық шарттар жасасу құқығына негізделуі тиіс; осы жүйе жұмыскерлерге әділ қарым-қатынасты, олар үшін қауіпсіз және саламатты еңбек жағдайларын жасауды, халық пен тұтынушылар топтарының денсаулығы*

мен қауіпсіздігіне қолайсыз әсердің алдын алуды және болдырмауды жүзеге асыруды қамтамасыз етуі тиіс;

- *әділдік, адалдық, жауапкершілік, ашықтық, кәсібилік және құзыреттілік қағидаларына негізделген адал корпоративтік басқару жүйесін қолдану; адал корпоративтік басқару ұйымының қызметіне мүдделі барлық тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін құрметтеуді болжайды және оның табысты қызметіне, оның ішінде нарықтық құнының өсуіне, қаржылық тұрақтылық пен табыстылықты қолдауға ықпал етеді.*

ESG сұрақтарын компания қызметіне енгізудің тиімділігін бағалаудың негізгі құралы – ESG рейтингі. Сонымен қатар, мұндай рейтинг компанияның ұзақ мерзімді кезеңдегі тұрақтылығын анықтау үшін тәуекелдер мен мүмкіндіктерді анықтауға бағытталған.

2019 жылы Холдингке алғаш рет ISS-Oekom халықаралық рейтингтік агенттігімен ESG-рейтингін берілді. Холдинг «D+» деңгейінде рейтинг алды, бұл ретте орта есеппен ұқсас сектор ұйымдарының «D»/«C» деңгейінде рейтингтері, ең жоғары рейтингі – «B» (Азия Даму Банкі) бар.

Сарапшылар әлеуметтік жауапкершілік, корпоративтік басқару және іскерлік этика қағидаларын ұстанатынын, сондай-ақ ESG факторларын Холдингтің стратегиясы мен бизнес-процестеріне интеграциялауға ұмтылысын растады. Сонымен қатар, жобалық қызмет аясында экологиялық факторларды ескеру қажеттілігі атап өтілді.

ESG даму стратегиясының жобасына рейтинг тұрақты даму саласындағы Холдингтің негізгі пәк ретінде енгізілді. Бұл ҚНҚ-нің нысаналы мәні базалық мәнмен салыстырғанда 2023 жылға қарай бағалауды 2 тармаққа арттыруды көздейді.

Холдинг жауапты инвестициялау тәжірибесін дамыту үшін белсенді жұмыс жүргізуде. Осылайша, Холдингтің инвестициялық саясаты ESG факторларын қаржылық қолдау көрсету процесіне интеграциялау ниетін қамтиды № сондай-ақ саясат шеңберінде әлеуетті жобаларға басымдық беру құралы-елдің дамуына үлес қосуға және ықпал етуге қабілетті неғұрлым маңызды әлеуметтік-экономикалық жобаларды бөліп көрсетуге мүмкіндік беретін даму индексі енгізілді.

Жобаларды іске асырудан әлеуетті экологиялық және әлеуметтік әсерлерді арттыру мақсатында Холдингте 2020 жылы экологиялық және әлеуметтік саясат бекітілді. Саясат Холдингтің және оның еншілес ұйымдарының инвестициялық қызметіндегі экологиялық және әлеуметтік факторларды есепке алу мен мониторингілеудің қағидалары мен тәсілдерін айқындайды. Саясатты әзірлеу кезінде жауапты инвестициялау бойынша халықаралық бастамалар – БҰҰ-ның жауапты инвестициялау қағидалары,

экватор қағидалары, экологиялық және әлеуметтік тұрақтылықты қамтамасыз ету бойынша IFC қызметінің стандарттары ескерілді. Сондай-ақ, саясат шеңберінде АХҚО әзірлеген «жасыл» таксономия негізінде «жасыл» жобалардың критерийлері айқындалды.

2020 жылдың соңына қарай Холдинг «жасыл» энергетика саласындағы жалпы қаржыландыру сомасы 112 млрд теңгеден асатын (су электр станциясын, күн және жел электр станцияларын салу) бірқатар жобаларды, сондай-ақ электр қуатымен жұмыс істейтін автобус паркін жаңарту бойынша жалпы сомасы 13,6 млрд теңгеге жобаларды қолдады.

2020 жылдың соңына қарай Холдинг «жасыл» энергетика саласындағы жалпы қаржыландыру сомасы

112

МЛРД ТЕҢГЕДЕН асатын бірқатар жобаларды қолдады

Холдинг қолдаған «жасыл» жобалардың мысалдары

Сипаттама: «Астана Expo-2017» жел электр станциясының бірінші және екінші іске қосу кешенінің құрылысы, қуаты 100 МВт
Пайдалануға беру: I кезек-2019 жылғы тамыз, II кезек-2020 жылғы желтоқсан
Жобаның жалпы құны: 76,2 млрд теңге
Холдингтің қатысу сомасы: 58,8 млрд теңге

Сипаттама: Қарағанды облысындағы «Кеңгір» күн электр станциясының құрылысы, қуаты 10 МВт
Пайдалануға беру: 2020 жылғы қаңтар
Жобаның жалпы құны: 3,6 млрд теңге
Холдингтің қатысу сомасы: 2,5 млрд теңге

Сипаттама: Қызылорда облысында қуаты 50 МВт «Байқоңыр» КЭС» құрылысы
Пайдалануға беру: 2020 жылғы наурыз
Жобаның жалпы құны: 27 млрд теңге
Холдингтің қатысу сомасы: 4,2 млрд теңге

Сипаттама: Алматы облысындағы күн электр станциясының құрылысы, қуаты 50 МВт
Пайдалануға беру: 2020 жылғы желтоқсан
Жобаның жалпы құны: 13,5 млрд теңге
Холдингтің қатысу сомасы: 10,8 млрд теңге

Сипаттама: «City Bus 4» Электрлік қалалық автобустарының 100 бірлігін сатып алу
Пайдалануға беру: 2020 жылғы тамыз
Жобаның жалпы құны: 14,6 млрд теңге
Холдингтің қатысу сомасы: 11,7 млрд теңге

2021 жылы Холдинг бағытты дамыту бойынша жұмысты жалғастыратын болады, атап айтқанда:

- Холдингтің ағымдағы «жасыл» жобаларын іске асырудан болатын экологиялық тиімділікке бағалау жүргізу;
- Қазақстан Республикасы экономикасының «жасыл» секторына инвестициялау тәсілдерін біріздендіру бөлігінде «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ инвестициялық саясатын өзектендіру;
- жобаларды іріктеу бойынша ағымдағы үдерістерге Холдингтің Экологиялық және әлеуметтік саясатының әсеріне талдау жүргізу

Экономикалық нәтижелілік

Холдинг өзінің миссиясына байланысты Қазақстан Республикасының тұрақты экономикалық дамуына елеулі ықпал етеді және өзінің түйінді міндеттерін ғана емес, сонымен қатар халықтың әртүрлі топтарына оң ықпал ете отырып, маңызды әлеуметтік-экономикалық функцияларды орындайды.

Экономикалық құнды бөлу

Көрсеткіш, млн теңге	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
Құрылған экономикалық құн (табыс)	366 750	426 578	858 039
негізгі қызметтен түскен кірістер (пайыздық кірістер)	301 746	332 040	432 521
комиссиялық кірістер	6 116	9 115	8 202
басқа да кірістер	58 887	85 424	417 316
Бөлінген экономикалық құн:	332 032	375 068	784 982
еңбекақы төлеу бойынша шығындар	21 465	24 252	25 859
мемлекеттік бюджетке салықтар мен алымдар бойынша шығындар	20 651	13 305	13 637
капиталды жеткізушілерге төлемдер (пайыздар мен дивидендтер төлеу)	155 416	175 137	241 283
қайырымдылық және демеушілік көмек	798	315	1 090
басқа операциялық шығындар	58 179	134 597	477 490
басқа операциялық емес шығындар	75 523	27 461	25 623
Бөлуге экономикалық құны (таза пайда)	34 718	51 510	73 057

Сатып алу қызметі

Холдингтің тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу жүйесі Холдингтің сатып алуды жүзеге асыруының транспаренттілігін қамтамасыз етеді және жалпы қалыптасқан құқық қолдану практикасына және халықаралық тәжірибеге сәйкес келеді.

Холдингте сатып алуды жүзеге асыру ақшаны оңтайлы және тиімді жұмсау, тиімділікті, ашықтықты арттыру және сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін барынша азайту, әлеуетті өнім берушілерге сатып алу процесіне қатысу үшін тең мүмкіндіктер беру қағидаттарына негізделеді.

Холдинг өз қызметінде Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің бірінші орынбасары – Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2019 жылғы 31 қазандағы №1201 бұйрығымен бекітілген Ұлттық басқарушы холдингтердің, ұлттық холдингтердің, ұлттық компаниялардың және дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) елу және одан да көп пайызы тікелей немесе жанама түрде Ұлттық басқарушы холдингке, ұлттық холдингке, ұлттық компанияға

тиесілі ұйымдардың тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді сатып алуды жүзеге асыру қағидаларын басшылыққа алады.

Холдинг мемлекеттік компаниялардың ішінде бірінші болып квазимемлекеттік секторда сатып алу процесін бақылауды енгізді. Мәселен, 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап Холдингте және оның еншілес ұйымдарында сатып алуды жүзеге асыру қағидаларының сақталуына ішкі бақылауды жүзеге асыратын Сатып алуды бақылау жөніндегі орталықтандырылған қызмет (бұдан әрі – СБОК) жұмыс істейді. ЦСКЗ Холдингтің Директорлар кеңесіне тікелей бағынады және оның алдында өз жұмысы туралы есеп береді.

ЦСКЗ негізгі міндеттеріне сәйкес белгіленген тәртіппен мынадай функцияларды орындайды:

1. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Холдинг пен оның еншілес ұйымдарының сатып алуын жүзеге асыру қағидаларының сақталуын бақылауды жүзеге асырады;
2. ОДКК құзыретіне кіретін мәселелер бойынша өтініштерді қарайды;
3. Өз құзыреті шегінде ауызша және жазбаша консультациялар береді;
4. Холдингтің Директорлар кеңесіне қызмет нәтижелері туралы есепті тұрақты түрде бекітуге ұсынады;

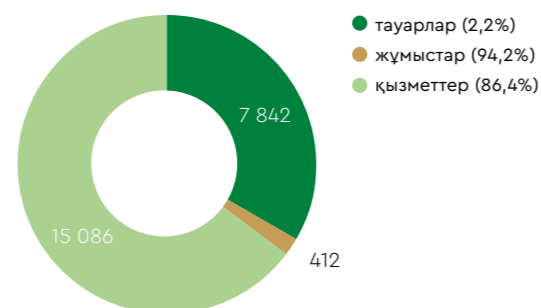
ЦСКБ бақылау объектілері болып табылады:

1. Тапсырыс беруші, сатып алуды ұйымдастырушы, тендерлік комиссия, сатып алу жөніндегі сараптама комиссиясы, сатып алу жөніндегі сарапшы;
2. өткізілетін сатып алу нысанасы шегінде әлеуетті өнім беруші, Өнім беруші, сондай-ақ олар жұмыстарды орындау бойынша қосалқы мердігерлер не қызметтер көрсету бойынша бірлесіп орындаушылар ретінде тартатын тұлғалар;
3. электрондық сатып алу ақпараттық жүйесінің операторы.

2020 жылғы сатып алу көлемі және жергілікті қамту үлесі

Холдинг тобы бойынша тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алудың жалпы көлемі 2020 жылы 23 340,6 млн теңгені құрады, оның ішінде отандық жеткізушілерден – 13 589,3 млн теңге, жергілікті қамтудың жалпы үлесі 58,22%.

2020 жылы Холдинг тобы бойынша тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алу көлемі және жергілікті қамту үлесі, мың теңге



2021 жылға арналған жоспарлар

Келесі жылы Холдинг корпоративтік құндылықтар мен нормативтік-құқықтық актілерге сәйкес сатып алу қызметін жүзеге асыру бойынша жұмысты жалғастырады.

Холдинг Тобы бойынша тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алудың жалпы көлемі шеңберінде 2021 жылға 15 810,7 млн теңгеге сатып алу жоспарланған.

Қоршаған ортаны қорғау

Өз қызметінің сипатына қарай Холдинг қоршаған ортаға тікелей елеулі әсер етпейді. Холдинг тұтынатын негізгі ресурстар-электр энергиясы, жылу энергиясы және су.

Холдинг қоршаған ортаға қолайсыз әсердің алдын алуды ең жақсы түрде қамтамасыз ететін ресурстарды ұтымды пайдалану қағидалары мен әдістерін қолданады.

Холдинг өз қызметінде ресурстарды артық тұтынуды қысқартуға және энергия тиімді технологияларды енгізу, су тұтынуды азайту, кеңсе мұқтаждары үшін қағаздың жұмсалуын азайту (атап айтқанда, электрондық құжат айналымы жүйесін енгізу есебінен) арқылы қолданыстағы теріс экологиялық әсерді азайтуға ұмтылады.

«Жасыл кеңсе»

Тұңғыш Президенттің бастамасымен жүзеге асырылып жатқан «Жасыл көпір» серіктестік бағдарламасы аясында 2019 жылдан бастап Республикалық «Жасыл кеңсе» байқауы өткізілуде. Байқаудың мақсаты – экологиялық жауапты компаниялар қауымдастығын қалыптастыруға ықпал ету.

Холдинг 2019 жылдан бастап «Жасыл кеңсе» конкурсына белсенді қатысып келеді, оның шеңберінде квазимемлекеттік сектор үшін жеке номинация көзделген. Конкурс критерийлерінің бірі Жасыл кеңсе жүйесін енгізу және қолдау бойынша корпоративтік құжаттаманың болуы болып табылады.

Осы негізде, есепті жылы Басқарма Холдингтің «Жасыл кеңсе» тұжырымдамасын бекітті, онда «жасыл кеңсенің» мақсаттары, міндеттері мен қағидалары, сондай-ақ оны енгізу бойынша тәсілдер мен болжамды іс-шаралар бар. Тұжырымдаманы дайындау кезінде кеңселерді экологияландыру бойынша халықаралық ұйымдардың ұсынымдары да ескерілді.

«Жасыл» кеңсенің негізгі элементтері ретінде мыналар ерекшеленеді:

- электр энергиясын тұтынуды қысқарту;
- жылу энергиясын үнемдеу;
- су тұтынуды азайту;
- ластануды азайту және қалдықтарды басқару;
- ресурстарды үнемдеу және тұтынуды азайту;
- қызметкерлердің денсаулығы;
- қызметкерлерге экологиялық білім беру;
- менеджмент жүйесінің, «жасыл» кеңсе қағидаларын қолдау процестерін құжаттаудың болуы.

«Жасыл кеңсе» тұжырымдамасының қағидалары үш R – Reduce (Қысқарт), Reuse (Қайта пайдалан), Recycle (Қайта өңде) ережелеріне негізделген:

- **Reduce (Қысқарт).** Осы Қағидаға сәйкес «жасыл кеңсе» табиғи ресурстарды: электр энергиясын, суды, қағазды, жылуды пайдалануды азайтуға тырысуы керек. Бұл ережеге заманауи технологиялар мен жабдықтарды қолдану арқылы да, ұйымдастырушылық және үгіт-насихат жұмыстары арқылы да қол жеткізіледі.
- **Reuse (Қайта пайдалан).** Бұл принцип қайталама шикізаттан жасалған материалдарды, соның ішінде қағазды, кеңсе тауарларын және кеңсе жабдықтарын пайдалануға бағытталған.
- **Recycle (Қайта өңде).** Бұл принцип бойынша ең бастысы-пайдаланылған шикізатты дұрыс жою: барлық қалдықтарды сұрыптау, макулатураны тапсыру, кеңсе жабдықтары мен батареяларды дұрыс тастау.





Тұжырымдаманы іске асыру жөніндегі іс-шаралар негізінен кеңсе қызметі шеңберінде қызметкерлерді экологиялық ағартуға, ресурстарды үнемдеуге және қалдықтармен жұмыс істеуге бағытталған. Бұл іс-шаралар Холдингтің бизнес-ортада экологиялық жауапты мінез-құлықты танымал ету жөніндегі ұлттық бастамаларды іске асыруды қолдау мақсатында қажет болып табылады.

«Бәйтерек» Холдингтің Тобының Бизнес орталығы ресурстарға ұқыпты қарау технологияларын ескере отырып салынған. Жұмыс, апаттық және жөндеу жарықтандыру жүйелері қарастырылған. Люминесцентті жарық көздері қолданылады. Инсоляцияны ескере отырып, қасбеттің витраждары электр энергиясын үнемдеуге мүмкіндік береді. Сондай-ақ, электр энергиясын үнемдеу үшін уақытша болу орындарында қозғалыс датчиктері орнатылды.

Есепті жылы энергия мен суды тұтыну өткен жылмен салыстырғанда «Бәйтерек» Бизнес орталығында қызметкерлердің қашықтан жұмыс істеу режиміне байланысты қысқартылды.

Ресурстарды тұтыну көлемі

	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
Су тұтыну, текше метр	14 292	24 622	22 076
Жылу энергиясы, қДж	2 229	5 084	5 207
Электр энергиясы, кВтсағ	1 472 887	5 791 496	4 817 149

2021 жылға арналған жоспарлар

Тұжырымдаманы іске асыру мақсатында 2021 жылы Холдинг:

- жеке іскерлік кездесулердің санын азайту, бейнеконференциялар өткізу, қашықтықтан жұмыс істеу мүмкіндігі;
- Қалдықтарды кәдеге жаратуға беру мүмкіндігін қарастыру, берілген макулатураның есебін жүргізу;
- қызметкерлердің экологиялық санасын арттыру бойынша ақпараттық кампаниялар мен үгіт іс-шараларын-ақпараттық стендтер, плакаттар, жіберілімдер, сенбіліктер, тимбилдингтер мен конкурстар әзірлеу;
- қоршаған ортаны қорғау саласында жұмыс істейтін ұйымдар қатарындағы әріптестермен өзара іс-қимыл жасау; «Жасыл кеңсе» конкурсына қатысу.

Демеушілік және қайырымдылық көмек

2020 жылы Холдинг қайырымдылық бойынша 6 жобаны іске асырды, оларды іске асыруға 1 148,3 млн теңге мөлшерінде қаражат бөлінді, оның ішінде:

1. «Щивон» қоғамдық қайырымдылық қорына Жамбыл облысы Қордай ауданы Масаншы, ауқатты, Қарасу ауылдары тұрғындарының төтенше жағдайдан зардап шеккен мүліктерін, соның ішінде үйлерін, ғимараттарын, тұрғын үйлері мен құрылыстарын, коммерциялық объектілері мен басқа да мүліктерін қалпына келтіруге 140,5 млн теңге бөлінді. Жобаны іске асыруға бөлінген сомдан аз қаражат талап етілгенін ескере отырып, 82,8 млн теңге мөлшеріндегі ақшаның пайдаланылмаған бөлігі Холдингке қайтарылды.
2. «Түркістан» әлеуметтік даму корпоративтік қорына Түркістан облысы Мақтаарал ауданының су тасқыны салдарынан зардап шеккен тұрғындарына тұрғын үйлерді қалпына келтіруге – 1 млрд теңге.
3. «Сәби Бақыты» қоғамдық қорына 405 000 теңге көлемінде «№ 143 тірек-қимыл аппаратының қызметі және сөйлеу қабілеті бұзылған балаларға арналған арнайы мектепке дейінгі ұйым» КММ психологының сенсорлық кабинетін жабдықтау және арнайы жабдықты сатып алу үшін өтеусіз негізде қайырымдылық көмек көрсетуге.
4. «Білім үйге» қайырымдылық акциясын өткізу аясында өтеусіз негізде қайырымдылық көмек көрсету үшін «Тең мүмкіндіктер әлемі» қоғамдық қорына қашықтықтан оқыту үшін 40

оқушыны, оның ішінде ерекше білім беру қажеттіліктері бар оқушыларды және Нұр-Сұлтан қаласында тұратын аз қамтылған, толық емес отбасылардан шыққан оқушыларды 6,4 млн теңге мөлшерінде ноутбуктермен қамтамасыз ету мақсатында.

5. «Батыр» қоғамдық бірлестігіне Ақмола облысының мүгедек балалары үшін 536 000 теңге мөлшерінде 100 жаңа жылдық сыйлық сатып алу үшін;
6. «Каспий» Спорттық дамыту қоры» қоғамдық қорына ерекше қажеттіліктері бар балаларға арналған 100 жаңа жылдық сыйлық алу үшін 500 000 теңге көлемінде.

Холдингтің 2020 жылы іске асырылған бастамашыл жобалары:

- Холдинг қызметкерлерінің қаражаты есебінен тұрмыстық зорлық-зомбылықтан зардап шеккен балалары бар әйелдерге арналған «Үміт» дағдарыс орталығы» КММ кір жуғыш машинасы сатып алынды.
- Қызметкерлердің қаражаты есебінен иттердің баспанасына көмек көрсетілді.

06

ҚОСЫМШАЛАР

Есеп туралы	147
2020 жылғы еншілес ұйымдардың қызметі	150
«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидалары мен ережелерін сақтау жөніндегі есеп	159
Жасалуына мүдделілік бар мәмілелердің тізбесі	171
Жылдық қаржылық есептілік	172
«Operating Principles for Impact Management» ХҚК қағидаларына сүйену туралы ақпарат	179
GRI көрсеткіштер кестесі	181
Глоссарий	185
Байланыс ақпараты	189

Есеп туралы

Холдинг өзінің экономикалық және әлеуметтік қызметінің маңыздылығын сезінеді және ішкі және сыртқы мүдделі тараптар үшін ашықтықтың жоғары деңгейін қамтамасыз етуге ұмтылады. 2013 жылдан бастап Холдинг жыл сайынғы негізде https://www.baiterek.gov.kz/ru/resources?field_resource_type_target_id=96 атты корпоративтік интернет-сайтта ұсынылған жылдық есептерде өз қызметінің нәтижелерін ашады:

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ 2020 жылғы жылдық есебі (бұдан әрі – Есеп) тұрақты даму саласындағы есептілік бойынша Жаһандық басаманың стандарттарына (GRI Standards, «негізгі» ашу нұсқасы), Корпоративтік басқару кодексінің ережелеріне және Холдингтің өзге де ішкі құжаттарына сәйкес дайындалды.

Бұл Есеп Холдинг қызметінің 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап 2020 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі нәтижелерін көрсетеді. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ 2019 жылғы жылдық есебі 2020 жылдың тамызында жарияланды. Ағымдағы Есеп сыртқы растаудан өткен жоқ.

Есепті жылы Холдингтің Қазақстандағы Жастар жылы аясында жастар бастамаларын қолдау бойынша тәсілін көрсететін «Жастар жылы» есебінің басым тақырыбы таңдалды.

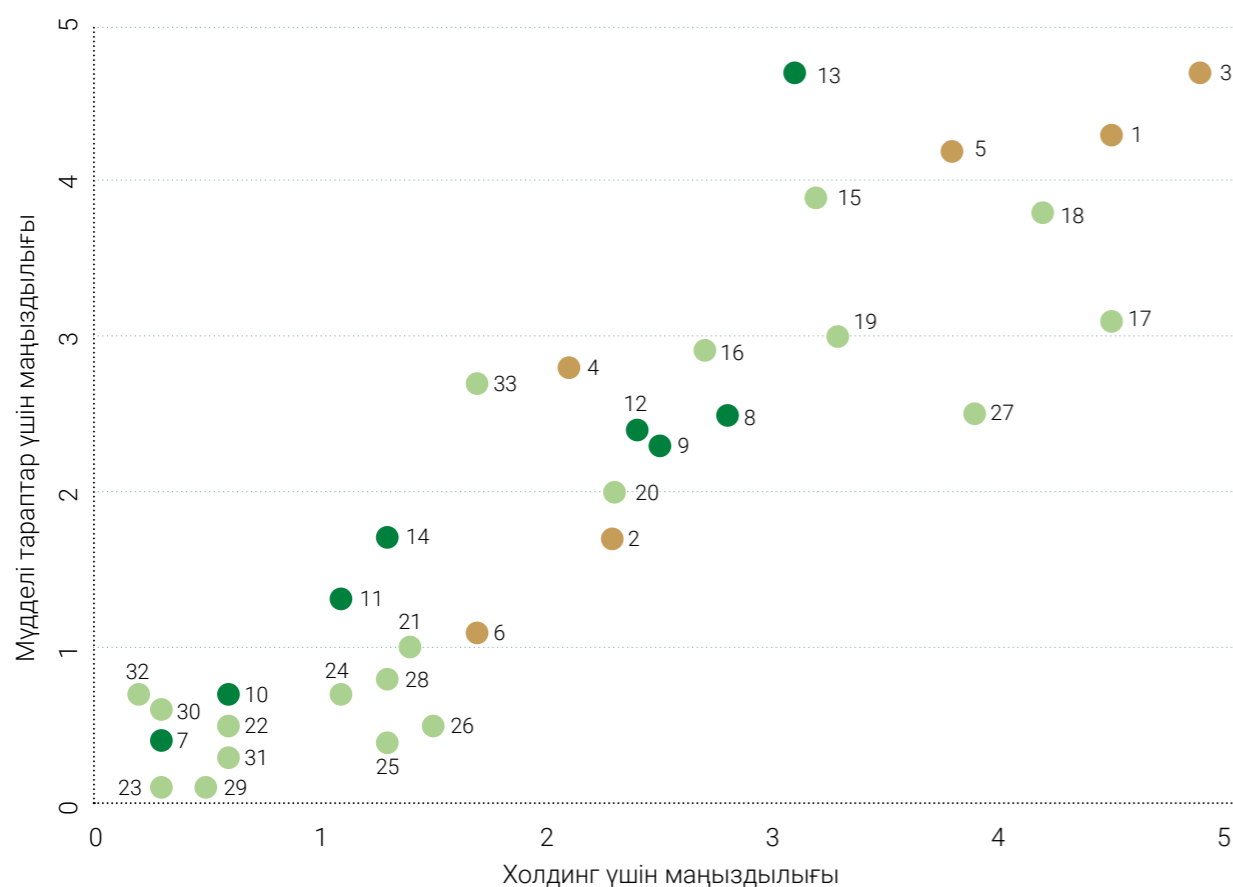
Есептің мазмұнын анықтау

Есепті жылы Холдинг Есепте ашуға барынша маңызды тақырыптардың тізбесін айқындау бойынша жұмыс жүргізді. Жұмыс GRI Standards көрсеткіштеріне және ұқсас компаниялардың жылдық есептеріне талдау жүргізу болды. Талдау нәтижелері бойынша Холдинг қызметі үшін 30-ға жуық маңызды тақырыптарды қамтитын сауалнама дайындалды.

Сауалнамада көрсетілген барлық тақырыптар үш топқа бөлінген – экономикалық, экологиялық және әлеуметтік. Сауалнама ұсынылатын тізбеден неғұрлым маңызды тақырыптарды таңдау мақсатында Холдингтің ішкі және сыртқы мүдделі тараптарының өкілдеріне бағытталған. Атап айтқанда, сауалнамаға құрылымдық бөлімшелердің қызметкерлері, менеджмент, Холдингтің еншілес ұйымдары, инвесторлар, БАҚ өкілдері және т. б. қатысты.

Сауалнама нәтижелері бойынша жиынтық бағалар Маңыздылық матрицасына енгізілді. Матрицаның оң жақтағы жоғарғы бұрышына түскен тақырыптар аса маңызды деп танылды және оларға есеп жасау кезінде бірінші дәрежелі мән берілді.

Маңыздылық матрицасы



Тақырыптар (ең маңызды деп танылған тақырыптар алтын түсті)	№
Экономика	
Экономикалық нәтижелілік	1
Нарықтарға қатысу	2
Тікелей емес экономикалық ықпал ету	3
Сатып алулар тәжірибесі	4
Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл	5
Бәсекелестікке кедергілер	6
Экология	
Материалдар	7
Қуат	8
Су	9
Биоалуантүрлілік	10
Шығарындылар	11
Төгінділер мен қалдықтар	12
Табиғат қорғау заңнамасының талаптарына сәйкестігі	13
Өнім берушілерді экологиялық бағалау	14
Қоғам	
Жұмыспен қамту	15
Қызметкерлер мен басшылықтың өзара қарым-қатынасы	16
Денсаулық және жұмыс орнындағы қауіпсіздік	17
Оқыту және білім беру	18
Әртүрлілік және тең мүмкіндіктер	19
Кемсітушілікке жол бермеу	20
Қауымдастық және ұжымдық келіссөздер жүргізу бостандығы	21
Балалар еңбегі	22
Мәжбүрлі немесе міндетті еңбек	23
Қауіпсіздікті қамтамасыз ету тәжірибесі	24
Байырғы және саны аз халықтардың құқықтары	25
Адам құқықтарының сақталуын бағалау	26
Жергілікті қауымдастықтар	27
Өнім берушілердің қоғамға әсерін бағалау	28
Мемлекеттік саясат	29
Тұтынушының денсаулығы және қауіпсіздігі	30
Өнімдер мен қызметтерді таңбалау	31
Тұтынушының жеке өміріне қол сұқпаушылық	32
Талаптарға сәйкестігі	33

Есептің Шекаралары

Осы Есеп Холдинг Тобының қызметі туралы ақпаратты қамтиды. Холдингтің 9 еншілес ұйымы туралы ақпарат «2020 жылғы еншілес ұйымдардың қызметі» Қосымшасында толығырақ берілген.

Қаржылық-экономикалық нәтижелері ХҚЕС шоғырландыру периметріне сәйкес «Менеджмент есебі» бөлімдерінде ашылады. Есептің басқа бөлімдерінде, егер өзгеше көрсетілмесе, Холдингтің Тобы бойынша тұтастай ақпарат бар.

Экономикалық нәтижелілік, тікелей емес экономикалық әсер ету және табиғат қорғау заңнамасына сәйкестік тақырыптары негізінен ұйымнан тыс жерлерде өзекті. Қалған тақырыптар ұйымның ішінде де, одан тыс жерлерде де маңызды.

2020 жылғы еншілес ұйымдардың қызметі



Қазақстанның даму банкі

1. «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ

«ҚДБ» АҚ миссиясы елдің шикізаттық емес секторын қаржыландыру арқылы ұлттық экономиканың тұрақты дамуына жәрдемдесу болып табылады.

Негізгі көрсеткіштер

Көрсеткіштер	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
ROE, %	0,8	2,7	4,8
ROA, %	0,1	0,4	0,8
Қарыз/Капитал	5,7	5,0	5,0
Активтер, млрд теңге	2 537	2 591	3 088
Активтердің өсімі, %	-1	2	19,2
Таза пайда, млрд теңге	3	11	22,4

Қызметтің негізгі нәтижелері

- Жобалар мен бағдарламаларды тікелей қаржыландыру көлемі – 486,2 млрд теңге, оның ішінде 143,3 млрд теңге сомаға экспорттық операцияларға қолдау көрсетілді.
- Банкаралық кредиттеу тетігі арқылы автоөндірушілерді қолдауға 20 млрд теңге бағытталды.
- 311,9 млрд теңге сомаға жобалар мақұлданды.
- Құны 400,8 млрд теңге және «ҚДБ» АҚ қатысуымен 277,3 млрд теңгеге 8 жоба іске қосылды.
- «ҚДБ» АҚ кредиттік қоржыны 2013 жылдан бастап 5,2 есе өсті және 2020 жылдың қорытындысы бойынша 1,97 трлн теңгені құрады.
- 2020 жылдың қорытындысы бойынша әрбір 1 теңгеге «ҚДБ» АҚ мемлекеттік қаражатынан нарықтық қарыз алудың 3,35 теңгесі тартылды.

Жобалар мен бағдарламаларды тікелей қаржыландыру көлемі

486,2

МЛРД ТЕҢГЕ



2. «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

«Даму» Қоры» АҚ миссиясы қолдау көрсетудің кешенді және тиімді құралдарын іске асыру арқылы Қазақстандағы микро, шағын және орта кәсіпкерліктің (МШОК) тұрақты дамуындағы белсенді рөлі болып табылады.

Негізгі көрсеткіштер

Көрсеткіштер	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
ROE, %	-13,7	4,8	4,63
ROA, %	-3,8	1,2	1,37
Қарыз/Капитал	3,2	2,9	1,47
Активтер, млрд теңге	304	338	358
Активтердің өсімі, %	-5	11	6
Таза пайда, млрд теңге	-12	4	4,8

Қызметтің негізгі нәтижелері

- Барлығы 1,7 трлн теңге несие сомасына 32,0 мың МШОК жобасына қолдау көрсетілді:
 - сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау құралы бойынша-14,7 мың жоба (соның ішінде экономиканың зардап шеккен секторлары бойынша 8 454 жоба);
 - несиелерді кепілдендіру құралы бойынша-7,3 мың жоба;
 - қаражатты шартты орналастыру бағдарламалары бойынша-11,1 мың түпкі қарыз алушы.
- Исламдық қаржыландыру қағидаттарында ШОКС кредиттеу бойынша Қордың жаңа бағдарламасы іске қосылды, ол арқылы кәсіпкерлерге исламдық қаржы құралдары арқылы ұзақ мерзімді қаржылық қолдау көрсетіледі. Жыл ішінде бағдарлама бойынша қор ЕДБ/ЛК-ға 12,3 млрд теңге көлемінде қаражат бөлді.
- Қазақстандағы БҰҰ Даму Бағдарламасының қолдауымен «Жаңартылатын энергия көздеріне инвестициялау тәуекелдерін төмендету»

- жобасы шеңберінде «Астана» халықаралық қаржы орталығының қор биржасы алаңында «жасыл облигацияларды сәтті дебюттік орналастыру жүзеге асырылды. «Жасыл» облигацияларды шығару арқылы Қор 200 млн теңге сомасында қаражат тартуды жүзеге асырды.
- Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру мақсатында республикалық бюджет қаражатынан 30 млрд теңге мөлшерінде Қорды капиталдандыру жүзеге асырылды. Бөлінген қаражатты қор ЕДБ, ЛК, МҚҰ-ға қаражатты орналастыру арқылы толық көлемде игерді.
- Үкіметтің дағдарысқа қарсы шаралары шеңберінде «Бизнесің жол картасы 2025» бизнесті қолдау мен дамытудың мемлекеттік бағдарламасына өзгерістер енгізілді:
 - салалық шектеулер алынып тасталды;
 - соңғы қарыз алушыға мөлшерлеме 6%-ға дейін біріздендірілген;
 - өтінімді қарау мерзімі субсидиялау бойынша 5 жұмыс күніне дейін және кепілдік беру бойынша 10 жұмыс күніне дейін қысқартылды;
 - несиелердің максималды сомасы субсидиялау бойынша 7 млрд теңгеге дейін және кепілдендіру бойынша 1 млрд теңгеге дейін ұлғайтылды;
 - бағдарламаның 1 бағыты өзгертілді: «Шағын, оның ішінде микрокәсіпкерлік субъектілерін қолдау». Бұл бағыт кәсіпкерлерге сыйақы мөлшерлемесінің бір бөлігін портфельдік субсидиялау және кредиттер/микрокредиттер бойынша ішінара кепілдік беру түрінде қаржылық қолдау шараларын көрсетуді көздейді.



3. «Отбасы банк» АҚ

2020 жылғы 20 желтоқсанда «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы «Отбасы банк» Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы болып қайта тіркелді.

«Отбасы банк» АҚ миссиясы қазақстандық отбасыларын жеке баспанамен қамтамасыз ету және Отан сезімін нығайту болып табылады.

609
МЛРД ТЕҢГЕ
52 мың қарыз берілді

Негізгі көрсеткіштер

Көрсеткіштер	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
ROE, %	15,0	12,4	12,05
ROA, %	3,0	2,4	2,08
Қарыз/Капитал	4,0	4,5	5,04
Активтер, млрд теңге	998	1 353	1 707
Активтердің өсімі, %	31	36	26
Таза пайда, млрд теңге	26	28	32

Қызметтің негізгі нәтижелері

- 609 млрд теңгеге 52 мың қарыз берілді.
- Депозиттік база 2020 жылдың соңына 1 трлн теңге жинақтау көлемімен 1,8 млн салымшыны құрады.
- «Әскери ипотека» бағдарламасы аясында 51,8 млрд теңгеге қарыз берілді.
- Елбасының тапсырмасын орындау мақсатында «Бақытты отбасы» бағдарламасы жүзеге асырылуда, оның нәтижелері бойынша 47 млрд теңгеге қарыз берілді. 2020 жылдың маусым айында республикалық бюджеттен 49 млрд теңге көлемінде қаражат бөлінді.
- Қазақстандықтарға жеке тұрғын үй сатып алу үшін тиімді қарыздар беру мақсатында 2020 жылдан бастап «5-10-20» пилоттық жобасы іске қосылды, оны іске асыруға 390 млрд теңге бөлінді.
- Жаңа өнім – «Арнау» балалар депозиті іске қосылды (кредит бойынша сыйақы мөлшерлемесі жылдық 2%, депозит бойынша жинақтаудың ең аз мерзімі 10 жылды құрайды)
- 2020 жылғы 1 шілдеден бастап жас отбасыларға арналған «Жас отбасы» жаңа тұрғын үй бағдарламасы іске қосылды (кредит бойынша мөлшерлеме алғашқы екі жылда жылдық 6%, содан кейін ол 5% – ға дейін төмендейді).



4. «Қазына Капитал Менеджмент» АҚ

«ККМ» АҚ миссиясы тұрақты және тиімді басқарылатын компанияларды құра алатын, тұрақты табыс деңгейін алатын және экономиканың өсуі мен жаңғыртылуына жәрдемдесетін мықты командаларға инвестициялау жолымен Қазақстандағы private equity экожүйесін дамытуда жетекші рөлге ие болу болып табылады.

Жалпы сомасы
15,4
МЛРД ТЕҢГЕГЕ
9 жоба қаржыландырылды

Негізгі көрсеткіштер

Көрсеткіштер	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
ROE, %	2,7	2,6	1,78
ROA, %	2,2	1,9	1,30
Активтер, млрд теңге	187	190	194
Активтердің өсімі, %	29	2	2
Таза пайда, млрд теңге	4	4	2,5

Қызметтің негізгі нәтижелері

- Жеңілдетілген қаржыландыру бағдарламасын екі бағыт бойынша игеру жалғасуда: кәптивті қорлар арқылы және ЕДБ-мен бірлесіп. Бағдарламаның ағымдағы көлемі – 47,8 млрд теңге. Іс жүзінде бағдарлама аясында 34,8 млрд теңге сомасына 16 жоба қаржыландырылды, сондай-ақ 17,7 млрд теңге сомасына 10 жобаны қаржыландыру мақұлданды.
- 2020 жылы «ККМ АҚ қорлары жалпы сомасы 15,4 млрд теңгеге 9 жобаны қаржыландырды.
- 2020 жылдың соңында «ККМ» АҚ-ның ФПИ-ға инвестициялары 531,4 млн АҚШ доллары.
- «ККМ» АҚ ДК 2020 жылғы 4 қыркүйектегі шешімімен (№ 11/20 хаттама) нарық талаптарын, қызметтің жаңартылған моделін және Холдингтің 2014–2023 жылдарға арналған өзектендірілген даму стратегиясының жобасын ескере отырып, «ККМ» АҚ-ның 2014–2023 жылдарға арналған өзектендірілген Даму стратегиясы бекітілді.
- МИЖ дайындау бойынша жұмыс жүргізілді, сондай-ақ ИИ-ДМБ-3 аясында жұмыс істеп тұрған қорды қаржыландыру мақсатына 35 млрд теңге сомасына және өңдеу өнеркәсібі саласындағы экспортқа бағдарланған кәсіпорындарды қаржыландыру мақсатына 50 млрд теңге сомасына МИЖ-ге ҚР ИИДМ салалық қорытындысы алынды.
- Eurasian Nurdy (Bright) Investment Fund қызметін бастау және Da Vinci Emerging Technologies Fund III қорына Ресей мен ТМД елдеріндегі жетекші басқарушы компания – DaVinci Capital бірлесіп қатысу бойынша жұмысты жалғастыруда.



5. Тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторы – «Қазақстан Тұрғын үй компаниясы» АҚ

Мемлекет Басшысы Қасым-Жомарт Тоқаев 2020 жылғы 9 маусымда «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне тұрғын үй бағдарламалары операторларының санын қысқарту мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заңға қол қойды, оның ережелерінде тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторының пайда болуы көзделген. «ҚИК» ИҰ» АҚ, «БД» АҚ, «ФГЖС» АҚ Тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторына біріктірілген. 2021 жылғы 26 қаңтардан бастап тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторы жаңа атауға ие болды – «Қазақстан Тұрғын үй компаниясы» АҚ.

«ҚТК» АҚ миссиясы Қазақстан халқын қолжетімді және сапалы тұрғын үймен қамтамасыз ету болып табылады.

Негізгі көрсеткіштер

Көрсеткіштер	2020 жыл
ROE, %	4,49
ROA, %	0,73
Қарыз/Капитал	5,9
Активтер, млрд теңге	1 375
Таза пайда, млрд теңге	6,1

Қызметтің негізгі нәтижелері

- 281 млрд теңгеге ЖАО облигациялары сатып алынды
- 120,6 млрд теңгенің үлестік құрылысы кепілдендірілді
- «Орда» бағдарламасы бойынша 15,8 млрд теңгеге 1 240 ипотекалық қарыз берілді.
- 2020–2021 жылдарға арналған Жұмыспен қамту жол картасы бойынша 677,1 млрд теңгеге²⁵ ЖАО облигациялары сатып алынды (6 495 жоба іске асырылды, 239 мың адам жұмысқа орналастырылды)
- 54,9 млн теңге сомаға ипотекалық қарыздар бойынша талап ету құқығы сатып алынды.
- «ҚТК» АҚ жалға берілетін тұрғын үйдің жалпы қоры 1,1 млн ш.м. құрады.

²⁵ 2020 жылдың желтоқсан айында Ақтөбе облысының әкімдігі 1,7 млрд теңгеге мерзімінен бұрын ішінара қайтаруды жүзеге асырды

2020–2021 жылдарға арналған Жұмыспен қамту жол картасы бойынша

677,1

МЛРД ТЕҢГЕГЕ
ЖАО облигациялары сатып алынды



6. «Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ

«ҚИК» АҚ миссиясы проблемалық жобаларды сауықтыру жолымен елдің тұрақты дамуына жәрдемдесу болып табылады.

Негізгі көрсеткіштер

Көрсеткіштер	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
ROE, %	2,1	–82,3	–58,6
ROA, %	0,7	–35,7	–12,5
Қарыз/Капитал	0,7	2,8	5,4
Активтер, млрд теңге	63	57	52,2
Активтердің өсімі, %	–25	–9	–8,4
Таза пайда, млрд теңге	1	–21	–6,8

Қызметтің негізгі нәтижелері

- 1,5 млрд теңге сомасына берешек қайтарылды, соның ішінде:
- ақшамен – 327 млн теңге («Богви» ЖШС, «ILNO Group» ЖШС, «Павлодар ағаш өңдеу комбинаты» ЖШС, «Астана Полиграфия» АҚ, «Черемшанский бройлер» ЖШС, «ЛАД» ЖШС, «Талды-сервис» ЖШС);
- мүлікпен – 1,2 млрд теңге («Богви» ЖШС, «KRR» ЖШС, «Астана Полиграфия» АҚ).
- Жалпы сомасы 3 млрд теңгеге бес жоба (6 актив) бойынша мүлік сатылды: «Богви» МК (Бостандық АҚК активі), «Агрохолдинг «Жаңа-Бас» ЖШС (Ақмола облысындағы мал шаруашылығы фермасы), «Текстайлз» МК (Шымкент қаласындағы ТМО), «Настюша» МК («Элеватор Смирновский» ЖШС, Петропавл элеваторы), «Orda Glass Ltd» ЖШС (Қордың 10% мөлшеріндегі үлесі) жобалары бойынша.
- 2020 жылдың наурыз айында жоба аясында «Текстайлз» КТ тігін фабрикасы «ALLIANCE» сауда-өнеркәсіптік компаниясы ЖШС сенімді басқаруына берілді, желтоқсан айында іске қосылды.
- 2020 жылдың қыркүйек айында «SemeyTappepy» ЖШС жалға беру жолымен Қазақстанда ауыл шаруашылығы терісін өңдеу және тері өндіру бойынша Семей былғары комбинаты іске қосылды.
- Қордың 2020 жылғы желтоқсанда King Charm Development Limited қытайлық инвесторына үлесті іске асыру жолымен «Orda Glass Ltd» ЖШС жобасынан шығуы.
- 2020 жылғы желтоқсанда сенімгерлік басқару шартын жасасу жолымен Нұр-Сұлтан қаласында орналасқан тозған көлік шиналарын резеңке үгіндісіне қайта өңдеу жөніндегі зауытқа басқаруға берілді.

Жалпы сомасы

3

МЛРД ТЕҢГЕГЕ
бес жоба (6 актив)
бойынша мүлік сатылды



Негізгі көрсеткіштер

Көрсеткіштер	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
ROE, %	0,8	5,7	4,4
ROA, %	0,7	5,2	4,5
Қарыз/Капитал	0,2	0,01	0,01
Активтер, млрд теңге	25	20	17,9
Активтердің өсімі, %	-9	-20	-18
Таза пайда, млрд теңге	0,2	1	0,9

7. «QazTech Ventures» АҚ

«QazTech Ventures» АҚ миссиясы венчурлық қаржыландыру, бизнес-инкубациялау және сараптамалық-технологиялық қолдау құралдары арқылы технологиялық кәсіпкерлікті дамытуға жәрдемдесу болып табылады.

Quest Ventures сингапурлық басқарушы компаниясымен Quest Ventures Asia Fund II венчурлық қорына қатысу туралы шартқа қол қойылды

Қызметтің негізгі нәтижелері

- Quest Ventures сингапурлық басқарушы компаниясымен Quest Ventures Asia Fund II венчурлық қорына қатысу туралы шартқа қол қойылды;
- «Kazakhstan Digital Accelerator» (KDA) акселерациялық бағдарламасы іске қосылды;
- KDA қатысушыларының 10 жобасы 50 мың АҚШ долларынан инвестиция алды;
- Quest Ventures қазақстандық «Clockster» стартапын 500 мың АҚШ доллары көлемінде қаржыландырды;
- 500 Startups қазақстандық AWSM Bank стартапын 150 мың АҚШ долларына қаржыландырды;
- 8 жобаға тәуелсіз техникалық бағалау жүргізілді;
- Технологиялық кәсіпкерлікті дамыту бойынша 9 оқыту іс-шарасы өткізілді;
- «QazTech Ventures» АО қызметінің бағыттары бойынша 17 талдамалық шолу дайындалды;
- АДБ және ҚазҰАУ бірлесіп АӨК саласындағы инновациялар бойынша Форум өткізілді, «QazTech Ventures» АО және ҚазҰАУ арасында Меморандумға қол қойылды;
- ЖОО-мен технологиялық кәсіпкерлікті және экожүйе стартапын дамыту саласында өзара серіктестік туралы 8 меморандумға қол қойылды;
- АӨК жобаларының инновациялылық дәрежесін бағалаудың бірыңғай тәсілдерін әзірлеу бойынша ұсыныстар дайындалды;
- Технологиялар скаутингі жүзеге асырылды (АӨК бойынша 10 технологиялық сұраныс дайындалды, ҚазҰАУ Аграрлық хабымен NDA келісімі жасалды);
- «Инжиниринг және технологиялар трансферті орталығы» АҚ жарғылық капиталындағы «QazTech Ventures» АО акциялар пакетінің 100%-ы «Зерде» ҰАХ» АҚ-ға берілді;
- «Алгоритм» технопаркі ЖШС-де «QazTech Ventures» АҚ қатысу үлесінің 3,98% сатылды.



Негізгі көрсеткіштер

Көрсеткіштер	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
ROE, %	3,7	3,8	4,1
ROA, %	3,3	3,4	3,7
Қарыз/Капитал	0,12	0,11	0,12
Активтер, млрд теңге	48,6	88,2	122,9
Активтердің өсімі, %	5	81	39
Таза пайда, млрд теңге	1,6	2,4	3,9

8. «KazakhExport» Экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ

«KazakhExport» ЭСК» АҚ миссиясы қазақстандық шикізаттық емес тауар өндірушілерді және сыртқы нарықтарда қызмет көрсетушілерді жылжытуға және экспортты қолдаудың тиімді қаржылық шараларын ұсыну есебінен олардың бәсекеге қабілеттілігін күшейтуге қолдау көрсету болып табылады.

Қызметтің негізгі нәтижелері

- Жарғылық капитал 29 млрд теңгеге ұлғайды.
- Қабылданған сақтандыру міндеттемелерінің көлемі – 134,6 млрд теңге
- Сауданы қаржыландыру сомасы – 16,1 млрд теңге, экспорт алдындағы қаржыландыру – 13,5 млрд теңге.
- 29 млрд теңге сомасына «KazakhExport» ЭСК» АҚ капиталдандыру жүзеге асырылды.
- «KazakhExport» ЭСК» АҚ сақтандыру өтімділігі ЕДБ қарыздары бойынша жоғары өтімді қамтамасыз етуге теңестірілген.
- 2020 жылы 1 198 млн теңге мөлшерінде сақтандыру төлемдері жүзеге асырылды, соның ішінде 1 143 млн теңге қарыздарды сақтандыру аясында, 55 млн теңге өзге қаржылық шығындардан сақтандыру шеңберінде. Сонымен қатар, кіріс қайта сақтандыру аясында 76 млн теңге көлемінде төлемдер жүзеге асырылды.

Жарғылық капитал

29

МЛРД ТЕҢГЕГЕ
ҰЛҒАЙДЫ



9. «Kazakhstan Project Preparation Fund» ЖШС

«KPPF» ЖШС миссиясы жобалық құжаттаманы сапалы әзірлеу және қаржыландыру, сондай-ақ инвесторларды тарту бойынша қызметтерді ұсыну арқылы Қазақстанның даму жобаларына инвестициялар тартуға қолдау көрсету болып табылады.

Жалпы инвестиция көлемі

310

МЛРД ТЕҢГЕ

болатын 3 жаңа жоба бойынша МЖӘ жобаларын консультациялық қолдау бойынша шарттар жасалды

Негізгі көрсеткіштер

Көрсеткіштер	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл
ROE, %	0,7	-15,0	-11,32
ROA, %	0,6	-14,3	-10,79
Қарыз/Капитал	0,1	0,03	0,07
Активтер, млрд теңге	2,0	2	1,7
Активтердің өсімі, %	-4	-18	-7
Таза пайда, млрд теңге	0,01	-0,3	-0,2

Қызметтің негізгі нәтижелері

- 2020 жылы 11 жоба бойынша қызмет көрсетілді, оның ішінде: МЖӘ бағыты бойынша – 7 жоба, коммерциялық бойынша – 4 жоба
- Жалпы инвестиция көлемі 310 млрд теңге болатын 3 жаңа жоба бойынша МЖӘ жобаларын консультациялық қолдау бойынша шарттар жасалды, атап айтқанда – «7 көтерме-тарату орталығы желісінің құрылысы, тапсыру және басқару», «Түркістан қаласы әуежайының құрылысы», «Түркістан қаласында 630 төсек орындық көп бейінді аурухана салу және пайдалану».
- Жалпы инвестиция көлемі 72,5 млрд теңге болатын Түркістан қ. әуежайын салу бойынша МЖӘ жобасын коммерциялық жабу (МЖӘ шартын жасасу) қамтамасыз етілді
- ҚР Үкіметі мен кредиторлар (ЕҚДБ, ЕАДБ, ИДБ) арасында тікелей келісімді, сондай-ақ инвестициялардың жалпы көлемі шамамен 227 млрд теңгені құрайтын ҰАААЖ жобасы бойынша концессия шартына қосымша келісімдерді қаржылық жабу және жасасу қамтамасыз етілді
- «С.Д. Асфендияров атындағы ҚазҰМУ жанында 300 төсек орындық көпбейінді аурухана құрылысы және пайдалану» концессиялық жобасы бойынша халықаралық бизнес-қоғамдастық үшін онлайн-роудшоу өткізілді.
- Алматы облысында ТҚҚ қайта өңдеу жобалары, ШҚО титан, ниобий, тантал және цирконийден жоғары технологиялық өнімдер өндіру, Нұр-Сұлтан қаласында көлемді-блоктық құрылыс зауыты және Ақтау қаласында қонақ үй кешенінің құрылысы үшін жалпы инвестициялар көлемі 57 млрд теңге болатын жоба алдындағы құжаттаманы әзірлеу және қаржыландыруды тарту бойынша 4 шарт жасалды
- Павлодар облысында 100 мың тоннаға ферроқорытпалар өндірісі және Нұр-Сұлтан қаласында көлемді-блоктық құрылыс зауыты бойынша 2 индустриялық жоба үшін банктік ТЭН әзірлеу бойынша жұмыс аяқталды.

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидалары мен ережелерін сақтау жөніндегі есеп

Кодекстің Принциптері	Сақталады/ ішінара сақталады/ сақталмайды	Кодекс қағидаларын іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
-----------------------	---	--

Жалпы ережелер

Холдинг пен еншілес ұйымдар өз қызметінде Кодекстің ережелерін қатаң сақтауға міндетті. Сәйкес келмеген жағдайда жылдық есепте ережелердің әрқайсысының сақталмау себептері туралы Түсіндірмені көрсету, мерзімді түрде (екі жылда кемінде бір рет) корпоративтік басқаруға бағалау (қажет болған жағдайда тәуелсіз бағалау) жүргізу және тиісті нәтижелерді Холдингтің және еншілес ұйымның интернет-ресурсында орналастыру.

Осы тармақтың күші «Коммерциялық емес ұйымдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес құрылған, мемлекет қатыстын коммерциялық емес акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

Ішінара сақталады

Холдинг және еншілес ұйымдар өз қызметінде Кодекстің ережелерін қатаң сақтауға тырысады.

Холдингтің барлық компаниялары үшін Кодекс қағидаларын сақтау туралы есептің бірыңғай нысанын әзірлеуге қатысты халықаралық қаржы корпорациясы (IFC) ұсынған ұсынымдардың нәтижесінде Холдинг басқармасының 14.10.2020 ж. (№ 48/20 хаттама) шешімімен ЕҰ ДҚ туралы Үлгілік ереже «Корпоративтік басқару кодексінің қағидалары мен ережелерін сақтау/ сақтамау туралы есебі» 18-қосымшасымен толықтырылды.

Кодекстің 96-бабына сәйкес Холдингтің Директорлар кеңесі стратегиялық басшылықты және тұрақты дамудың енгізілуіне бақылауды жүзеге асырады. Соған байланысты, Холдингтің ДҚ 26.11.2020 (№ 10/20 хаттама) шешімімен «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның Тұрақты даму саласындағы саясаты бекітілді.

Аудиторлық жоспарды іске асыру кезінде жекелеген тақырыптық тексерулер аясында Холдингтің ІАҚ корпоративтік басқарудың қолданылатын қағидалары мен ережелеріне бағалау жүргізеді. Холдингте корпоративтік басқаруды кешенді бағалауды холдингтің ІАҚ мерзімді негізде (үш жылда кемінде бір рет) жүргізді. Холдингтің корпоративтік басқаруына 2020 жылы жүргізілген тәуелсіз сыртқы бағалауға байланысты холдингтің ІАҚ корпоративтік басқаруының қолданылатын қағидалары мен ережелеріне бағалау жүргізу 2021 жылғы IV тоқсанға жоспарланған.

Холдингтің еншілес ұйымдарының корпоративтік басқару жүйесін бағалау нәтижелері есепті жылы еншілес ұйымдардың интернет-ресурсында орналастырылмаған.

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ ДҚ 22.07.2019 (№ 07/19 хаттама) шешімімен бекітілген «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ корпоративтік басқаруды жетілдіру жөніндегі 2019–2020 жылдарға арналған іс-шаралар жоспарына сәйкес, 2020 жылғы 16 қарашадан 31 желтоқсанға дейінгі кезеңде «КПМГ Такс энд Эдвэйзори» ЖШС тұлғасында тәуелсіз ұйым Холдингтің корпоративтік басқаруына тәуелсіз бағалау жүргізді, соның аясында мынадай рәсімдер орындалды:

- ДҚ, Басқарма мүшелеріне, Холдингтің БК басшылары мен қызметкерлеріне сауалнама жүргізу және сұхбат беру;
- корпоративтік басқару процестерін регламенттейтін ішкі нормативтік құжаттаманы талдау;
- ДҚ отырыстарының хаттамалары мен материалдарын талдау;
- корпоративтік басқару жүйесінің заңнамаға және үздік тәжірибелерге сәйкестігін бағалау.

«КПМГ Такс энд Эдвэйзори» ЖШС бағалау нәтижелері бойынша «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқаруды бағалау нәтижелері бойынша есебі мен «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқаруды бағалау нәтижелері бойынша ұсынымдары бар есеп дайындалды.

Бағалау қорытындысы бойынша:

- - Холдингтің корпоративтік басқармасының жалпы рейтингі-97% құрайды.
- - компоненттер бойынша рейтингтер:
 - I. ДҚ және Басқарманың тиімділігі – 98%;
 - II. Тәуекелдерді басқару және ішкі аудит – 96%;
 - III. Тұрақты даму – 95%;
 - IV. Ашықтық – 97%.

«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқаруды жетілдіру жөніндегі 2021–2022 жылдарға арналған іс-шаралар жоспарына Холдингтің корпоративтік басқаруды бағалау нәтижелері бойынша «КПМГ Такс энд Эдвэйзори» ЖШС ұсынған ұсынымдар кейіннен оларды енгізу үшін енгізілетін болады.

Кодекстің Принциптері	Сақталады/ ішінара сақталады/ сақталмайды	Кодекс қағидаттарын іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
-----------------------	---	---

Директорлар кеңесі мен басқарманың Холдингті тиімді басқару қағидаты

Тәуелсіз директорлар мен Холдинг арасындағы қатынастар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, осы Кодекстің ережелерін және Холдингтің ішкі құжаттарын ескере отырып, шарттармен ресімделеді.

Шарттарда тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және басқа да елеулі талаптарды, сондай-ақ Директорлар Кеңесі тәуелсіз директорларының осы Кодекстің ережелерін сақтау жөніндегі міндеттемелерін көрсету, оның ішінде оларға жүктелетін функцияларды орындау үшін жеткілікті уақыт бөлу, Холдинг туралы ішкі ақпаратты оның қызметі тоқтатылғаннан кейін директорлар Кеңесі белгілеген мерзімге жария етпеу туралы және қосымша міндеттемелер, тәуелсіз директорлардың мәртебесі мен функцияларына қойылатын талаптарға негізделген (тәуелсіздіктен айырылу туралы уақтылы өтініш беру бөлігінде және басқалар).

Шарттарда Директорлар кеңесі мүшелерінің жеке-леген міндеттерді орындау мерзімдері белгіленуі мүмкін.

Холдинг қызметтің үздіксіздігін қолдау және директорлар кеңесінің құрамын жаңарту үшін Директорлар кеңесі мүшелерінің сабақтастық жоспарларының болуын қамтамасыз етуі қажет.

Үлгілік Кодекстің 84-тармағына сәйкес Қоғам қызметтің үздіксіздігін қолдау және директорлар кеңесінің құрамын прогрессивті жаңарту үшін Директорлар кеңесі мүшелерінің сабақтастық жоспарларының болуын қамтамасыз етеді.

Ішінара сақталады

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесі туралы Ереженің 6-тарауының 25-тармағына сәйкес ДК төрағасы тәуелсіз директорлармен Холдинг атынан «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесі туралы Ереженің қосымшасында көзделген редакцияда шарт жасасады.

2020 жылы әрекет еткен Холдингтің тәуелсіз директорларымен шарттар 12.01.2020 жылы жасалды және өз әрекетін 30.12.2019-30.12.2022 жж. аралығындағы құқықтық қатынастарға таратады.

Осы шарттарда Тараптардың құқықтары, міндеттері, жауапкершілігі және басқа да елеулі талаптар көзделген. Оның ішінде Тәуелсіз директордың Қазақстан Республикасының заңнамасындағы талаптарды, Холдингтің адамгершілік қағидаттарын, сондай-ақ Холдингтің ішкі құжаттарында белгіленген іскерлік этика нормаларын сақтай отырып, Холдинг пен оның ЕА мүддесі үшін адал, парасатты және әділ әрекет ету міндеттері; Холдингтің және/немесе оның комитеттерінің ДК отырыстарына тиісті түрде дайындалу, атап айтқанда: отырыстарға байланысты материалдармен алдын ала танысу, қажетті ақпаратты жинау мен талдауды жүзеге асыру, өз қорытындыларын, тұжырымдарын, ұсынымдарын ағылшын тілінде дайындау; Холдингтің құпия, ішкі ақпаратын және директорға ДК мүшесінің міндеттерін орындауына байланысты белгілі болған өзге де ақпаратты (жалпыға қолжетімді ақпаратты қоспағанда), Холдингте жұмыс істемейтін, ЕА-ның уәкілетті өкілдері болып табылмайтын немесе Холдингтің барлық дауыс беретін акцияларын иеленетін және осындай ақпаратқа қол жеткізе алмайтын адамдарға жария етпеуге, сондай-ақ оны ДК мүшесінің міндеттерін орындау кезеңінде де, Шарттың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін 5 жыл ішінде де, сондай-ақ Холдингтің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен Холдингке байланысты мәмілелерде, шарттарда, жобаларда кез келген жеке коммерциялық немесе өзге де мүдделілік (тікелей немесе жанама, нақты немесе ықтимал) туралы, сондай-ақ үлестіктің туындауы және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тәуелсіз директордың функцияларын жүзеге асыруға кедергі келтіретін басқа да мән-жайлар туралы холдингтің ДК төрағасына дереу хабарлауға міндетті.

Бұл шарттарда Тәуелсіз директордың өз үлестес тұлғалары туралы ақпаратты Холдинг құжаттарында белгіленген мерзімде тұрақты түрде ұсыну міндеті көзделген.

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесі туралы Ереженің 2-қосымшасы болып табылатын «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдинг» акционерлік қоғамының тәуелсіз директорымен жасалған үлгі шарттың 3.1-тармағында директордың Холдингтің корпоративтік басқару кодексінің ережелерін сақтай отырып, әрекет етуге міндетті екендігі туралы ереже көзделген.

ДК қызметінің үздіксіздігін қолдау мақсатында Холдинг ДК 13.11.2018 (№ 10/18 шешім) шешімімен «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшелерін лауазымына енгізу саясаты бекітілді, ол лауазымға енгізу процесінде Холдинг және ЕҰ қызметінің өз құқықтарымен, міндеттерімен және негізгі аспектілерімен таныстыруды көздейді. ДК-нің жаңадан сайланған мүшелерін лауазымға енгізу рәсімі КСС-тің көмегімен жүзеге асырылады.

2020 жылы оның құрамына 2020 жылғы 25 маусымда сайланған ДК мүшесі Е.К. Жамаубаев қызметке кірісу рәсімінен өтті.

Холдингтің ДК құрамының ерекшеліктеріне байланысты ДК мүшелерінің сабақтастық жоспарлары және Холдингте ДК мүшелерінің кәсіби даму бағдарламалары бекітілмеген.

Холдингтің ДК Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің басшылығымен жұмыс істейтінін, ал ДК мүшелері қызметі Холдингтің ерекшелігіне тікелей байланысты жоғары лауазымды мемлекеттік қызметшілер мен Қазақстан Республикасы Үкіметінің мүшелері болып табылатынын ескеру қажет. Осылайша, Холдингтің ДК мүшелері өз міндеттерін орындау және ЕА мен Холдингтің мүдделері үшін ДК тиімді жұмысын ұйымдастыру үшін қажетті тиісті жұмыс тәжірибесіне, біліміне, біліктілігіне ие.

Кодекстің Принциптері	Сақталады/ ішінара сақталады/ сақталмайды	Кодекс қағидаттарын іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
-----------------------	---	---

Директорлар кеңесі директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшелері үшін лауазымға енгізу бағдарламасын және қажет болған жағдайда кәсіби даму бағдарламасын бекітеді. Корпоративтік хатшы осы бағдарламаның іске асырылуын қамтамасыз етеді.

Алғаш рет сайланған директорлар кеңесінің мүшелері тағайындалғаннан кейін лауазымға кірісу бағдарламасынан өтеді. Директорлар кеңесінің мүшелері лауазымға кірісу процесінде өз құқықтары мен міндеттерімен, Холдинг пен оның еншілес ұйымдары қызметінің негізгі аспектілерімен және құжаттарымен, оның ішінде ең жоғары тәуекелдермен байланысты құжаттармен танысады.

Директорлар Кеңесінің отырыстары күнтізбелік жыл басталғанға дейін Директорлар кеңесі бекітетін, қаралатын мәселелердің тізбесін және күндерін көрсете отырып, отырыстар өткізу кестесін қамтитын және сырттай дауыс беру нысандары арқылы жүзеге асырылады, бұл ретте сырттай дауыс беру нысаны бар отырыстардың санын барынша азайту қажет. Маңызды және стратегиялық сипаттағы мәселелер бойынша шешімдерді қарау мен қабылдау Директорлар кеңесінің бетпе-бет дауыс беру нысанындағы отырыстарында ғана жүзеге асырылады.

Ішінара сақталады

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесі туралы Ереженің 9-тарауының 34-тармағына сәйкес ДК жыл сайын алдағы жылға қаралатын мәселелердің тізбесін және жыл ішінде қарауға жоспарланатын мәселелердің санын біркелкі бөлуді ескере отырып, ұтымдылық, тиімділік және тұрақтылық қағидатын негізге ала отырып, күндерді көрсете отырып, отырыстарды өткізу кестесін қамтитын болады және оны жоспарланатын жылдың алдындағы жылдың 15 желтоқсанынан кешіктірмей бекітеді.

Холдингтің ДК отырыстары 2020 жылы Холдингтің ДК 21.11.2019 шешімімен (№ 11/19 хаттама) бекітілген Холдингтің ДК 2020 жылға арналған жұмыс жоспарына сәйкес өткізілді.

Холдингтің ДК 2020 жылға арналған жұмыс жоспарын жасау кезінде мұқият және толық талқылауды және уақтылы және сапалы шешімдер қабылдауды қамтамасыз ету мақсатында күндізгі отырыстарға 7-ден 10-ға дейін, сырттай отырыстарға 1-ден 3-ке дейін мәселе жоспарланған.

Холдингтің ДК және оның комитеттерінің 2020 жылғы отырыстары күндізгі немесе сырттай дауыс беру нысандары арқылы жүзеге асырылды.

Сонымен, 2020 жылы:

Холдингтің ДК – 7 отырыс жоспарланды (5 – бетпе-бет формада, 2-сырттай), нақты 11 отырыс өткізілді (5- бетпе-бет формада, 6 – сырттай);

Холдингтің ДК КҚ – 5 отырыс жоспарланды (3 – бетпе-бет формада, 2 – сырттай), іс жүзінде 7 отырыс өткізілді (5- бетпе-бет формада және 2-сырттай);

Холдингтің ДК ПАА- 5 отырыс жоспарланды (4 – бетпе-бет формада, 1 – сырттай), іс жүзінде 7 отырыс өткізілді (5- бетпе-бет формада және 2-сырттай);

Холдингтің ДК ӘҚБ –3 отырыс жоспарланды (2 – бетпе-бет формада, 1 – сырттай) іс жүзінде 7 отырыс (5 – бетпе-бет формада және 2-сырттай) өткізілді.

Кодекстің Принциптері	Сақталады/ ішінара сақталады/ сақталмайды	Кодекс қағидаттарын іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
-----------------------	---	---

Өз функцияларын орындау үшін Корпоративтік хатшыға мынадай өкілеттіктер беріледі:

- 1) Холдинг органдарынан, лауазымды тұлғаларынан және қызметкерлерінен Директорлар кеңесінің отырыстарында және Жалғыз акционердің шешімдерінде шешімдер қабылдау үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты сұратуға және алуға;
- 2) Директорлар кеңесінің отырыстарын ұйымдастыру бойынша және Холдингтің лауазымды тұлғаларына Директорлар кеңесі мен жалғыз акционер қабылдаған шешімдер туралы ақпаратты жеткізу, сондай-ақ олардың орындалуын кейіннен бақылау бойынша шаралар қабылдау;
- 3) Директорлар кеңесінің төрағасымен және мүшелерімен, Басқарманың бірінші басшысымен және мүшелерімен, Холдингтің қызметкерлерімен, Жалғыз акционермен тікелей өзара іс-қимыл жасау.

Холдинг басқармасы Корпоративтік хатшыға өз өкілеттіктерін орындау кезінде жан-жақты көмек көрсетеді.

Холдингтің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Холдингтің корпоративтік хатшысының міндеттері Холдингтің қызметкері болып табылмайтын және еңбек қатынастары қолданылмайтын және сыйақы төленбейтін Қазақстан Республикасы Премьер-Министрі Кеңесінің Басшысына жүктелуі мүмкін. Бұл ретте Қазақстан Республикасы Премьер-Министрі Кеңесінің Басшысы Холдингті басқаруға қатыспайды.

Кодекстің Принциптері	Сақталады/ ішінара сақталады/ сақталмайды	Кодекс қағидаттарын іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
-----------------------	---	---

Директорлар кеңесі Басқарма мүшелерін (басқарма төрағасын қоспағанда) сайлайды, өкілеттік мерзімдерін, лауазымдық жалақысының мөлшерін, олардың еңбегіне ақы төлеу мен сыйлықақы беру шарттарын айқындайды. Басқарма құрамына үміткерлерді іздеу және іріктеу, олардың сыйақысын анықтау процесінде Холдингтің Директорлар кеңесінің Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеті басты рөл атқарады.

Директорлар кеңесінің Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитетінің қарауына кандидаттар, Басқарма құрамына сайлауға ұсыныстарды басқарма төрағасы енгізеді. Директорлар кеңесі басқарма басшысы басқарма құрамына сол бір бос лауазымға ұсынған кандидатты екінші рет қабылдамаған жағдайда, осы бос лауазымға кандидат бойынша ұсыныс енгізу құқығы Директорлар кеңесіне ауысады.

Директорлар кеңесі Басқарма мүшелерінің (басқарма төрағасын қоспағанда) өкілеттіктерін кез келген уақытта тоқтата алады.

Холдингтің Басқарма мүшелерін үш жылға дейінгі мерзімге сайлау ұсынылады. Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің өкілеттік мерзімдері жалпы Басқарма өкілеттігінің мерзімімен сәйкес келеді.

Холдингтің Басқарма мүшелерін тағайындау және оларға сыйақы беру процестерінің ашықтығын арттыру үшін Директорлар кеңесіне Холдингтің Басқарма мүшелерін тағайындау, сыйақылар, бағалау және сабақтастық жөніндегі ережелерді бекіту және қатаң сақтау ұсынылады.

Ішінара сақталады

Холдинг ДК 15.05.2019 (№ 04/19 шешім) шешімімен «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма құрамы сайланды, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы мен мүшелеріне өкілеттік мерзімі, лауазымдық айлықақылар мөлшері және еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру шарттары айқындалды.

Сонымен қатар, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының құрамына ұсынылатын кандидаттарға және олардың лауазымдық айлықақыларының мөлшерлеріне қатысты ДК үшін тиісті ұсынымдар Холдинг ДК ӘҚБК 02.05.2019 (№ 02/19 шешім) шешімімен қалыптастырылды. Басқарма құрамына сайлауға үміткерлер бойынша ұсыныстарды Холдингтің Басқарма Төрағасы шығарған болатын.

Басқарма Төрағасы Басқарма құрамына ұсынған кандидаттардың ДК-ден бас тартуы болған жоқ.

2020 жылы Холдинг Басқармасының құрамына жаңа мүшелерді сайлау бойынша шешімдер қабылданған жоқ.

Басқарма мүшелерінің (басқарма төрағасын қоспағанда) өкілеттіктерін кез келген уақытта тоқтату мүмкіндігінен тұратын өз құзыреті аясында жүзеге асырады. Есепті жылы Холдингтің ДК шешімдерімен «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының келесі мүшелерінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылды:

- 1) «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарушы директоры – Қуатова Айнұр Саинқызы 2020 жылғы 6 қаңтардан бастап (06.02.2020 № 01/20 шешімі);
- 2) «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарушы директоры – Омаров Марат Талғатұлы 2020 жылғы 22 қазаннан бастап (26.11.2020 № 10/20 хаттама).

Холдинг басқармасының қолданыстағы құрамының өкілеттік мерзімі – 2019 жылғы 25 мамырдан бастап 3 (үш) жыл болып белгіленді (Холдинг ДК 15.05.2019 № 04/19 шешімі).

Холдингтің ЕА 2017 жылғы 12 желтоқсаннан бастап А.А. Әріпхановты Холдингтің Басқарма Төрағасы қызметіне тағайындау туралы шешімінде (Қазақстан Республикасы Инвестициялар және даму министрінің міндетін атқарушының 12.12.2017 № 860 Бұйрығы) оның өкілеттік мерзімі белгіленбеген.

Холдингтің Басқарма мүшелеріне сыйақылар беру және олардың қызметін бағалау тәртібі холдингтің ДК 18.07.2016 жылғы шешімімен (№ 07/16 хаттама) бекітілген Холдингтің Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің еңбегіне ақы төлеу, қызметін бағалау және сыйақы беру қағидаларында бекітілген.

Басқарма мүшесі және Басқарма Төрағасы лауазымына кандидаттарға қойылатын өлшемшарттар мен біліктілік талаптарын қоса алғанда, тағайындау және сабақтастық тәртібі Холдингтің ДК 26.11.2020 (№ 10/20 хаттама) шешімі негізінде «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының Басқармасы туралы ереженің 2-тарауында бекітілген.

Кодекстің Принциптері	Сақталады/ ішінара сақталады/ сақталмайды	Кодекс қағидаттарын іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
Тұрақты даму қағидаты		
<p>Холдинг және оның еншілес ұйымдары ұзақ мерзімді кезеңде орнықты даму үшін өздерінің экономикалық, экологиялық және әлеуметтік мақсаттарының келісімділігін қамтамасыз етеді. Холдингте және еншілес ұйымдарда орнықты даму үш құрауыштан тұрады: экономикалық, экологиялық және әлеуметтік.</p> <p>Экономикалық құрауыш Холдинг пен оның еншілес ұйымдарының қызметін олардың қызметінің рентабельділігіне, акционерлер мен инвесторлардың мүдделерін қамтамасыз етуге, процестердің тиімділігін арттыруға, неғұрлым жетілдірілген технологияларды құру мен дамытудағы инвестициялардың өсуіне, еңбек өнімділігін арттыруға бағыттайды.</p> <p>Экологиялық компонент биологиялық және физикалық табиғи жүйелерге әсерді азайтуға, шектеулі ресурстарды оңтайлы пайдалануға, экологиялық, энергия және материал үнемдейтін технологияларды қолдануға ықпал етеді.</p> <p>Әлеуметтік компонент әлеуметтік жауапкершілік қағидаттарына бағытталған, оның ішінде еңбек қауіпсіздігін қамтамасыз ету және қызметкерлердің денсаулығын сақтау, әділ сыйақы және қызметкерлердің құқықтарын сақтау, персоналды жеке дамыту, қызметкерлерге арналған әлеуметтік бағдарламаларды іске асыру, жаңа жұмыс орындарын құру, демеушілік және қайырымдылық, экологиялық және білім беру акцияларын өткізу.</p>	Ішінара сақталады	<p>«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның тұрақты даму саласындағы саясатымен Холдинг ұзақ мерзімді кезеңде орнықты даму үшін өзінің экономикалық, экологиялық және әлеуметтік мақсаттарының келісімділігін қамтамасыз етеді деп көзделеді. Бұл тәсіл адам ресурстары мен тәуекелдерді басқару, жоспарлау, менеджмент, Инвестициялар, есептілік, операциялық қызмет және басқаларды қоса алғанда, Холдингтің барлық негізгі процестеріне интеграцияланады.</p> <p>«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның тұрақты даму саласындағы саясатының 1-бөлімі 2-тарауының 12-тармағына сәйкес Холдингтің орнықты дамуының экономикалық құрамдас бөлігі мынадай мақсаттарды қамтиды:</p> <ol style="list-style-type: none"> Холдинг және оның МДҰ қызметінің залалсыздығы; акционерлер мен инвесторлардың мүдделерін қамтамасыз ету болып табылады; процестердің тиімділігін арттыру; неғұрлым жетілдірілген технологияларды құруға және дамытуға инвестициялардың суі; еңбек өнімділігін арттыру; жаңа жұмыс орындарын құру; шикізаттық емес салалар экспортының өсуін ұлғайту; Өңдеуші өнеркәсіптің өсуі. <p>Жоғарыда аталған мақсаттарды қамтамасыз ету шеңберінде мынадай іс-шаралар жүзеге асырылады:</p> <ol style="list-style-type: none"> Холдинг қызметінің және оның еншілес ұйымының шығынсыздығы бөлігінде кәсіпорындар үшін қаржыландырудың қолжетімділігін қамтамасыз ету үшін 0,5-1,0 мәні бар ROA активтері рентабельділігінің стратегиялық ПӘК белгіленген. акционерлер мен инвесторлардың мүдделерін қамтамасыз ету бөлігінде Холдинг индустриялық – инновациялық даму, ұлттық өнімнің экспортын ілгерілету, шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту, тұрғын үй-құрылыс секторындағы міндеттерді іске асыру және халықтың әл-ауқатының деңгейін арттыру саласындағы мемлекеттік экономикалық саясаттың негізгі бағыттарын іске асырады. процестердің тиімділігін арттыру бөлігінде Холдингте қызметті оңтайландыру және автоматтандыру бойынша, оның ішінде клиенттердің ұсынылатын қызметтерге қолжетімділігін арттыру үшін жұмыс жүргізіледі; неғұрлым жетілдірілген технологияларды құруға және дамытуға инвестициялардың өсуі бөлігінде Холдинг жеке инвесторлардың және бастамашылардың өздерінің көп қатысу үлесі бар жобаларға (өзге де тең жағдайларда) басымдық беруге ұмтылады, осылайша тәуекелдерді тиімді бөліп, қосымша жеке инвестицияларды тарту арқылы қаржылық тетіктің әсерін арттырады; еңбек өнімділігін арттыру бөлігінде Холдинг еңбек өнімділігін ұлғайтуды және өткізу нарықтарын кеңейтуді ескере отырып, жобаларды (жаңа өндірістерді де, жұмыс істеп тұрған өндірістерді жаңғырту мен кеңейту бойынша да) қолдайды; жаңа жұмыс орындарын құру бөлігінде Холдинг құрылатын жұмыс орындары тұрғысынан барынша жоғары нәтижеге қол жеткізу және шығарылатын өнім көлемін ұлғайту үшін микро – және шағын бизнестің суб-сегменттерін қолдауға көбірек ұмтылады; шикізаттық емес салалар экспортының өсуін ұлғайту бөлігінде Холдинг қаржылық қолдауды күшейтуді және экспорт географиясын кеңейтуді қоса алғанда, қазақстандық өнім экспорттаушыларын қолдау жөніндегі шаралар кешенін іске асырады; Өңдеуші өнеркәсіптің өсуі бөлігінде – Холдингтің бүкіл қызметінің мандаты мынадай бағдарламаларды іске асыру арқылы өңдеуші өнеркәсіпті қолдауға бағытталған: инфрақұрылымды дамытудың 2020–2025 жылдарға арналған «Нұрлы жол» мемлекеттік бағдарламасы, Қазақстан Республикасын индустриялық-инновациялық дамытудың 2020 – 2025 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы, «Бизнестің жол картасы-2025» бизнесті қолдау мен дамытудың мемлекеттік бағдарламасы. <p>Сонымен қатар, 2020 жылы Холдинг ДБ және ТҚКЖ ҚИК-ке қосу жолымен тұрғын үй секторын қайта ұйымдастыруды жүргізді.</p>

Кодекстің Принциптері	Сақталады/ ішінара сақталады/ сақталмайды	Кодекс қағидаттарын іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
<p>Холдинг қызметкерлерді іріктеуді ашық конкурстық рәсімдер негізінде Холдингтің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.</p> <p>Холдинг және оның еншілес ұйымдары осы үш аспект бойынша өз қызметіне және тәуекелдеріне талдау жүргізеді, сондай-ақ өз қызметі нәтижелерінің мүдделі тараптарға жағымсыз әсеріне жол бермеуге немесе оны төмендетуге ұмтылады.</p>		<p>Сондай-ақ, ҚР Үкіметінің 2020.05.20 № 307 қаулысымен бекітілген 2020 жылдың соңына дейін экономикалық өсуді қалпына келтіру жөніндегі Кешенді жоспардың 93-тармағы аясында квазимемлекеттік сектордың тиімсіз шығыстарын қысқарту бойынша жұмыс жүргізілді.</p> <p>«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның тұрақты даму саласындағы саясатының 1-бөлімі 2-тарауының 13-тармағына сәйкес Холдингтің орнықты дамуының экологиялық құрамдас бөлігі мынадай мақсаттарды қамтиды:</p> <ol style="list-style-type: none"> биологиялық және физикалық табиғи жүйелерге әсерді азайту; шектеулі ресурстарды оңтайлы пайдалану; экологиялық, энергия және материал үнемдеуші технологияларды қолдану болып табылады. <p>Экологиялық құрамдас бөлік холдинг басқармасының 11.11.2020 ж. шешімімен (№ 53/20 хаттама) бекітілген «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ «Жасыл кеңсе» тұжырымдамасында көрсетілген, ол Холдингтің қоршаған ортаға теріс әсерін азайтуға және қызметкерлерді экологиялық ағартуға бағытталған, сондай-ақ үш R: Reduce (қысқарта), Reuse (қайта пайдалан), Recycle (қайта өңде) қағидаларына негізделеді.</p> <p>Сонымен қатар, Холдинг басқармасы 07.10.2020 ж. бастап (№ 47/20 хаттама) «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның Экологиялық және әлеуметтік саясатын бекітті, ол Холдингтің/ЕҰ-ның инвестициялық қызметіндегі экологиялық және әлеуметтік факторларды есепке алу мен мониторингілеудің қағидаттары мен тәсілдерін айқындайды. Сонымен бірге Холдингтің ЕҰ өз қызметінің ерекшелігін ескере отырып, осы саясаттың негізінде еншілес ұйымдарды уәкілетті органдардың бекітуіне кейіннен енгізе отырып, өзінің экологиялық және әлеуметтік саясатын әзірлейді, сондай-ақ олардың қолданылуын бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>Сонымен қатар, «КПМГ Такс энд Эдвайзори» ЖШС тұлғасында тәуелсіз ұйым жүргізген Холдингтің корпоративтік басқаруды тәуелсіз бағалау қорытындысы бойынша Холдингке «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның инвестициялық саясатын Қазақстан Республикасы экономикасының «жасыл» секторына инвестициялауға тәсілдемені сипаттау бөлігінде жаңарту мүмкіндігін қарау ұсынылды, ол «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның Экологиялық және әлеуметтік саясатында сипатталған жобаларды іріктеу және басымдық критерийлеріне сәйкес келтірілуі тиіс, сондай-ақ, ағымдағы «жасыл» жобаларды іске асырудың экологиялық тиімділігіне бағалау жүргізу және жыл сайынғы негізде инвестициялық жобалар портфеліндегі «жасыл» жобалардың үлес салмағына талдау жүргізу ұсынылды.</p> <p>«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның тұрақты даму саласындағы саясатының 1-бөлімі 2-тарауының 14-тармағына сәйкес Холдингтің орнықты дамуының әлеуметтік құрамдас бөлігі мынадай мақсаттарды қамтиды:</p> <ol style="list-style-type: none"> ашық конкурстық рәсімдерді және жұмысқа қабылдау кезінде тең мүмкіндіктерді қамтамасыз ету; әділ сыйақы беру және қызметкерлердің құқықтарын сақтау болып табылады; еңбек қауіпсіздігін қамтамасыз ету және қызметкерлердің денсаулығын сақтау; қызметкерлерді оқыту және кәсіби дамыту; ішкі және сыртқы әлеуметтік бағдарламаларды іске асыру. <p>Әлеуметтік құрамдас бөлік аясында Холдинг басқармасы әзірленді және бекітті: «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның және акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайыздан астамы тікелей «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамына меншік немесе сенімгерлік басқару құқығымен тиесілі заңды тұлғалардың 2019–2021 жылдарға арналған бірыңғай кадр саясаты (холдинг басқармасының 13.03.2019 № 14/19 хаттамасы) және «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ компаниялар тобының бірыңғай кадр резервін қалыптастыру және дамыту тұжырымдамасы (холдинг басқармасының 28.02.2018 № 07/18 хаттамасы).</p> <p>Сондай-ақ, Холдинг қызметінің ашықтығын және барлық мүдделі тараптарды хабардар етуді арттыру мақсатында Холдингке Холдингтің корпоративтік веб-сайтында адами ресурстарды басқару саясатын/кадр саясатын жариялау ұсынылды.</p> <p>Холдинг пен оның еншілес ұйымы үшін сөзсіз басымдық Қазақстан Республикасы заңнамасының, халықаралық және ұлттық стандарттардың, Холдингтің осы саладағы ішкі құжаттарының талаптарына қатаң сәйкестікте еңбек қауіпсіздігін және еңбекті қорғауды қамтамасыз ету болып табылады.</p>

Кодекстің Принциптері	Сақталады/ ішінара сақталады/ сақталмайды	Кодекс қағидаттарын іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
		<p>Еңбекті қорғау және еңбек қауіпсіздігі ережелерін сақтау мақсатында холдингте және оның МДҰ-да жыл сайынғы негізде оқыту іс-шаралары жүргізіледі.</p> <p>Холдинг қызметкерлерінің өміріне қауіп-қатерді азайту және денсаулығын сақтау мақсатында, Холдингтің ДӨД Алғашқы медициналық көмек көрсету кезінде 2020 жылы Холдингтің дәрі қобдишаларында дәрілік препараттар мен медициналық бұйымдардың болуы мен жарамдылық мерзіміне мониторинг жүргізді, сондай-ақ Төтенше жағдайлар кезінде холдинг қызметкерлерінің өмірі мен денсаулығының қауіпсіздігін қамтамасыз ету мақсатында ДӨД Холдингтегі әрбір қызметкерде жеке газ-түтіннен қорғау жиынтықтарының болуына мониторинг жүргізді және Холдинг қызметкерлерін жұмыс орындарында қосымша жарақтандыру үшін 22 дана ГТҚЖ сатып алды.</p> <p>2020 жылы холдингте және оның еншілес ұйымдарында жарақаттану жағдайлары болған жоқ.</p> <p>2021 жылы Қағидалардың мемлекеттік стандарттарының және стандарттау жөніндегі басшы құжаттардың, Санитариялық нормалар мен қағидалардың талаптарын ескере отырып, Қауіпсіз еңбек жағдайларын қамтамасыз ету жөніндегі жұмыс жалғастырылатын болады. Холдингтің барлық қызметкерлерін еңбек қауіпсіздігі және еңбекті және денсаулықты қорғау жөніндегі жұмыстарға белсенді қатысуға тарту жоспарланған.</p> <p>Холдинг өз қызметінде қызметкерлердің құқықтарын сақтау қағидаттарын ұстанады.</p> <p>Холдинг персоналдың жеке дамуына назар аударады.</p> <p>Холдингтің БК қызметкерлері үшін Тұрақты даму тақырыбы бойынша оқытуды жыл сайын Холдингтің СДД тікелей немесе сыртқы сарапшыны тарта отырып жүргізеді.</p> <p>Оның ішінде 2020 жылға арналған «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның тұрақты даму жөніндегі іс-шаралар жоспарын іске асыру аясында тұрақты даму бойынша Холдинг қызметкерлері мен Басқарма мүшелерінің біліктілігін арттыру бойынша мынадай іс-шаралар жүргізілді:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2020 жылғы 20-21 қарашада Холдинг Басқармасы Төрағасының орынбасары және Холдинг ДСДД бас менеджері «Тұрақты даму бизнес стратегиясының және компанияны оң трансформациялаудың қайтымсыз процесінің негізі ретінде. Мақсаттары, пайдалары, құралдары» жобасының қорытындысы бойынша қатысушыларға сертификаттар берілді; 2020 жылғы 22 желтоқсанда Холдингтің СДД жауапты қаржыландыру тақырыбы бойынша ЕҰ үшін вебинар өткізілді – қаржы институты ретінде Холдинг үшін басым тақырыптардың бірі. Вебинарға қатысуға осы саладағы сыртқы сарапшылар – IFC өкілдері шақырылды. Вебинарда Холдинг пен оның еншілес ұйымдарының қызметіне экологиялық және әлеуметтік тұрақтылық бойынша IFC қызметінің стандарттарын енгізу мәселелері қаралды. <p>2020 жылдардың қорытындылары бойынша корпоративтік форматтағы оқыту іс-шараларын өткізу есебінен Холдинг қызметкерлерін оқумен толық қамтуға қол жеткізілді.</p> <p>2020 жылы Холдинг компаниялары тобының персоналын тартудың біріктірілген көрсеткіші 2019 жылдағыдай деңгейде 80%-ды құрады. Холдинг өз қызметкерлерін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген негізгі әлеуметтік кепілдіктермен және өтемақылармен қамтамасыз етеді, сондай-ақ қосымша әлеуметтік бағдарламалар мен жеңілдіктерді дәйекті түрде жүзеге асырады және дамытады.</p> <p>«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның тұрақты даму саласындағы саясатының 1-бөлімі 4-тарауының 35-тармағына сәйкес, Холдинг жұртшылықпен өзара әрекет ету кезінде:</p> <ol style="list-style-type: none"> жұртшылықпен тиімді және жедел өзара іс-қимыл жасайды; әлеуметтік маңызы бар жобаларды іске асыруға белсенді қатысады; Холдингке жіберілетін сұрау салуларға жауаптарды уақтылы және толық көлемде ұсынады;

Кодекстің Принциптері	Сақталады/ ішінара сақталады/ сақталмайды	Кодекс қағидаттарын іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
		<ol style="list-style-type: none"> бағдарламалардың іске асырылу барысын талқылау, пікір алмасу үшін жұртшылықпен тұрақты кездесулер (дөңгелек үстелдер, брифингтер, ақпаратты ашық қолжетімділікте орналастыру) ұйымдастырады; халықтың қорғалмаған топтарына және аз қамтылған азаматтарға көмек көрсетуге, ұлттық құндылықтарды жаңғыртуға, мәдениетті, ғылымды және білімді қолдауға демеушілік және қайырымдылық қызметті жібереді. <p>Есепті жылы холдингтің қатысуымен экологиялық және білім беру акциялары өткізілген жоқ.</p> <p>Сонымен қатар, Холдинг басқармасының 11.11.2020 жылғы шешімімен (№ 53/20 хаттама) бекітілген Холдингтің «Жасыл кеңсе» тұжырымдамасын іске асыру шеңберінде қызметкерлерді экологиялық ағарту және ресурстарды ұтымды пайдалану деңгейін арттыру мақсатында Холдингте 2021 жылдан бастап жыл сайынғы негізде қызметкерлердің экологиялық санасын арттыру бойынша ақпараттық науқандар мен үгіт іс – шараларын-ақпараттық стендтер, плакаттар, жіберілімдер, сенбіліктер, тимбилдингтер мен конкурстар ұйымдастыру жоспарлануда. Сондай-ақ, Холдинг қызметкерлерін 2022 жылы «Жасыл кеңсе» тақырыбы бойынша оқыту мүмкіндігін қарастыру жоспарлануда.</p> <p>2020 жылы Холдинг қайырымдылық бойынша 6 жобаны іске асырды. Холдинг аталған жобаларды іске асыруға 1 148 347 250 теңге мөлшерінде қаражат бөлді.</p> <p>Өзінің Әкімшілік-шаруашылық қызметінің аясында Холдинг ресурстарды ұтымды пайдалануға ұмтылады. 11.10.2019 жылы өткен «Жасыл кеңсе» бірінші республикалық конкурсының нәтижесі бойынша Холдинг «Мемлекеттік органдар (министрліктер, әкімдіктер, басқармалар және т.б.) мен квазимемлекеттік сектор арасында» номинациясын жеңіп алды. 2020 жылы Холдинг осындай конкурсқа қатысты.</p> <p>Ресурстарды ұтымды пайдалану және жұмыскерлерді экологиялық ағарту мақсатында «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ «Жасыл кеңсе» тұжырымдамасы жоғарыда аталған конкурс өлшемшарттары негізінде бекітілді.</p> <p>2020 жылы Холдингте қызметкерлерді іріктеу холдинг басқармасының 20.06.2018 жылғы шешімімен (№ 25/18 хаттама) бекітілген «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ бос лауазымдарына орналасуға кандидаттарды іріктеу қағидаларына және Холдингтің 06.02.2020 жылғы шешімімен (№ 01/20 шешім) бекітілген «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесіне есеп беретін және/немесе бағынатын органдардың және/немесе қызметтердің бос лауазымдарына орналасуға кандидаттарды іріктеу қағидаларына сәйкес ашық конкурстық рәсімдер негізінде жүзеге асырылды.</p> <p>Холдинг және оның еншілес ұйымы холдингтің және еншілес ұйымдардың топ-менеджментін ынталандыру жүйесіне, Холдингтің және еншілес ұйымдардың инвестициялық шешімдерін қабылдау жүйесіне орнықты даму қағидатын енгізу, сатып алу шарттарының нысанын жетілдіру, Холдинг қызметіне деген сенімді тұрақты бағалау арқылы мүдделі тараптарға өз қызметі нәтижелерінің теріс әсеріне жол бермеуге немесе оны төмендетуге ұмтыла отырып, өз қызметіне және орнықты дамудың үш аспектісі бойынша тәуекелдерге талдау жүргізеді.</p>

Корпоративтік жанжалдар мен мүдделер қақтығысын реттеу қағидаты

Кодекстің Принциптері	Сақталады/ ішінара сақталады/ сақталмайды	Кодекс қағидаттарын іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
Корпоративтік қақтығыстарды Корпоративтік хатшының және/немесе Омбудсменнің жәрдемдеуімен Холдингтің Директорлар кеңесінің төрағасы қарайды. Директорлар кеңесінің төрағасы корпоративтік жанжалға тартылған жағдайда, мұндай жағдайларды кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитеті қарайды. Жалғыз акционер Холдингтің операциялық қызметіне мемлекеттік органдардың араласуын болдырмау, сондай-ақ қабылданған шешімдер үшін директорлар кеңестерінің жауапкершілігін арттыру мақсатында мемлекеттік органдардың өкілдері болып табылатын Директорлар кеңесі мүшелерінің шамадан тыс санын сайлаудан аулақ болғаны жөн.	Ішінара сақталады	<p>2020 жылы Корпоративтік хатшының және/немесе Омбудсменнің қолдауымен Холдинг органдарының қарау қажеттілігіне байланысты корпоративтік жанжалдар туындаған жоқ.</p> <p>Холдингтің ЕА шешімдері негізінде (Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрінің 21.11.2019 № 870, 28.12.2019 № 953 және 25.06.2020 № 371 бұйрықтары) 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Холдингтің ДК өз қызметін мынадай құрамда жүзеге асырды:</p> <p>ДК төрағасы:</p> <ul style="list-style-type: none"> Асқар Ұзақбайұлы Мамин – Қазақстан Республикасының Премьер-Министрі. <p>ДК мүшелері:</p> <ul style="list-style-type: none"> Сүлейменов Тимур Мұратұлы – Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігі Басшысының Орынбасары; Скляр Роман Васильевич – Қазақстан Республикасы Премьер Министрінің Орынбасары; Атамқұлов Бейбіт Бәкірұлы – Қазақстан Республикасының Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрі; Жамаубаев Ерұлан Кенжебекұлы – Қазақстан Республикасының Қаржы министрі; Дәленов Руслан Ерболатұлы – Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрі; Әріпханов Айдар Әбдіразақұлы – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасы; Клаус Мангольд – тәуелсіз директор; Филип Йео – тәуелсіз директор; Томас Милов – тәуелсіз директор. <p>Холдингтің ДК 10 мүшесінің 6-ы мемлекеттік органдардың өкілдері болып табылады (Қазақстан Республикасының Премьер-Министрі, Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігі Басшысының Орынбасары, Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің Орынбасары, Қазақстан Республикасының Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрі, Қаржы министрі, сондай-ақ Ұлттық экономика министрі), соның ішінде ЕА, бұл «Мемлекеттік мүлік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының нормаларына және «Даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту жөніндегі кейбір шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы № 571 Жарлығын іске асыру жөніндегі шаралар туралы «Қазақстан Республикасы Үкіметінің 25.05.2013 жылғы № 516 қаулысына «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы директорлар кеңесінің құрамына сайлау үшін мемлекеттік органдардың өкілдері» 5-қосымшасына толық сәйкес келеді.</p>

Жасалуына мүдделілік бар мәмілелердің тізбесі

№	Мәміленің атауы	Директорлар Кеңесінің шешімі
1.	Жергілікті атқарушы органдардың тізімдерінде тұрған кезекте тұрған салымшылардың сатып алуын қамтамасыз ету мақсатында алдын ала және аралық тұрғын үй қарыздарын беру үшін «Отбасы банк» АҚ-мен мәміле жасасу туралы.	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 28 ақпандағы № 02/20 бетпе-бет шешімі
2.	Жаңа тұрғын үй салу мақсатында шығарылатын жергілікті атқарушы органдардың борыштық бағалы қағаздарын сатып алу үшін «Бәйтерек девелопмент» акционерлік қоғамын қаржыландыру үшін «ҚТК» АҚ-мен мәміле жасасу туралы.	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 28 ақпандағы № 02/20 бетпе-бет шешімі
3.	Өңірлерді дамыту мақсаттары үшін шығарылатын, жылдық 6,1 (алты бүтін оннан бір) % сыйақы мөлшерлемесімен жергілікті атқарушы органдардың борыштық бағалы қағаздарын сатып алу үшін «Бәйтерек девелопмент» акционерлік қоғамын қаржыландыру үшін «ҚТК» АҚ-мен мәміле жасасу туралы.	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 06 сәуірдегі № 03/20 бетпе-бет шешімі
4.	«ҚДБ-Лизинг» АҚ арқылы жолаушылар вагондары паркін жаңартуды қаржыландыру үшін «ҚДБ» АҚ-мен мәміле жасасу туралы	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 24 сәуірдегі № 04/20 бетпе-бет шешімі
5.	Паркті жаңарту шеңберінде автобустарды лизингке өткізу бойынша лизингтік қаржыландыру үшін «ҚДБ» АҚ-мен мәміле жасасу туралы	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 14 мамырдағы № 05/20 күндізгі шешімі
6.	Экспорттық қаржыландыруды ынталандыру үшін «ҚДБ» АҚ-мен мәміле жасасу туралы	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 23 қыркүйектегі № 08/20 күндізгі шешімі
7.	Лизингтік қаржыландыруды жүзеге асыру үшін «ҚДҚ» АҚ-мен мәміле жасасу туралы.	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 23 қыркүйектегі № 08/20 бетпе-бет шешімі
8.	Жалпы корпоративтік мақсаттарды жүзеге асыру үшін «ҚДБ» АҚ-мен мәміле жасасу туралы.	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 23 қыркүйектегі № 08/20 бетпе-бет шешімі
9.	Өңірлерді дамыту мақсаттары үшін шығарылатын, жылдық 6,1 (алты бүтін оннан бір) % сыйақы мөлшерлемесімен Жергілікті атқарушы органдардың борыштық бағалы қағаздарын сатып алу үшін «Бәйтерек девелопмент» акционерлік қоғамын қаржыландыру үшін «ҚТК» АҚ-мен мәміле жасасу туралы.	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 26 қарашадағы № 10/20 бетпе-бет шешімі
10.	«ҚДБ-Лизинг» АҚ арқылы жолаушылар вагондары паркін жаңартуды қаржыландыру үшін «ҚДБ» АҚ-мен мәміле жасасу туралы	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 26 қарашадағы № 10/20 бетпе-бет шешімі
11.	Паркті жаңарту аясында автобустарды лизингке өткізу бойынша лизингтік қаржыландыру үшін «ҚДБ» АҚ-мен мәміле жасасу туралы	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 26 қарашадағы № 10/20 күндізгі шешімі
12.	2020–2025 жылдар ИИДМБ аясында ұзақ мерзімді ұсыну үшін «ҚДБ» АҚ-мен мәміле жасасу туралы	Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 26 қарашадағы № 10/20 бетпе-бет шешімі

Жылдық қаржылық есептілік

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жартыжылдық негізде шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындайды және жариялайды. Жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілік 2019–2021 жылдар кезеңіне «КПМГ Аудит» ЖШС компаниясы болып табылатын тәуелсіз аудитордың аудитінен өтеді.

Тәуелсіз аудитордың ескертулері мен есебімен 2020 жылғы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің толық мәтіні Холдингтің сайтында «Холдинг туралы» бөлімінде мына сілтеме бойынша қолжетімді: [https:// www. baiterek.gov.kz/ru/resources](https://www.baiterek.gov.kz/ru/resources)

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп

(мың қазақстандық теңгемен)	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	577,623,210	426,548,443
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын басқа да активтер	127,770,366	129,090,348
Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттер	343,660,770	373,726,776
Банктердегі және қаржы институттарындағы депозиттер	259,247,511	153,084,094
Клиенттерге берілген кредиттер	3,316,270,022	2,746,486,738
Инвестициялық бағалы қағаздар:		
- Холдингтің меншігіндегі инвестициялық бағалы қағаздар	1,436,201,117	723,461,931
- Кепілдік және «РЕПО» мәмілелері бойынша қамтамасыз ету ретінде салынған инвестициялық бағалы қағаздар	-	45,748,418
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	490,616,859	357,267,765
Үлестік қатысу әдісімен ескерілетін инвестициялар	2,388	44,665
Инвестициялық меншік	6,194,729	6,143,053
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлемдер	16,041,107	16,956,072
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша актив	10,429,868	4,689,447
Негізгі құралдар	17,798,673	17,208,804
Материалдық емес активтер	7,591,382	5,511,838
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	12,869,742	21,873,725
Басқа да қаржы активтері	17,369,093	20,246,200
Басқа да активтер	173,388,678	165,958,878
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	6,813,075,515	5,214,047,195
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Клиенттердің қаражаты	1,062,591,005	834,085,159
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2,511,162,841	1,649,552,916
Тәртіптелген борыш	6,991,949	6,516,175
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан алынған қарыздар	686,324,646	652,333,946
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	347,670,193	283,784,376
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме	41,699	1,047

(мың қазақстандық теңгемен)	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	33,715,827	26,181,150
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	24,933,675	9,963,449
Сатуға арналған, шыққан топтарға тікелей байланысты міндеттемелер	-	64,318
Басқа да қаржылық міндеттемелер	82,753,520	26,983,155
Мемлекеттік субсидиялар	580,085,440	456,056,346
Басқа да міндеттемелер	46,114,914	41,388,099
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ	5,382,385,709	3,986,910,136
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Акционерлік капитал	1,046,504,712	917,218,712
Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві	(6,153,857)	(7,224,576)
Жинақталған бағамдық айырма резерві	174,459,214	160,093,819
Бизнесі біріктіру кезіндегі резерв және қосымша төленген капитал	19,021,258	14,007,062
Басқа да резервтер	196,767,022	142,942,619
Холдинг иелеріне тиесілі таза активтер	1,430,598,349	1,227,037,636
Бақыламайтын үлестер	91,457	99,423
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ ЖИЫНЫ	1,430,689,806	1,227,137,059
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН МЕНШІКТІ КАПИТАЛ ЖИЫНЫ	6,813,075,515	5,214,047,195

Пайда немесе залал туралы шоғырландырылған есеп

(мың қазақстандық теңгемен)	2020 жыл	2019 жыл
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі қолданылып есептелген пайыздық кірістер	382,314,481	294,883,757
Басқа да пайыздық кірістер	50,206,620	37,155,794
Пайыздық шығыстар	(241,283,014)	(175,137,177)
Таза пайыздық кірістер	191,238,087	156,902,374
Қарыз портфельінің және қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануына арналған резерв	(51,283,927)	(21,282,076)
Кредиттік портфельдің құнсыздануына резервті шегергеннен кейінгі таза пайыздық кіріс	139,954,160	135,620,298
Комиссиялық кірістер	8,201,840	9,114,861
Комиссиялық шығыстар	(7,994,671)	(12,123,484)
Таза комиссиялық (шығыс)/кіріс	207,169	(3,008,623)
Кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын активтермен операциялардан таза (залал)/пайда	4,925,206	(4,901,825)
Шетелдік валютамен жасалатын операциялардан түскен таза залал/ (пайда)	3,117,563	(1,501,167)
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтермен операциялардан таза (залал)/пайда	6,740,542	(555,077)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерді тануды тоқтатудан таза залал	2,689,288	(1,550,426)

(мың қазақстандық теңгемен)	2020 жыл	2019 жыл
Еңбекпен табылған таза сақтандыру сыйлықақылары	3,490,301	2,488,507
Сақтандыру шарттары бойынша резервтегі өзгерістер және сақтандыру төлемдері бойынша таза шығыстар	(14,203,300)	(4,960,718)
Басқа да операциялық шығыстар, нетто	1,660,083	(12,023,371)
Операциялық кіріс	148,581,012	109,607,598
Басқа қаржылық активтердің құнсыздану (резерві)/қалпына келтіру	(4,289,426)	1,131,998
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша құнсыздану шығыстары (резерві)/қалпына келтіру	(9,580,762)	2,362,686
Әкімшілік шығыстар	(49,625,271)	(49,679,995)
Үлестік қатысу әдісімен ескерілетін инвестициялар объектілерінің қаржылық нәтижесінің үлесі	(4,789)	(6,226)
Салық салғанға дейінгі пайда	85,080,764	63,416,061
Табыс салығы бойынша шығыс	(12,023,657)	(11,905,993)
БІР ЖЫЛДАҒЫ ПАЙДА	73,057,107	51,510,068
Тиесілі пайда:		
- Холдинг иелеріне	73,065,073	51,480,836
- бақыламайтын үлестерге	(7,966)	29,232
Бір жылдағы пайда	73,057,107	51,510,068
Базалық және сұйылтылған акцияға пайда, теңгемен	74	58

Жиынтық табыс туралы шоғырландырылған есеп

(мың қазақстандық теңгемен)	2020 ж.	2019 ж.
БІР ЖЫЛДАҒЫ ПАЙДА	73,057,107	51,510,068
Басқа да жиынтық кіріс/(залал)		
<i>Нәтижесінде пайда немесе залал құрамына қайта сыныпталмайтын баптар:</i>		
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, үлестік құралдардың әділ құнының өзгерістерінің нетто-шамасы	(205,719)	(14)
<i>Нәтижесінде пайда немесе залал құрамына қайта сыныпталуы мүмкін баптар:</i>		
Бағалы қағаздардың әділ құнының резерві:		
- Әділ құнның таза өзгеруі	8,010,045	5,125,809
- Пайда немесе залал құрамына көшірілген әділ құнның таза өзгеруі	(7,147,850)	(69,631)
Бір жылдағы басқа да жиынтық кіріс	656,476	5,056,164
БІР ЖЫЛДАҒЫ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ЖИЫНЫ	73,713,583	56,566,232
Тиесілі жиынтық кірістің жиыны:		
- Холдинг иелеріне	73,721,549	56,537,000
- бақыламайтын үлестерге	(7,966)	29,232
Бір жылдағы жиынтық кіріс жиыны	73,713,583	56,566,232



Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есеп

(мың қазақстандық теңгемен)	Холдинг иелеріне тиесілі				Холдинг иелеріне тиесілі			Бақыламайтын үлестер	Меншікті капитал жиыны
	Акционерлік капитал	Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві	Бизнесі біріктірген кездегі резерв және қосымша төленген капитал		Басқа да резервтер	Бөлінбеген пайда	Жиыны		
2020 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	917,218,712	(7,224,576)	160,093,819		14,007,062	142,942,619	1,227,037,636	99,423	1,227,137,059
Бір жылдағы пайда	-	-	-		-	73,065,073	73,065,073	(7,966)	73,057,107
Басқа да жиынтық кіріс	-	656,476	-		-	-	656,476	-	656,476
Бір жылдағы жиынтық кіріс жиыны	-	656,476	-		-	73,065,073	73,721,549	(7,966)	73,713,583
Акциялардың эмиссиясы – ақшалай жарна (23-ескертпе)	129,286,000	-	-		-	-	129,286,000	-	129,286,000
Жарияланған дивидендтер (23-ескертпе)	-	-	-		-	(11,198,660)	(11,198,660)	-	(11,198,660)
Активтің шығуы нәтижесінде қайта бағалау бойынша резервті ауыстыру	-	414,243	-		-	(414,243)	-	-	-
«QazTech Venture» АҚ еншілес кәсіпорнының шығуы (13-ескертпе)	-	-	(60,650)		-	(2,613,036)	(2,673,686)	-	(2,673,686)
3,606,511 мың теңге мөлшеріндегі салықтық әсерді қоспағанда, Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыздары бойынша дисконтты тану (19-ескертпе)	-	-	14,426,045		-	-	14,426,045	-	14,426,045
Акционерлерге басқа да төлемдер	-	-	-		-	(535)	(535)	-	(535)
Резервтік капиталды есептеу (23-ескертпе)	-	-	-		5,014,196	(5,014,196)	-	-	-
2020 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық	1,046,504,712	(6,153,857)	174,459,214		19,021,258	196,767,022	1,430,598,349	91,457	1,430,689,806

(мың қазақстандық теңгемен)	Холдинг иелеріне тиесілі				Холдинг иелеріне тиесілі			Бақыламайтын үлестер	Меншікті капитал жиыны
	Акционерлік капитал	Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві	Жинақталған бағамдық айырма резерві	Бизнесі біріктірген кездегі резерв және қосымша төленген капитал	Басқа да резервтер	Бөлінбеген пайда	Жиыны		
2019 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	846,218,712	(12,280,740)	3,751,446	133,682,001	7,964,010	81,775,074	1,061,110,503	70,191	1,061,180,694
Бір жылдағы пайда	-	-	-	-	-	51,480,836	51,480,836	29,232	51,510,068
Басқа да жиынтық кіріс	-	5,056,164	-	-	-	-	5,056,164	-	5,056,164
Бір жылдағы жиынтық кіріс жиыны	-	5,056,164	-	-	-	51,480,836	56,537,000	29,232	56,566,232
Акциялардың эмиссиясы – ақшалай жарна (24-ескертпе)	71,000,000	-	-	-	-	-	71,000,000	-	71,000,000
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	-	(1,485,163)	(1,485,163)	-	(1,485,163)
3,944,261 мың теңге мөлшеріндегі салықтық әсерді қоспағанда, шығарылған борыштық бағалы қағаздардың шарттарын елеулі модификациялау әсерін тану	-	-	-	-	-	15,777,044	15,777,044	-	15,777,044
6,602,954 мың теңге мөлшеріндегі салықтарды шегергенде Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар бойынша дисконтты тану	-	-	-	26,411,818	-	-	26,411,818	-	26,411,818
«QazTech Ventures» АҚ еншілес кәсіпорны - «Технопарк «Алатау» АҚ істен шығуы	-	-	-	-	-	(2,313,566)	(2,313,566)	-	(2,313,566)
Резервтік капиталды есептеу	-	-	-	-	6,043,052	(6,043,052)	-	-	-
Басқа да өзгерістер	-	-	(3,751,446)	-	-	3,751,446	-	-	-
2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық	917,218,712	(7,224,576)	-	160,093,819	14,007,062	142,942,619	1,227,037,636	99,423	1,227,137,059

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп

(мың қазақстандық теңгемен)	2020 жыл	2019 жыл
Операциялық қызметтен ақша ағындары		
Алынған пайыздық кірістер	300,245,981	267,178,207
Төленген пайыздық кірістер	(150,342,971)	(123,913,657)
Алынған комиссиялық кірістер	24,547,778	11,348,388
Төленген комиссиялық шығыстар	(7,383,759)	(12,236,224)
Туынды қаржы құралдарымен жасалатын операциялардан таза кіріс	–	1,887,776
Шетелдік валютамен жасалатын операциялардан түскен таза (залал)/пайда	181,299	(166,666)
Алынған таза сақтандыру сыйлықақылары	3,319,335	1,902,942
Төленген сақтандыру талаптары, таза	(1,312,414)	(211,228)
Өзге операциялық кірістер бойынша түсімдер	6,247,014	1,275,235
Алынған дивидендтер	71,170	1,147,907
Төленген әкімшілік және өзге операциялық шығыстар	(47,038,402)	(48,750,868)
Төленген табыс салығы	(10,091,780)	(12,456,970)
Операциялық активтер мен міндеттемелер өзгергенге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының ағындары	118,443,251	87,004,842
<i>Мыналар бойынша таза (өсім)/төмендеу:</i>		
– өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын активтер	(6,104,266)	3,695,316
– банктердегі қаражат	(76,657,247)	(119,275,180)
– клиенттерге берілген кредиттер	(570,769,100)	(365,416,040)
– қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек	36,926,491	21,602,200
– өзге қаржылық активтер	4,797,353	1,076,814
– өзге активтер	(167,471,840)	(158,142,953)
<i>Таза(төмендеу)/өсім мыналар бойынша:</i>		
– клиенттердің қаражаты	222,971,570	184,873,241
– өзге қаржылық міндеттемелер	36,525,749	(19,756,352)
– өзге міндеттемелер	5,519,942	23,858,808
Операциялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының таза ағыны	(395,818,097)	(340,479,304)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Инвестициялық қызметтен ақша ағындары	(1,838,669,892)	(689,482,523)
Инвестициялық бағалы қағаздар сатып алу	943,222,736	522,678,637
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түсімдер	(3,871,073)	(5,034,046)
Негізгі құралдарды және материалдық емес активтерді сатып алу	646,428	663,061
Негізгі құралдарды сатудан түсімдер	(2,715,036)	–
Нәтижесінде шығып қалған ақша қаражатын шегергенде, еншілес кәсіпорының шығып қалуынан түсімдер	851,937	10,460
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындардың шығып қалуынан түсімдер	(900,534,900)	(171,164,411)

(мың қазақстандық теңгемен)	2020 жыл	2019 жыл
Қаржы қызметінен ақша ағындары		
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздарды алу	182,940,727	113,576,195
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан алынған қарыздарды өтеу	(176,047,286)	(296,563,822)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	191,003,613	204,480,359
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздарды өтеу	(6,195,988)	(11,899,006)
Жай акцияларды шығарудан түсімдер	129,286,000	71,000,000
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан түсімдер	1,259,394,682	215,023,475
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу/өтеу	(148,085,934)	(4,734,890)
Төленген дивидендтер	(11,198,660)	(1,485,260)
Акционерлерге басқа да төлемдер	(535)	–
Қаржы қызметінен алынған таза ақша қаражаты	1,421,096,619	289,397,051
Айырбас бағамы өзгерістерінің ақша қаражатына және оның баламаларына әсері	25,656,601	4,438,513
Құнсыздануға резерв өзгерістерінің әсері	674,544	184,447
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза азаюы	151,074,767	(217,623,704)
Жыл басындағы ақша қаражаты және оның баламалары	426,548,443	644,172,147
Жыл соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	577,623,210	426,548,443

«Operating Principles for Impact Management» ХҚК қағидаларына сүйену туралы ақпарат

1-қағида. Инвестициялық стратегияға сәйкес келетін ықпал етудің стратегиялық мақсаттарын айқындау.	Холдинг Қазақстан Республикасы Үкіметінің негізгі қаржы институты ретінде халықты қолжетімді тұрғын үймен қамтамасыз етуден бастап ірі индустриялық жобаларды қолдауға дейінгі негізгі әлеуметтік маңызы бар мемлекеттік бағдарламаларды іске асыруға қатысады. Холдинг өңірлердің дамуына елеулі әсер ететіндіктен, Холдинг ел экономикасына қосқан үлесін бағалауды мерзімді негізде жүзеге асырады.
Ұйымда Тұрақты даму мақсаттарымен келісілетін оң өлшенетін әлеуметтік немесе экологиялық салдарға қол жеткізу үшін портфель немесе қор үшін әсер етудің стратегиялық мақсаттары айқындалуы тиіс	Холдинг қызметінің әрбір стратегиялық бағыты бойынша 2023 жылға арналған мақсатты мәнін айқындай отырып, ҚНК көзделген.
Ұйымда жобаларды іске асырудың оң әсерлеріне қол жеткізуді басқару процесі құрылуы тиіс. Сондай-ақ ынталандыру жүйелерін тиімділікке қол жеткізуге сәйкес келтіру қажет болып табылады.	Жылдық аралық мақсатты мәндері мен іс-шаралары бар егжей-тегжейлі қосымша тапсырмалар «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның жұмыс құжаты болып табылатын стратегияны іске асыру жөніндегі іс-шаралар жоспары аясында көзделген. Бұл ретте, Басқарма мүшелеріне сыйақы стратегиялық ҚНК қол жеткізу нәтижелеріне және Директорлар кеңесінің шешімі бойынша қызметті бағалау нәтижелеріне байланысты төленеді.

<p>3-қағида. Нәтижеге қол жеткізудегі үлесін анықтау.</p> <p>Жобаларды іске асырудан тиімділікке қол жеткізу құжатталуы тиіс.</p>	<p>Холдингтің инвестициялық саясаты инвестициялық шешімдер қабылдау кезінде ESG факторларын (экологиялық, әлеуметтік факторлар мен адал корпоративтік басқару факторлары) ескереді. Сондай – ақ саясат шеңберінде әлеуетті жобаларды басымдау құралы – Даму индексі енгізілді, оның шеңберінде тұрақты әлеуметтік дамуға әсері ескеріледі: жоба қалалар мен елді мекендердің ашықтығына, қауіпсіздігіне, өміршеңдігіне және экологиялық тұрақтылығына ықпал етуі тиіс.</p>
<p>4-қағида. Жүйелік тәсіл негізінде әрбір инвестициядан күтілетін әсерді бағалау.</p> <p>Әрбір инвестициялар үшін оны алдын ала бағалау, нақты оң нәтиже туралы түсінік болуы қажет.</p>	<p>Жобаларды талдауды Холдинг немесе еншілес ұйымдар әрбір әлеуетті жоба үшін жүргізеді. Жобаларды талдау мыналарды қамтиды (бірақ шектелмейді): жобаның негізгі ұстанымдарға және негізгі бағыттарға сәйкестігі мәніне талдау, қаржы-экономикалық және техникалық-технологиялық көрсеткіштерді бағалау, әлеуетті тәуекелдерді бағалау. Бұл ретте қаржылық қолдау көрсетілетін басым бағыттарды айқындау кезінде Холдинг және оның еншілес ұйымдары Холдингтің стратегиялары мен мемлекеттік бағдарламаларда бекітілген бағыттарға бағдарланады. Холдинг және оның ЕҰ пайдалы қазбаларды өндіру (егер оларды одан әрі өңдеу көзделмеген жағдайда), ойын бизнесі және ҚР заңнамасымен тыйым салынған басқа да қызмет түрлері бойынша қолдау көрсетпейді.</p>
<p>5-қағида. Әлеуетті теріс салдарларды бағалау, жою, мониторинг және басқару:</p> <p>Ұйымның әрбір инвестициясы үшін ықтимал теріс салдарларды анықтауға және жеңілдетуге ұмтылуы тиіс</p>	<p>Холдинг және оның ЕҰ қатысушылар, олардың қызметінің сипаты туралы ақпаратты кешенді талдауды қамтитын бағалау рәсімдерін қолданады. Теріс факторлардың болуына ерекше назар аударылады, оларды анықтаған кезде Холдинг және оның ЕҰ қосымша тексеру жүргізеді.</p>
<p>6-қағида. Нәтижеге қол жеткізудегі әрбір инвестицияның өрлеуін мониторингілеу</p>	<p>Жобалар мониторингі тұрақты негізде жүргізіледі.</p>
<p>7-қағида. Жобалардан олардың одан әрі тұрақты әсерін ескере отырып шығу</p>	<p>ҚР-ның әлеуметтік-экономикалық дамуына әсерін бағалау және қаржылық қолдау көрсету тәсілдерін жетілдіру бойынша ұсынымдар әзірлеу мақсатында жобалардың постмониторингі жүргізіледі.</p>
<p>8-қағида. Қол жеткізілген нәтижелер негізінде шешімдер мен процестерді шолу, құжаттау және жетілдіру</p>	<p>Холдинг еншілес ұйымдар жіберетін әлеуетті, қолданыстағы және аяқталған жобалар туралы ақпаратты шоғырландырады. Шоғырландырылған есептік нысандары қаржылық қолдаудың негізгі бағыттарын басымдау бойынша еншілес ұйымдарға ұсынымдар беру туралы шешім қабылдауды кейіннен қарау үшін тиісті уәкілетті органдарға жіберіледі.</p>
<p>9-қағида. Қағидаларға сәйкестікті жария ету және сәйкестікке тұрақты тәуелсіз тексеруді ұсыну</p>	<p>Холдинг IFC импакт-инвестициялау қағидаларына сәйкес жобаларға қолдау көрсетуге ұмтылады және одан әрі бастамаға ресми қосылуды қарастыруға ниетті.</p>

GRI көрсеткіштер кестесі

Стандарт ²⁶ нөмірі	Есептік элементі	БҰҰ Жаһандық шартының қағидасы	Есептің тараулары/Пікір білдіру	Бет
GRI 101 (2016): Негіздер				
GRI 102 (2016): Жалпы ашу				
Ұйым профилі				
102-1	Ұйымның атауы		Байланыс ақпараты	189
102-2	Қызмет, брендтер, өнімдер және қызметтер		Холдингті қолдау құралдары	3-4
102-3	Штаб-пәтердің орналасқан жері		Байланыс ақпараты	189
102-4	Қызметті жүзеге асырудың орналасқан жері		Даму тарихы, Даму стратегиясы және алға қойылған мақсаттарға қол жеткізу	3, 28
102-5	Меншік сипаты және ұйымдық-құқықтық нысаны		Даму тарихы	3
102-6	Ұйым жұмыс істейтін базарлар		Даму тарихы, Даму стратегиясы және алға қойылған мақсаттарға қол жеткізу	28
102-7	Ұйым ауқымы		Даму тарихы, Қызметтің негізгі көрсеткіштері, Қызметтің қаржылық нәтижелері, Персоналды басқару	8-9, 132- 133
102-8	Персонал және басқа қызметкерлер туралы ақпарат	6	Персоналды басқару	132- 134
102-9	Жеткізу тізбегі	10	Бизнес-модель, Мүдделі тараптармен өзара әрекет ету, Капитал нарықтарында қаражат тарту	26
102-10	Масштабтардың, құрылымның және меншіктің елеулі өзгерістері		Есепті жылы ауқым, құрылым мен меншікте елеулі өзгерістер болған жоқ	22-25
102-11	Сақтық қағидасын қолдану	7	Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау Холдинг инвестициялық шешімдер қабылдау аясында Холдингтің еншілес ұйымдары үшін жауапты инвестициялау қағидаларын таратуды қамтамасыз етеді	114- 119, 120- 125
102-12	Сыртқы бастамалар		Тұрақты дамуды басқару жүйесі	120- 125
102-13	Қауымдастықтарға мүшелік		Капитал нарықтарында қаражат тарту	
Стратегия				
102-14	Шешім қабылдайтын ең үлкен басшының өтініші		Директорлар Кеңесі Төрағасының үндеуі, Басқарма Төрағасының Үндеуі	10, 14

Стандарт ²⁶ нөмірі	Есептілік элементі	БҰҰ Жаһандық шартының қағидасы	Есептің тараулары/Пікір білдіру	Бет
102-15	Негізгі әсерлер, тәуекелдер және мүмкіндіктер	1-10	Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл, Даму стратегиясы және қойылған мақсаттарға қол жеткізу	28-34, 118-119
Этика және адалдық				
102-16	Ұйымның құндылықтары, принциптері, стандарттары және мінез-құлық нормалары	1,2,6,10	Корпоративтік этика және мүдделер қақтығысын реттеу, Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл	109-110
102-17	Этикалық мінез-құлық мәселелері бойынша кеңес алуға жүгіну тетіктері	1,2	Корпоративтік этика және мүдделер қақтығысын реттеу, Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл	109-110, 111-112
Корпоративтік басқару				
102-18	Корпоративтік басқару құрылымы		Корпоративтік басқару жүйесі	82
Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл				
102-40	Мүдделі тараптар топтарының тізімі		Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл	127-130
102-42	Мүдделі тараптарды анықтау және іріктеу		Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл	126
102-43	Ұйымның мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл жасау тәсілі		Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл	126-130
102-44	Негізгі тақырыптар мен алаңдаушылықтар		Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл	127-130
Есеп беру рәсімі				
102-45	Есептілігі ұйымның есептілігіне енгізілген заңды тұлғалар		Ұйымдастыру құрылымы, Есеп туралы, Жылдық қаржылық есептілік	3-4
102-46	Есеп мазмұны мен тақырыптар шекарасын анықтау		Есеп туралы	147-149
102-47	Маңызды тақырыптар тізімі		Есеп туралы	148-149
102-48	Көрсеткіштерді қайта қалыптастыру		Есеп туралы	147
102-49	Алдыңғы есепті кезеңдермен салыстырғанда тақырыптардың қамтылуы мен шекараларының елеулі өзгерістері		Есеп туралы	147
102-50	Есепті кезең		Есеп туралы	147
102-51	Алдыңғы есептің жарияланған күні		Есеп туралы	147
102-52	Есеп беру циклі		Есеп туралы	147
102-53	Осы есепке қатысты сұрақтармен жүгінуге болатын байланыс тұлғасы		Байланыс ақпараты	189
102-54	GRI стандарттарына сәйкес есептілікті дайындау нұсқасы туралы өтініш		Есеп туралы	147
102-55	GRI көрсеткіштерінің кестесі		GRI көрсеткіштерінің кестесі	181-184
102-56	Ұйымның есептілікті сыртқы растауды қамтамасыз етуге қатысты практикасы		Есеп туралы	147

Стандарт ²⁶ нөмірі	Есептілік элементі	БҰҰ Жаһандық шартының қағидасы	Есептің тараулары/Пікір білдіру	Бет
GRI 103 (2016): Менеджмент саласындағы тәсілдер				
103-1	Материалдылық және шектері		Есеп туралы	149
103-3	Менеджментті бағалау			94-95
Ерекше элементтер				
GRI 200 Экономикалық тақырыптар				
GRI201 (2016): Экономикалық тиімділік				
103-2	Менеджмент саласындағы тәсілдер туралы мәліметтер	10	Менеджмент есебі	141
201-1	Құрылған және бөлінген тікелей экономикалық құн	10	Қызметтің қаржылық нәтижелері	141
GRI 203 (2016): Тікелей емес экономикалық ықпал ету				
103-2	Менеджмент саласындағы тәсілдер туралы мәліметтер	10	Менеджмент есебі	28-31
203-1	Инфрақұрылымға инвестициялар және өтеусіз қызметтер	10	Ірі бизнесті қолдау	54
203-2	Елеулі тікелей емес экономикалық ықпал ету	10	Қызметтің негізгі көрсеткіштері	9
GRI204 (2016): Сатып алулар тәжірибесі				
103-2	Менеджмент саласындағы тәсілдемелер туралы мәліметтер		Сатып алу қызметі	141
204-1	Қызмет жүзеге асырудың маңызды ай-мақтарындағы жергілікті өнім берушілерге шығындар үлесі		Сатып алу қызметі	142
GRI205 (2016): Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл				
103-2	Менеджмент саласындағы тәсілдер туралы мәліметтер	10	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл	111-112
205-2	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимылдың саясаты мен әдістері туралы хабардар ету және оларды оқыту	10	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл	111-112
205-3	Сыбайлас жемқорлықтың расталған жағдайлары және қабылданған іс-әрекеттер	10	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл Есепті жылы Холдинг қызметкерлерінің сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтарын жасау фактілері тіркелген жоқ	111-112
GRI 300 Экологиялық тақырыптар				
GRI307 (2016): Экологиялық талаптарға сәйкестік				
103-2	Менеджмент саласындағы тәсілдер туралы мәліметтер	7,8,9	Қоршаған ортаны қорғау	142
307-1	Елеулі айыппұлдардың ақшалай мәні және экологиялық заңнама мен нормативтік талаптарды сақтамағаны үшін салынған қаржылық емес санкциялардың жалпы саны	7,8,9	Есепті жылы экологиялық заңнама мен нормативтік талаптарды сақтамағаны үшін айыппұлдар анықталған жоқ	

Стандарт ²⁶ нөмірі	Есептік элементі	БҰҰ Жаһандық шартының қағидасы	Есептің тараулары/Пікір білдіру	Бет
GRI 400 Әлеуметтік тақырыптар				
GRI 401 (2016): Жұмыспен қамту				
103-2	Менеджмент саласындағы тәсілдер туралы мәліметтер	1-6, 10	Персоналды басқару	132
401-1	Жаңадан жалданған қызметкерлердің жалпы саны мен пайызы, сондай-ақ жас тобы, жынысы және өңірі бойынша бөліністегі кадрлардың тұрақтамауы	6	Персоналды басқару	132-134
GRI 403 (2016): Денсаулық және қауіпсіздік				
103-2	Менеджмент саласындағы тәсілдер туралы мәліметтер	1	Еңбекті қорғау және оның қауіпсіздігі	138
403-2	Өндірістік жарақаттанудың түрлері мен деңгейі, кәсіптік аурулардың деңгейі, жоғалған күндердің коэффициенті және жұмыс орнында болмау коэффициенті, сондай-ақ жұмысқа байланысты өлім-жітімнің жалпы саны өңірлер мен жыныс бойынша бөлінуі	1	Еңбекті қорғау және оның қауіпсіздігі	138
GRI 404 (2016): Оқыту және білім беру				
103-2	Менеджмент саласындағы тәсілдер туралы мәліметтер	6	Персоналды басқару	134
404-1	Қызметкерлердің жынысы мен санаттары бойынша бөле отырып, бір қызметкерге оқу сағаттарының орташа жылдық саны	6	Персоналды басқару	135
404-3	Қызметкерлердің жынысы мен санаттары бойынша бөле отырып, нәтижелілігі мен мансабының дамуына мерзімді бағалау жүргізілетін қызметкерлердің үлесі	2,6	Персоналды басқару	136
GRI 405 (2016): Әртүрлілік және тең мүмкіндіктер				
103-2	Менеджмент саласындағы тәсілдер туралы мәліметтер		Персоналды басқару	134
405-1	Басшы органдардың құрамы және жынысы, жас топтары, кіші топтарға тиесілігі және әртүрліліктің басқа да белгілері бойынша бөлінген ұйым персоналының негізгі санаттары		Персоналды басқару	134
GRI 413 (2016): Жергілікті қауымдастықтар				
103-2	Менеджмент саласындағы тәсілдер туралы мәліметтер	1,2	Демеушілік және қайырымдылық қызмет	145
413-1	Жергілікті қоғамдастықтармен өзара іс-қимыл жасау, жергілікті қоғамдастықтарға ықпал етуді бағалау және жергілікті қоғамдастықтарды дамыту бағдарламаларын іске асыратын бөлімшелер	1,2	Демеушілік және қайырымдылық қызмет	145

Глоссарий

АДБ	Азия даму банкі
«Байтерек девелопмент» АҚ	«Байтерек девелопмент» Акционерлік қоғамы
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, «ҚДБ» АҚ	«Қазақстанның Даму Банкі» Акционерлік қоғамы
«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ, «ҚТҚЖБ» АҚ	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» Акционерлік қоғамы
«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ, «ҚИК» ИҰ» АҚ	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» Акционерлік қоғамы»
«Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ, «ҚИҚ» АҚ	«Қазақстанның инвестициялық қоры» Акционерлік қоғамы
«Қазына Капитал Менеджмент» АҚ, «ҚКМ» АҚ	«Қазына Капитал Менеджмент» Акционерлік қоғамы
«Қазақстандық тұрғын үй компаниясы» АҚ, «ҚЖК» АҚ	«Қазақстандық тұрғын үй компаниясы» Акционерлік қоғамы
«Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттігі» АҚ, «ТДҰА» АҚ	«Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттігі» Акционерлік қоғамы
«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ, «Бәйтерек» Холдингі, Холдинг	«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік қоғамы
«КазАгро» ҰБХ» АҚ, «КазАгро» Холдингі, Холдинг	«КазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік қоғамы
«Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» АҚ, «ТҮҚКБҚ» АҚ	«Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» Акционерлік қоғамы
«Отбасы банк» АҚ	«Отбасы банк» «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» Акционерлік қоғамы
«Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» АҚ, «ТҚКБҚ» АҚ	«Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» Акционерлік қоғамы
«Даму» Қоры» АҚ	«Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» Акционерлік қоғамы
«ӨДҚ» АҚ	«Өнеркәсіпті дамыту қоры» Акционерлік қоғамы
«KazakhExport» ЭСК» АҚ	«KazakhExport» Экспорттық сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамы
«QazTech Ventures» АҚ, «QTV» АҚ	«QazTech Ventures» Акционерлік қоғамы
АӨК	Агроөнеркәсіптік кешен
ҚР ҚНРДА	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
ЕДБ	Екінші деңгейдегі банктер
ҚР СЖРА ҮСБ	Қазақстан Республикасы Стратегиялық жоспарлау және реформалар жөніндегі агенттігінің Ұлттық статистика бюросы
БРИКС	Бес елдің тобы: Бразилия, Ресей, Үндістан, ҚХР және ОАР
ЖІӨ	Жалпы ішкі өнім
ЖҚҚ	Жалпы қосылған құн
ЖЭК	Жаңартылатын энергия көздері
ИИДМБ	Қазақстан Республикасының индустриялық-инновациялық дамуының 2015–2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы

Холдинг Тобы	«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік қоғамы және дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) елу пайыздан астамы меншік құқығында Холдингке тікелей немесе жанама тиесілі ұйымдар
МЖС	Мемлекеттік-жеке меншік серіктестік
ГЭС	Гидроэлектростанциясы
Бизнестің жол картасы-2020, БЖК-2020	«Бизнестің жол картасы-2020» Бизнесі қолдау мен дамытудың мемлекеттік бағдарламасы
ЕҮ	Дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) елу пайызынан астамы меншік құқығында Холдингке тікелей немесе жанама тиесілі ұйымдар
ЕАДБ	Еуразия банкі банкі
ЕҚДБ	Еуропа қайта құру және даму банкі
«Еңбек»	Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017–2021 жылдарға арналған «Еңбек» мемлекеттік бағдарламасы
ЕО	Еуропалық Одақ
БДҚ	Бірыңғай деректер қоймасы
ИДБ	Ислам Даму Банкі
АЖ	Ақпараттық жүйе
АТ	Ақпараттық технологиялар
НКИ	Нақты көлем индексі
ҚНК	Қызметтің негізгі көрсеткіштері
ҚР ҰЭМ СК	Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитеті
ЛК	Лизингтік компания
ЖАО	Жергілікті атқарушы билік органдары
ҚР ИИДМ	Қазақстан Республикасының Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрлігі
МШОК	Микро, шағын және орта кәсіпкерлік
ҚР ҰЭМ	Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігі
ІАКПХН	Ішкі аудиттің кәсіби практикасының халықаралық негіздері
ШОБ	Шағын және орта бизнес
ҚЕХС	Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары
ҚР СИМ	Қазақстан Республикасының сауда және интеграция министрлігі
ҚР ЕНХӘҚМ	Қазақстан Республикасының еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі
ХҚК	Халықаралық қаржы корпорациясы
МҚҮ	Микроқаржылық ұйымы
АХҚО	«Астана» Халықаралық қаржы орталығы
ҚР ҰБ	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Нұрлы жол	«Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың 2015–2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы
Нұрлы жер	2020–2025 жылдарға арналған «Нұрлы жер» мемлекеттік тұрғын үй құрылысы бағдарламасы

БҮҮ	Біріккен Ұлттар Ұйымы
МЭЕҮ	Мұнай экспорттаушы елдер ұйымы
ЭСДҮ	Экономикалық серіктестік және даму ұйымы
БҮҮ Жаһандық шартының қағидалары	Ғаламдық келісімнің адам құқығы (1, 2), еңбек қатынастары (3-6), қоршаған ортаны қорғау (7–9) және сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес (10) саласындағы он қағидасы жалпыға ортақ келісімге ие және олар мыналардан құралады: Адам құқықтарының жалпыға бірдей декларациясы Халықаралық еңбек ұйымының негізгі қағидаттар мен өндірістегі еңбек құқықтары туралы декларациясы Рио-де-Жанейронның Қоршаған орта және даму декларациясы БҮҮ-ның сыбайлас жемқорлыққа қарсы конвенциясы
РБ	Республикалық бюджет
ҚР	Қазақстан Республикасы
ІАҚ	Ішкі аудит қызметі
ДК	Директорлар кеңесі
ІКС	Ірі кәсіпкерлік субъектілері
БАҚ	Бұқаралық ақпарат құралдары
МШОКС	Микро-, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері
ШОКС	Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері
ҚБ	Құрылымдық бөлімшелер
АҚШ	Америка Құрама Штаттары
ҚТҚ	Қатты тұрмыстық қалдықтар
«КРПФ» ЖШС	«Kazakhstan Project Preparation Fund» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
ТЭН	Техникалық-экономикалық негіздеме
ТИҚ	Тікелей инвестициялар қоры
ТДМ	Тұрақты дамудың мақсаттары – 2030 жылға дейінгі кезеңге арналған Тұрақты даму саласындағы күн тәртібі аясында қабылданған және кедейшілікті жоюға, ғаламшар ресурстарын сақтауға және барлығының әл-ауқатын қамтамасыз етуге бағытталған 17 мақсат пен 169 міндет
7-20-25	Қазақстан Республикасының Президенті, Елбасы Нұрсұлтан Әбішұлы Назарбаевтың «Президенттің бес әлеуметтік бастамасы» атты халыққа Үндеуінде айтылған «Әрбір отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері» атты бірінші бастамасының міндеттерін іске асыру аясында әзірленген ипотекалық бағдарлама
ВРМ-жүйесі	Бизнес-процестерді басқару жүйесі
СІТІС	China International Trust and Investment Corporation
СОСО	The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
Digital Baiterek	«Digital Baiterek» Кәсіпкерлікті қолдаудың бірыңғай порталы
ESG	Environmental, Social and Governance
Equator Principles (Экватор қағидаттары)	Халықаралық қаржы корпорациясы қолданатын табиғат қорғау және әлеуметтік стандарттарға негізделген жобалық қаржыландыру аясында экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді бағалау үшін қаржы ұйымдары әзірлеген және қабылдаған нормалар кешені

GRI	Global Reporting Initiative
IFC	International Finance Corporation
ROA	Return on Assets
ROE	Return on Equity
UN PRI (БҰҰ жауапты инвестиция-лау қағидаттары)	Инвестициялық қызметтің барлық кезеңдерінде экологиялық және әлеуметтік факторларды, сондай-ақ адал корпоративтік басқару факторларын (ESG факторлары) есепке алуға негізделген қағидаттар кешені
VPN	Virtual Private Network

Байланыс ақпараты

«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ

Мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, Z05T3E2, Нұр-Сұлтан қ., Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы, 55а үй
Кеңсе телефондары: 8 (7172) 91-91-11, 8 (7172) 91-91-10
Факс: 8 (7172) 91-91-15
Электрондық пошта: kense@baiterek.gov.kz

Осы Есепке қатысты мәселелер бойынша байланысатын тұлғалар:

Стратегия және сараптама департаменті

Мадина Ержанова
 8 (7172) 91-91-54
 m.yerzhanova@baiterek.gov.kz

Кожемжарова Диана
 8 (7172) 91-91-99
 d.kozhemzharova@baiterek.gov.kz



BAITEREK

Sustainable Business and Affordable Housing

2020



BAITEREK





Baiterek National
Managing Holding
Joint-Stock Company

Sustainable Business and Affordable Housing

annual
report **2020**

About the Holding	3	04. Risk management and internal control	114
Message from the Chairman of the Board of Directors	10	Components of risk management and internal control systems	115
Message from the Chairman of the Management Board	14	Key risks of the Holding	118
The Holding's and its subsidiaries' support to the economy of Kazakhstan during the pandemic	18	05. Sustainable development activities	120
Key events in 2020	22	Sustainable Development Management System	121
Business model	26	The Holding's contribution to the achievement of the UN Sustainable Development Goals	124
Development Strategy	28	Stakeholder Engagement	126
01. Economy overview	38	Information policy	130
Macroeconomic overview	39	Personnel Management	132
Market share of the Holding's tools by type of core business	46	Responsible investment	138
02. Management Report	48	Economic performance	141
Financial Performance Results	49	Purchasing activity	141
Raising Funds in Capital Markets	52	Environmental protection	142
Large Business Support	54	Sponsorship and charitable assistance	145
Small and Medium Business Support	58	06. Appendices	146
Improvement of Housing Affordability	62	About the Report	147
Increasing export potential	64	Activities of Subsidiaries in 2020	150
Development of the Private Equity Ecosystem and Innovations	68	Report on Compliance with the Principles and Provisions of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC	159
Digitalization Strategy	75	List of related party transactions	171
Customer Data Security	77	Annual Financial Statements	172
03. Corporate governance	78	Information on Adherence to the IFC Principles "Operating Principles for Impact Management"	179
Corporate Governance System	79	GRI Index Table	181
Sole Shareholder	85	Glossary	185
Board of Directors	86	Contact Information	189
Corporate Secretary	101		
Management Board	102		
System of Remuneration to Members of the Board of Directors and the Management Board	107		
Internal Audit Service	107		
Corporate Ethics and Settlement of Conflicts of Interests	109		
Anti-Corruption	111		
External auditor	112		

About the Holding

Baiterek NMH JSC is an integrated development institution which comprises 9 subsidiaries*, more than fifty percent of voting shares (participating interests) of which are owned directly or indirectly by the Holding on the right of ownership: 8 joint-stock companies wholly owned by the Holding and 1 limited liability partnership with a 97% participating interest of the Holding. The activities of subsidiaries are aimed at supporting entrepreneurship and ensuring the financial affordability of housing for the population.

** As of the end of 2020*

Structure and support tools of the Holding

Nº	Subsidiary	Support tool	Area of activity
1.	Development Bank of Kazakhstan JSC	<ul style="list-style-type: none"> • Debt financing • Guarantees • Leasing • Export and pre-export financing 	Support for large businesses
2.	Kazyna Capital Management JSC	<ul style="list-style-type: none"> • Equity financing 	
3.	Investment Fund of Kazakhstan JSC	<ul style="list-style-type: none"> • Distressed assets management 	
4.	Kazakhstan Project Preparation Fund LLP	<ul style="list-style-type: none"> • Financing and preparation of project documentation, search for investors 	
5.	KazakhExport EIC JSC	<ul style="list-style-type: none"> • Insurance • Export and pre-export financing 	Increasing export potential ¹
6.	Damu Fund JSC	<ul style="list-style-type: none"> • Financial support² • Counseling • Subsidizing 	Support of small and medium-sized enterprises
7.	Otbasy Bank JSC	<ul style="list-style-type: none"> • Issuance of housing loans • Mortgage credit lending 	Improvement of housing affordability
8.	Single operator of housing construction KHC JSC ³	<ul style="list-style-type: none"> • Financing of developers through the redemption of securities of Local Executive Authorities • Rental housing with a purchase option • Mortgage credit lending • Shared housing construction guarantee • Financing investment projects 	
9.	QazTech Ventures JSC	<ul style="list-style-type: none"> • Creation / participation in venture funds • Providing financial and methodological support to private business incubators⁴ • Providing government grants to residents of business incubators⁵ • Technological consulting • Providing innovation vouchers 	Venture funding Business incubation Expert and technological support

¹ Including small, medium and large businesses.

² Including conditional placement in STBs, issuance of state subsidies, interest rates, guarantees.

³ From January 26, 2021 MO Kazakhstan Mortgage Company JSC was renamed into Kazakhstan Housing Company JSC.

⁴ Co-financing of 50% of operating expenses, but not more than 35 million tenge per year.

⁵ For industrial and innovative projects to create a new or significantly improved product or business process (up to 50 million tenge and no more than 80% of the justified declared costs).



History of development

2013

- Baiterek NMH JSC was created to optimize the management system of development institutions, financial organizations and the development of the national economy by Decree of the President of the Republic of Kazakhstan dated May 22, 2013 No. 571. The Holding includes 10 development institutions that were previously under the control of state bodies, and Samruk-Kazyna National Welfare Fund JSC.

2014

- The Holding became the operator of the Nurdy Zhol State Program for 2015–2019 Infrastructure Development. The Holding has established: Kazakhstan Infrastructure Fund CV, Public-Private Partnership Projects Support Center LLP, Baiterek Venture Fund.

2015

- As part of the 62nd step of the Plan of the Nation – 100 Concrete Steps, the Competitiveness Leaders – National Champions program was initiated to promote the dynamic growth of participating companies that can become competitive leaders in the Eurasian Economic Union.

2016

- Kazakhstan Mortgage Loans Guarantee Fund JSC was reorganized into Housing Construction Guarantee Fund JSC.
- In September 2016, a decision was made to expand the mandate of Public-Private Partnership Projects Support Center LLP and to rename it to Kazakhstan Project Preparation Fund LLP.

2017

- The Development Strategy of Baiterek NMH JSC for 2014–2023 has been updated. The new version of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC was approved.
- Subsidiaries of the DBK JSC Holding and KCM JSC established a direct investment fund DBK Equity Fund CV in the amount of USD 100 million to capitalize the projects of DBK JSC.

2018

- The Board of Directors approved the Investment Policy of the Holding in a new edition, focusing on projects of private sector of the economy that contribute to the sustainable socio-economic development of the country.
- In December 2018, the debut issue of KZT bonds in the amount of 77.7 billion KZT with a maturity of 15 years was placed on the Kazakhstan Stock Exchange.

2019

- 34 billion KZT was allocated to replenish the authorized capital of Export Insurance Company KazakhExport JSC.
- National Agency for Technological Development JSC was renamed QazTech Ventures JSC. Its business profile also changed: it was focused on the development of the venture market, business incubation and technology entrepreneurship.
- The holding placed on the Kazakhstan Stock Exchange two issues of KZT bonds with a 10-year maturity: for the amount of 40 billion KZT and the rate of 9.5% per annum and for the amount of 25 billion KZT, with the rate of 9.75% per annum.

2020

- On the instructions of the Head of State Kassym-Zhomart Tokayev, the optimization of the housing block of Baiterek NMH JSC was carried out, as a result of which Baiterek Development JSC (October 2020) and Housing Construction Guarantee Fund JSC (November 2020) were joined to MO KMC JSC. In addition, a developers subsidizing instrument will be transferred to MO KMC JSC, which is provided through Damu Fund JSC.
- Subsidiary of Baiterek NMH JSC – Housing Construction Saving Bank of Kazakhstan JSC was renamed into Housing Construction Saving Bank Otbasy Bank JSC (abbreviated as Otbasy Bank JSC).
- On November 11, 2020, KZT bonds in the amount of 50 billion KZT were placed on the Kazakhstan Stock Exchange at a rate of 11.3% per annum with a maturity of 10 years; December 9, 2020 – two issues of KZT bonds for a total of 100 billion KZT at a rate of 11.3% per annum with a maturity of 7 and 10 years, respectively.
- Baiterek NMH JSC within
- the framework of the Nurdy Zher and the 2020–2021 Employment Roadmap programs attracted bond loans from the subsidiary of the National Bank of the Republic of Kazakhstan, Kazakhstan Sustainability Fund JSC, totaling 970 billion KZT.
- In 2020, Export Insurance Company KazakhExport JSC carried out capitalization in the amount of 29 billion KZT.

The fundamental values of the Holding are:



A RESPONSIBILITY:

each employee is personally responsible for their intentions and actions



PROFESSIONALISM:

high preparedness to fulfill the tasks in the professional activity



TEAM:

collaboration to achieve better results of joint activities



INTEGRITY:

integrity within the Holding and towards its partners

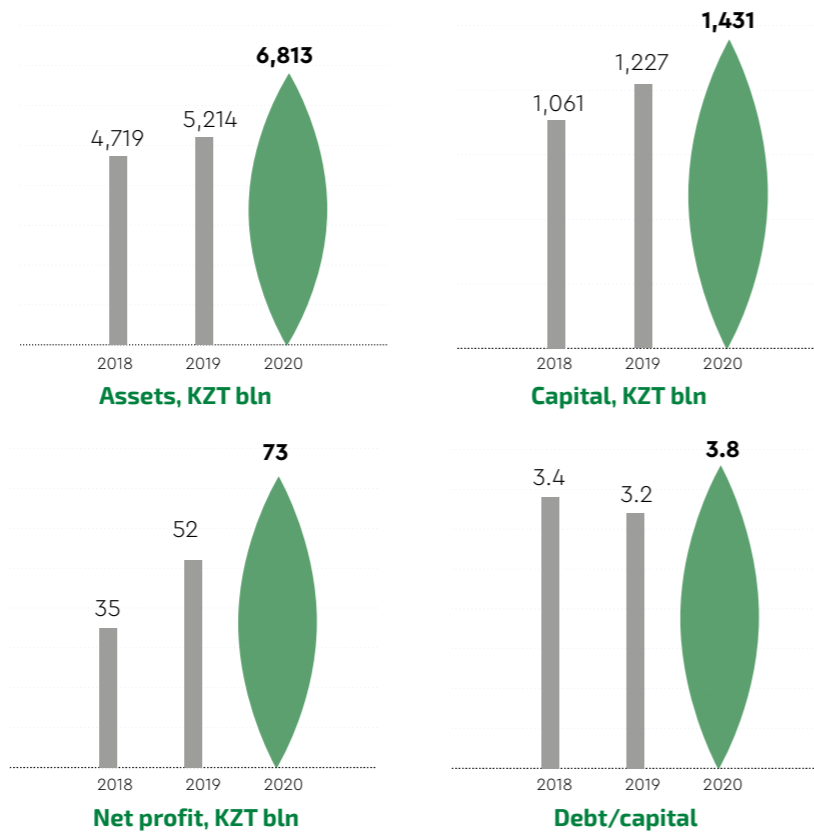


SOCIAL RESPONSIBILITY:

responsibility for the impact of the Holding's activities on public stakeholders

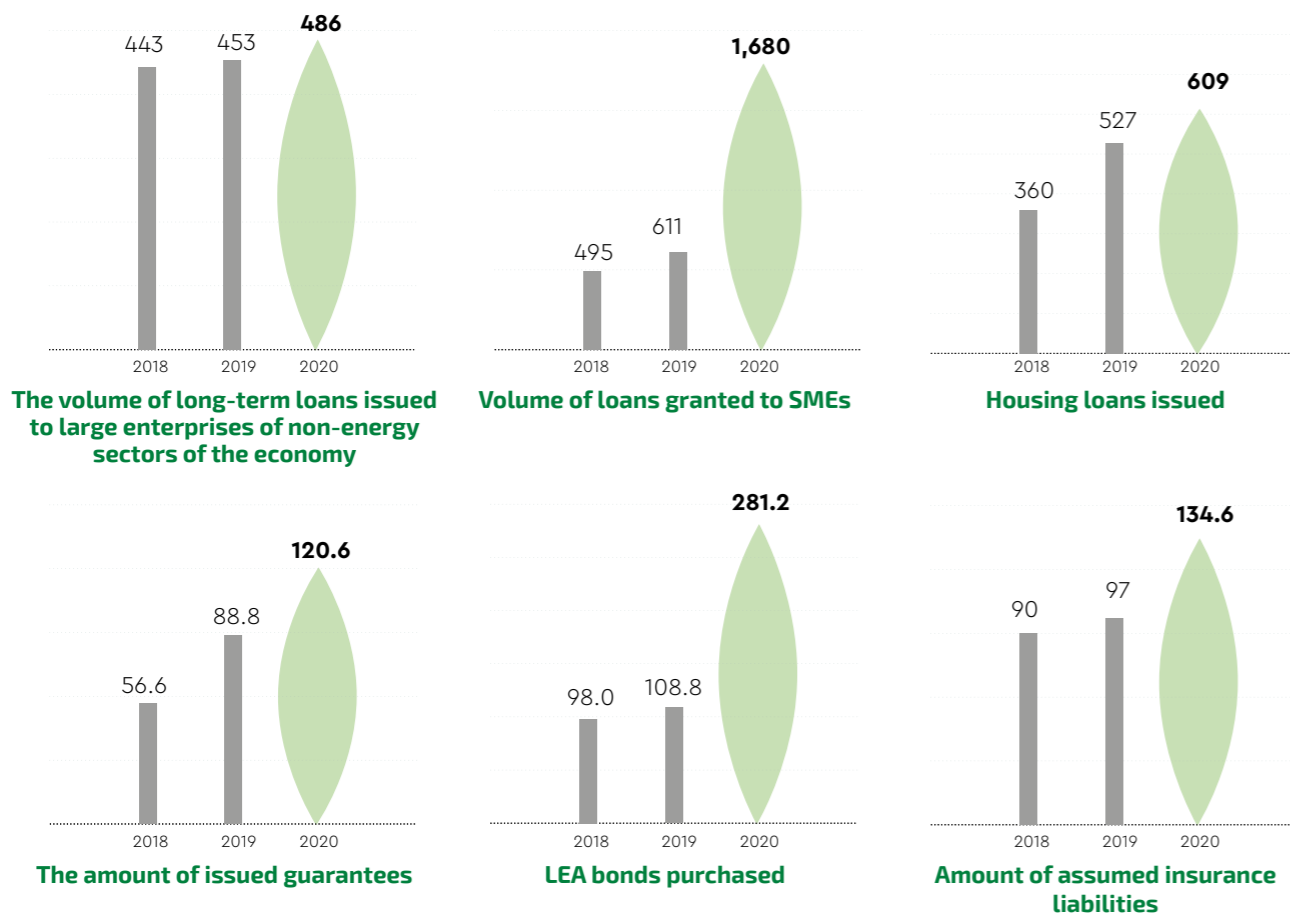
Key performance indicators

Financial performance

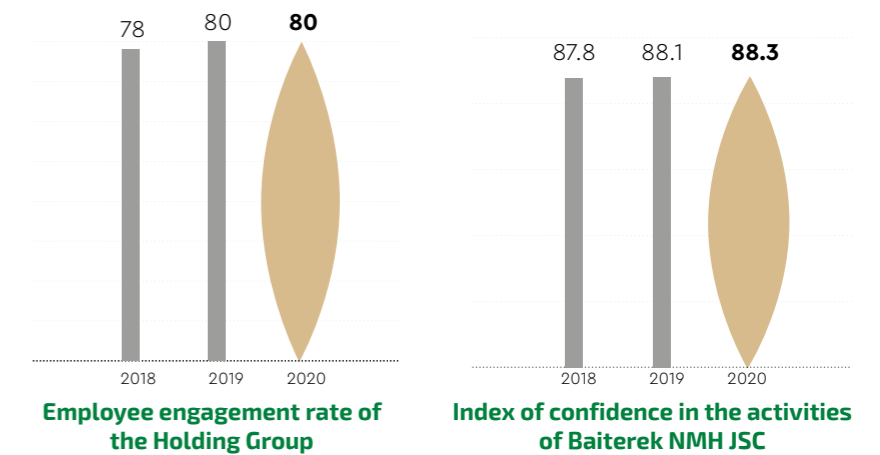


Performance indicators of the Holding Group

KZT bln



Involvement and confidence indicators in Baiterek NMH JSC activities, %



Socio-economic effect from the implementation of development programs by the Holding⁶

Amount of taxes paid, KZT mln

Program	Purpose	2018	2019	2020
State program for industrial and innovative development	Diversification of the economy (DBK JSC, Industrial Development Fund JSC)	14,753	103,223	221,438
State program for industrial and innovative development	Diversification of the economy (Export Insurance Company KazakhExport JSC)	43,140	51,303	111,422
Nurly Zhol	Support for exporters, large businesses, leasing financing (DBK JSC, Industrial Development Fund JSC, Damu Fund JSC)	229,524	267,768	179,409
Busines Roadmap-2020	Diversification of the economy (Damu Fund JSC, Industrial Development Fund JSC)	318,621	379,362	13,102

Number of new jobs, units

Program	Purpose	2018	2019	2020
State program for industrial and innovative development	Diversification of the economy (DBK JSC, Industrial Development Fund JSC)	1,242	1,525	1,080
State program for industrial and innovative development	Diversification of the economy (Export Insurance Company KazakhExport JSC)	3,156	2,282	2,928
Nurly Zhol	Support for large businesses, domestic car manufacturers (DBK JSC, IDF JSC, Damu Fund JSC)	818	1,604	1,021
Busines Roadmap-2020	Diversification of the economy (Damu Fund JSC, Industrial Development Fund JSC)	5,864	6,187	76

Volume of products sold, KZT mln

Program	Purpose	2018	2019	2020
State program for industrial and innovative development	Diversification of the economy (DBK JSC, Industrial Development Fund JSC)	155,308	516,816	1,917,713
State program for industrial and innovative development	Diversification of the economy (Export Insurance Company KazakhExport JSC)	450,565	716,865	2,105,107
Nurly Zhol	Support for large businesses, domestic car manufacturers (DBK JSC, IDF JSC, Damu Fund JSC)	3,335,024	3,778,253	2,656,688
Busines Roadmap-2020	Diversification of the economy, (Damu Fund JSC, Industrial Development Fund JSC)	5,641,920	6,394,751	144,955

The volume of products sold for export, KZT mln

Program	Purpose	2018	2019	2020
State program for industrial and innovative development	Diversification of the economy (DBK JSC, Industrial Development Fund JSC)	27,601	387,198	1,384,954
State program for industrial and innovative development	Diversification of the economy (Kazakhexport)	170,665	286,255	360,141
Nurly Zhol	Support for exporters, domestic car manufacturers (lease financing) (DBK JSC, Industrial Development Fund JSC)	117,928	155,523	151,386
Busines Roadmap-2020	Diversification of the economy, (Damu Fund JSC, Industrial Development Fund JSC)	792	4,340	17,625

Number of vehicles sold, units

Program	Purpose	2018	2019	2020
Nurly Zhol	Support for domestic car manufacturers, leasing financing for the renewal of buses, tractors, combines (DBK JSC, Industrial Development Fund JSC)	1,623	1,851	1,915

⁶ Data on Damu Fund JSC for 2020 will be provided by the State Revenue Committee of the Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan in the 3rd quarter of 2021.

Message from the Chairman of the Board of Directors



ASKAR MAMIN

Chairman of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC,
Prime Minister of the Republic of Kazakhstan

Dear Ladies and Gentlemen!

In his message to the people of Kazakhstan dated September 1, 2020, Head of State Kassym-Jomart Tokayev noted that the country's new economic course should be based on the principles of fair distribution of benefits and responsibilities, the leading role of private entrepreneurship, fair competition, productivity growth and making the economy more eco-friendly.

The head of state has set the task of creating a diversified, technological economy aimed at improving the well-being of the population.

A significant contribution to the process of economic diversification, providing financial support to domestic enterprises, is made by the subsidiary of the Holding – Development Bank of Kazakhstan JSC. In 2020, the Bank financed 33 large projects and pre-export operations totaling 486.2 billion KZT in different regions of the country.

In 2020, 8 enterprises financed with the Bank's participation were commissioned and modernized, in particular, the construction of the first stage of the construction of the multifunctional hotel and tourist complex "Aktau Resort Hotel" in the Mangistau region was completed, the construction of a hardware and software complex for a communication platform along railway lines, construction of the second stage of a broilers poultry farm with a capacity of 60 thousand tons per year in the Akmola region, construction of a solar power plant "Kaskelen 50 MW", construction of a second start-up complex for 50 MW wind farm "Astana EXPO-2017" and a project for Hyundai cars production in Kazakhstan. In addition, in the reporting

6,813
BLN KZT
Holding's assets

73
BLN KZT
Holding's net profit

period, the modernization of the oil machine-building plant of AtyrauNefteMash LLP and Eurasian Energy Corporation JSC was completed.

Particular attention in the Message is paid to small and medium-sized enterprises, which got the heaviest hit of the pandemic. The head of state was instructed to provide state subsidies for interest rates of up to 6% per annum on all existing loans to SMEs in the affected sectors of the economy. In 2020, the subsidiary organization of the Holding – Damu Entrepreneurship Development Fund JSC supported 8.5 thousand projects of entrepreneurs in the most affected sectors of the economy, paid about 17 billion KZT of subsidies for the amount of loans of 472 billion KZT.

Additionally, in pursuance of the instructions of the President of the Republic of Kazakhstan to support entrepreneurs during the state of emergency, Damu Entrepreneurship Development Fund JSC was granted a deferral on loans for more than 1.6 million citizens and 11.5 thousand SMEs for a total amount of over 360 billion KZT.

One of the priority areas of activity in the Message was the social well-being of citizens, which is inextricably linked, first of all, with the solution of the housing issue. On the basis of Housing Construction Saving Bank of Kazakhstan JSC, a subsidiary of Baiterek NMH JSC, on behalf of the Head of State, a full-fledged development and support institution is being created – Otbasy Bank JSC, which will be the hub of accounting, staging and distribution of housing. At the end

A significant contribution to the process of economic diversification, providing financial support to domestic enterprises, is made by the subsidiary of the Holding – Development Bank of Kazakhstan JSC. In 2020, the Bank financed 33 large projects and pre-export operations totaling 486.2 billion KZT in different regions of the country.



of the year, Otbasys Bank JSC remains the leader in the mortgage market of Kazakhstan in terms of long-term KZT deposits among the population. The total amount of long-term deposits accumulated by the Bank exceeded 1 trillion KZT at the end of 2020.

In order to provide Kazakhstanis with profitable loans for the purchase of their own housing, a pilot project "5-10-20" was launched in 2020, for the implementation of which 390 billion KZT was allocated.

In 2020, Baiterek NMH JSC, on behalf of the Head of State, carried out the optimization of the housing block by merging three subsidiaries (Baiterek Development JSC, MO Kazakhstan Mortgage Company JSC and Housing Construction Guarantee Fund JSC) and the creation of a single operator housing construction represented by Kazakhstan Housing Company JSC.

In the Message, the Head of State also set the task of creating a single development institution with broader financial capabilities by combining two holdings – Baiterek NMH JSC and KazAgro NMH JSC. To this end, in 2020, the Holding began work on the transfer of functions for the development of the agro-industrial complex and support for agricultural entities from KazAgro NMH JSC. The completion of this ambitious task is planned for 2021.

With the joining of KazAgro NMH JSC from 2021, a new stage in the strategic development of the Holding will begin as a united development institution to support entrepreneurship, provide housing to the population and develop the agro-industrial complex. New directions of activity and the latest changes made in the documents

of the state planning system are reflected in the updated 2014–2023 Development Strategy of the Holding, which will be approved in 2021.

The results of 2020 demonstrated the readiness of the Holding, which plays the role of a key financial institution in the country, to timely implement a number of measures to support Kazakhstanis during the pandemic. The holding has successfully begun to fulfill the tasks set by the Head of State within the framework of the new economic course of Kazakhstan.

In the future, the Holding will focus its efforts on developing the economy of Kazakhstan by providing support to the manufacturing industry, increasing labor productivity and creating jobs.

Askar Mamin

Chairman of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC,
Prime Minister of the Republic of Kazakhstan

In 2020, Baiterek NMH JSC, on behalf of the Head of State, carried out the optimization of the housing block by merging three subsidiaries (Baiterek Development JSC, MO Kazakhstan Mortgage Company JSC and Housing Construction Guarantee Fund JSC) and the creation of a single operator housing construction represented by Kazakhstan Housing Company JSC.

Message from the Chairman of the Management Board



AIDAR ARIFKHANOV

Chairman
of the Management Board
of Baiterek NMH JSC

Dear partners, colleagues, investors!

Baiterek NMH JSC is the most important development institution, whose positive impact on the development of the economy of Kazakhstan and the welfare of its population can hardly be overestimated. With the support of the Government of the Republic of Kazakhstan in 2020, the Holding and its subsidiaries provided financial support to small, medium and large businesses, contributed to the development of non-energy exports and the introduction of innovations, and implemented measures aimed at increasing the financial affordability of housing. It is especially worth emphasizing that the Holding has widened the scale of support provided to the population and business against the background of an unprecedented epidemic threat that the country faced in 2020.

The pandemic has become a serious test for all subjects of the Kazakhstani economy. Nevertheless, the Holding was able to improve its financial results against the backdrop of an extremely unfavorable economic environment. In 2020, the assets of the Holding increased by 31% and reached 6,813 billion KZT, and the net profit increased compared to 2019 by 21.5 billion KZT and amounted to 73 billion KZT. At the same time, the Holding continued to work successfully in all strategic areas of its activities.

Strategic directions

1. Support for large businesses.

In 2020, DBK JSC directly financed 34 business entities for a total of 486.2 billion KZT, and also provided support to 20 more companies in the framework of interbank lending in the amount of 14.3 billion KZT.

Despite the crisis caused by the pandemic, timely support of investment projects was provided by DBK JSC, which has been one of the operators of state programs of industrial, innovative and infrastructure development to ensure the accumulated growth rates of the manufacturing industry.

At the end of 2020, DBK JSC, within the framework of State program for industrial and innovative development-2, approved 14 projects with a total cost of 2,072.1 billion KZT and a total amount of financing of 319.2 billion KZT, of which 277.1 billion KZT was actually applied. DBK JSC provides support to such investment projects as reconstruction and modernization of the Shymkent refinery, construction of a power transformers plant, construction of the Karaganda plant of complex alloys, construction of a ferrosilicon plant in Karaganda with a production volume of 96,000 tons per year and others. The projects being implemented have a significant effect on the socio-economic development of the country, creating the basis for the industrial and innovative development of Kazakhstan.

It is also worth noting that in the reporting year, in order to improve the efficiency of interaction with customers, all business processes of DBK JSC were digitized. From 2020, a client of the Bank can apply for support from anywhere in the world and track its status regardless of the time of day and its location.

2. Support for small and medium enterprises

Damu Entrepreneurship Development Fund JSC, a subsidiary of the Holding that provides support to SMEs, during the crisis, together with the Ministry of National Economy of the Republic of Kazakhstan, initiated a number of amendments to the legislation in order to facilitate access of small and medium-sized enterprises to financing. So, since July 2020, within the framework of the Business Roadmap-2025 program, a rate subsidizing mechanism at the level of 6% was provided. In general, within the framework of the Business Roadmap-2025 program, about 3.6 thousand projects with a total loan amount of 400 billion KZT received state support in the form of subsidies, while the amount of subsidies paid amounted to 35 billion KZT. More than 6.8 thousand projects with a total loan amount of 215 billion KZT received guarantees in the amount of 81 billion KZT.

3. Increasing export potential

In accordance with the instructions of the Head of State, in May 2020, the capitalization of Export Insurance Company KazakhExport JSC was made in the amount of 29 billion KZT from the republican budget.

In 2020, 115 exporters received insurance support from Export Insurance Company KazakhExport JSC for a total of 134.6 billion KZT, of which 40 exporters received support for the first time. This result was achieved thanks to the support of the Government of the Republic of Kazakhstan in the form of capitalization and the provision of a state guarantee to Export Insurance Company KazakhExport JSC to support exports and a corresponding increase in the recognition of Export Insurance Company KazakhExport JSC among business entities.

4. Ensuring financial affordability of housing

In 2020, the Holding optimized its housing block on behalf of the Head of State and took a number of measures to improve the efficiency of the implementation of housing programs. Three subsidiaries of the Holding – Baiterek Development JSC, MO Kazakhstan Mortgage Company JSC and Housing Construction Guarantee Fund JSC – were merged to create a single operator of housing construction.

On the basis of Housing Construction Saving Bank JSC, Otbasay Bank JSC was created, which will centrally carry out accounting, staging and distribution of housing. To accomplish this task, it is planned to transfer the existing priority system from the akimats to Otbasay Bank JSC, which will work on the principle of “one window” for families without housing.

In 2020, Otbasay Bank JSC launched a new direction of the Nurly Zher program – Shanyrak, which provides for lending to citizens for the purchase of housing on the terms of 5-10-20.



On behalf of the Head of State, the process of joining KazAgro NMH JSC has begun in 2020

5. Transfer and implementation of innovations

The holding, represented by its subsidiary QazTech Ventures JSC, continued to support innovative projects. For example, the well-known American venture fund and startup accelerator 500 Startups financed the first startup of a Kazakhstani in the amount of USD 150 thousand. Our compatriot's project helps teenagers improve their financial literacy by providing a full range of banking services. Financing became possible under the 500 Startups agreement with QazTech Ventures JSC, a subsidiary of the Holding.

It is important to note that in 2020 the first stream of the international acceleration program Kazakhstan Digital Accelerator was launched within the framework of cooperation between QazTech Ventures JSC and the leading Singaporean Quest Ventures fund. The goal of this program is to promote start-up projects to the global market and develop the digital ecosystem of Kazakhstan. In total, about 200 applications were accepted, of which the best 10 passed the final selection. Each of the finalist projects received an investment of USD 50,000 for further development of the startup. Thanks to this program, all projects received the status of AIFC residents, and for the first time in Kazakhstan, venture investments were formalized under English law on the AIFC platform.

Sustainable development

Baiterek NMH JSC, as a key financial institution for the development of the Government of the Republic of Kazakhstan, realizes the importance of its influence on the economy, the environment and society and strives to maintain a balance of stakeholders' interests.

In 2020, a number of measures were implemented to develop green financing, in particular, the directions of green projects were determined based on the taxonomy of green projects of the AIFC, a relevant possibilities analysis of a potential issue of green bonds was carried out and the Competence Center together with the AIFC. In 2020, Damu Fund JSC, with the AIFC assistance, issued the first green bonds in Kazakhstan.

The Environmental and Social Policy of the Holding was approved by the decision of the Management Board to ensure the contribution of the financed projects to sustainable development and increase the potential positive environmental and social effects from the implementation of projects. The development of the Policy took into account the best international practices in the field of environmental protection and the social impact of the financed projects, as well as the best practices of development institutions (IFC Social and Environmental Sustainability Standards, UN Principles for Responsible Investment).

Perspectives

In 2020, we embarked on important changes in the structure of the Holding. Under instructions of the Head of State Kassym-Jomart Tokayev, we have begun the process of merging KazAgro NMH JSC. New directions of activity of the already united development institute will be reflected in the updated 2014–2023 Development Strategy of the Holding. In 2021, the merger process will be completed, after which the Holding will face even more ambitious tasks.

Also in 2020, in order to increase the efficiency of the implementation of the state policy to support the economy during a pandemic, as part of the implementation of the Nurlı Zher programs and 2020–2021 Employment Roadmap, the Holding attracted bond loans from a subsidiary of the National Bank of the Republic of Kazakhstan – Kazakhstan Sustainability Fund JSC with a total volume of 970 billion KZT. In 2020, the Holding, within the framework of the above programs, redeemed bonds of Local Executive Authorities in the amount of 958.3 billion KZT, and also disbursed 55.5 billion KZT within the framework of the Shanyrak project aimed at lending the housing purchases to persons on the waiting list of Local Executive Authorities. In 2021, the Holding will continue to implement the Employment Roadmap, which is an effective measure to support entrepreneurship and ensure stability in the labor market.

Summing up the results of 2020, it can be stated that Baiterek NMH JSC and its subsidiaries are successfully fulfilling the tasks set by the Head of State and the Government and are aimed at further promoting the economic development of Kazakhstan.

Aidar Arifkhanov

Chairman of the Management Board of Baiterek NMH JSC



At the end of 2020, despite the lockdown challenges, DBK JSC put into operation 8 capital-intensive projects with a high socio-economic and multiplier effect, including: Rixos Water World Aktau in Mangistau region, a passenger car plant Hyundai Trans LLP Kazakhstan in Almaty, the second stage of the Makinsk poultry farm in Akmola region, the second start-up complex of the 50 MW wind farm Astana EXPO-2017 CATEK Green Energy LLP and others.

The Holding's and its subsidiaries' support to the economy of Kazakhstan during the pandemic

In pursuance of the instructions of the Head of State Kassym-Zhomart Tokayev, Baiterek National Managing Holding JSC (hereinafter – Baiterek NMH JSC, Holding) and its subsidiaries implemented a set of measures aimed at supporting entrepreneurs and mortgage borrowers who find themselves in a difficult situation during the period of the state of emergency.

Specifically, Baiterek NMH JSC in 2020 developed a short-term strategic action plan for the Holding under the pandemic consequences scenario until the end of 2020⁷, within the framework of which the Holding, promptly and cooperatively with the Government of the Republic of Kazakhstan, subsidiaries and entrepreneurs, performed the function of asset management and coordination in order to implement anti-crisis measures to support business in five areas:

1. *Entrepreneurship support;*
2. *Increasing export potential;*
3. *Transformation into a Digital Holding based through "one window" principle;*
4. *Improvement of housing affordability;*
5. *Sustainable development.*

In the same five areas, the Holding will continue to work within the framework of the Holding's Strategic Action Plan for the pandemic consequences scenario for 2021–2022.

Development Bank of Kazakhstan JSC (hereinafter – DBK JSC) approved an anti-crisis plan that provides for the restructurization of loans in KZT issued by the bank for the projects implementation in the non-energy sector. The measure provided for a change in the repayment schedule of the principal debt and the prolongation of loans, as well as the prolongation of loans while maintaining the current interest rate. The plan also provided for the possibility of converting loans issued in foreign currency into KZT, subject to the provision of concessional funding by the Government, as well as postponement of the loan payments.

⁷ More detailed information on the results of the implementation of the Holding's short-term action plan for the scenario of the consequences of a pandemic until the end of 2020 is presented in the Development Strategy section.

DBK JSC has made changes to its collateral policy and other internal acts, relaxing the collateral requirements when financing projects. In addition, a pool of projects was formed that require enhanced monitoring and implementation of necessary measures in the event of an increase in negative influence of external factors.

At the end of 2020, despite the lockdown challenges, DBK JSC put into operation 8 capital-intensive projects with a high socio-economic and multiplier effect, including: Rixos Water World Aktau in Mangistau region, a passenger car plant Hyundai Trans LLP Kazakhstan in Almaty, the second stage of the Makinsk poultry farm in Akmola region, the second start-up complex of the 50 MW wind farm Astana EXPO-2017 CATEK Green Energy LLP and others. Thanks to these projects, 1,932 new jobs have been created in various regions. In total, 30,156 permanent jobs have been created at the enterprises financed by DBK JSC.

Through its subsidiary, Damu Entrepreneurship Development Fund JSC (hereinafter referred to as Damu Fund JSC), the Holding provided additional support to small and medium-sized enterprises that received funding under state concessional lending programs, such as Yenbek, programs support to SMEs in the manufacturing industry "Damu Ondiris", and regional programs implemented by Damu Fund JSC together with akimats. Second-tier banks, leasing companies and microfinance organizations involved in financing SME projects provided borrowers with a three-month grace period.

At the end of 2020, the demand for Business Road Map-2025 program, which is one of the most popular programs among micro, small and medium-sized enterprises, has increased, in particular, due to the following: the rate of remuneration paid by an entrepreneur has been unified – 6% per annum; restrictions by industry were removed and application review time was reduced – 5 days for subsidies and 10 days for guarantees; the maximum amount of loans was increased to 7 billion KZT for subsidies and up to 1 billion KZT for guarantees; financial support measures in the form of portfolio subsidies for a portion of the interest rate and partial guarantees for loans/microcredits were also provided to microbusiness. In total, more than 6 thousand projects were supported through microfinancing.⁸

⁸ For more information on support for SMEs, see the section «Support for Small and Medium Enterprises».

8,5
THOUSAND
entrepreneurship projects
in the most
affected sectors of the
economy were supported
by Damu Fund JSC



In 2020 Damu Fund JSC within the framework of Governmental anti-crisis measures supported 8.5 thousand entrepreneurship projects in the most affected sectors of the economy, paying about 17 billion KZT in subsidies worth 472 billion KZT in loans.

Another subsidiary of the Holding – Investment Fund of Kazakhstan JSC – from March 20, 2020, suspended the accrual of rent for SMEs for the period of the state of emergency without charging fines and penalties.

In 2020, Export Insurance Company KazakhExport JSC provided support to 115 exporters from all regions of Kazakhstan, of which 40 exporters received it for the first time thanks to the Government of the Republic of Kazakhstan in the form of capitalization and provision of a state guarantee to Export Insurance Company KazakhExport JSC to support exports and a corresponding increase in the recognition of Export Insurance Company KazakhExport JSC among business entities.

Otbasy Bank JSC⁹ (hereinafter referred to as the Bank) provided a deferral for existing mortgage loans to all of its customers from

⁹ On December 20, 2020, the re-registration of the Housing Construction Saving Bank of Kazakhstan Joint Stock Company was carried out to the Housing Construction Saving Bank Otbasy Bank Joint Stock Company (abbreviated as Otbasy Bank JSC).

March 16 to June 15, 2020 inclusive, and no penalties were applied for late payments. During the period of the quarantine restrictions, the Bank strengthened the work of remote communication channels with clients and launched an online service for opening deposits by video call.

During the reporting year, the Bank successfully implemented the strategic and socially significant tasks assigned to it, including an active participation in the implementation of Nurly Zher program and its new direction – lending to persons on akimats waiting list within the framework of 5-10-20 Shanyrak pilot project: loan rate – 5%; initial payment – from 10%; loan term – up to 20 years. The project was developed on behalf of the Head of State to provide Kazakhstanis with lucrative loans enabling purchases of personal housing. In addition, the Bank is constantly working on the development and adaptation of socially oriented products. So, in 2020, such socially significant programs as Arnau (children's deposit), Zhas otbasy (lending to young families)¹⁰ received lending conditions.

Another subsidiary of Baiterek holding is Mortgage Organization Kazakhstan Mortgage Company JSC (since January 26, 2021 – Kazakhstan Housing Company JSC) – simplified the acceptance of applications for deferred payments for its clients during the state of emergency. Customer applications were accepted by email without authorization or identity verification. For citizens belonging to the categories of socially vulnerable population segments and having mortgage loans, the deferral was provided automatically, without applications.

Baiterek Development JSC (in July 2020, it was reorganized by joining to Mortgage Organization Kazakhstan Mortgage Company JSC) also provided a deferral for all payments for all payments for all lease transactions with redemption and purchase and sale by installments

¹⁰ More detailed information on the products of Otbasy Bank JSC is presented in the section "Key events in 2020".

of residential and non-residential real estate for a period from April to June 2020 built within the framework of the Nurly Zher and EXPO-2017 programs.

As an anti-crisis measure during the pandemic, the Employment Roadmap for 2020–2021 was launched in March 2020, which helped to maintain productive employment for the population. The redemption of bonds by the Local Executive Authorities of Kazakhstan Housing Company JSC helps akimats to finance infrastructure projects important for the region and create jobs. For program implementation, the National Bank of the Republic of Kazakhstan allocated funds in the amount of 700 billion KZT. At the expense of these funds, government securities of Local Executive Authorities were purchased for a total amount of 677.1 billion KZT¹¹ (6,495 projects implemented, 239 thousand people were employed).

In March 2020, to ensure safety, all employees of Baiterek NMH JSC were transferred to a remote mode of work; heat meters, sanitizers were installed in the office and all safety precautions were taken. Employees were paid for PCR testing for the detection of coronavirus infection and treatment under voluntary health insurance.

In 2020, also in connection with the spread of COVID-19 in Kazakhstan, additional agreements to labor contracts were signed with employees of the Holding and its subsidiaries, providing for the transition of employees to a remote work mode, which made it possible to minimize the spread of this infection in the Holding Group.

¹¹ In December 2020, a partial early return was made by the Akimat of Aktobe region in the amount of 1.7 billion tenge.

The Employment Roadmap for 2020–2021 was launched, which helped to maintain productive employment for the population

Key events in 2020



Assignment of ratings

- According to Fitch Ratings reviews dated October 26, 2020 and December 30, 2020, the rating of Baiterek NMH JSC is at BBB level, the forecast is Stable.
- According to Moody's reviews dated February 14, 2020, June 1, 2020, August 6, 2020, the rating of Baiterek NMH JSC is at Baa3 level, the forecast is Positive.



Placement of KZT bonds

- On November 11, 2020, Baiterek NMH JSC placed KZT bonds in the amount of 50 billion KZT at a rate of 11.3% per annum with a circulation period of 10 years on the Kazakhstan Stock Exchange. The funds raised were used for lease financing through the Industrial Development Fund JSC.
- On December 9, 2020, Baiterek NMH JSC placed two issues of KZT bonds for a total of 100 billion KZT at a rate of 11.3% per annum with a maturity of 7 and 10 years, respectively, on the Kazakhstan Stock Exchange. The funds raised will be used to finance investment projects implemented by the borrowers of the Development Bank of Kazakhstan JSC.
- Damu Entrepreneurship Development Fund JSC, with the support of the United Nations Development Program (UNDP), has successfully made a debut placement of green bonds in the trading system of Astana International Financial Center (AIFC) stock exchange in the amount of 200 million KZT with a coupon rate of 11.75% per annum with a circulation period of 3 years. Funds from the placement of bonds were directed to STBs and MFOs for further lending to SMEs implementing "green" projects. The Fund's bonds became the first securities that comply with the "green" principles of the AIFC stock exchange.

Attraction of bonded loans

- Baiterek NMH JSC within the framework of the Nurlı Zher programs and 2020–2021 Employment Roadmap attracted bond loans from the subsidiary of the National Bank of the Republic of Kazakhstan – Kazakhstan Sustainability Fund JSC in the total amount of 970 billion KZT (December 29, 2020 – 100 billion KZT, 21 October 2020 – 200 billion KZT, 14 August 2020 – 200 billion KZT, 23 July 2020 – 90 billion KZT, 25 June 2020 – 200 billion KZT, 9 April 2020 – 180 billion KZT). These funds were used to purchase bonds of regional and municipal akimats of republican significance, as well as to finance the purchase of housing by persons on the waiting list.



Transformation of the housing block of Baiterek NMH JSC

- On June 9, 2020, the head of state, Kassym-Jomart Tokayev, signed the Law "On Amendments and Additions to Certain Legislative Acts of the Republic of Kazakhstan on Reducing the Number of Housing Program Operators", which provided for the emergence of a Single Housing Construction Operator. By the Decree of the Government of the Republic of Kazakhstan dated September 8, 2020 No. 557 "On certain issues of a Single operator of housing construction", the status of a single operator of housing construction was assigned to MO KMC JSC (from January 26, 2021 – Kazakhstan Housing Company JSC).
- Under the instruction of the Head of State Kassym-Jomart Tokayev, the optimization of the housing block of Baiterek NMH JSC was carried out, as a result of which Baiterek Development JSC (October 2020) and Housing Construction Guarantee Fund JSC (November 2020) were joined to MO KMC JSC. In addition, MO KMC JSC will receive functions of subsidizing borrowers from Damu Fund JSC. Optimization of the housing block of Baiterek NMH JSC will save budget funds by reducing general administrative costs by more than 40%.
- Subsidiary of Baiterek NMH JSC – JSC Housing Construction Saving Bank of Kazakhstan – was renamed into Housing Construction Saving Bank Otbası Bank JSC. The major function of Otbası Bank JSC is still the implementation of the system of housing and construction savings, however, as per plans for the future, it will also keep a centralized record of citizens experiencing the housing need.



Improving corporate governance

- In the period from November 16 to December 31, 2020, an independent organization represented by KPMG Tax and Advisory LLP conducted an independent assessment of the corporate governance of the Holding, according to which the overall corporate governance rating of the Holding was 97%.





Financing investment projects

- In 2020, 8 enterprises, financed with the participation of DBK JSC, were commissioned and modernized, in particular, the construction of the first stage of a multifunctional hotel and tourist complex Aktau Resort Hotel in Mangistau region was completed, the construction of a hardware and software complex of a communication platform along railway lines, construction of the second stage of a broilers poultry farm with a capacity of 60 thousand tons per year in Akmola region, construction of a 50 MW Kaskelen solar power plant, construction of a second 50 MW start-up complex for a 50 MW wind farm Astana EXPO-2017, project for the production of Hyundai cars in Kazakhstan. Moreover, in the reporting period, the modernization of the oil engineering plant of AtyrauNefteMash LLP and Eurasian Energy Corporation JSC was completed. Thanks to these projects, about 1,932 new jobs have been created in different regions.
- In 2020, 9 projects received investments with the participation of KCM JSC in Kazakhstan in the amount of 15.4 billion KZT. At that, the share of Kazakhstan projects amounted to 82% of the investment portfolio of KCM JSC.



New products and programs

- Damu Fund JSC, within the framework of anti-crisis policy pursued by the Government of Kazakhstan, has launched a special offer for purchase of domestically produced agricultural machinery (grain harvesters and tractors) without an initial payment. The maximum nominal interest rate will be 6%, borrowers will be provided with a grace period for repayment of the principal debt of at least 1 year. In this case, forfeits (fines, penalties) will not be charged for late payments.
- Otbas Bank JSC has started to develop a new direction of the Nurly Zher program, which provides lending for the purchase of housing by citizens on the terms of "5-10-20": loan rate – 5%; initial payment – from 10%; loan term – up to 20 years. The participants of the pilot project "5-10-20" can be citizens who are registered with Local Executive Authorities (LEAs) as experiencing the housing need. The project was developed under the instruction of the Head of State to provide Kazakhstanis with lucrative loans for the purchase of housing.
- Otbas Bank JSC has launched a new product – children's deposit Arnau, which makes it possible to purchase an apartment on credit at a rate of 2% per annum. The minimum accumulation period for this deposit is 10 years. The deposit is opened for a child under 18 years old and has all the advantages of the Bank's deposits (the Bank's remuneration is 2% and the state premium is 20%). Upon reaching the 10-year accumulation period, half of the contractual amount and the required level of the estimated indicator, it gives the right to receive a loan at a rate of 2% (annual effective interest rate from 2% per annum).
- Otbas Bank JSC has launched a new housing program for young families – Zhas otbasy, which will allow them to purchase their own apartment on the most favorable terms. The loan rate for the first two years will be 6% per annum, after which it will be reduced to 5%. Within the framework of this program, participants are issued loans for a period of 6 to 9 years. This program does not imply any restrictions on the age of the spouses and the number of children in the family.

Conclusion of agreements

In 2020, the Holding and its subsidiaries signed 29 agreements and memorandums with foreign financial institutions, banks and companies. The agreements are aimed at establishing and developing cooperation in the implementation of infrastructural and industrial projects, support for small and medium-sized enterprises, non-energy exports and the development of venture capital investments for scientific, technical and innovative development. Some of the signed agreements and memorandums:

- Agreement providing for the participation of QazTech Ventures JSC in the Singapore venture fund Quest Ventures Asia Fund II (QVAF II) with a total amount of USD 50 million. QazTech Ventures JSC with a capital of USD 10 million will enter this fund as an anchor investor. As part of the agreement, the jointly established fund will consider and finance promising start-up projects in Kazakhstan and Central Asia in the next three years. In addition, a three-year acceleration program for start-up projects called "Kazakhstan Digital Accelerator" will be held, which will contribute to the development and promotion of start-up projects and the digital ecosystem in Kazakhstan.
- Agreement on investment cooperation between Baiterek NMH JSC and the State Development Corporation VEB.RF. The agreement was signed by the heads of the institutes Aidar Arifkhanov and Igor Shuvalov. Within the framework of the Agreement, cooperation is expected in the implementation of joint investment projects, interaction in the field of trade and export financing, as well as in the development of syndicated lending in Kazakhstan.
- Memorandum of cooperation between Baiterek NMH JSC and Kazakh National Research Technical University named after Kanysh Satpayev. The parties expressed their intention to develop and maintain cooperation in the field of joint technological solutions and scientific activities of the university. In addition, cooperation involves participation in the development of curricula, as well as practical training for students and graduates of the University, taking into account the needs and capabilities of the Holding.



Business model

Financial resources

6,813
BILLION TENGE
Assets

1,431
BILLION TENGE
Capital

5,382
BILLION TENGE
Obligations

1,595,6
BILLION TENGE*
Loan portfolio

- Market sources – 26%
- Government sources – 74%

* Information on the loan portfolio is presented in accordance with the exchange rate of the National Bank of the Republic of Kazakhstan as of December 31, 2020.

Non-financial resources Holding



• **Unified corporate culture** is based on the following principles: responsibility, professionalism and development, mutual respect and trust, team spirit



• **Effective corporate governance:** active involvement in the activities of the boards of directors of subsidiaries



• **Responsible investment:** consideration of ESG factors when providing financial support



• **Customer-centric approach:** comprehensive customer support on the principle of "one window"

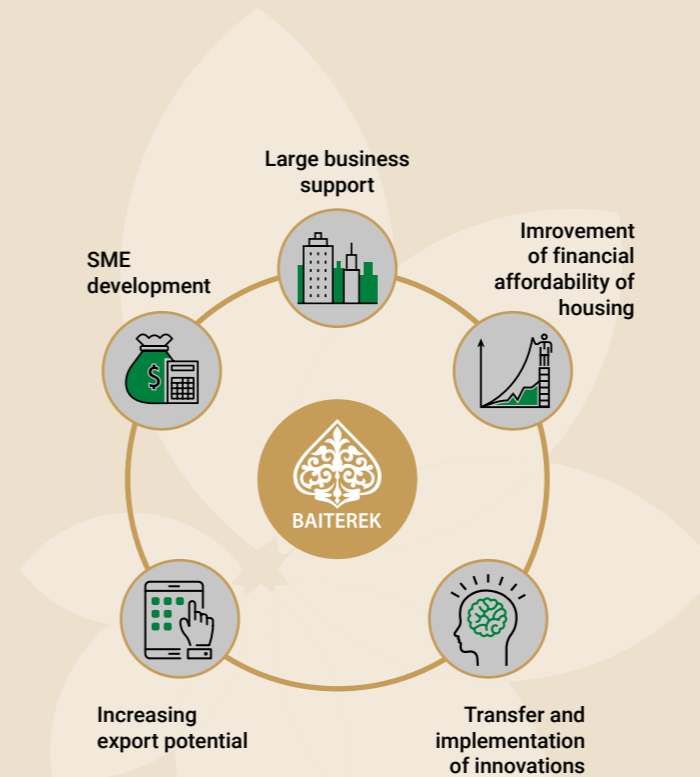
The level of personnel involvement in the Holding Group in 2020 amounted to

80%

Development directions

The Holding's mission:

assistance in sustainable economic development of the Republic of Kazakhstan to implement state policy and achieve the goals set by the "Strategy-2050" through the realization of key areas:



Performance results

41%

The share of the Holding in the annual long-term lending to large enterprises of non-energy industries – 41%

41%

41% long-term loans to business entities in national currency were issued with the support of the Holding

58%

Otbasy Bank JSC is a leader in the mortgage market of Kazakhstan, issuing 58% of all mortgage loans in the country

35%

Supported export volume – 35% of the total volume of non-energy exports from Kazakhstan

The index of confidence in the activities of the Holding in 2020 was

88.3%

Development Strategy

Mission

Promotion of sustainable economic development of the Republic of Kazakhstan to implement state policy and achieve goals set by the Strategy-2050.

Vision

Baiterek NMH JSC is a key institution of the Government of the Republic of Kazakhstan that meets advanced standards of corporate governance and ensures tasks implementation for sustainable development of Kazakhstan economy through its diversification, supporting innovation, developing exports, and increasing labor productivity.

The key tasks that Baiterek NMH JSC solves as part of its mission to promote the sustainable development of the economy of Kazakhstan are:

- development of non-energy sectors of the economy;
- development of entrepreneurship (private sector of the economy);
- supporting the urbanization of the economy;
- support for the export of non-energy products;
- development of innovations.

The first two tasks are solved through implementation of core activities of Baiterek NMH JSC in two strategic directions:

- support of entrepreneurship in large business segment;
- support of entrepreneurship in SME segment.

The third task of supporting the economy urbanization is being solved within the framework of the third strategic direction of Baiterek NMH JSC activity – improvement of housing affordability.

The last two tasks to support the export of non-energy products and the development of innovations are implemented in the framework of two strategic directions:

- support for export potential;
- transfer and implementation of innovations.

Activities within strategic directions

Based on the instruction of the Strategic Planning Committee of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC dated July 16, 2020, the Management Board developed a short-term strategic action plan for Baiterek NMH JSC under the scenario of pandemic consequences for August-December 2020 (hereinafter – the Short-term action plan) and the strategic action plan of Baiterek NMH JSC for the scenario of pandemic consequences for 2021–2022 (hereinafter – the Action Plan).

Short-term Action Plan and Action Plan for 2021–2022 include a total of 31 events with an indication of completion form, deadline and responsible executors in five areas of work:

- Entrepreneurship support;
- Increasing export potential;
- Transformation into a Digital Holding based through “one window” principle;
- Improvement of housing affordability;
- Sustainable development.

Entrepreneurship support

As part of this sphere, an operational survey was conducted to identify the Holding's most effective tools and the problems of entrepreneurs supported by the Holding to strengthen the proactive role of the Holding. 30 enterprises have been surveyed, which mainly received comprehensive financial support from the Holding in 2020 and the breakdown look like this:

- Damu Fund JSC – 19 enterprises;
- DBK JSC – 5 enterprises;
- Export Insurance Company KazakhExport JSC – 6 enterprises.

Representatives of 28 enterprises-respondents (93%) noted that the company's performance improved after receiving support from the Holding's subsidiaries. In addition, 2 respondents, whose activities are connected with the construction and provision of educational services, emphasized that the restrictive measures, introduced against the background of the coronavirus pandemic, had a negative impact on the performance of companies.

Long time of consideration, complexity of documentation and strict requirements for collateral were noted by the surveyed organizations as the most significant problematic moments when supported by the Holding's subsidiaries.

Several proposals were formulated based on the survey results, including:

- increase in the duration of principal debt repayment holiday (grace period) to 2 years;
- lower rates on loans to the manufacturing industry and relaxation of collateral requirements;
- increase in the maximum loan amount to replenish working capital per borrower as per the Business Roadmap-2025 program;
- mass mailing about existing support measures for all categories of entrepreneurs;
- the possibility of subsidizing the costs of domestic raw materials purchase for the purpose of further processing, etc.

To determine the most favorable financing conditions for the Holding's activities, inquiries were sent to various financial organizations; the analysis and forecasting of the indicators of the world and national economies were also carried out to determine the amount of financing required to fulfill the Holding's tasks. With due regard to the work accomplished, Development Plans until 2023 were developed and approved in all subsidiaries of the Holding.

Increasing export potential

The holding has sent proposals to the Ministry of National Economy of the Republic of Kazakhstan on supplementing the Entrepreneurial Code of the Republic of Kazakhstan with provisions on subsidizing the interest rate when financing export operations with insurance coverage. This proposal provides for the involvement of capital from development institutions, such as DBK JSC, Industrial Development Fund JSC (formerly DBK-Leasing JSC), and second-tier banks, bringing the cost of bank financing to a level acceptable to importers within the framework of the OECD Consensus.



In addition, subsidizing banks' interest rates while carrying out export trade financing is used both in non-CIS countries and in the Russian Federation and the Republic of Belarus. The adoption of similar measures in the Republic of Kazakhstan will provide equal opportunities for domestic exporters, which is critical for the engineering industry.

The Holding also proposed to support initiatives to amend the Budget Code of the Republic of Kazakhstan and the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Development Bank of Kazakhstan" and "On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan" aimed at:

- *changing the approach to determine the "end-use borrower" to eliminate restrictions on the DBK JSC's conditional financing of foreign importers (non-resident legal entities) of domestic non-energy goods at the expense of the republican budget via direct transfer of funds to domestic exporters;*
- *introduction of a new financing tool for export operations through bonded loans at the expense of budgetary credit, as well as to ensure the loans repayment issued by DBK JSC at the expense of the republican budget and the National Fund of the Republic of Kazakhstan.*

To work out the issue of granting a new status to Export Insurance Company KazakhExport JSC as an export credit agency in the reporting year, drafts of the Law of the Republic of Kazakhstan "On a national company performing export support functions" and an accompanying draft law have been submitted to the Ministry of Trade and Integration of the Republic of Kazakhstan. The aim is to remove legislative restrictions while

granting Export Insurance Company KazakhExport JSC new functions that will enable promotion of exports to foreign markets and to endow Export Insurance Company KazakhExport JSC a status of a Single Operator for the promotion of non-energy exports.

Transformation into a Digital Holding based through "one window" principle

To increase the efficiency and transparency of interaction with government bodies, work was carried out to integrate the Electronic Document Management Systems of the Holding with the Electronic Document Management Systems of government bodies and the quasi-public sector in June 2020. The service provided a twofold reduction in the time spent by the Holding's employees to requests of government agencies by receiving and sending letters through an e-government gateway using "SimBase" open software interfaces.

Improvement of housing affordability

The State Program of 2020–2025 Nurly Zher Housing and Utilities Development has been amended by the Resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan dated June 8, 2020 No. 357 regarding the inclusion of a pilot project "5-10-20", implemented through Otbasy Bank JSC. Citizens who are registered with Local Executive Authorities (LEAs) without housing can become project participants.

By the Decree of the Government of the Republic of Kazakhstan dated September 8, 2020 No. 557 "On certain issues of a Single operator of housing construction", the status of a single operator of housing construction was assigned to MO KMC JSC¹². In December 2020, by the decision of the Board of Directors of MO KMC JSC (Minutes No. 13), the Development Strategy of the Single Operator of Housing Construction for 2021–2023 was approved and the Singapore Cooperation Enterprise's recommendations were introduced, which are aimed at more efficient implementation of Nurly Zher state program, and also include building a model of the Singapore Housing and Development Board in Kazakhstan.

In December 2020, Housing Construction Saving Bank JSC was reorganized into a full-fledged development and support institution – Otbasy Bank. On December 20, 2020, Otbasy Bank JSC received a certificate of state re-registration of a legal entity. The main function of Otbasy Bank JSC still represents the implementation of a system of housing and construction savings, though in the future its role might change and will also include keeping a centralized record of citizens experiencing the housing need.

¹² Since January 26, 2021 – Kazakhstan Housing Company JSC.

As part of the implementation of 2020–2021 Employment Roadmap, in 2020, the Single Operator (KHC JSC) attracted 700 billion KZT. At the expense of these funds, government securities of Local Executive Authorities were purchased for a total amount of 677.1¹³ bln KZT in accordance with the distribution of the Ministry of Labor and Social Protection of the Republic of Kazakhstan.

As part of the Nurly Zher program, KHC JSC attracted a bond loan of 180 billion KZT, Otbasy Bank JSC attracted 90 billion KZT for subsequent lending for housing purchase to be accomplished by LEA citizens on the waiting list within the Shanyrak project.

Sustainable development

The Environmental and Social Policy of Baiterek NMH JSC was approved by a decision of the Management Board dated October 7, 2021 (Minutes No. 47/20). It was developed with due regard for international recommendations in the field of responsible financing and aimed at improving financial and non-financial indicators, reducing the risks of the asset portfolio, and also attracting new high-level partners and international financing (including targeted investment in projects in the field of renewable energy).

The policy contains criteria for "green" projects, the goal of which is to improve the environment, reduce emissions and discharges of pollutants, reduce greenhouse gas emissions, save energy and increase the efficiency of using natural resources, and adapt the economy to climate change.

The "Green" projects have received favorable conditions for using renewable energy sources (RES) from the Government of the Republic of Kazakhstan, within the framework of the implementation of the Concept for the transition to a "green economy" and the promotion of sustainable economic development of our country.

Following the Holding's Investment Policy, one of the main principles of financial support provision to projects is to stimulate the practice of applying such standards of environmental efficiency and environmental protection as ESG principles, UN PRI (UN Principles for Responsible Investment) and Equator Principles.

¹³ In December 2020, a partial early return was made by the Akimat of Aktobe region in the amount of 1.7 billion tenge.

Today the portfolio of the Holding's projects has a number of "green" projects aimed at reducing harmful emissions into the atmosphere. The holding supported 9 projects, including projects for the construction of a hydroelectric power plant, a solar power plant, a wind power plant, as well as projects for the renovation of electric bus fleet.

Among such projects is the project for the construction of the first start-up complex of wind power plants in the Akmola region. The wind farm project, implemented by CATEK Green Energy LLP, is strategically important for the development of renewable energy in the country. The new wind farm near the city of Nur-Sultan demonstrates the economic, technological viability and prospects of new energy, and also allows ensuring the energy security of Kazakhstan in the future. Support and implementation of "green" projects is becoming more and more important in our country.

In addition, it is necessary to note the high socio-economic significance of the projects, which consists in creating new jobs and reducing the shortage of electricity in certain regions of the country.

Since December 2020, a unified database of "green" projects of the Holding Group has been created, which is posted on the website of Baiterek NMH JSC <https://www.baiterek.gov.kz/en/about-holding/green-projects/>

2021 Strategic Work Plans

In 2021, the Holding will continue to play the role of the major financial operator of government programs, and is also implementing a number of measures as part of the strategic action plan of Baiterek NMH JSC under the scenario of the pandemic consequences for the period 2021–2022.

Entrepreneurship support:

- financing a project of broadband Internet provision for the population;
- PPP financing of a hospital construction project;
- development of syndicated lending mechanisms, in which several STBs participate as a single creditor, which bear joint responsibility for the borrower's credit risk;
- strengthening the proactive role of the Holding;
- determination of the most effective tools of the Holding and the problems of entrepreneurs supported by the Holding;
- determination of the most favorable conditions and the required volume of attracting finances, taking into account the analysis and forecast of world and national economic indicators;
- working out the issue of a threshold reduction for financing DBK JSC projects to build up the number of medium-sized projects in the portfolio;
- support for the implementation of new technologies at enterprises, business methods, business models (remote/home office, online training, joint development and e-commerce);

- working out the issue of the development and implementation of the scoring system of Damu Fund JSC, which provides for the projects prioritization supported within the framework of BRM-2025 program, depending on their expected socio-economic effect;
- participation in the development of the stress assets market:
 - creation of a joint venture by KCM JSC with a strategic partner with international experience in investment management in the stressed assets segment;
 - attraction of foreign investments to create a distressed assets fund controlled by a strategic partner;
 - building a team of experts to implement the management strategy of stressful assets;
- participation in the development of the infrastructure projects/PPP market:
 - creation of a fund/platforms focused on renewable energy sources with the involvement of local institutional investors and an experienced captive team;
 - establishing a PPP fund/platform with local institutional investors to invest in health infrastructure and other significant programs;
- participation in the market development to finance the technology companies in the early stages of growth (venture financing):
 - co-investment with current investors using available capital;
 - creation of own venture funds with additional capital from the state and third parties.

Increasing export potential:

- amendments to banking regulation to increase the volume of financing of export operations by banks under the insurance coverage of Export Insurance Company KazakhExport JSC.

Transformation into a Digital Holding based through "one window" principle:

- working out the issues of comprehensive support provision to clients by the Holding and its subsidiaries based on "Digital Baiterek" information system using the principle of "digital by default" to ensure the proactive implementation of the Holding's tasks. This approach involves:
 - the possibility of cooperation of large enterprises with SMEs in terms of support in supply chains by using a value chains database of goods produced within the framework of projects implemented by the Holding;

- development of ecosystems around large investors (Tyson Foods, Chevrolet, etc.) through a package principle of support, which includes the development of pre-project documentation, concessional financing, equity financing and export support;
- acceptance of reciprocal obligations by enterprises that have been provided with support within the framework of state programs.
- development and implementation of a Customer Relationship Management (CRM) system, which allows transferring a number of support tools to an online format (application submission, notification of its status and approval, provision of necessary documents, support and advice, and so on).

Improvement of housing affordability:

- further support for infrastructure projects as part of implementation of 2020–2021 Employment Roadmap for following types of work and facilities:
 - major and current repairs, reconstruction of social and cultural facilities;
 - capital, medium and current repairs, reconstruction of housing and communal services facilities;
 - capital, medium and current repairs, reconstruction, construction of engineering and transport infrastructure;
 - improvement of settlements.

The Holding plans to implement a number of measures within the framework of the strategic action plan for the scenario of the pandemic consequences for the period 2021-2022



Update of Holding's Development Strategy for 2014–2023

The first update of Development Strategy of Baiterek NMH JSC for 2014–2023, approved by Republic of Kazakhstan Government dated June 18, 2014 No. 674 (hereinafter – Development Strategy), was carried out in 2017 in connection with a number of changes that occurred in 2015–2016 in government programs, Baiterek NMH JSC was part of its implementation, as well as in a number of socio-economic events.

Updating is planned for 2021, which, first of all, is dictated by Messages of Republic of Kazakhstan President on country-wide situation and main directions of domestic and foreign policy; a change made to relevant documents of state planning system, as well as a change in internal and external environment, which has a significant effect on Baiterek NMH JSC activities.

Among major prerequisites for update of Holding's Development Strategy are:

- 1) expectation of a decrease in growth rates of the world economy, especially in emerging markets, for a number of reasons: a pandemic; volatility of energy prices; aggravation of sanctions puts pressure on the region and national currencies;
- 2) five global megatrends announced by the Head of State at Astana Economic Forum in 2018;
- 3) participation in implementation of Messages of the Head of State, state and government programs:
 - 3.1) National Development Plan of the Republic of Kazakhstan until 2025 dated February 15, 2018;
 - 3.2) Message of the Head of State dated January 31, 2017 "Third modernization of Kazakhstan: global competitiveness";
 - 3.3) Message of the Head of State dated January 10, 2018 "New development opportunities in the context of the Fourth Industrial Revolution";

- 3.4) Message of the Head of State dated October 5, 2018 "Growth in prosperity of Kazakhstan: increasing income and quality of life";
- 3.5) Message of the Head of State dated September 2, 2019 "Constructive public dialogue is basis of stability and prosperity in Kazakhstan";
- 3.6) Message of the Head of State dated September 1, 2020 "Kazakhstan in a new reality: time for action";
- 3.7) new and updated state and government programs: Program "National Export Strategy" dated August 26, 2017; State program of industrial and innovative development for 2020–2025 of December 31, 2019; State program for support and development of business "Business Roadmap-2025" dated December 24, 2019; State program of housing and communal development "Nurly Zher" for 2020–2025 dated December 31, 2019; State program for development of productive employment and mass entrepreneurship for 2017–2021 "Yenbek" dated November 13, 2018; The state program "Digital Kazakhstan" of December 12, 2017, the State program of infrastructure development "Nurly Zhol" for 2020–2025 of December 31, 2019, the State program for development of agro-industrial complex of the Republic of Kazakhstan for 2017–2021 of July 12, 2018.
- 4) change in the main activities of Baiterek NMH JSC: National Agency for Technological Development JSC transferred part of its functions in terms of providing innovative grants to the Kazakhstani Center of Industry and Export Joint Stock Company (order of the Prime Minister of the Republic of Kazakhstan No. 17-8/2031 dated October 2, 2018) and was transformed into a QazTech Ventures JSC with new functions for the development of an ecosystem of venture financing and private business incubators; transformation of the housing block of Baiterek NMH JSC (KHC JSC, BDJSC, Housing Construction Guarantee Fund JSC, a mechanism for subsidizing developers through Damu Fund JSC) into a Single operator of housing construction according to the Housing and Development Board of Singapore model; development of apex mechanisms of Damu Fund JSC; introduction of tools to support digitalization and institutional development; the merger of Baiterek NMH JSC and KazAgro NMH JSC and the development of a new strategic direction of the united Holding "Development of agro-industrial complex" with the participation of such subsidiaries as Agrarian Credit Corporation JSC, KazAgroFinance JSC and Fund for Financial Support of Agriculture JSC.



Key Performance Indicators

The KPI of the Holding and subsidiaries is a set of indicators that determine the level of achievement of the strategic goals and objectives of the Company, as well as the efficiency of its activities. When generating KPI cards of the Holding and subsidiaries, it is guided by, but not limited to, the following internal documents and (or) legal acts:

- Development strategy and Action plan for its implementation;
- Development plan;
- Order on the distribution of duties of officials (managers) of subsidiaries;
- Roadmaps implemented in Subsidiaries;
- Message of the President of the Republic of Kazakhstan to the population of Kazakhstan on the country-wide situation and the main directions of domestic and foreign policy,
- Changes to the documents of the state planning system;
- Changes in the internal and external legal environment that have a significant effect on the company's activities;
- Resolutions of the Government of the Republic of Kazakhstan on the approval of state programs.

The Holding and its subsidiaries have built the following KPI system:

- KPI of the Holding (corporate KPI);
- KPI of executives (members of the Management Board) of the Holding;
- KPI of managers and employees of the Holding;
- KPI of executives and employees of subsidiaries.

Corporate KPIs and KPIs of executives are approved by the Board of Directors of the Holding. The KPIs of managers and employees of the Holding are approved by the Management Board of the Holding. The KPIs of executives of subsidiaries are approved by the Board of Directors of the subsidiaries, and the KPIs of employees of subsidiaries are approved by the Management Board of the subsidiaries. The calculation of actual values of efficiency of executives of the Holding and subsidiaries is carried out after the end of the reporting year, for the rest of the employees of the Holding and subsidiaries – it is carried out on a quarterly basis.

Key performance indicators in accordance with the Holding's 2014–2023 Development Strategy in effect in 2020

№	Indicator	2019	2020		
		Fact	Plan	Fact	% isp.
Consolidated tasks of the Holding Group to promote sustainable development of the economy of the Republic of Kazakhstan					
1.	Share of loan and investment portfolios of the total assets of the Holding, %	78.15	76.24	78.53	103
2.	Share of non-state sources of borrowing in the total structure of borrowing for the reporting year, %	62.06 ¹⁴	24.93	25.89	104
3.	ROA (consolidated) not lower than the minimum positive value, %	1.04	0.25	1.21	486
4.	Share of the private sector in the loan portfolio, %	77.7	77.05	77.64	101
TASKS:		STRATEGIC DIRECTIONS:			
<ul style="list-style-type: none"> Development of non-energy sectors of the economy Development of entrepreneurship (private sector of the economy) 		<ul style="list-style-type: none"> Support for entrepreneurship in the segment of large business Support for entrepreneurship in the segment of small and medium-sized enterprises 			
5.	The number of new projects and projects for the modernization and expansion of existing production facilities, taking into account the increase in labor productivity and the expansion of sales markets (cumulative since 2014), units	82,999	95,571	116,196	122
6.	The volume of products produced by business entities that received support (accumulated since 2014), billion KZT	30,270.9	Not less than 34,011.38	39,325.3	116
7.	Attraction of foreign investments (Kazyna Capital Management JSC), the ratio	3.12:1	≥1.5	1.67	111
A TASK:		STRATEGIC DIRECTION:			
<ul style="list-style-type: none"> Supporting the urbanization of the economy 		<ul style="list-style-type: none"> Improvement of housing affordability 			
8.	Housing volume, within which support tools were provided (accumulated since 2014), thousand m ²	– ¹⁵	–	–	–
9.	The share of participants in the system of Housing Construction Saving in relation to the economically active population of the Republic of Kazakhstan (Otbasy Bank JSC), %	16.9	17	20.3	119
10.	Coverage of the shared construction market by guarantees of the Kazakhstan Housing Company JSC, %	15.7	13	27	208
A TASK:		STRATEGIC DIRECTION:			
<ul style="list-style-type: none"> Support for the export of non-energy products 		<ul style="list-style-type: none"> Increasing export potential 			
11.	The volume of export earnings by enterprises that received support in the framework of export and pre-export financing (accumulated since 2014), KZT bln	3,295	3,793.67	5,606.34	148
A TASK:		STRATEGIC DIRECTION:			
<ul style="list-style-type: none"> Development of innovations 		<ul style="list-style-type: none"> Transfer and implementation of innovations 			
12.	The number of technologies implemented in production, the number of projects aimed at solving the technological problems of industries and at the commercialization of technologies, units	40 ¹⁶	40	40	100

¹⁴ Reasons for failure to achieve: 1) unscheduled attraction by JSC "ZhSBK" of a state loan for 14 billion KZT; 2) reduction of the loan of DBK JSC from CDB by USD 50 million; 3) failure to attract by JSC "Damu Fund" a loan from ICD in the amount of 7.5 billion KZT.

¹⁵ In 2019, this indicator was not calculated due to the target values of the indicator up to 2018, previously adopted within the framework of the Nurdy Zher State Program, inclusive.

¹⁶ In 2018, within the framework of the Roadmap for joint actions to optimize individual development institutions, approved by the Minister for Investment and Development of the Republic of Kazakhstan on November 19, 2018, certain functions of NATD JSC were transferred to Kazakhstan Industry and Export Center JSC. In this regard, since the indicator is cumulative, in 2019 the values of 2018 are indicated. The indicator will be excluded within the framework of updating the Development Strategy of the Holding.

Key performance indicators in accordance with the draft adjusted 2014–2023 Development Strategy of the Holding

№	Indicator	2021	2022	2023
		Plan	Plan	Plan
Consolidated KPIs of Baiterek NMH JSC to ensure the sustainable development of the economy of the Republic of Kazakhstan				
1.	Share of loan and investment portfolios of the Holding's total assets, %	76.61	80.7	77
2.	Share of non-government sources of borrowing in the total structure of loans for the reporting year, %	68.7	73.6	70
3.	ROA (consolidated), %	0.2	0.5	0.5-1.0
4.	Share of the private sector in the loan portfolio, %	81.7	84	80
5.	Customer satisfaction,	–	–	Base +3
6.	Corporate governance rating, %	–	–	85-100
7.	Sustainable development rating, rating	–	–	FROM
TASKS:		STRATEGIC DIRECTION:		
<ul style="list-style-type: none"> Development of non-energy sectors of the economy Development of entrepreneurship (private sector of the economy) Support for the export of non-energy products Productivity increase 		<ul style="list-style-type: none"> Entrepreneurship support 		
8.	The volume of revenue of enterprises supported by Baiterek NMH JSC (for the year), KZT bln	7.713	7.664.5	8.000
9.	The volume of export earnings of enterprises supported by Baiterek NMH JSC (for the year), KZT bln	881.7	1.002.2	1.338
10.	Ratio of attracted investments in the Republic of Kazakhstan per unit of funds of Baiterek NMH JSC	minimum 1.6	minimum 1.8	minimum 2
A TASK:		STRATEGIC DIRECTION:		
<ul style="list-style-type: none"> Increasing the availability of financing, the level of technical equipment and intensification of production in the agro-industrial complex K 		<ul style="list-style-type: none"> Development of the agro-industrial complex 		
11.	The volume of investments in fixed assets in the agro-industrial complex (per year), billion KZT:	257.8	232.9	247.5
	- in agriculture	224.3	201.9	210.6
	- in the food industry	33.5	31.0	36.9
12.	The leasing volume of agricultural machinery and equipment (per year), billion KZT	88.3	105.0	108
A TASK:		STRATEGIC DIRECTION:		
<ul style="list-style-type: none"> Supporting the urbanization of the economy 		<ul style="list-style-type: none"> Providing the population with housing 		
13.	Contribution of Baiterek NMH JSC to the construction of affordable housing in the Republic of Kazakhstan (per year),%	12	10.7	13



01

ECONOMY OVERVIEW

Macroeconomic overview 39

Market share of the Holding's tools by type of core business 46

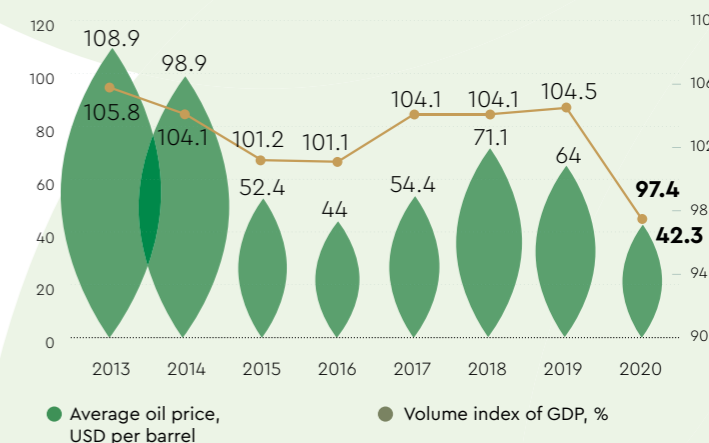
Macroeconomic overview

In 2020, for the first time in two decades, the economy of Kazakhstan faced a recession: according to the BNS ASPR RK, in 2020, Kazakhstan's GDP decreased in real terms by 2.6%. Negative GDP growth rates were mainly due to a 5.6% drop in the production of services against the backdrop of strict quarantine restrictions. At the same time, the GVA of agriculture grew in real terms by 5.6%, and the construction industry – by 11.2%.

The volume of industrial production in 2020 decreased in physical terms by 0.7%. At the same time, the drop in production volumes in the extractive industry amounted to 3.7%, while the manufacturing industry showed an increase of 3.9%. The negative growth rates in the extractive industry were mainly due to a decrease in oil production under the OPEC+ agreement.

In addition, one of the factors that had a negative impact on the Kazakhstani economy was the decline in oil prices. Thus, the average price for Brent crude oil at the end of 2020 decreased by 32% compared to 2019 and amounted to USD 43.43 per barrel.

GDP growth and oil price



Source – BNS ASPR RK

Increased uncertainty regarding the recovery of demand for energy resources due to the external economic situation (increased quarantine measures of European countries, geopolitical tensions) led to a decrease in the volume of investments in fixed assets in the Kazakhstan mining industry by 26.4%. In general, the volume of investments in fixed assets declined in nominal terms by 3.4%, while the decline in this indicator was observed for the first time in the past decade.

The efforts of the state to restore the economy in the form of significant injections of anti-crisis funds into the economy led to inflationary pressures. Thus, the annual value of inflation in 2020 reached its maximum over the past 4 years and amounted to 7.5%.

Against the background of external and internal factors, the Kazakhstani KZT appreciated by 2.0% in the 4th quarter of 2020 and reached 420.91 KZT per US dollar.

At the end of 2020, the National Bank of Kazakhstan decided to keep the base rate at 9% +/- 1.0%. The decision is due to fundamental instability in the oil market, high and weakly anchored inflationary expectations, while still remaining uncertainty associated with the epidemiological situation in the country and the world, as well as with the timing of mass vaccination. Anchoring inflation expectations is the basis for achieving the inflation target in 2021–2022, in this regard, the current level of the base rate will allow achieving the inflation target of 4–6% by the end of 2021.

The business activity index for Kazakhstan of the National Bank of Kazakhstan in December 2020 decreased by 0.4% and amounted to 47.6. The decrease in the index is largely due to a decrease in the construction sphere indicator by 3 points and in the service sector – by 0.7 points. At the same time, business activity in the industrial sector for the first time since January 2020 moved into a positive zone, amounting to 50.3. Real sector enterprises note the continuation of improvements in the running a business conditions in Kazakhstan. The business climate index in December reached 4.2, the highest value in 2020.

REAL SECTOR

According to preliminary estimates, the GDP physical volume index for January-December 2020 amounted to 97.4% (y/y). According to preliminary data from the Bureau of National Statistics of the Agency for Strategic Planning and Reforms of the Republic of Kazakhstan in the structure of GDP for 12 months of 2020, the share of production of goods is 38.5%, services – 55.7%.

GVA physical volume index of industrial sectors, % (y/y)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Mining industry	103.5	100.1	97.5	97.8	109.5	104.6	103.6	96.3
Processing industry	102.9	101.6	100.2	101.8	106.1	104.5	104.5	103.9

Source – BNS ASPR RK

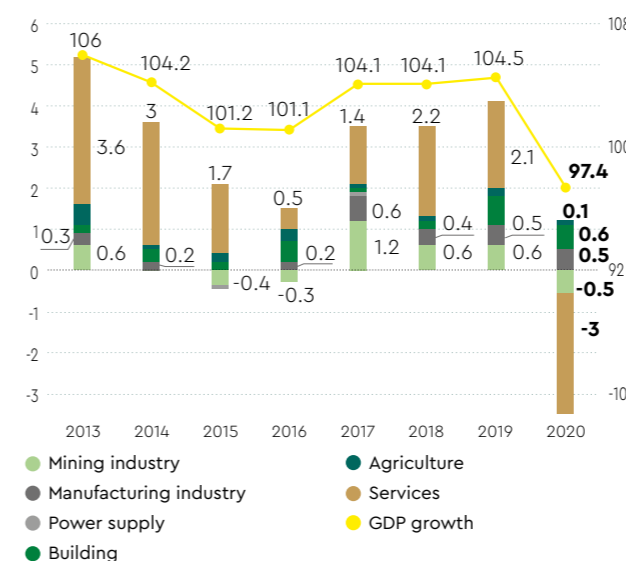
The volume of industrial production in January-December 2020 amounted to 18,968.8 billion KZT in nominal terms.

In the mining industry and quarrying of the year, the index of industrial production compared to the same period of the previous year amounted to 96.3%, and a decrease in production was observed in virtually all major types of minerals mined in Kazakhstan. Thus, coal production declined in kind by 3.3%, crude oil – by 5.4%, and metal ore mining – by 0.1%.

In the manufacturing sector, production increased in real terms by 3.9%. The most significant increase was observed in the production of basic pharmaceutical products and pharmaceuticals (+47.0%), the production of wood and cork products (+43.2%), the production of finished metal products, except for machinery and equipment (+19.7%). At the same time, there was a decrease in the production of furniture (-11.0%) and the production of other finished products (-32.2%), etc. According to the estimates of Baiterek NMH JSC, the contribution of the manufacturing industry to GDP growth in real terms was 0.5%, while the contribution of the mining industry was negative and amounted to (-0.5%).

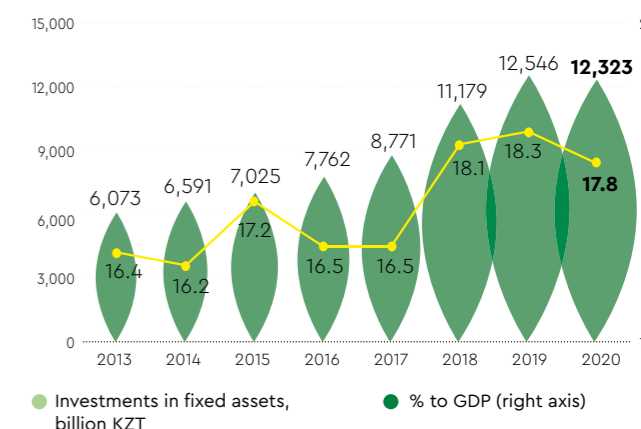
The positive dynamics of investments in some sectors of the economy had a certain stimulating effect on the economy. Thus, the volume of investments in fixed assets in the manufacturing industry increased by 3.0%, in agriculture – by 15.0%, in the field of transport and warehousing – by 4.9%, in the sphere of real estate transactions – by 32.8%. Nevertheless, the growth in investment in these industries did not compensate for the fall in this indicator in the mining industry by 26.4% (1.5 trillion KZT in absolute terms). As a result, the total volume of investments in fixed assets in nominal terms decreased in comparison with 2019 by 3.4% and amounted to 12,322.7 billion KZT.

Contribution of economic sectors to GDP growth, %



Source – BNS ASPR RK

Investment in fixed assets and GDP

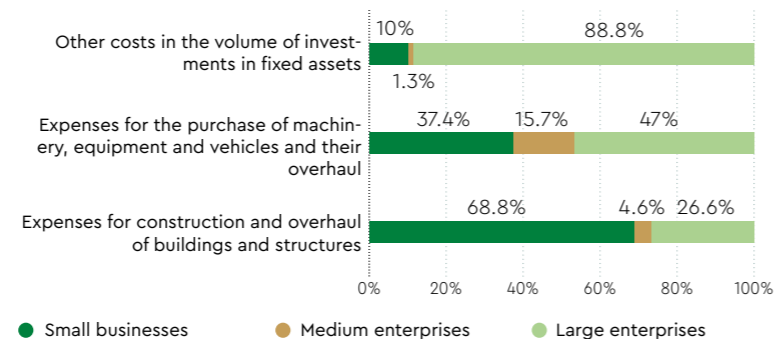


Source – BNS ASPR RK

As for the structure of capital investment costs, 56.2% or 6,921.8 billion KZT (+10.7% Y/y) falls on construction and overhaul of buildings and structures; 26.7% or 3,290.1 billion KZT (-13.2% Y/y) – for the purchase of machinery, equipment and vehicles and their overhaul.

During the period under review, there was a significant increase in the investment activity of medium-sized enterprises (+36.5%) – in particular, in the segment of the purchase of machinery, equipment, vehicles and their overhaul (+66.8%), while their share in this segment is only 15.7%. In this segment, the investment activity of small enterprises increased by 13.1%, while those of large enterprises decreased by 34.3%. At the same time, the share of small enterprises in this segment is 37.4% versus 47.0% of large enterprises. An improvement in investment activity was observed in the segment of construction and overhaul of buildings and structures by medium and small enterprises (by 49.8% and 26.4%, respectively), while there was a decrease in investment activity in the segment of large enterprises (-19.0%).

Fixed capital investments by main types of costs

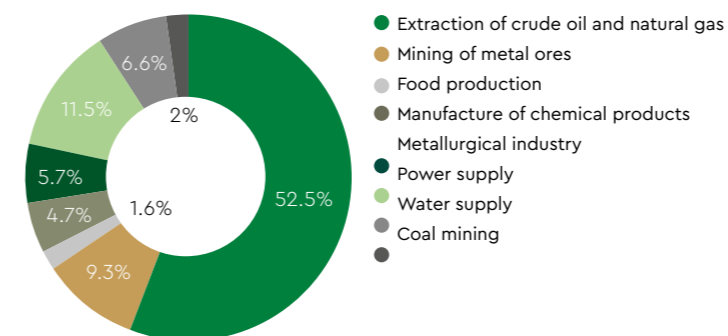


Source – BNS ASPR RK

In the sectoral context, the industry accounted for 51.6% (6,355.1 billion KZT) of all capital investments for 12 months of 2020 (-19.5% Y/y), which emphasizes its role as a driver of investment activity. In the structure of industry, a significant concentration of investment remains in the mining and quarrying sector – 65.2% (4,143.1 billion KZT) of the total investment in industry. At the same time, in 2020, this industry saw a decline in investment in fixed assets by 26.4% compared to the previous year.

Synchronously, there was an increase in investments in fixed assets of the manufacturing industry – (+3.0% (y/y), the volume in nominal terms – KZT 1,062.7 billion (16.7% of the total capital investments in industry). In the sectors of the manufacturing industry, an improvement in investment activity was recorded in the production of clothing (3.3 times), in the production of computers, electronic and optical equipment (2.8 times), in the production of wood and cork products, except for furniture (+2.4 times).

Sectoral structure of investments in fixed assets of industrial enterprises, %



Source – BNS ASPR RK

In the structure of sources of capital investments into industry, the largest share is occupied by own funds of enterprises – 69.1% (8,508.9 billion KZT), the share of budgetary funds – 19.1% (2,355.5 billion KZT), bank loans – 2.4% (295.3 billion KZT), other borrowed funds – 9.4% (1,162.9 billion KZT).

More than half (63%) of the respondents noted a lack of funding sources for investments in fixed assets and equipment, 15% – general political and economic instability, 9% – a high percentage of commercial loans, 8% – the high cost of an investment project. Coincidentally, 31% of respondents reported that there are no factors limiting investment activity at their enterprises.

In January-December 2020, 1,968.5 billion KZT was allocated for housing construction, which is 33.6% more than in 2019. The volume of commissioned housing in January–December 2020 increased by 16.8% and amounted to 15,328.6 thousand sq. m. The index of physical volume of housing commissioned by 2019 amounted to 156.4%.

Average actual construction costs for 1 sq. m of the total area of residential buildings in January–December 2020 amounted to 122.1 thousand KZT.

In the sectors of the manufacturing industry, an improvement in investment activity was recorded in the production of clothing (3.3 times), in the production of computers, electronic and optical equipment (2.8 times), in the production of wood and cork products, except for furniture (+2.4 times).

122.1
THOUSAND KZT
construction costs
of residential buildings

MONETARY SECTOR

The portfolio of loans issued to the economy by banks at the end of 2020 amounted to 14,623.1 billion KZT, having increased by 5.5% since the beginning of the year. The portfolio of loans issued to legal entities decreased by 1.5% to 7,097.0 billion KZT, to individuals – increased by 4.5% to 7,526.1 billion KZT.

The volume of loans in national currency since the beginning of the year has increased by 10.1% to 12,726.6 billion KZT. The volume of loans in foreign currency decreased by 17.7% to 1,896.4 billion KZT. The share of loans in KZT at the end of December 2020 amounted to 87.0% (in December 2019 – 83.4%).

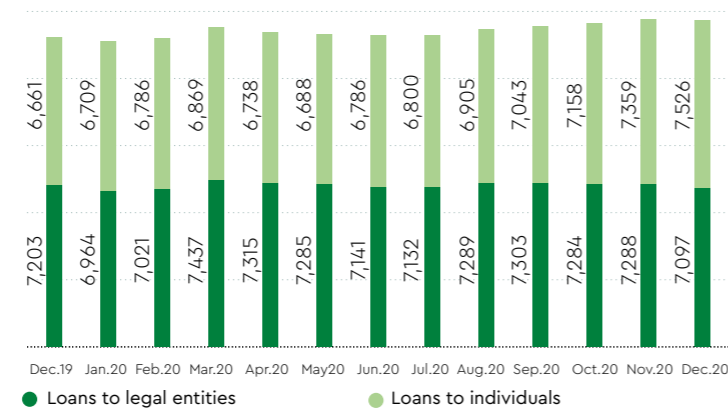
The volume of long-term loans since the beginning of the year has grown by 5.7% to 12,494.4 billion KZT, the volume of short-term loans also increased by 4.3% to 2,128.7 billion KZT.

In the sectoral breakdown, the most significant amount of bank loans to the economy falls on such sectors as industry (share in the total volume – 13.6%), trade (11.7%), construction (4.5%).

The volume of loans issued in January–December 2020 amounted to 14,367.4 billion KZT.

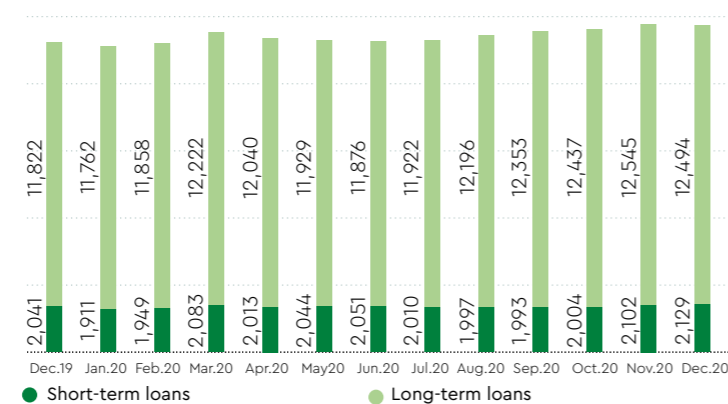
Lending to small businesses in December 2020 increased by 9.1% to 2,515.3 billion KZT (17.2% of the total volume of loans to the economy).

Bank loans in the economy by recipient, KZT bln (at the end of 2020)



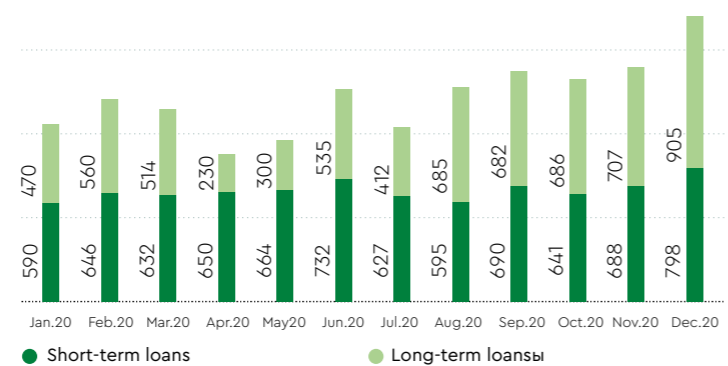
Source – National Bank of the Republic of Kazakhstan

Bank loans in the economy by maturity, KZT bln (at the end of 2020)



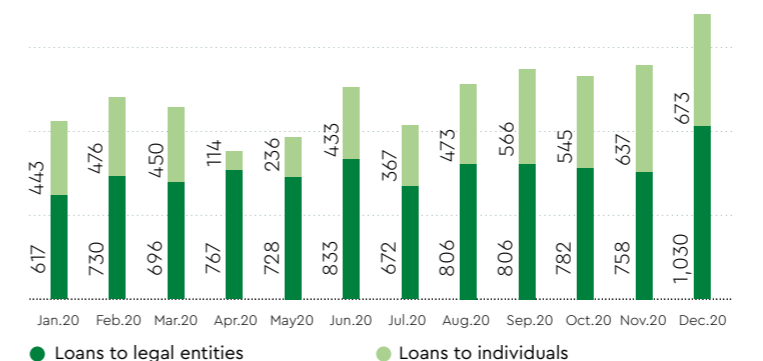
Source – National Bank of the Republic of Kazakhstan

Loans issued in 2020 by maturity, KZT bln



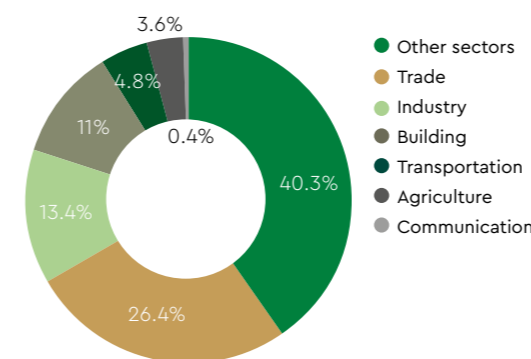
Source – National Bank of the Republic of Kazakhstan

Loans issued in 2020 by recipients, KZT bln



Source – National Bank of the Republic of Kazakhstan

Sectoral structure of small business lending, %



Source – National Bank of the Republic of Kazakhstan

The total volume of mortgage portfolio of second-tier banks and mortgage companies (including loans for housing construction) as of January 1, 2021 amounted to 2,373.2 billion KZT. As of the end of the period under review, the share of Otbas Bank JSC in the total mortgage portfolio of second-tier banks and mortgage companies amounted to 57.6% or 1,368 billion KZT.

In 2020, STB issued mortgage loans (construction and housing purchase) in the amount of 968.0 billion KZT. The interest rate on mortgage loans issued in December 2020 was 7.5%, which is 0.1 percentage points lower than the indicator established for the same period last year. Additionally, the role of mortgage lending driver in Kazakhstan remains with Otbas Bank JSC, the volume of mortgage loans for 12 months of 2020 amounted to 609.4 billion KZT, which corresponds to 63.0% of the total volume of loans issued by STBs for construction and purchase of housing.

Deposit market

According to the information of the National Bank of Kazakhstan, the volume of deposits of residents in depository institutions at the end of December 2020 amounted to 22,089.7 billion KZT, having increased by 0.7% over the month. Deposits of legal entities decreased over the month by 2.0% to 11,297.7 billion KZT, deposits of individuals increased by 3.6% to 10,792.1 billion KZT.

Inflationary Processes

Annual inflation was at the level of 7.5% (in December 2019 – 5.4%). In the structure of inflation, prices for food products in annual terms increased by 11.3%, non-food products – by 5.5%, paid services – by 4.2%.

State budget indicators

According to the preliminary data of the Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan for 12 months of 2020, revenues (excluding transfers) of the state budget were executed by 102.7% to the plan of the reporting period, the republican – by 100.3%, local budgets – by 108.0%. The republican budget revenues plan was exceeded by 22 billion KZT, the main tax revenues were overfulfilled by 16 billion KZT, with the exception of the VAT plan.

State budget expenditures for 12 months of this year were executed by 98.1%, republican – by 98.3%, local budgets – by 99.1%. The republican budget expenditures amounted to 14 trillion 234 billion KZT.

EXTERNAL SECTOR

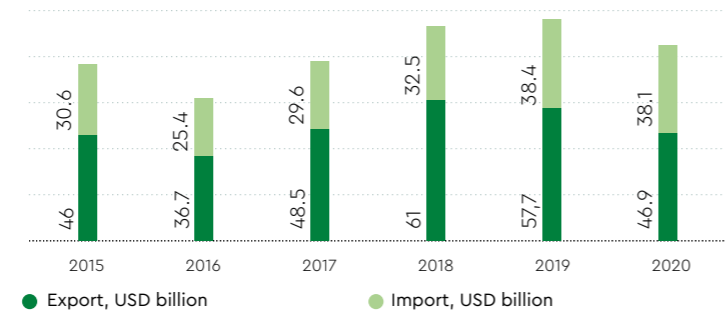
Trade turnover

According to the BNS ASPR of the Republic of Kazakhstan in 2020, the foreign trade turnover of Kazakhstan amounted to USD 85.0 billion, decreasing by 13.0% compared to the same period last year.

Exports in the period under review amounted to USD 46.9 billion, imports – USD 38.1 billion. The volume of exports in the 12 months of 2020 decreased by 19.1% (in the same period of 2019, the volume of exports amounted to USD 58.1 billion). At the same time, the volume of mineral raw materials supplies to the external market decreased by 26%, or by USD 10.85 billion in absolute terms. At the same time, the volume of exports, the volume of exports of food products increased by 13.9%, chemical products – by 7.1%, and vehicles – by 30.3%.

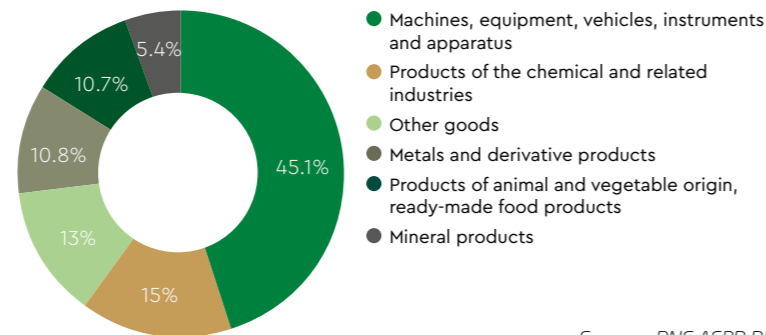
The volume of imports decreased compared to the same period last year by 4.1% (the volume of imports in January–December 2019 amounted to USD 39.7 billion).

Dynamics of exports and imports



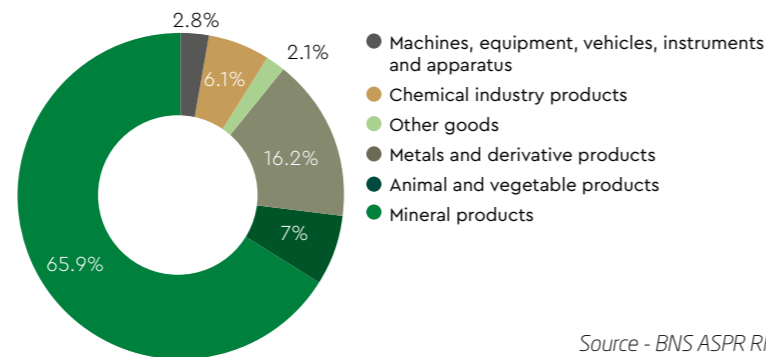
Source – BNS ASPR RK

Import structure, %



Source – BNS ASPR RK

Export structure, %



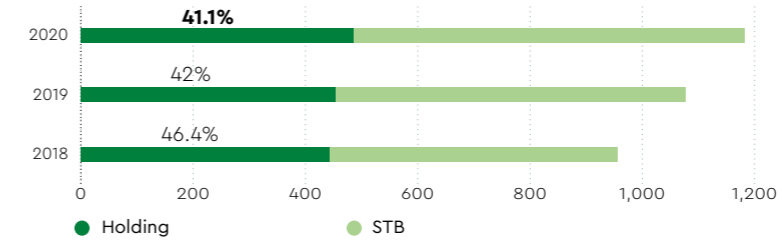
Source - BNS ASPR RK

Market share of the Holding's tools by type of core business

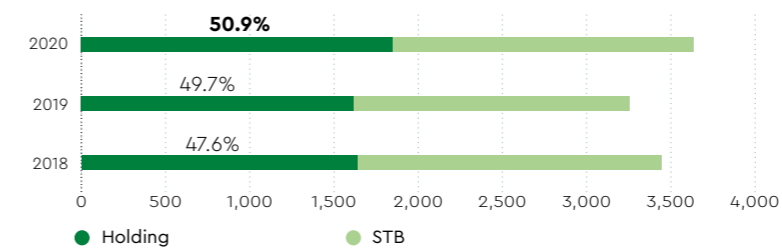
Through the Holding's direct lending tools (mechanisms of the Development Bank of Kazakhstan JSC), large businesses in prioritized non-energy sectors were financed in 2020 in the amount of 486.2 billion KZT, which is 41 % of the total volume

of long-term lending to prioritized non-energy sectors of the country's economy. The volume of the Holding's loan portfolio within the framework of direct lending to large businesses amounted to KZT 1,849 billion, or 51 % of the total long-term debt of enterprises in non-energy sectors of the economy (manufacturing, energy, transport and communications), including to STBs.

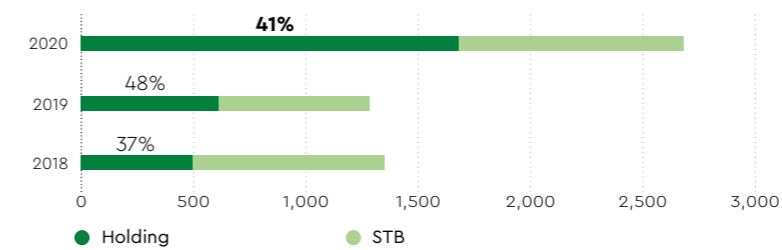
The Holding's share in annual long-term lending to large enterprises of non-energy sectors of the economy, KZT bln



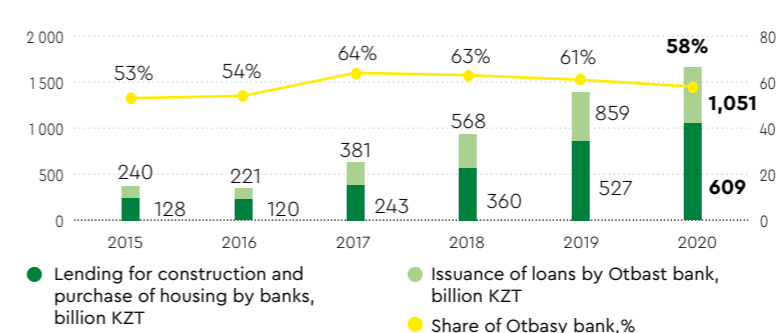
Share of the Holding's loan portfolio (within the framework of direct lending tools of Large Business Entities) in the total volume of long-term debt of enterprises of non-energy sectors of the economy



Share of lending to SMEs assisted by the Holding in total volume of long-term loans to non-bank legal entities (in national currency)



The share of Otbasy Bank JSC in total volume of annual loans for construction and purchase of housing by citizens



The volume of loans for projects of business entities supported with the assistance of the Holding (mechanisms of Damu Fund JSC) in 2020 amounted to 1,680 billion KZT, which is 175% higher than in 2019. At the same time, the share of the Holding's instruments to support SME initiatives in the total volume of STB loans issued to SMEs in KZT, at the end of 2020, amounted to 41 %.

At the end of 2020, Otbasy Bank JSC was named the major driver of mortgage lending and a leader in the mortgage market in Kazakhstan, having issued 58% of all mortgage loans in the country. In addition, the line of banking products made it possible to strengthen the position of Otbasy Bank JSC in the country's financial market, which is confirmed by the largest share in the total volume of long-term deposits of individuals (34%), as well as a significant share in the total loan portfolio of STBs for construction and housing purchases (50%).

Domestic exporters receive support measures through the mechanisms of the Holding (Export Insurance Company KazakhExport JSC, DBK JSC) At the end of 2020, the volume of obligations assumed by Export Insurance Company KazakhExport JSC amounted to 134.6 billion KZT (2% of the total non-energy exports of 2020), and the volume of export proceeds of projects supported by DBK JSC, including investment ones, amounted to 2,294.9 billion KZT, which in general corresponds to 35% of the total volume of non-energy exports from Kazakhstan.

02

MANAGEMENT
REPORT

<i>Financial Performance Results</i>	49
<i>Raising Funds in Capital Markets</i>	52
<i>Large Business Support</i>	54
<i>Small and Medium Business Support</i>	58
<i>Improvement of Housing Affordability</i>	62
<i>Increasing export potential</i>	64
<i>Development of the Private Equity Ecosystem and Innovations</i>	68
<i>Digitalization Strategy</i>	75
<i>Customer Data Security</i>	77

Financial Performance Results

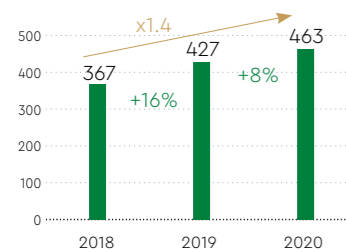
The Holding's revenues in the reporting year amounted to 463 billion KZT, which is 8% higher than the same indicator in 2019. The largest share in the revenue structure is accounted for financing income (93%), which increased by 30% to 433 billion KZT in the reporting year.

Expenses of the Holding in 2020 exceeded the level of 2019 by 4% and amounted to 378 billion KZT. Financing expenses account for the largest share in the structure of expenses – 64%. Last year, this indicator increased by 38% to 241 billion KZT.

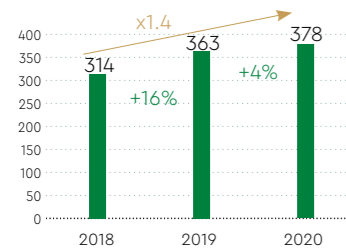
The Holding's net profit at the end of 2020 amounted to 73 billion KZT, which exceeds the level of 2019 by 21.5 billion KZT.

The 0.2 basis point increase in return on assets (ROA) is associated with an increase in net profit. The return on equity (ROE) was 5.5% and increased by 1 basis point.

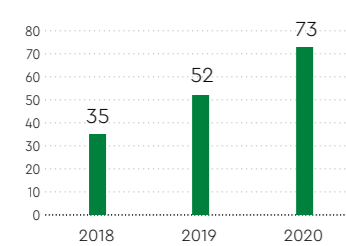
Revenues, KZT bln



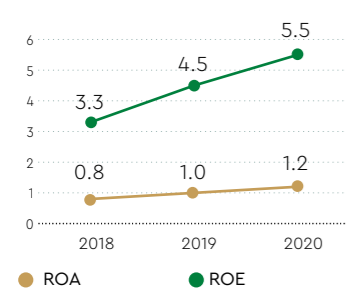
Expenses, KZT bln



Net profit, KZT bln



Profitability indicators



Revenue structure in 2020, %

Indicator	2020, billion KZT	%
Interest income	433	94
Fee and commission income	8	2
Net gain from transactions with assets measured at fair value through profit or loss for the period	5	1
Net income from foreign exchange transactions	3	1
Net gain from transactions with financial assets measured at fair value through other comprehensive income	7	2
Net loss on derecognition of financial assets measured at amortized cost	3	1
Net Earned Insurance Premiums	3	1
Other operating income	2	0
Total income:	463	100

Cost structure in 2020, %

Indicator	2020, billion KZT	%
Interest expenses	241	64
Allowance for impairment of loan portfolio and finance lease receivables	51	13
Commission expenses	8	2
Net cost of insurance benefits and changes in provisions for insurance contracts	14	4
Allowance for impairment of other financial assets and credit related commitments	14	4
Administrative expenses	50	13
Total expenses:	378	100

At the end of 2020, the assets of the Holding increased by 31% and amounted to 6,813 billion KZT. The increase in the volume of assets was due to the attraction of new loans, replenishment of the authorized capital, and an increase in retained earnings. The liabilities of the Holding in the reporting year amounted to 5,382 billion KZT, which is 35% higher than the level 2019. The increase in liabilities in 2020 is mainly due to the following reasons:

- obtaining loans from banks and other financial institutions in the amount of 182.9 billion KZT;
- repayment of loans from banks and other financial institutions – 176.0 billion KZT;
- loans from the Government of the Republic of Kazakhstan – 191.0 billion KZT;
- repayment of loans from the Government of the Republic of Kazakhstan – 6.2 billion KZT;
- issue of debt securities in the amount of KZT 1,259.4 billion;
- repayment/redemption of debt securities – 148.1 billion KZT;
- change in the amount of customer funds 228.5 billion KZT.

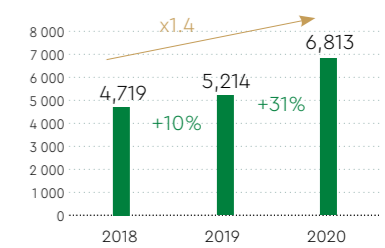
New loans were raised to finance projects under government programs operated by the Holding, as well as for intra-group financing and general corporate purposes.

The debt-to-equity ratio increased from 3.25 in 2019 to 3.76 in 2020. The increase is due to the outstripping growth rates of liabilities (135%) over the growth rates of capital (117%).

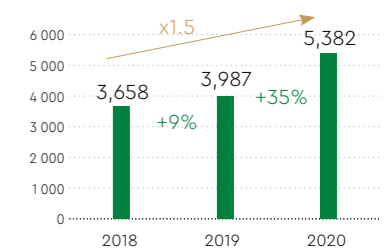
The capital of the Holding increased by 17% mainly due to the replenishment of the authorized capital in the amount of 129.3 billion KZT and the net profit received in 2020 in the amount of 73 billion KZT. In 2020, the Holding paid dividends in the amount of 11,198,660 thousand KZT, or 10.93 KZT per ordinary share.

10.93
KZT
per ordinary share
paid in 2020

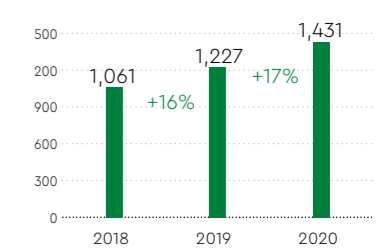
Assets, KZT bln



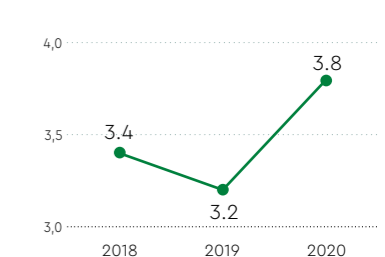
Liabilities, KZT bln



Capital, KZT bln

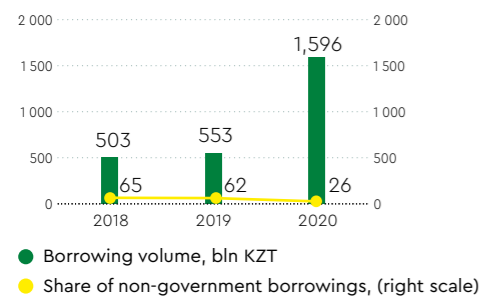


Debt/capital, coeff.



Raising Funds in Capital Markets

Debt financing dynamics



The strategic goal of the Holding is to increase the share of nonpublic sources of financing in order to replace part of public funds. The Holding is actively working to establish partner relations with foreign and national investors, international financial organizations, development institutions and international companies.

The holding and its subsidiaries raise debt financing in the form of issuing bonds and obtaining loans. In 2020, attracted 1,596 billion KZT¹⁸, of which 26% are market loans and 74% are government loans. At the same time, the Development Strategy of Baiterek NMH JSC provides for an increase in the share of non-state sources of borrowing to 80% by 2023.

A significant attraction from non-state sources of borrowing in 2020 were the issues of bonds by the Holding and its subsidiaries in the amount of 413.1 billion KZT¹⁹.

In particular, the Holding has issued bonds in the amount of 150 billion KZT with maturities of 7 and 10 years, respectively, and with a yield to maturity of 11.3% per annum. The funds raised were used for leasing financing.

In April 2020, the Holding, as part of the implementation of the Nurdy Zher State Program for Housing and Utilities Development, issued a bond in the amount of 180 billion KZT with a circulation period of 2 years at an interest rate of 4% per annum. The funds raised were used to finance Baiterek Development JSC for the purchase of debt securities of Local Executive Authorities issued for the construction of new housing.

In July 2020, the Holding, as part of the implementation of the above program, also placed bonds on the Kazakhstan Stock Exchange in the amount of 90 billion KZT with a maturity of 20 years at an interest rate of 4% per annum. The funds raised were used to provide preliminary and interim housing loans for the purchase of housing by depositors of Otbasay Bank JSC who are on the waiting list of Local Executive Authorities.

¹⁸ Information on the loan portfolio is presented in accordance with the exchange rate of the National Bank of the Republic of Kazakhstan as of December 31, 2020.

¹⁹ Taking into account investments in bonds of Otbasay Bank JSC Holding in the amount of 5 billion KZT.

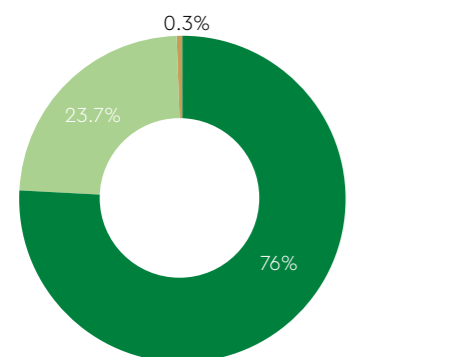
In 2020, the Holding, within the framework of anti-crisis measures and the implementation of the Employment Roadmap for 2020–2021, placed bonds on the Kazakhstan Stock Exchange in the amount of KZT 700 billion at an interest rate of 6% per annum with a circulation period of 10 to 12 years. The funds raised were used to buy out debt securities issued by Local Executive Authorities for the purposes of regional development, with an interest rate of 6.1% per annum.

In the reporting year, the holding and its subsidiaries attracted loans from the Government of the Republic of Kazakhstan and local authorities in the amount of 190.6 billion KZT (175.2 billion KZT – budget loans and 15.4 billion KZT – loans from local authorities). In particular, funds were attracted in the amount of 129.2 billion KZT to finance projects of Kaz Minerals Aktogay LLP and the project of PetroKazakhstan Oil Products LLP “Reconstruction and modernization of the Shymkent Oil Refinery”, implemented under an agreement between DBK JSC and the State Bank development of China. In addition, DBK JSC issued Eurobonds in the amount of 62.5 billion KZT at a rate of 10.75% with a maturity of 5 years for general corporate purposes.

In 2020 were the issues of bonds by the Holding and its subsidiaries in the amount of

413.1
BLN KZT

Structure of external borrowings by currencies at the end of 2020



- KZT (3.91%, 11.2 years) (3,847.4 bln KZT)
- USD (4.18%, 3.6 years) (1,200.1 bln KZT)
- Other currencies (6.68%, 4.4 years) (15.6 bln KZT)

Funds Raised in Capital Markets with Instrument-wise breakdown

Year	Funds attracted from foreign banks, mln USD	Funds raised from foreign banks, RUB mln	Funds raised from foreign banks, KZT bln	Bonds, KZT bln
2018	290	760	23.8	293.8
2019	200	128.2	35.3	215
2020	307	141.7	10	1,264¹⁹

Memorandums or agreements of cooperation, as of December 31, 2020, have been signed with the following organizations:

Switzerland	Seedstars URU Capital
Russian Federation	State Development Corporation «VEB.RF»
Tajikistan	OJSC Commerzbank of Tajikistan, CJSC Spitamen Bank, State Savings Bank of the Republic of Tajikistan AmonatBank
Uzbekistan	JSC Uzavtosanoat, JSCB Capital Bank, JSCB Asaka, JSCB Invest Finance Bank, JSCB Qishlokkurilishbank and JSCB Tenge bank
Belarus	Belarusian Innovation Fund, JSC Development Bank of the Republic of Belarus
Kyrgyzstan	Bai Tushum Bank OJSC
Turkish Republic	Dal Holding Yatirim AS
Singapore	Venture fund «Quest Ventures Asia Fund II»
International financial institutions	European Investment Bank Eurasian Development Bank United Nations Development Program

¹⁹ Taking into account investments in bonds of Otbasay Bank JSC Holding in the amount of 5 billion tenge.

Areas of cooperation with partners in 2020

Partner name	Type of cooperation
State Development Corporation «VEB.RF»	On December 4, 2020, an Agreement on Investment Cooperation was signed between the holding and the State Development Corporation «VEB.RF». Within the framework of the Agreement the following activities are planned: implementation of joint investment projects, cooperation in the field of trade and export financing, and also cooperation in the development of syndicated lending in Kazakhstan. Also, a Memorandum of Cooperation was signed between VEB.RF, the EDB, the Development Bank of Belarus and DBK JSC.
Eurasian Development Bank	On December 4, 2020, a Credit Agreement was signed between Development Bank of Kazakhstan JSC and the Eurasian Development Bank on the provision of a non-recurrent credit line in the amount of USD 76 million to finance DBK projects in rubles. Also, a Memorandum of Cooperation was signed between DBK JSC, VEB.RF, the EDB and the Development Bank of the Republic of Belarus.
European Investment Bank	On December 31, 2020, an Agreement was signed on amending and supplementing the Agreements concluded between Damu Fund JSC and the European Investment Bank in 2016 with the aim of redirecting funds in the amount of EUR 200 million to support micro, small and medium-sized enterprises in Kazakhstan.
United Nations Development Program (UNDP)	On February 24, 2020, an Agreement was signed between UNDP in Kazakhstan and Damu Fund JSC, which provides for the following mechanisms: - subsidizing the remuneration rate of an entrepreneur; - subsidizing part of the main loan of an entrepreneur; - implementation and testing of a financial instrument; - issuance of "green bonds". With the support of UNDP, on August 11, Damu Fund JSC made its debut placement of green bonds on the Astana International Exchange, the issue volume – 200 million KZT, circulation period – 3 years. Funds from the placement of bonds are intended to support SMEs implementing "green" projects through conditional placement of funds in second-tier banks or microfinance organizations.

Large Business Support

Large Projects Portfolio

As part of Baiterek NMH JSC, the key development institution in charge of financing large strategic projects in the manufacturing industry and infrastructure is the Development Bank of Kazakhstan JSC (hereinafter – DBK JSC, the Bank).

DBK JSC makes a significant contribution to the process of diversification of the country's economy, providing financial support to Kazakhstani enterprises by providing instruments of debt financing and leasing.

Since the establishment of DBK JSC until December 31, 2020, the Bank has approved and financed 148 investment projects with a total value of 9.7 trillion KZT, with the Bank's participation in the amount of 4.6 trillion KZT; as well as 105 export operations worth 0.8 trillion KZT with the participation of DBK JSC in the amount of 0.51 trillion KZT.

The volume of the Bank's loan portfolio at the end of 2020 reached KZT 1,971 billion, an increase of 14.1% compared to 2019. In 2020, the Bank, within the framework of direct lending, financed projects totaling 486.2 billion KZT, of which:

- 18 investment projects – for the amount of 342.9 billion KZT;
- 15 export (pre-export) operations – in the amount of 143.3 billion KZT.
- In 2020, 8 enterprises financed with the Bank's participation were commissioned and modernized, including:
- multifunctional hotel and tourist complex "Aktau Resort Hotel" in Mangystau region (construction of the 1st stage);
- hardware and software complex of the communication platform along the railway lines;
- a poultry farm for growing broilers with a capacity of 60 thousand tons per year in live weight in the Akmola region (construction of the 2nd stage);
- solar power plant "Kaskelen 50 MW";
- the second start-up complex for 50 MW of the wind farm "Astana EXPO-2017";
- production of Hyundai passenger cars in Kazakhstan.

In addition, in the reporting period, the modernization of the oil machine-building plant of AtyrauNefteMash LLP and Eurasian Energy Corporation JSC was completed.

In 2020, the Bank approved 14 financial applications for financing of 10 investment projects in the amount of 290.5 billion KZT and 4 pre-export operations in the amount of 21.4 billion KZT.

The Bank's assistance in the implementation of large-scale investment projects is aimed at diversifying the economy, as well as stimulating the socio-economic development of the country as a whole.

Projects financed by the Bank in 2020:

Hyundai passenger car production project in Kazakhstan

The project is being implemented within the framework of the State Program of Industrial and Innovative Development of the Republic of Kazakhstan for 2015–2019. The loan funds of DBK JSC provided sufficient financing for construction and installation works, within the framework of which a car assembly shop, a body welding shop, a paint shop, a plastic panel painting shop, a component warehouse, administrative and auxiliary premises were built on the territory of the enterprise. The plant includes workshops for welding, painting, assembly, production of plastic panels and a quality control section. The enterprise will be equipped with the latest technological equipment produced in the countries of South Korea and Japan. The plant will assemble the entire Hyundai lineup (Hyundai Santa Fe, Elantra, Accent, Sonata, Tucson and Creta).

At the first stage, the full cycle production of one of the passenger models of the Hyundai line will be established, later it is planned to launch a line for the production of Creta models. The capacity of the enterprise at the first stage equals 30 thousand cars per year, at the second stage – up to 45 thousand cars per year. The plant was commissioned in October 2020. Upon reaching its full design capacity, about 700 people will be provided with jobs.

The tourist complex "Karavan-Saray" will be the largest project in the region, where tourists will be able to get acquainted with the history of Turkestan, the culture of Kazakhstan, historical figures and national sports.

The planned multifunctional tourist complex "Karavan-Saray" includes two premium hotels with 115 rooms, shopping and family entertainment centers, with a traffic of 300 thousand people per year, as well as a panoramic attraction, spa centers, a cinema and a food court. The investment project is planned to be commissioned in the 1st quarter of 2021; the customer is Turkistan Silk Way Harbor LLP. The project is aimed at the socio-economic development of the region. Thanks to its launch, in the next 20 years, the budget will receive about 50 billion KZT of tax deductions. After the commissioning of the complex, more than 1,000 people will be employed in highly paid jobs in the service sector. The project is being implemented as part of the Comprehensive Plan for the Socio-Economic Development of the Turkestan Region until 2024.

Lease financing

In 2020, the Industrial Development Fund JSC (hereinafter – IDF JSC) focused on updating the ambulance transport to improve the quality of medical services to the population by emergency response services, in assisting in the creation of new industries in priority sectors of the economy, and targeted measures were also taken to facilitate the position of business in a pandemic.

Thus, the purchase rate of agricultural machinery has been reduced from 7% to 6%, the advance payment has been reduced to 0%, the list of documents has been reduced, and penalties for late payments have been canceled. For a number of projects, restructuring was carried out with deferred payments of up to 3 months and more to reduce the financial burden on the business.

Industrial Development Fund JSC continued to work on the provision of existing support tools under Nurdy Zhol state programs of industrial and innovative development and infrastructure development.

As a result, in 2020, the following vehicles and machinery were purchased:

- 925 buses;
- 457 units of tractors and combines;
- 29 units of fire fighting equipment;
- 186 units of police cars;
- 234 special vehicles of domestic production;
- 3,060 freight cars and 100 passenger wagons;
- 1,098 units of ambulance vehicles;
- 120 units of municipal special equipment were purchased and handed over.

As of December 31, 2020, the volume of the lease portfolio amounted to 477 billion KZT, compared to the previous period (338 billion KZT), this figure increased by 41% or 139 billion KZT. The increase in the volume of lease portfolio is associated with an increase in financing for lease transactions.

Plans for 2021

By the end of 2021, the Holding plans to finance large business projects in the amount of 460.8 billion KZT, as well as launch 11 projects worth 1,032 billion KZT and the participation of DBK JSC in the amount of 464.8 billion KZT.

Work will also continue to develop such instruments as debt financing through the provision of a bonded loan, project financing, public-private partnerships, and equity financing.

Implementation of government programs to support large business

State program of industrial and innovative development for 2015–2019 (“SPIID”)

Since the beginning of the implementation of SPIID for 2015–2019 as of December 31, 2020, the total amount of approved financing for projects by the Bank amounted to 225 billion KZT, of which 225 billion KZT was applied. At the same time, the Bank provided support to 13 projects within the framework of SPIID-2 with a total cost of 734 billion KZT.

Within the framework of this program, with the participation of the Bank, the following projects are being implemented: “Implementation of LTE/GSM/UMTS networks in the Republic of Kazakhstan”, “Development of an oil machine-building plant in the Atyrau region”, “Construction of the Turgusun HPP in the East Kazakhstan region”, “Construction of a photovoltaic electric station “Zhyлга”.

At the same time, the commissioning of important strategic projects of the country was completed, including: a complex for the production of railway wheels, a plant for the production of mineral fertilizers, a passenger terminal of Astana international airport, a transport and logistics center in Shymkent, and gasification of five settlements was carried out in the Kyzylorda region.

As of December 31, 2020, the Bank approved 14 projects within the framework of SPIID-2 with a total value of 2,072.1 billion KZT and a total amount of financing of 319.2 billion KZT, of which 277.1 billion KZT was actually spent. The bank provides financial support in the implementation of the following investment projects:

- Shymkent refinery after reconstruction and modernization;
- a mining and processing plant with a capacity of 5 million tons of ore per year;
- power transformers producing plant;
- Karaganda Complex Alloys Plant;
- a ferrosilicon production plant in Karaganda with a production volume of 96,000 tons per year;
- poultry farm for growing broilers in Bulandy district of Akmola region (1st and 2nd stages) and others.

The projects being implemented have a significant effect on the socio-economic development of the country, creating the basis for the industrial and innovative development of Kazakhstan.

Nurdy Zhol State Program of Infrastructure Development for 2015–2019

As part of 2015–2019 Nurdy Zhol program, the Bank continues to render financial support for Kazakhstani car assembly enterprises, as well as domestic exporters.

As of December 31, 2020, the Bank provided financial support to 18 export-oriented enterprises for a total amount of 540.7 billion KZT (taking into account the re-disbursement of funds on repaid loans).

As a result, domestic enterprises in the period from 2015 to 2020 exported 748.2 billion KZT of finished products of the mining and metallurgical complex, chemical industry, food industry and mechanical engineering to the CIS countries, the EU, neighboring countries, China and others.

As of the end of 2020, within the framework of the Preferential Car Loan Program from the National Fund of the Republic of Kazakhstan, 14,470 loans were issued by six banks to individuals for vehicles purchases from domestic car manufacturers for a total amount of 65.4 billion KZT, taking into account the second public offering. End borrowers – individuals are offered 45 models of cars of such brands as Kia, Chevrolet, Skoda, Hyundai, Jac, Lada, which are assembled at the enterprises of SaryarkaAvtoProm LLP, Hyundai Trans Kazakhstan LLP and AZIA AVTO JSC.

As part of lease financing of domestic car manufacturers through the Industrial Development Fund JSC, as of the end of 2020, lease transactions were financed in the amount of 10.4 billion KZT (taking into account the re-disbursement of repaid loan funds) and the delivery of 854 units of domestic special-purpose equipment was carried out.

Additionally, under a separate state initiative in 2017–2019, an additional 20 billion KZT were allocated from the republican budget, second-tier banks and the Industrial Development Fund JSC, as part of an expansion of automakers support program. As of the end of 2020, second-tier banks issued 4,213 loans in the amount of 23.4 billion KZT, and the Industrial Development Fund JSC provided financing for lease transactions in the amount of 3.1 billion KZT for the supply of 193 units of specialized equipment.

The Bank attracted funds in the amount of 22.5 billion KZT for the realization of “support of domestic car manufacturers” line, including 17.5 billion KZT of funds from Unified Accumulative Pension Fund JSC. As a result of these achievements, 28 passenger cars and 1,108 fitting cars were properly produced and supplied.

Small and Medium Business Support

Support for small and medium-sized enterprises is one of the strategic directions of development of Baiterek NMH JSC. As a subsidiary of the Holding, Damu Entrepreneurship Development Fund JSC (hereinafter – Damu Fund JSC, the Fund) provides significant assistance to the development of SMEs within the framework of government programs.

Damu Fund JSC finances micro, small and medium-sized enterprises (hereinafter – MSME) through STBs, MFOs and LCs, subsidizes interest rates and guarantees loans, attracting additional funding sources, automating processes, as well as supporting entrepreneurs' projects.

In 2020, the Fund supported 32.0 thousand projects with the use of financial instruments for the amount of loans of 1.7 trillion KZT. Compared to 2019, Damu Fund JSC increased the number of financed projects by 1.3 times and the size of the loan portfolio of support to entrepreneurs by 2.7 times.

According to preliminary data, entrepreneurs supported by the Fund for 2020 made products (total annual income) in the amount of 7.9 trillion KZT, paid taxes in the amount of 474 billion KZT and created about 10 thousand jobs.

In 2020, the Fund launched a new program for lending to SMSE on the principles of Islamic finance, through which long-term financial support is provided to entrepreneurs through Islamic financial instruments. This is a pilot program in Kazakhstan. The program is implemented through the purchase of goods on the commodity exchange for the purpose of financing STB/LC using Islamic finance instruments. During 2020, funds in the total amount of 12.25 billion KZT were placed in Islamic Bank Al Hilal JSC and Kazakhstan Ijara Company JSC. At the end of the year, the program financed 31 small and medium-sized businesses for a total of 11.4 billion tenge.

During 2020, active conditional allocation programs were reoriented:

- regarding the "Damu Regions 3" product of the Fund, the restriction on the branch of projects has been lifted. Now the product provides for financing projects in all sectors of the economy, except for financial and insurance activities.
- regarding the Damu-Leasing product of the Fund, the list of loan purposes and leasing items has been expanded – the list includes buildings, structures, machines, land plots, and the types of vehicles have been added: railway and air transport.
- regarding the Islamic Financing product of the Fund, additions were also made in terms of expanding the list of loan purposes and leasing items by analogy with the Damu-Leasing product.

Implementation results of Fund's financial programs

Tool	2017	2018	2019	2020
Financing of entrepreneurs through conditional placement of funds in STB/MFO/LC				
Number of participants, units	8,305	18,656	18,933	11,136
Financing amount, million KZT	230,469	272,912	239,508	207,588
Subsidized interest rates				
Number of participants, units	2,310	1,470	2,647	14,679
Amount of loans, KZT mln	275,660	198,380	269,786	1,197,058
Loan guarantee				
Number of participants, units	1,317	1,950	2,674	7,346
Amount of loans, KZT mln	42,845	65,455	102,740	275,546

Conditional placement of funds

In total, in 2020, under the programs of conditional placement of funds in STBs, MFOs and LCs, 11,136 borrowers were financed for a total amount of loans of about 207.6 billion KZT.

During 2020, the Fund placed financial resources in STBs/financial organizations for programs/products of conditional placement in the amount of 56.5 billion KZT, of which in MFOs – in the amount of 9.9 billion KZT.

Within the framework of this area of activity, an important task is to attract funds, including from non-state sources, for the subsequent conditional placement of funds in financial institutions for the purpose of lending to MSMSEs.

In 2020, the Fund continued the implementation of the Regional Financing Program for SMEs on the terms of co-financing with funds from regional budgets. So, in 2020, funds were attracted from 5 akimats for a total of 4.825 billion KZT, which are placed in second-tier banks on terms of co-financing with the funds of Samryk-Kazyna JSC and the Fund's own resources for a total of 12.35 billion KZT. In 2020, under the program, 314 SMEs were financed in the amount of 13.3 billion KZT, taking into account revolving disbursements for funds previously allocated under this program.

On August 11, 2020, the Fund, with the support of the United Nations Development Program in Kazakhstan, within the framework of the project "Reducing the investment risks in renewable energy sources", successfully debuted the placement of "green" bonds on the stock exchange of the Astana International Financial Center. By issuing "green" bonds, the Fund raised financial resources in the amount of 200 million KZT. These funds are intended to support "green" projects of private entrepreneurship entities through conditional placement of funds in STB/MFO.

In November 2020, the MSMSE lending program through STBs/MFOs was completed in the framework of cooperation with the Asian Development Bank. In 2020, under the program, 7,855 MSMSE entities were financed for a total amount of 18.8 billion KZT, taking into account revolving disbursements for funds previously allocated under this program.

Also in 2020, the implementation of programs from the funds of the European Bank for Reconstruction and Development under the guarantee of the Fund was continued, also on the development of women's entrepreneurship. In 2020, under the program, 179 SMEs were financed for a total amount of 9.3 billion KZT, taking into account revolving disbursements for funds previously allocated under this program. At the same time, 106 MSMSEs female entrepreneurship entities were financed for a total amount of 5.2 billion KZT.

With the support of the United Nations Development Program in Kazakhstan, within the framework of the project "Reducing the investment risks in renewable energy sources", a successful debut placement of «green» bonds was carried out on the stock exchange of the Astana International Financial Center.

In 2020, 32 thousand of projects were supported for the amount of loans of

1.7
TRLN KZT

Subsidizing and Guaranteeing

Partial subsidization of an interest rate on new / existing loans / financial leasing agreements is provided for the implementation of new effective investment projects, as well as projects of production modernization and expansion.

Subsidization of an interest rate is implemented as part of the State Business Support and Development Program "Business Roadmap-2025" (hereinafter – the Program). During the implementation of the Program, the subsidizing tool has become popular among entrepreneurs due to its effectiveness in terms of attracting loans to the priority sectors of the economy.

A Mechanism of lending to priority projects was implemented that is aimed at ensuring long-term KZT liquidity (hereinafter – the Mechanism). The goal of the Mechanism is to diversify the economy, increase the growth rate of production volumes, reduce the cost of production, that is, the development and functioning of the manufacturing industry, the total amount of STB financing provided in 2018–2020 to support private enterprises operating in the manufacturing and agricultural industries is up to KZT 1 trillion KZT. Within the framework of this Mechanism, KZT 30 bn was allocated for subsidies from the republican budget.

In 2020, 386 new projects were supported through the subsidizing instruments provided for by the Economics of Simple Things program, the total amount of loans for which to 335 billion KZT. The total amount of subsidies paid equaled to 12.4 billion KZT. Within the framework of the state program "Business Roadmap-2025", support was provided to 3,665 projects (the total amount of loans was 400 billion KZT, subsidies were paid in the amount of 35.1 billion KZT).

Through guarantee instruments within the framework of the Business Roadmap-2020 program, 6,796 projects were supported, the total amount of loans to 215 billion KZT, the amount of guarantees – 81.1 billion KZT.

Support provided in 2020 using the subsidizing instrument

Program	Number of projects	Loan portfolio, KZT bn	Subsidies paid, KZT bn
Business Roadmap-2025	3,665	400	35.1
Affected sectors of the economy	8,454	426	16.8
Portfolio subsidies	2,143	11	–
Economics of Simple Things	386	335	12.4
Nurly zher	25	23	2.2
Sustainable Cities for Low-Carbon Development in Kazakhstan	6	1	0.1

Support provided in 2020 using the guaranteeing instrument

Program	Number of projects	Loan portfolio, KZT bn	Amount of guarantees, KZT bn
Business Roadmap-2020	6,797	215	81.1
Yenbek	326	3.9	1.6
Damu-optima	100	9,7	4.1
Economics of Simple Things	123	46.8	20.3

Non-Financial Support of Entrepreneurs

The main priority for Damu Fund is to create the most favorable conditions for citizens who want to open their own business or expand the existing business.

In 2020, the Fund continued to provide comprehensive support to entrepreneurs, which included:

- **provision of information and consulting services.** In 2020, 18,502 consulting services were provided to 12,000 entrepreneurs, of which 30% were provided using online channels; the call-center of the Fund processed about 99 thousand calls throughout Kazakhstan;
- **support of entrepreneurs' projects to obtain financial support from the Fund.** In 2020, 10,019 entrepreneurship projects were supported (an increase of 19% compared to 2019).
- about 9.5 thousand people completed online training to improve entrepreneurial skills on the edu.damu.kz platform (an increase of 12% compared to 2019).

Plans for 2021

In 2021, as part of support to micro, small and medium-sized enterprises (MSME), it is planned to implement the following activities and projects:

1. Development and implementation of a new product for lending to MSME from the funds of an international institution within the framework of the Fund's cooperation with the European Investment Bank.
2. Implementation of a new product of conditional placement of funds in STBs/MFOs for subsequent financing of SMSE within the framework of the UNDP-GEF project "Reduction of investment risks in renewable energy sources (RES)" in the framework of cooperation with UNDP. The product is aimed at expanding the investor base and promoting the quality-based development of entrepreneurship in the field of renewable energy sources.
3. Carrying out activities to obtain accreditation in the Green Climate Fund.
4. Solving the issue of guaranteed leasing transactions in the Lending Mechanism for Priority Projects and "BRM-2025" (Business Roadmap-2025).
5. Elaboration with the Asian Development Bank of a concept of a new program to finance SMEs through microfinance organizations.
6. Development of a financing program for sustainable development of SMEs in Kazakhstan together with the French Development Agency.

Work plans for the current support programs for SMEs:

1. work will continue to attract funds from Local Executive Authorities for the implementation of targeted regional programs that provide entrepreneurs in the regions with affordable and long-term funding;
2. work will continue in the framework of cooperation with international financial organizations:
 - attraction of the first tranche from the European Investment Bank under Credit Line A to provide financial support to entrepreneurs affected by the consequences of COVID-19.

3,665
PROJECTS
were supported in 2020
within the framework
of the program "Business
Roadmap-2025"

Improvement of Housing Affordability

The State Program for Housing and Communal Development “Nurly Zher” for 2020–2025 (hereinafter referred to as the Program) was approved by the Order of the Government of the Republic of Kazakhstan dated December 31, 2019, which combines new mechanisms to support housing construction that were efficient according to previously adopted state and sectoral programs: Nurly Zhol infrastructure development program for 2015–2019 and the State Regional Development Program until 2020.

The objectives of the Program are: increasing the affordability and comfort of housing and the development of housing infrastructure. Baiterek NMH JSC is the single operator of the Program and participates in the implementation of the following main directions:

- financing the construction of credit housing by LEA through the mechanism of redemption of bonds by LEA;
- improving the availability of mortgage lending;
- stimulation of housing construction by private developers;
- support for shared housing construction.

Provision of Funds to LEAs for the Construction of Mortgage Housing Through the Redemption of LEA Bonds

Baiterek Development JSC is an operator of this activity. All financial resources, as well as functions for the selection of projects, determination of developers, development and monitoring of the construction progress were transferred to LEAs.

Provision of funds for the construction of mortgage housing through the redemption of LEA bonds makes it possible to reverse funds on the “revolving” principle every two years and re-direct them to new construction without allocating additional resources. At the same time, financing of construction and sale of the constructed housing is carried out at fixed prices:

- Up to 240 thous. KZT – in Almaty city;
- Up to 220 thous. KZT – in Nur-Sultan city and its suburbs;
- Up to 200 thous. KZT – in Shymkent city and Almaty suburbs;
- Up to 180 thous. KZT – in Aktobe, Atyrau, Aktau, Turkestan, Karaganda and Kostanay regions.
- Up to 160 thous. KZT – in the remaining regions;
- Up to 120 thous. KZT – within the framework of pilot design for the construction of individual houses.

Kazakhstan Housing Company JSC in 2020 purchased securities of Local Executive Authorities under the “Nurly Zher” program for 281.2 billion KZT (100%), including funds allocated by the National Bank of the Republic of Kazakhstan.

Since 2016, the total amount of redeemed bonds of the Local Executive Authorities has been purchased within the framework of the Nurly Zher program for 598 billion KZT. For 2021, the plan is 109.6 billion KZT.

Volume of LEA bonds purchased

Indicator	2018	2019	2020	2021 (plan)
LEA bonds purchased, KZT bln	98.0	108.8	281.2	109.6

To complete troubled shared construction projects in Nur-Sultan in 2018–2019, Baiterek Development JSC sent 40 billion KZT through Elorda Kurylys Kompaniyasy LLP. As of December 31, 2020, out of the allocated 40.0 billion KZT (in 2018 – 20 billion, in 2019 – 20 billion), the applied amount is 34.7 billion KZT.

Otbasy Bank JSC, in turn, stimulates the demand and sale of housing, built at the expense of funds raised through the placement of bonds of Local Executive Authorities, to its investors by issuing preferential housing loans. As of December 31, 2020, the system of Otbasy Bank JSC had 1.9 million contracts with an accumulated amount of 1 trillion KZT.

Key performance indicators of Otbasy Bank JSC

Indicator	2018	2019	2020	2021 (plan)
Amount of savings, billion KZT	624.2	806	1,034	1,121
Number of new contracts, thousand units	386	407	486	381
Number of loans issued, thousand units	38.3	50.3	51.9	–
Total amount of loans issued, KZT bln	360	527	609	613

Over the entire period of activity of Otbasy Bank JSC (since 2005), more than 274 thousand loans were issued for 2.3 trillion KZT.

In 2019, Bakhytty otbasy program of concessional lending to low-income families was launched. 50 billion KZT was attracted from the republican budget, which were directed to the issuance of 5 thousand loans; the funds were utilized by 100%. It was planned that in 2020 100 billion KZT will be attracted and placed in the same way, however, in connection with the clarification of the republican budget for 2020, only 49 billion KZT was approved. The funds were received in June 2020. As of January 1, 2021, Otbasy Bank JSC approved about 5 thousand loans for 49 billion KZT.

In accordance with the Address of the Head of State, starting from 2020–2023, 10 thousand applications for 100 billion KZT will be approved annually.

Starting from January 1, 2018, amendments have been made to the legislation allowing servicemen to accumulate savings in Otbasy Bank JSC at the expense of received housing payments. Otbasy Bank JSC in 2020 issued more than 2 thousand housing loans in the amount of 52 billion KZT.

As of December 31, 2020, the system of Otbasy Bank JSC had 1.9 mln contracts with an accumulated amount of 1 trln KZT.

Encouraging housing construction by private developers

In the frames of Nurly Zher State Program, a mechanism is envisaged to subsidize the interest rate on loans from private developers issued by STBs. The operator is Damu Fund JSC, which subsidizes STB loans for 3 years at 7% per annum.

From 2017 to 2020, Damu Fund JSC signed contracts for a total amount of 127.3 billion KZT, including 2020 – 23.1 billion KZT. The 2021 plan is at least 20 billion KZT.

The amount of issued guarantees
120.6
BLN KZT

Shared housing support

Kazakhstan Housing Company JSC started guaranteeing equity deposits from October 10, 2016. For these purposes, in 2016–2017, the capitalization of Housing Construction Guarantee Fund JSC was carried out from the republican budget for a total amount of 20 billion KZT.

Since the tool has been realized, a total of 275.4 billion KZT guarantees have been issued. The 2021 plan is 100 billion KZT.

Volume of issued guarantees for shared construction projects

Indicator	2018	2019	2020	2021 (plan)
The amount of issued guarantees, billion KZT	56.6	88.8	120.6	100

Increasing export potential

Export support is one of the main strategic directions of the Holding. Since March 2017, a subsidiary of the Holding – Export Insurance Company KazakhExport JSC – has received the status of a national company, becoming a single center for exports-oriented financial support with a wide range of financial instruments.

Financial and insurance support for Kazakhstani exports

In 2020, Export Insurance Company KazakhExport JSC carried out capitalization in the amount of 29 billion KZT.

To improve the work on promoting the export of non-energy goods and services to foreign markets, Export Insurance Company KazakhExport JSC proposed a mechanism for subsidizing the interest rate on loans and leasing transactions realized by second-tier banks, DBK JSC, international financial institutions and organizations, and other legal entities, persons engaged in leasing activities.

According to the resolution of the the Agency for Regulation and Development of the Financial Market (ARDFM) of the Republic of Kazakhstan dated October 30, 2020 No. 106, loans issued by STBs under the insurance coverage of Export Insurance Company KazakhExport JSC are recognized as highly liquid security.

In 2020, the concepts of draft laws were developed to withdraw Export Insurance Company KazakhExport JSC from the control of the financial regulator (ARDFM RK) with the granting of export credit agency status, which are going through the coordination stage with state bodies and organizations.

In 2020, Export Insurance Company KazakhExport JSC provided support for a total amount of 588.6 billion KZT, and the total amount of export contracts increased by 8.3% compared to 2019. The volume of assumed insurance liabilities increased from 97 billion KZT in 2019 to 134 billion KZT in 2020. In 2020, 115 exporters received support, including 40 for the first time.

Development of financial and insurance support for Kazakhstani exports, million KZT

Indicators	2018	2019	2020	
			Plan	Fact
The volume of assumed commitments	90,197	97,076	150,000	134,632
Trade finance provided	10,265	10,399 *	24,087	16,081 **
Pre-export financing provided	6,911	11,813	5,000	13,502
Supported export contracts	419,778	543,893	390,000	588,591

* Within the framework of trade financing of Export Insurance Company KazakhExport JSC, letters of credit were insured for a total amount of 15 billion KZT, of which 10.4 billion KZT at the expense of Export Insurance Company KazakhExport JSC, 4.6 billion KZT with the use of own funds of STBs.

** also, at the expense of STB's own funds, projects on trade finance for the amount of 8.5 billion KZT were financed.



Main transactions realized with the support of Export Insurance Company KazakhExport JSC

“EVEREST TECHNO” LLP (Mangystau region)

EVEREST TECHNO LLP was founded in 2019 and located on the territory of SEZ Seaport-Aktau JSC. It is part of the holding company Global Energy Kazakhstan ATA LLP – a supplier of goods and services in the oil and gas industry in Kazakhstan and beyond.

The enterprise received insurance coverage from Export Insurance Company KazakhExport JSC under a loan from Halyk Bank of Kazakhstan JSC, the purpose of which is to purchase equipment to build a plant for the industrial production of pump rods and couplings with subsequent export of finished products to the Russian Federation.

Hyundai Trans Kazakhstan LLP (Almaty)

The domestic plant for the production of passenger cars, Hyundai Trans Kazakhstan LLP (a subsidiary of Astana Motors) is equipped with the latest equipment made in South Korea, including shops for welding, painting, assembly, painting of plastic parts and a component warehouse.

The first SKD vehicle rolled off the line in April 2020. In the fall of 2020, a CKD assembly line has already been launched, including welding and painting operations.

Development Bank of Kazakhstan JSC financed the pre-export operation of the Hyundai Trans Kazakhstan plant for the supply of Hyundai cars to Uzbekistan, and Export Insurance Company KazakhExport JSC insured a loan in the amount of 6.9 billion KZT. The provision of insurance coverage is due to the need to purchase car assembly sets for the production of cars with subsequent export sales through an authorized dealer.

Bazis Construction LLP (Almaty)

Bazis Construction LLP is a construction division of the group of companies “Basis-A”. The company employs 8,200 people.

To expand the geography of its activities, the company is implementing a project for the construction of an administrative building of JSCB Tenge Bank (a subsidiary of Halyk Bank of Kazakhstan) in Tashkent, Republic of Uzbekistan.

The bank guarantee issued to the enterprise is insured by Export Insurance Company KazakhExport JSC using the tool “Insurance of the exporter’s legal liability to a financial institution” for a total amount of 7.9 billion KZT.

Non-financial support for the export activities of Kazakhstani enterprises

The purpose of this direction is to increase awareness of Export Insurance Company KazakhExport JSC and increase the volume of financial support to exporters through regional and foreign presence with a focus on small and medium-sized enterprises and prioritized industries.

In 2020, foreign representatives in the Republic of Uzbekistan (Tashkent – 2), the Republic of Tajikistan (Dushanbe – 1), the Kyrgyz Republic (Bishkek – 1), the Russian Federation (Yekaterinburg, – 1, Novosibirsk – 1, Kazan – 1), the People’s Republic of China (Xi’an – 1) continued to represent, promote and protect the interests of Export Insurance Company KazakhExport JSC in relations with counterparties on increasing the volume of exports of non-energy goods, works and services of the Republic of Kazakhstan to foreign countries.

As a result of the work carried out in 2020, 42 projects for insurance of export transactions were implemented through foreign representatives of Export Insurance Company KazakhExport JSC, 39 foreign importers were attracted, insurance obligations were taken in the amount of 9.6 billion KZT, the insurance premium for which amounted to 478.7 million KZT. In addition, with the assistance of foreign representatives, 16 agreements and memorandums of cooperation were signed with foreign importers, retail chains, banks, insurance and reinsurance organizations and other financial institutions.

Plans for 2021

In 2021, the following measures are planned to increase the export potential:

- provision of comprehensive support to exporters up to KZT 200 billion within the framework of insurance and reinsurance, for export trade and pre-export financing for KZT 29.1 billion;
- capitalization of Export Insurance Company KazakhExport JSC in the amount of 5 billion KZT;
- adoption of the Law of the Republic of Kazakhstan “On Industrial Policy”, the provisions of which provide for a subsidizing mechanism of the rate of trade financing of foreign buyers who purchase domestic processed goods and services;
- development and adoption of draft laws “On the Export Credit Agency of the Republic of Kazakhstan”;
- increase in the limit of the state guarantee for export support.

Completed projects with the participation of foreign representatives of Export Insurance Company KazakhExport JSC in 2020

With the assistance of a foreign representative in the Republic of Uzbekistan, a project was implemented within the framework of trade financing between SaryarkaAvtoProm LLP and Nurafshon Avtocentr LLC for the supply of the first batch of cars. Also, through export-trade financing, large transactions were carried out for the export of rolled metal products of ArselorMittal Temirtau JSC to Uzbek companies.

One of the successful projects implemented with the assistance of foreign representatives in the Russian Federation is the supply of fruits and vegetables to the Russian Federation. In particular, domestic products are in absolute demand in the Ural and Siberian federal districts. Thanks to the support measures of Export Insurance Company KazakhExport JSC, the support was received by the Kazakh agricultural companies TazaOnim PF, AgroFood Kazakhstan LLP, Green Capital LLP, ArnauAgro LLP and Zhetysu Baktary LLP.

With the assistance of a foreign representative in the People’s Republic of China, for the first time in the history of the Company, projects were implemented within the framework of advance payment insurance between Kaz-Ir-Agro LLP and Xi’an International Lugang Electronic Commerce Co., Ltd., as well as within the framework of loan insurance between Altyn Shygys LLP and three Chinese investors.



Development of the Private Equity Ecosystem and Innovations

Baiterek NMH JSC is working to attract foreign investment in priority sectors of the economy, apply the best international experience, and transfer innovative knowledge and technologies.

Equity Financing

An alternative tool used to ensure the sustainable economic growth and reduce an external debt is equity financing. In Baiterek NMH JSC, equity financing is provided by subsidiaries – Kazyna Capital Management JSC (hereinafter – KCM JSC) and QazTech Ventures JSC (QTV JSC) through private equity and venture financing instruments, respectively.

KCM JSC creates private equity 20 funds in partnership with international institutional investors and domestic private capital owners. Today, KCM JSC includes 15 private equity funds that make investments from the CIS and BRICS countries to the countries of America and South-East Asia with priority given to Kazakhstan.

In 2020, 9 projects were invested with the participation of KCM JSC in Kazakhstan in the amount of

15.4
BLN KZT

Private equity funds

No.	Name of private equity fund (PEF)	Investors	Investment priorities	Investment geography
one	Baiterek Venture Fund JSC	KCM JSC	Priority sectors of the economy	The Republic of Kazakhstan
2	Aureos Central Asia Fund LLC (ACAF)	KCM JSC, International Finance Corporation, CDC, FMO, Development Bank of Japan, EBRD	Small and medium business sector: financial activities, retail trade, telecommunications, chemical industry	Kazakhstan (at least 50% of the fund), Central Asia and the Caucasus
3	Wolfensohn Capital Partners LP (WCP)	KCM JSC, other foreign investors	Alternative energy and financial services	Markets of developing countries
4	Kazakhstan Growth Fund LP (KGF)	KCM JSC, EBRD	Food industry, equipment manufacturing, metallurgy, woodworking and textile manufacturing	Kazakhstan, Central Asian countries, Russia
5	Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund CV (MRIF)	KCM JSC, EBRD, Vnesheconombank of Russia, Macquarie Group, Renaissance Group	Infrastructure projects	Kazakhstan, Russia, CIS countries
6	Kazakhstan Capital Restructuring Fund CV (KCRF)	KCM JSC, EBRD	SMEs having a large debt burden but not requiring restructuring	Kazakhstan
7	CITIC Kazyna Investment Fund I LP (CKIF)	KCM JSC, CITIC Capital (Chinese state investment company)	Infrastructure projects, real estate, exploration and mining, except for oil and gas of the Republic of Kazakhstan, and other industries	Kazakhstan, China
8	Russian-Kazakhstan Nanotechnology Fund (RKFN)	KCM JSC, RUSNANO	Nanotechnology projects for Russia; Innovative projects for Kazakhstan	Russia, Kazakhstan
9	Falah Growth Fund LP (FGF)	KCM JSC, International Petroleum Investment Company (UAE state investment company), Ordabasy Corporation	Energy, infrastructure projects, groindustrial complex, etc.	Kazakhstan, CIS countries
10	Islamic Infrastructure Fund LP (IIF)	KCM JSC, Islamic Development Bank, Asian Development Bank, CIMB Bank Limited, OPEC Fund for International Development, Bangkok Bank	Infrastructure projects	Kazakhstan (at least USD 20 mln), Pakistan, Indonesia, Malaysia and other countries in the region
11	Kazakhstan Infrastructure Fund CV (KIF)	KCM JSC, Verno Capital	Infrastructure and industries under the SPIID program	Kazakhstan
12	Almex-Baiterek Fund LLP (ABF)	KCM JSC, Almex Project LLP	Agro-industrial complex and food industry (at least 70% of the fund), as well as other priority sectors under the SPIID program	Kazakhstan

No.	Name of private equity fund (PEF)	Investors	Investment priorities	Investment geography
13	DBK Equity Fund CV (DBKEF)	KCM JSC, DBK JSC	Projects of DBK JSC and DBK-Leasing JSC	Kazakhstan
14	KCM Sustainable Development Fund I CV (KCM SDF)	KCM JSC	Agro-industrial complex, energy and other industrial infrastructure, tourism and entertainment industries, healthcare and education, manufacturing, transport and logistics, information and communications, green technology projects	Kazakhstan
15	Eurasian Nurlu (Bright) Investment Fund LP (ENIF)	KCM JSC, CITIC Group and other investors	Infrastructure, processing of natural resources, logistics, information technology, manufacturing, agroindustrial complex, etc.	Kazakhstan (75%), SCO countries (25%)

The co-investment model and a unique partnership network created by KCM JSC, as well as the principle of profitability and return on investment, have a positive result. Thus, by the end of 2020, the total capitalization of 15 funds with the participation of KCM JSC to USD 2.8 bn. In 2020, 9 projects were invested with the participation of KCM JSC in Kazakhstan in the amount of 15.4 billion KZT. As of year-end 2020, the share of projects in Kazakhstan is 82% of the investment portfolio of KCM JSC. Investments of KCM JSC were made in the following industries: transport and logistics (39%), energy (19%), food production (18%), chemistry and petrochemistry (5%), production of building materials (5%), paper production and paper products (4%), financial services (2%) and other industries (8%).²¹ with a minimum plan 1.5:1. This indicator determines the investment attractiveness of the country for attracting investments from the global private equity market.

In September 2020, the updated Development Strategy of KCM JSC for 2014–2023 was approved, with due regard to the market requirements, an updated business model and an updated Development Strategy of the Holding. As part of the Strategy, KCM JSC expanded its investment mandate by participating in the segments of distressed assets, venture financing and infrastructure projects of public-private partnership (PPP) through private equity tools.

During 2020, the BVF fund partially exited the construction project of the Makinsk poultry farm (Aitas KZ JSC) in the amount of 2.3 billion KZT. In December 2020, a full withdrawal from the project of Allur Group of Companies JSC in the amount of 3 billion KZT was carried out. The amount of investment in the project to 2 billion KZT.

In 2020, the implementation of the program of concessional equity financing (entry into capital) through the Direct Investment Funds of KCM JSC under the guarantee of STBs was continued. As of the end of 2020, 16 enterprises were financed under the Program for a total of 34.8 billion KZT, of which 3 projects for 1.4 billion KZT were financed with the involvement of second-tier banks.

Venture Financing

QazTech Ventures JSC has carried out two co-financing deals to international venture funds: to the global venture fund together with the American company 500 Startups in the amount of USD 10 million and to the Singapore venture fund Quest Ventures Asia Fund II in the amount of USD 10 million.

Under an agreement with JSC QazTech Ventures, 500 Startups invested USD 150 thousand in AWSM Bank startup – a project implemented in the US market, founded by Kazakhstani Alibek Zhunisbayev, which offers teenagers to improve their financial literacy by providing a full range of banking services. An online “Demo Day” was held together with 500 Startups, at which Kazakhstani startups presented their projects to the Investment Commission V of the 500 Startups Global Fund. In 2020, QazTech Ventures JSC formed and sent 134 start-up projects for consideration by the investment commission of the 500 Startups Fund. 500 Startups are actively studying Kazakhstan start-up projects for further funding.

On March 6, 2020, QazTech Ventures JSC signed an agreement with the Singapore venture capital Quest Ventures Asia Fund II with a total target amount of USD 50 million. QazTech Ventures JSC with a capital of USD 10 million entered this fund as an anchor investor. The fund will invest USD 2 million in Kazakhstan and Central Asia as part of an acceleration program. The jointly established fund will consider and finance promising start-up projects in Kazakhstan and Central Asia in the next three years.

Under an agreement with JSC QazTech Ventures, Quest Ventures has made investments in the Kazakh start-up project in the field of HR solutions “Clockster” in the amount of 500 thousand US dollars.

Also, within the framework of this agreement, from August to November 2020, an acceleration program of start-up projects of an international level called “Kazakhstan Digital Accelerator” was carried out with a representative office in Nur-Sultan. The goal of the KDA program is to promote Kazakhstani start-up projects to the global market and develop the digital ecosystem of Kazakhstan.

In total, about 200 applications were accepted, of which 10 of the most promising projects passed the final selection. For several months, the participants of the first KDA stream were trained by the best international mentors and professionals with many years of experience and gained the necessary knowledge and skills to further scale the business. The finalists were lucky to be trained by international coaching trackers, mentors and various industry experts.

Moreover, within the framework of the program, each of the finalist projects received an investment of USD 50,000 for further development of their startups. Thanks to this program, all projects received the status of residents of the AIFC, and for the first time in Kazakhstan, venture investments were formalized under English law on the AIFC platform.

On November 3, 2020, a key event was held – the Demo Day of the KDA acceleration program, at which the founders of startups presented their projects to a wide range of investors and strategic partners to attract additional investment. More than 100 international experts, investors and business angels took part in the event. The participants of the event highly appreciated the preparation of Kazakhstani projects and noted the high potential for further development not only within Kazakhstan, but also in other international markets.

In November 2020, the call for applications from start-up projects was announced to participate in the second stream of training at KDA. During the open application period, more than 100 applications were received from Kazakhstani and foreign start-up projects. Based on the results of the online interviews, by the decision of the KDA Investment Committee, 10 start-up projects were selected to participate in the second stream of the KDA program.

Within the framework of the program, each of the finalist projects will receive investments for further development of the startup in the amount of USD 50 thousand, of which USD 25 thousand at the start and USD 25 thousand at the end of the program. Officially, the second stream of training will be held from March to June 2021.

²¹ The coefficient is calculated as the ratio of the actual volume of investments in RK projects carried out over the entire life of PEF with foreign participation to the actual volume of investments of the Holding (KCM JSC) in the projects of the Republic of Kazakhstan through PEF, carried out over the entire life of PEF.

Development of the Business Incubation System

Business incubation is a tool used to support small businesses, the goal of which is to create favorable conditions for their formation and successful development through the provision of a range of resources and services.

In order to stimulate the creation of commercially attractive technology companies and projects in accordance with the Development Strategy of QazTech Ventures JSC for 2019–2023, development work business incubation systems is aimed at the implementation of the following tasks:

- promoting the development of private business incubators;
- support of the granting processes within the framework of business incubation;
- implementation of educational programs and popularization.

Starting from 2020, the business incubation program is reflected in the State Program of Industrial and Innovative Development of the Republic of Kazakhstan for 2020–2025, approved by the Resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan dated December 31, 2019 No. 1050.

During 2020, QazTech Ventures JSC continued to work on the formation of technological inquiries of enterprises to search for promising start-ups with the aim of introducing them in the territory of Kazakhstan. Thus, 10 technological requests were formulated, which were sent to more than 200 foreign organizations.

In March 2020, a master class was held on the topic of “Technological scouting for enterprises in the agro-industrial complex” in Almaty on the basis of KazNAU.

In 2020, an agreement was also reached with Belarusian colleagues (Belinfond) on the creation of a joint Kazakhstan-Belarus venture fund.

In order to monitor the development of the business incubation system in Kazakhstan, a survey of incubators of the Republic of Kazakhstan was conducted.

Seminars were held on the topic of “Technological scouting for food and agricultural enterprises of the Republic of Kazakhstan”, “Development of business incubation”.

Expert and Technological Support

In order to improve the technological competencies of the subjects of industrial and innovative activities, the Development Strategy QazTech Ventures JSC has fixed the following activities within the framework of expert and technological support:

- technological expertise of projects;
- provision of services for the development of technological competencies of enterprises;
- provision of services to study the readiness of an enterprise for technological re-equipment;
- provision of services for monitoring and managing project costs.

QazTech Ventures JSC is included in the list of specialized organizations that carry out an independent external assessment of the technical elaboration and procurement of investment projects proposed for financing in DBK JSC until 2022.

Independent assessment of the technical maturity of projects

In 2020, work was carried out to conclude 6 contracts for the provision of services for an independent technical assessment, as well as monitoring and cost management for 8 investment projects proposed for financing in DBK and BVM LLP:

- 1) *Project of Computer Vision Technologies LLP on the construction and maintenance of the payments collection system for the highways project of republican significance with a length of 11 thousand km. The project provides for the use of the domestic development of photo and video fixation “Sergek”, within the framework of the project, the adaptation of the hardware and software complex to new requirements will be carried out and the development of the domestic development will continue. The amount of the contract is 3 million KZT.*
- 2) *The project of Maslo-Del Petropavlovsk LLP for the construction of an oil press plant. The project provides for the construction of an oil extraction plant for processing oil crops in the city of Petropavlovsk. The implementation of the project will create about 130 additional jobs, as well as increase the volume of*

export of products to the near and far abroad by increasing production volumes. The amount of the contract is 2.5 million KZT.

- 3) *Project of Modex Astana LLP for the construction of a bulk block house building plant in Nur-Sultan. The project provides for the construction of the second stage of the plant. An innovative modular construction plant is an automated in-line process for the manufacture of reinforced concrete products – modules that can be used for the construction of various civil engineering objects. The amount of the agreement is 7.2 million KZT.*
- 4) *Project of KIF Warehouses LLP for the modernization of warehouse complexes within the boundary of the special economic zone Khorgos – Eastern Gates. The project is directed at equipping warehouses with a railway line as well as associated infrastructure, warehouse equipment, racks, etc. The contract amount is 8.9 million KZT.*
- 5) *The project of Aqua Factoria LLP, financed by BV Management LLP (hereinafter referred to as BVM LLP), provides for the construction of an automatic caviar farm using closed water supply technology. Qaztech Ventures JSC acts as a financial and technical consultant and assists BVM LLP in monitoring the progress of the project. The amount of the contract is 8 million KZT.*
- 6-8) *Projects of Unicorn Holdings LLP for the construction and launch of a feed mill, a poultry farm and a pig farm: Unicorn Chicken (poultry farm), Unicorn Bacon (pig farm); Unicorn Feed (compound feed). The projects are planned to be implemented in the Zerendinsky district of the Akmola region. The amount of the contract is 8 million KZT.*

A technological examination, which falls within the frames of the above-noted services for an independent assessment of the technical sophistication of investment projects, was performed to assess the development of technological solutions, design equipment, an assessment of energy infrastructure and construction objects, as well as for some projects, an assessment of the readiness of enterprises for modernization/technological re-equipment was also carried out.

Financial and economic expertise, monitoring and cost management

In 2020, QazTech Ventures JSC continued to provide services as a financial and technical consultant for a project financed by DBK JSC, in particular, 4 reports were prepared based on the results of financial and technical monitoring:

Thus, under the project of Kazakhtelecom JSC to provide broadband access to rural settlements of the Republic of Kazakhstan using fiber-optic communication lines technology (hereinafter referred to as the Project), QazTech Ventures JSC provides services as a financial and technical consultant and assistance to DBK JSC in the area of monitoring the targeted use of funds and the Project progress. Within the framework of the agreement, 4 interim quarterly reports (Progress report) were prepared and adopted by DBK JSC. At the same time, in total, field/remote monitoring was carried out in 421 state institutions and budgetary organizations in 120 rural settlements. The agreement amount is 140 million KZT; at the end of 2020, services were rendered in the amount of 88.2 million KZT.

An Initiative to develop uniform approaches to assessing the innovativeness of agro-industrial complex projects

Within the framework of the signed memorandum with KazAgro NMH JSC, unified approaches to the assessment of projects innovativeness in the agro-industrial complex have been proposed, which will allow financial institutions, based on the assessment of the projects innovativeness degree, to provide various instruments of financial support to agricultural entities, including concessional lending. As part of the initiative on unified approaches to projects innovativeness, in 2020, cooperation work began with the consulting company KPMG. Within the framework of this cooperation, it is planned to attract QazTech Ventures JSC as an independent expert on innovations and development of the Methodology for assessing the projects innovativeness in the agro-industrial complex.

Plans for 2021

In the next reporting year, as part of the private equity and innovation ecosystem development, 13.2 billion KZT are to be allocated to finance projects from funds with an open investment period: Baiterek Venture Fund, DBK Equity Fund, KCM Sustainable Development Fund I and Kazakhstan Infrastructure Fund. Further works include the launch of Eurasian Nurly (Bright) Investment

Fund, to sign the constituent documents and launch the Da Vinci Emerging Technologies Fund III. In 2021, KCM JSC plans to create a joint venture with international management companies to manage distressed assets.

QazTech Ventures JSC is planning to conduct the 2nd stream of the KDA acceleration program. Assistance will also be provided in the search and selection of Kazakhstani projects for financing by venture funds. It is planned to hold events aimed at increasing competencies in technological entrepreneurship.



Digitalization Strategy

The work on the Holding digitalization is carried out to increase the level of corporate governance, investment attractiveness and focus on customers, as well as to ensure the possibility of transforming the existing business processes.

The Digitalization Strategy of the Holding identifies 6 main areas:

- automation of internal processes of the Holding;
- customer-oriented services;
- reliable and fault-tolerant infrastructure;
- transition to "paper-free" document flow;
- analytics and data management;
- modern approaches to digital technology management.

In 2020, in particular, work was carried out to automate the internal business processes of the Holding and develop a data model to create a Unified Data Warehouse.

According to the analysis carried out in 2019, 87 business processes were formalized in the Holding, of which 43 processes were automated by the end of 2020, and the indicator of business process automation is only 49.5%. Further work to automate internal business processes will continue in 2021.

In order to increase the efficiency and transparency of office work with government bodies, work was carried out to integrate the Electronic Document Management System of the Holding with the electronic document management systems of government bodies, the quasi-public sector. The service provides receiving and sending letters through the e-government gateway using the open software interfaces of the Holding's bpm-system.

With the help of this service, it became possible to exchange correspondence with the following 7 subsidiaries of the Holding on the list, connected to the unified electronic document management system of state bodies:

- Housing Construction Saving Bank Otbas Bank JSC;
- Damu Entrepreneurship Development Fund JSC;
- QazTech Ventures JSC;
- Kazakhstan Housing Company JSC;
- Investment Fund of Kazakhstan JSC;
- Export Insurance Company Kazakh Export JSC;
- Kazyna Capital Management JSC.

Also, full integration of document flow of the Holding with that of the Development Bank of Kazakhstan JSC was carried out based on the Holding bpm-system solution.

Portal of collegial bodies has been created that represents a unified information environment, which will be used for organizing internal communications between members of collegial bodies and ensuring remote participation in voting and decision-making procedures in the Holding and subsidiaries. The Portal is aimed at ensuring the prompt adoption of managerial and strategic decisions, taking into account secure access to information at any time and in any place as well as improving the efficiency of collegial bodies.

The creation of the Portal of Collegial Bodies is aimed at providing the collegial bodies of the Holding and subsidiaries with an information tool that allows them to consider the entire range of opinions, accumulate knowledge and collective experience of the members of the collegial body, and take into account the interests of all interested groups whose representatives are part of the collegial body.

The objects of automation of the Holding and subsidiaries are the following bodies:

1. the Board of Directors;
2. the Management Board;
3. the Strategic Planning Committee of the Board of Directors;
4. Audit Committee of the Board of Directors;
5. Committee for HR, Remuneration and Social Issues of the Board of Directors;
6. Committee for the management of assets and liabilities;
7. Committee for Strategy and Corporate Development;
8. Committee for planning and performance evaluation;
9. Office of digitalization.

The collegial bodies' portal is integrated with the Holding's BPM system, in which the Holding's internal business processes are automated.

In order to implement the Digitalization Strategy of the Holding for 2018–2023 in the direction of "Analytics and data management", by order of October 26, 2020 No. 83-B, a working group was created to build a single data warehouse and create an Analytical Center of the Holding (hereinafter referred to as the Working Group).

The creation of the Analytical Center implies the construction of a Unified Data Warehouse (hereinafter referred to as UDW), which, in turn, requires the development of a data flow management model. In this respect, the Holding initiated a project to build a data model.

The survey of data sources of the Holding and its subsidiaries (hereinafter referred to as the Perimeter) was carried out in the following areas:

- attraction of investments;
- improvement of housing affordability;
- support for small, medium and large businesses;
- increasing export potential.

On the basis of the documents provided by the Holding, as well as by conducting interviews with the divisions of the Holding, an analysis of the organizational structure, current business processes, strategic development plan, goals and objectives, forms of management reporting of the Holding were carried out.

The Working Group of the Holding approved a preliminary list of 116 key indicators to be displayed in the Analytical Center of the Holding, according to which the analysis of the processes that form values and data sources, when examining the Holding's subsidiaries, was carried out.

Based on the results of the analysis of data sources and the processes of collecting, generating and submitting data on indicators from each subsidiary to the Holding, based on the summary information on the indicators of subsidiaries, the final lists of indicators provided by the subsidiary to the Holding were prepared.

Based on the lists of indicators of the Holding and subsidiaries, an architecture for connecting to the UDW and a data management model recommended for the future UDW were prepared.

In addition, the corporate website of the Holding (www.baiterek.gov.kz) was modernized, which included the redesign of the website and its sections.

Plans for 2021

The pandemic caused by the rapid spread of the coronavirus has forced many organizations to change priorities. Even organizations that traditionally provide offline services have tried to adapt their services to the conditions of the new reality. The pandemic has changed the role and meaning of digital experiences, with more people trusting and turning to digital technologies when buying goods and receiving services. The list of services available on the network has significantly expanded, many organizations have made the transition to digital services. The rapid development of IT on a global scale dictates its own rules and requires an adequate and timely response.

In these conditions, the next step for the Holding will be the adaptation of the major directions of the existing Digitalization Strategy of Baiterek NMH JSC for 2018–2023, taking into account new realities.

For 2021, further work is planned to automate the Holding's business processes. There are also plans to develop the Digital Baiterek portal, a financial management system, including a treasury management system. In addition, on the basis of the developed data model, work will begin on building a Unified Data Warehouse.

Customer Data Security

To comply with the legislative requirements, the Holding Group undertakes to protect personal data, the consent to the processing of which is provided by clients of the Holding subsidiaries when formalizing the contractual relations.

The security of personal data processed in the information systems of the Holding's subsidiaries is provided through an organized two-tiered protection system. In this system, authorization and control of access is carried out by the Information Security Department while the Information Technology Department controls configurations and restrictions of access to information systems in which the personal data is processed.

- The Holding Group operates systems with the following information protection functions:
- preventing leakage of protected information from PCs and laptops, including personal data, bank secrecy and confidential information;
- preventing leakage of protected information through the corporate e-mail channel;
- data encryption upon data transfer to mobile storage devices to minimize the risk of breach of confidential information if data storage devices are lost;
- preventing leakage of protected information when working in the Internet;
- control of actions of privileged users to protect against insider threats;
- management of mobile devices to prevent leakage of protected information from mobile devices;
- endpoint protection system, including anti-virus protection.

The Holding Group also implements on a regular basis a number of activities to improve the information security system, in particular:

- control of access to information systems containing protected information;
- use of a secured VPN channel to work with the document flow service;
- measures providing protection, failure safety, continuity and availability of information assets;

In 2020, employees were trained and tested to raise awareness of information security. Upon that, employees were exposed to false phishing attacks, imitating real ones, in order to be able to recognize the actions of fraudsters on the network.

The security of personal data processed in the information systems of the Holding's subsidiaries is provided through an organized two-tiered protection system.

03

CORPORATE
GOVERNANCE

<i>Corporate Governance System</i>	79
<i>Sole Shareholder</i>	85
<i>Board of Directors</i>	86
<i>Corporate Secretary</i>	101
<i>Management Board</i>	102
<i>System of Remuneration to Members of the Board of Directors and the Management Board</i>	107
<i>Internal Audit Service</i>	107
<i>Corporate Ethics and Settlement of Conflicts of Interests</i>	109
<i>Anti-Corruption</i>	111
<i>External auditor</i>	112

Corporate Governance System

The Corporate Governance Code adopted by the Holding from the very beginning of its operation ensures the observance of the highest management standards with the aim of increasing the performance efficiency of the Holding and its subsidiaries, ensuring transparency and accountability, strengthening the reputation and reducing capital flotation costs.

The Holding continuously monitors basic changes in international corporate governance trends and in the national legislation, and implements the best corporate governance practices in its activities.

As a recognized international standard in the field of corporate governance of quasi-public companies, the Holding applies the Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) Guidelines on corporate governance for publicly owned companies, which are adapted to activities of the Holding and implemented within the framework of the Corporate Governance Code of the Holding approved by decision of the Sole Shareholder. A report on compliance of the Corporate Governance Code with the international OECD corporate governance standards is available on the Holding's website.

The major principles of the Holding's Corporate Governance Code are:

1. *division of powers;*
2. *protection of the Sole Shareholder's rights and interests;*
3. *effective management of the Holding by the Board of Directors and the Management Board;*
4. *sustainable development;*
5. *risk management, internal control and internal audit;*
6. *settlement of corporate conflicts and conflicts of interest;*
7. *transparent and objective disclosure of information on the Holding's activities.*

The Holding is constantly working to improve corporate governance, including through the implementation of provisions and principles of the Holding's Corporate Governance Code in its activities. The practice of preparing reports on compliance with the principles and

provisions of the Corporate Governance Code is also implemented in the activities of the Holding's subsidiaries.

A brief version of the Report on compliance with the principles and provisions of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC (hereinafter – the Report) for 2020 is attached to the Annual Report. A detailed version of the Report is annually posted in the Corporate Governance section on the Holding's website.

Compliance of the Corporate Governance Code with the International OECD Corporate Governance Standards

Key Points and Recommendations of the OECD Guidelines on Corporate Governance for Publicly Owned Enterprises	Relevant Provisions and Principles of the Corporate Governance Code of the Holding
Justification of the state participation / expediency of the state entry into the private sector and disclosure of this information.	Principle of segregation of powers The Holding was established with the aim of promoting the development and diversification of the economy, attracting investments (including national investors), developing clusters and improving the corporate governance system in its subsidiaries and affiliates.
The state, as an owner, provides publicly owned enterprises with full operational independence and does not take part in making operational decisions.	Principle of segregation of powers The state body, as the Sole Shareholder of the Holding, provides the Holding with full operational independence and does not interfere with the operating (current) and investment activities of the Holding, except in cases provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan, acts and orders of the President of the Republic of Kazakhstan and the Government of the Republic of Kazakhstan.
Publicly owned enterprises carry out their activities with the same degree of efficiency, transparency and accountability as leading private enterprises.	Principle of segregation of powers The economic activities of the Holding and its subsidiaries should meet the market conditions regarding debt and equity financing.
All state-owned public and non-public enterprises should comply with national corporate governance codes.	Principle of protection of the Sole Shareholder's rights and interests The Corporate Governance Code of the Holding is updated taking into account the provisions of the Model Corporate Governance Code of state-controlled joint-stock companies.
Publicly owned enterprises should recognize and respect the rights of stakeholders provided for by the legislation or mutual agreements.	Principle of sustainable development The Holding and its subsidiaries are aware of the importance of their influence on the economy, ecology and society in terms of ensuring the sustainable development in the long term while maintaining a balance of stakeholders' interests.

Key Points and Recommendations of the OECD Guidelines on Corporate Governance for Publicly Owned Enterprises

Publicly owned enterprises should disclose material financial and non-financial information about the enterprise in accordance with the highest internationally recognized standards for disclosure of corporate information, including areas of special attention for the state as the owner and for the public

The boards of directors of publicly owned enterprises should have the necessary authority and objectivity to carry out their functions of strategic leadership and control over the management activities. They should act in good faith and bear responsibility for their actions.

Publicly owned enterprises should develop and monitor the effective implementation of policies and procedures for managing financial and operational risks, as well as risks relating to human rights, employment, environmental protection, and taxation.

It is necessary to use mechanisms designed to prevent conflicts of interest that preclude the board of directors from carrying out their duties in an objective manner and limit political interference in the work of the board of directors.

Relevant Provisions and Principles of the Corporate Governance Code of the Holding

Principle of disclosure of transparent and objective information on the Holding's activities

In order to respect the interests of stakeholders, the Holding discloses timely and reliable information stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Holding, as well as information on all important aspects of its activities, including its financial condition, performance results, ownership and management structure.

Principle of effective management of the Holding by the Board of Directors and the Management Board

The Board of Directors performs its functions in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, the Charter of the Holding, the Corporate Governance Code, and the Regulations of the Board of Directors.

Members of the Board of Directors bear personal responsibility for the performance of their duties, including fiduciary duties and decisions made, as well as the efficiency of their performance, actions and / or failure to take actions.

The Management Board is accountable to the Board of Directors and is responsible for the implementation of decisions of the Board of Directors and the Sole Shareholder.

Principle of risk management, internal control and internal audit

The Holding operates an effective risk management and internal control system aimed at ensuring reasonable confidence in the Holding's achievement of its strategic and operational goals, which represents a combination of organizational policies, procedures, standards of conduct and actions, management methods and mechanisms.

Principle of settling corporate conflicts and conflicts of interests

Employees of the Holding avoid a situation in which a conflict of interest may occur in respect of themselves (or related persons) or other persons.

For the avoidance of conflicts of interests that preclude the Board of Directors from executing its duties in an objective manner and limit political interference in the proceedings of the Board of Directors of the Holding, mechanisms are introduced to prevent and regulate such conflicts of interests.

Corporate Governance Model of the Holding

The corporate governance model of the Holding ensures the effectiveness of the decision-making system, observance of the Sole Shareholder's interests and high standards of information disclosure, and the functioning of an effective risk management and internal control system.

The corporate governance model of the Holding is aimed at ensuring transparency and accountability and provides a clear division of powers and responsibilities between the bodies, officials and employees of the Holding.

In accordance with the Charter of the Holding, the main bodies are:

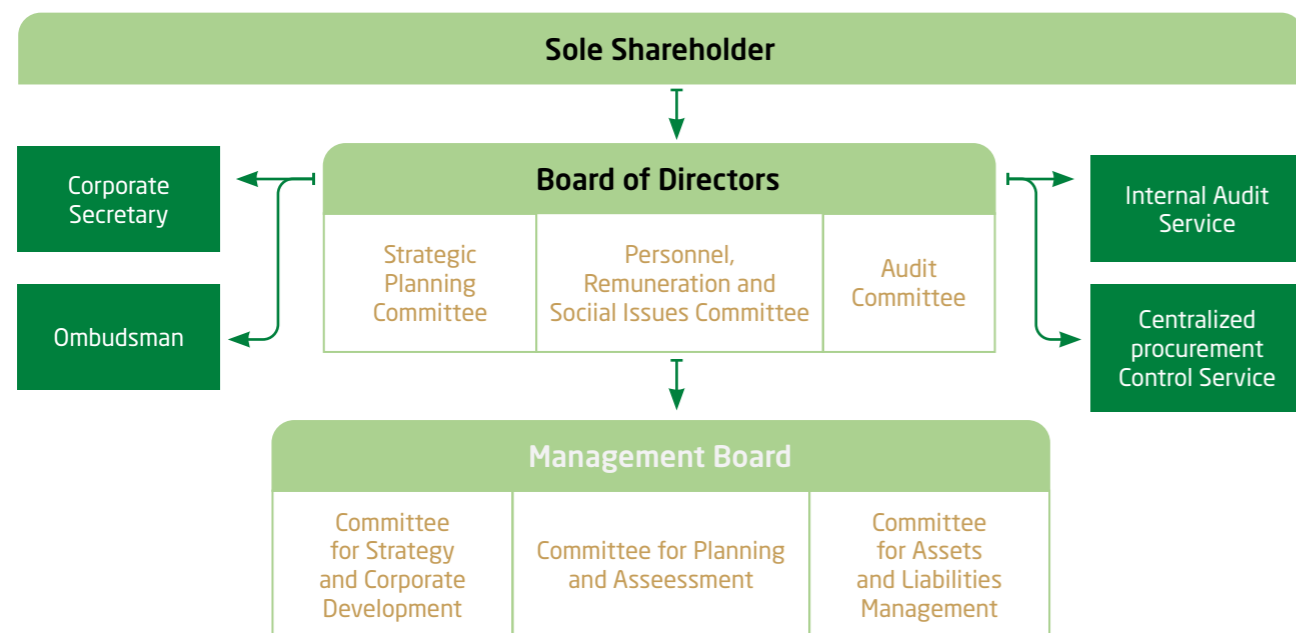
- Sole Shareholder – a superior managing body of the Holding
- Board of Directors – a managing body
- Management Board – an executive body

The Internal Audit Service is a body that carries out supervision over the financial and operating activities of the Holding, assessment of internal control and risk management, execution of corporate governance documents, and consultancy in order to improve the Holding's performance.

The Board of Directors of the Holding operates the committees, which are competent to review the audit, risk management, strategic planning, HR management, remuneration and social issues.

The following committees of the Management Board have been established to prepare advisory decisions for the Management Board on individual activities of the Holding, including the preparation and preliminary review of issues referred to the Management Board's competence: the Committee for Planning and Assessment, the Committee for Assets and Liability Management, and the Committee for Strategy and Corporate Development. In the reporting year, as part of optimizing the management processes, the Investment Committee and the Human Resources and Remuneration Committee of the Holding's Management Board were abolished.

Structure of the Corporate Governance System in the Holding



Action Plan for Improving the Corporate Governance in the Holding

In 2019, the Board of Directors of the Holding approved a new Action Plan for improving the corporate governance in the Holding for 2019–2020, which included a number of activities, such as:

- conduct an independent assessment of corporate governance in the Holding;
- arrangement of meetings, round tables on corporate governance topics;
- updating of internal regulatory documents, including the Code of Business Conduct;
- preparation of a report on compliance with the principles of the Corporate Governance Code of the Holding / Subsidiary;
- development of Action Plans to improve the corporate governance of subsidiaries;
- professional certification of Corporate Secretaries and employees of corporate secretary services of the Holding Group (for non-certified employees) and more.

This Action Plan, aimed at improving the corporate governance of the Holding for 2019–2020, has been fully implemented. The Action Plan to improve the corporate governance of the Holding for 2021–2022 was approved by the Board of Directors of the Holding in May 2021.

Independent assessment of the corporate governance of the Holding

In 2020, KPMG Tax and Advisory Limited Liability Partnership performed an independent assessment of the Holding's corporate governance, which is considered a significant event for the implementation of international corporate governance practices.

Based on the assessment results, independent consultants presented reports with completed tasks for each project stage and determined the overall final corporate governance rating – 97%.

Subcomponents:

- Efficiency of the Board of Directors and Management Board – 98 %;
- Risk management and internal audit – 96 %;
- Sustainable development – 95 %;
- Transparency – 97 %.

Also, independent consultants, while assessing the corporate governance system, prepared a report with recommendations based on the independent assessment of the Holding's corporate governance and also recommendations for updating the Methodology for diagnosing corporate governance of the Holding's subsidiaries.

Approaches to diversifying the composition of the boards of directors in subsidiaries

In 2020, as part of the Action Plan's implementation, international corporate governance practices have been analyzed in relation to the diversification of the boards of directors's composition. The Holding has developed a model matrix of skills and competencies of members of the boards of directors of subsidiaries, taking into account international approaches. An analysis of the current composition of the boards of directors was carried out with the development of proposals for their individual profiles, with due regard to the required quantitative composition, the industry specifics of the subsidiary's activities, professional experience as a member of the executive or supervisory body of the company, the availability of work experience and professional qualifications in the required functional areas of the committees of the boards of directors and other criteria. The Model Regulations on the Board of Directors of a joint-stock company, more than fifty percent of whose shares are directly or indirectly owned by Baiterek NMH JSC on the basis of ownership or trust management, have been amended and supplemented according to the individual profiles of the Boards of Directors of the Subsidiary of the Holding.

Organization of events on corporate governance issues

In 2020, the practice of meetings of independent directors of the Holding's Board of Directors with the heads of subsidiaries, as well as holding meetings of corporate secretaries of the Holding's group of companies, continued.

On September 22, 2020 (protocol No. 01/20), a meeting of independent directors of the Holding with the management of the Holding's subsidiaries was held, in particular, MO KMC JSC, Damu

Entrepreneurship Development Fund JSC, IFK JSC. During the meeting, information on the activities' outcomes for the period 2019–2020 and the development prospects for the Holding's above-stated subsidiaries, the possible updating of the development strategy's concept, with due regard to the impact of the pandemic on their activities, was considered and taken into account.

On November 24, 2020 (Minutes No. 02/20), a strategic videoconference session was held with the participation of independent directors – members of the Holding's Board of Directors with independent directors and heads of subsidiaries. During the session, issues of digitalization and information security, sustainable development, and human capital development were discussed.

According to the results of an independent assessment, the overall corporate governance rating of the Holding is

97%

Participation of the Holding in initiatives to improve corporate governance practices in the Republic of Kazakhstan

Representatives of the Holding's management and employees became the members of Atameken National Council on Corporate Governance under the National Chamber of Entrepreneurs of the Republic of Kazakhstan (hereinafter – the Council), as well as the committees established thereunder. As part of work of this Council and its committees, representatives of the Holding took part in the preparation of proposals for national corporate governance guidelines developed for the entities of the Kazakhstan market and planned for implementation for the purpose of improving the national legislation on joint-stock companies and limited liability partnerships and the Corporate Governance Code.

Plans for 2021

In 2021, in accordance with the Action Plan to improve the Holding's corporate governance for 2021–2022 and as part of the further implementation of the Corporate Governance Code principles, a number of measures are planned to improve corporate governance.

In 2021, it is planned to update the Holding's Investment policy in terms of unifying approaches to investing in the green sector of the economy of the Republic of Kazakhstan. Specifically, it is planned to assess the environmental impact of the Holding's current green projects. As part of improving the information disclosure practice, the Holding's Media Plan will be approved for the coming period.

Based on the results of an independent assessment of the Holding's corporate governance system, it is planned to update the Holding's methodology for diagnosing corporate governance of subsidiaries.

It is also planned to update the Map of the Holding Stakeholders in terms of the consolidation of stakeholders across the Holding Group and to update the interaction strategy section (communication strategy), with due regard to the roles, responsibilities and procedures for interaction with stakeholders.

In 2021, the arrangement and holding / participation of the Holding in environmental and educational campaigns will be carried out.

Sole Shareholder

The Sole Shareholder of the Holding is the Government of the Republic of Kazakhstan represented by the Ministry of Industry and Infrastructure Development of the Republic of Kazakhstan (hereinafter referred to as the MIID RK), which makes decisions on issues attributed to the competence of the Sole Shareholder according to the legislation and the Holding's Charter.

Share Capital

As of December 31, 2020²² the share capital of Baiterek NMH JSC was equal to KZT 1,034,218,712 KZT:

- The number of declared ordinary shares is 5,000,086,550.
- The number of outstanding and paid-in ordinary shares is 1,034,218,712.
- The number of authorized and unallocated ordinary shares is 3,965,867,838.

Dividend Policy

The Dividend Policy of the Holding is based on observance of the Sole Shareholder's interests, ensuring the Holding's profitability and its subsidiaries, financial stability, and transparency of the calculation mechanism for dividends' size.

Dividends for 2019 were paid in July 2020 in the amount of KZT 11,198,660 thous. in accordance with the decision of the Sole Shareholder on the procedure for distribution of net income, payment of dividend on ordinary shares and the amount of dividend per ordinary share of Baiterek NMH JSC for 2019. Dividends per ordinary share to KZT 10.93.

Key Decisions of the Sole Shareholder

In the reporting year, the Sole Shareholder of the Holding addressed the following issues:

- on making amendments and additions to the Charter of Baiterek NMH JSC;
- on approval of the Regulations on the Board of Directors of Baiterek NMH JSC;
- on some issues of the Dividend Policy of the Baiterek NMH JSC (amendments to the Dividend Policy);
- on some issues of the composition of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC;
- on the approval of the annual financial statements (consolidated and separate), the procedure for distributing net income, payment of dividends on ordinary shares and the amount of dividends per one ordinary share of Baiterek NMH JSC for 2019.

²² The number of authorized shares of the Holding according to the holders register of Baiterek NMH JSC as of January 5, 2021 is 5,000,086,550, of which 1,046,504,712 are placed, 3,953,581,838 available for placement.

The use of the register data as of January 5, 2021 is due to the replenishment of the authorized capital of Baiterek NMH JSC from the republican budget on December 31, 2020 in accordance with the decision of the Board of Directors of the Holding dated December 31, 2020 (No. 11/20), within which the Holding additionally placed 12,286,000 shares (shares were written off to the shareholder's account on January 5, 2021).

Board of Directors

The Board of Directors is the governing body of the Holding providing strategic management for the Holding's activities and control over activities of the Management Board. Activities of the Board of Directors are based on the principles of efficiency, responsibility and maximum observance and enjoyment of interests of the Sole Shareholder and the Holding, as well as protection of the Sole Shareholder's rights.

In accordance with its competence, the Board of Directors:

- approves a development plan;
- supervises an effective functioning of the risk management system;
- carries out internal control and internal audit;
- approves and monitors an effective implementation of major investment projects and other key strategic projects.

Responsibility of the Board of Directors

Members of the Board of Directors bear personal responsibility for the performance of their duties, including fiduciary duties and decisions made, as well as the efficiency of their performance, actions and / or failure to take actions.

According to the Regulations on the Board of Directors, the Holding is obliged to insure, at the expense of the Holding, the liability of members of the Board of Directors from the date of their election. In this connection, on December 31, 2020, the Holding concluded an agreement on the procurement of liability insurance services for officials of Baiterek NMH JSC.

Composition of the Board of Directors

As of December 31, 2020, the Board of Directors of the Holding was composed of ten directors, including three independent directors.

On November 21, 2019, the Minister of Industry and Infrastructure Development of the Republic of Kazakhstan issued an order to determine the composition of the Board of Directors with a term of office of 3 (three) years from December 30, 2019.

Date of birth: October 23, 1965.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: A. Mamin graduated from Tselinograd Institute of Civil Engineering, GV Plekhanov Russian Academy of Economics with the degrees of a Civil Engineer and an Economist.

Recent work experience:

- ▶ 2008 to September 2016 – President of Kazakhstan Temir Zholy NC JSC.
- ▶ September 2016 to February 2019 – First Deputy Prime-Minister of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ Since February 25, 2019 – Prime Minister of the Republic of Kazakhstan.

By a decision of the Sole Shareholder dated February 28, 2019, A. Mamin was elected as the Chairman of the Board of Directors. On November 21, 2019, he was re-elected as a member of the Board of Directors. On December 28, 2019, he was re-elected as the Chairman of the Board of Directors.

Membership in Boards of Directors (Supervisory Boards) of other organizations:

- Chairman of the Board of Directors of Kazakh Invest National Company JSC.

Date of birth: April 5, 1978.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: T. Suleimenov graduated from Pavlodar State University named after S. Toraigyrov majoring in Management, the University of Maryland (USA) with a Master's Degree in Business Administration under Bolashak program, Master of Business with a specialization in Finance, certification in the Association of Chartered Accountants and Auditors in the UK.

Recent work experience:

- ▶ From December 2016 to March 1, 2019 – Minister of National Economy of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ From March 1, 2019 to March 22, 2019 – Deputy Chairman of the National Bank of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ From March 22, 2019 to July 2019 – Assistant to the President of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ Since July 22, 2019 – Deputy Head of the Administration of the President of the Republic of Kazakhstan.

By the decision of the Sole Shareholder dated April 2, 2019, T. Suleimenov was elected as a member of the Board of Directors. On November 21, 2019, he was re-elected as a member of the Board of Directors.



Askar MAMIN

Prime Minister of the Republic of Kazakhstan, Chairman of the Board of Directors



Timur SULEIMENOV

Deputy Head of the Administration of the President of the Republic of Kazakhstan, member of the Board of Directors





Roman SKLYAR

Deputy Prime Minister of the Republic of Kazakhstan, member of the Board of Directors

Date of birth: May 8, 1971.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: R. Sklyar graduated from Pavlodar State University with a degree of a Civil Engineer, Moscow Institute of Modern Business with a degree of an Economist, Kazakh Institute of Law and International Relations with a degree of a Lawyer.

Recent work experience:

- ▶ From December 2016 to December 2017 – Vice-Minister of Investment and Development of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ From January 2018 to February 2019 – First Vice-Minister of Investment and Development of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ From February 25, 2019 to September 17, 2019 – Minister of Industry and Infrastructure Development of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ Since September 18, 2019 – Deputy Prime Minister of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ On February 28, 2019, by decision of the Sole Shareholder of the Holding he was elected as a member of the Board of Directors. On November 21, 2019, he was re-elected as a member of the Board of Directors.

Membership in Boards of Directors (Supervisory Boards) of other organizations:

- ▶ Chairman of the Board of Directors of KazAgro National Managing Holding JSC (since 23.11.2019).
- ▶ Member of the Board of Directors of Kazakh Invest National Managing Holding JSC.

Date of birth: May 19, 1964.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: B. Atamkulov graduated from V.I. Lenin Kazakh Polytechnic Institute majoring in metallurgical engineering and St. Petersburg State University of Economics and Finance with a degree of Economist.

Recent work experience:

- ▶ From August 8, 2015 to September 2016 – Akim of the South Kazakhstan region.
- ▶ From October 7, 2019 to December 26, 2018 – Minister of Defense and Aerospace Industry of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ From December 26, 2018 to September 18, 2019 – Minister of Foreign Affairs of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ Since September 19, 2019 – Minister of Industry and Infrastructure Development of the Republic of Kazakhstan.

By the decision of the Sole Shareholder of the Holding dated September 19, 2019, B. Atamkulov was elected as a member of the Board of Directors. On November 21, 2019, he was re-elected as a member of the Board of Directors.

Date of birth: March 25, 1974.

Citizenship: Republic of Kazakhstan.

Education: Graduated from Kazakh State Academy of Management with a degree in Finance and Credit, the International Business School at the Kazakh Economic University named after T. Ryskulov with a degree in Finance and Credit, completed advanced training courses (internships) in international financial organizations and central (national) banks of Western countries in the following areas: Macroeconomic and Financial Policy, Monetary Policy Strategy and Features of Its Implementation in the European central bank, Macroeconomic management, Financial market instruments, Financial stability.

Recent work experience:

- ▶ From 2015 to 2018 – Head of the Department of Socio-Economic Monitoring of the Presidential Administration of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ From 2018 to 2019 – Assistant to the President of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ From 2019 to 2020 – Executive Secretary of the Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ Since May 18, 2020 – Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan.

By a decision of the Sole Shareholder dated June 25, 2020 (order No. 371 of the Minister of Industry and Infrastructural Development of the Republic of Kazakhstan), on June 25, 2020, E. Zhamaubayev was elected a member of the Board of Directors.



Beibut ATAMKULOV

Minister of Industry and Infrastructure Development of the Republic of Kazakhstan, member of the Board of Directors



Erulan ZHAMAUbayev

Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan, member of the Holding's Board of Directors



Ruslan DALENOV

Minister of National Economy of the Republic of Kazakhstan, member of the Board of Directors

Date of birth: February 8, 1975.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: R. Dalenov graduated from Marmara University (Turkey) with the major in economics.

Recent work experience:

- ▶ From 2008 to 2017 – Vice Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ From April 2017 to February 25, 2019 – First Vice Minister of National Economy of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ Since February 25, 2019 – Minister of National Economy of the Republic of Kazakhstan.

By the decision of the Sole Shareholder dated February 28, 2019, R. Dalenov was elected as a member of the Board of Directors. On November 21, 2019, he was re-elected as a member of the Board of Directors.

Membership in Boards of Directors (Supervisory Boards) of other organizations:

- ▶ Member of the Board of Directors of Samruk-Kazyna JSC (since 07.03.2019).
- ▶ Member of the Board of Directors of KazAgro National Managing Holding JSC (24.04.2019–19.11.2019).
- ▶ Member of the Board of Directors of Kazakh Invest National Managing Holding JSC.

Date of birth: November 28, 1974.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: A. Arifkhanov graduated from Kazakh State Academy of Management with a degree in Economics, Diplomatic Academy of the Ministry of Foreign Affairs of the Republic of Kazakhstan and Columbia University (USA) under Bolashak presidential program majoring in Management of Economic Politics.

Recent work experience:

- ▶ In 2010–2017, Aidar Arifkhanov held the positions of Deputy Chairman of the Agency of the Republic of Kazakhstan on Informatization and Communications, Deputy Chairman of the Management Board of NAC Kazatomprom JSC, Vice Minister of National Economy of the Republic of Kazakhstan, Deputy Chairman of the Management Board of Baiterek NMH JSC.
- ▶ Since December 2017 – Chairman of the Management Board of Baiterek NMH JSC.

By the decision of the Sole Shareholder dated January 10, 2018, A. Arifkhanov was elected as a member of the Board of Directors. On November 21, 2019, he was re-elected as a member of the Board of Directors.

Membership in Boards of Directors (Supervisory Boards) of other organizations:

- *Chairman of the Board of Directors of Development Bank of Kazakhstan JSC, Kazyna Capital Management JSC, EIC KazakhExport JSC.*

Date of birth: June 6, 1943.

Citizenship: Germany

Education: Klaus Mangold studied law and economics in the universities of Munich, Geneva, London, Mainz and Heidelberg. He has the degrees of Professor, PhD.

Recent work experience:

- *From 2000 to 2010 – Chairman of the Committee on East European Economic Relations.*
- *Since 2011 – Chairman of the Supervisory Board of TUI AG, member of Supervisory Boards of Continental AG, Alstom S.A., Chairman of the Supervisory Board of Rothschild GmbH.*
- *Since 2015 – Honorary Consul of the Russian Federation in Baden-Württemberg. He is also the Commander of the Legion of Honor (France), Honorary Senator of the University of Freiburg, one of Germany's most prestigious universities.*

By the decision of the Sole Shareholder dated December 30, 2013, Klaus Mangold was elected as a member of the Board of Directors. On December 26, 2016 and then on November 21, 2019 he was re-elected as a member of the Board of Directors.



Aidar ARIFKHANOV

Chairman of the Management Board of Baiterek NMH JSC, member of the Board of Directors



Klaus MANGOLD

Independent director



Philip YEO

Independent director

Date of birth: October 29, 1946.

Citizenship: Republic of Singapore

Education: Philip Yeo graduated from St. Joseph Institute (Singapore), University of Toronto (Canada).

Recent work experience:

- From 2010 to 2013 – member of the United Nations Committee of Experts on Public Administration (CEPA) established by the Economic and Social Council to promote and develop public administration and management among participating countries in accordance with the UN Development Program.
- At present – Chairman of Accuron Technologies and Economic Development Innovations Singapore Pte Ltd., Chairman of Economic Development Innovations Singapore Pte Ltd (EDIS).

By the decision of the Sole Shareholder dated December 30, 2013, Philip Yeo was elected as a member of the Board of Directors. On December 26, 2016 and then on November 21, 2019 he was reelected as a member of the Board of Directors.



Thomas MIROW

Independent director

Date of birth: January 6, 1953.

Citizenship: Germany

Education: Thomas Mirow graduated from Bonn University, defended the doctoral thesis on the issue of "Policy of France in Europe during the period of Fifth Republic".

Recent work experience:

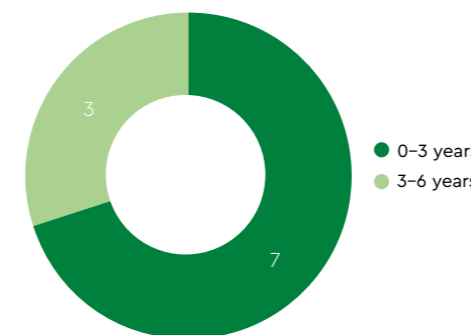
- From 2008 to 2012 – President of the European Bank for Reconstruction and Development (EBRD).
- From 2013 to 2018 – Chairman of the Supervisory Board at HSH Nordbank AG (Hamburg).
- Member of the Supervisory Board at Rothschild GmbH (Frankfurt), member of the Committee of Shareholders at F. Laeisz (Hamburg).

By the decision of the Sole Shareholder dated December 30, 2013, Thomas Mirow was elected as a member of the Board of Directors. On December 26, 2016 and then on November 21, 2019 he was re-elected as a member of the Board of Directors.

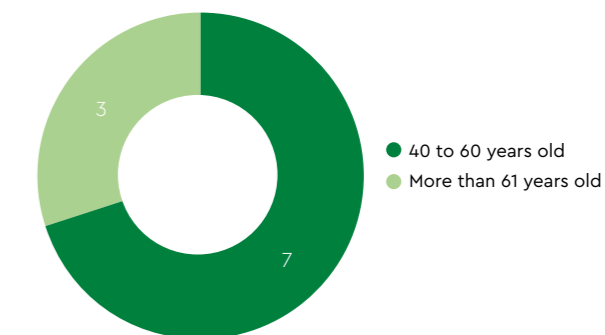
Competencies of members of the Board of Directors

Members of the Board of Directors	Askar Mamin	Timur Suleimenov	Roman Sklyar	Beibut Atamkulov	Erlan Zhamaubayev	Ruslan Dalenov	Aidar Arifkhanov	Klaus Mangold	Philip Yeo	Thomas Mirow
Work experience in the industry / total service, years	17,6/32	23/23	16,6/30,11	22,7/35	22,4/24,10	17/22	24/24	53/53	45/51	24/46
Core Competencies										
Industry knowledge	[Bar chart showing industry knowledge for all members]									
In-depth knowledge of industry	[Bar chart showing in-depth knowledge of industry for all members]									
Specific skills and experience										
In-depth knowledge of finance	[Bar chart showing in-depth knowledge of finance for all members]									
In-depth knowledge of marketing	[Bar chart showing in-depth knowledge of marketing for all members]									
Risk management and audit	[Bar chart showing risk management and audit for all members]									
Work experience in management and law										
Corporate governance	[Bar chart showing corporate governance for all members]									
Experience in politics and regulatory work	[Bar chart showing experience in politics and regulatory work for all members]									
In-depth knowledge of law	[Bar chart showing in-depth knowledge of law for all members]									

Length of work at the Board of Directors of the Holding, persons



Age of members of the Board of Directors, persons



Changes in the composition of the Board of Directors in 2020

By a decision of the Sole Shareholder of the Holding dated June 25, 2020 (order of the Minister of Industry and Infrastructure Development of the Republic of Kazakhstan No. 371) dated June 25, 2020 in 2020:

- the powers of a member of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC, Deputy Prime Minister of the Republic of Kazakhstan – Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan Alikhan Smailov, were terminated prematurely;
- the Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan, Erulan Zhamaubayev was elected as a member of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC.

Induction

The Holding implements a Policy for induction of newly elected members of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC. In accordance with the requirements of the Policy, newly elected members of the Board of Directors of the Holding are provided with information on officials and the organizational structure of the Holding, its internal documents, decisions of the Sole Shareholder and the Board of Directors of the Holding and other information, which is relevant to members of the Board of Directors for the proper performance of their duties. In 2020, the induction procedure was carried out in respect of the newly elected member of the Board of Directors of the Holding: Zhamaubayev E.

In accordance with paragraph 45 of the Corporate Governance Code of the Holding, the Sole Shareholder elects members of the Board of Directors on the basis of clear and transparent procedures, taking into account the competencies, skills, achievements, business reputation and professional experience of candidates. According to paragraph 21 of Chapter 5 of the Regulations on the Board of Directors of Baiterek NMH JSC, the Board of Directors of the Holding is composed of members

of the Government of the Republic of Kazakhstan, the Chairman of the Management Board of the Holding, independent directors and other persons.

When selecting candidates to the Board of Directors, the following criteria are taken into account:

- work experience at senior positions;
- work experience as a member of the Board of Directors;
- length of service;
- education, specialty, including the availability of international certificates;
- competencies by areas and industries (industries may vary depending on the assets portfolio);
- business reputation;
- existence of direct or potential conflict of interest

Involvement of Independent Directors

The Corporate Governance Code of the Holding requires the presence and participation of independent directors in the Board of Directors. The recommended number of independent directors in the Board of Directors of the Holding is up to fifty percent of the total number of members of the Board of Directors.

The requirements to independent directors are established in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan. Independent members of the Board of Directors should not have any material interests or relations with respect to the Holding, its management or property, which could compromise their objective judgment.

When selecting independent directors, the Holding is governed by the requirements of the Joint-Stock Companies Act of the Republic of Kazakhstan, the Charter of the Holding, and the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC.

Independent Directors of Baiterek NMH JSC Klaus Mangold, Philip Yeo and Thomas Mirow were elected by the Sole Shareholder as members of the Board of Directors with a term of office of 3 years from December 30, 2019.

Assessment of the activities of the Holding Board of Directors

An annual assessment of the Board of Directors, committees and members of the Board of Directors is provided as per the Clause 64 of paragraph 8 of Chapter 6 of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC, with due regard to the specifics of the Board of Directors's composition of Baiterek NMH JSC. They are assessed in

case of initiation of the corresponding assessment by the Chairman of the Holding's Board of Directors.

There has been no such initiative on the part of the Chairman of the Holding's Board of Directors over the past three years. Thus, in 2020, the Chairman of the Holding's Board of Directors did not initiate an assessment of the performance of the Board of Directors, committees and members of the Board of Directors.

The process, timing and procedure for assessing the performance of the Board of Directors, its committees and members of the Board of Directors are regulated by paragraph 8 of Chapter 6 of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC, as well as Chapter 23 of the Regulations on the Board of Directors of Baiterek NMH JSC.

The Board of Directors can be assessed by the Sole Shareholder independently or with the involvement of an independent consultant according to the Clause 67 of paragraph 8 of Chapter 6 of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC, taking into account the specifics of the composition of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC.

In 2020, the Sole Shareholder of the Holding did not make decisions to assess the Board of Directors of the Holding independently or with the involvement of an independent consultant.

When the Sole Shareholder makes a decision to conduct an assessment, the decision will be executed in a timely manner and efficiently, with due regard to all the requirements of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC.

Along with this, KPMG Tax and Advisory Limited Liability Partnership, which is an external auditor to Baiterek NMH JSC, carried out an independent assessment of the Holding's corporate governance as part of the implementation of clause 8 of the Action Plan to improve corporate governance of Baiterek NMH JSC for 2019–2020, approved by the Board of Directors of Baiterek NMH JSC dated July 22, 2019 (Minutes No. 07/19) (as amended on July 16, 2020 (Minutes of the Board of Directors of the Holding No. 07/20)). Based on the assessment results, the final corporate governance rating of the Holding was 97%. At the same time, the effectiveness rating of the Board of Directors and the Management Board was 98%.

As a result of the assessment, the external auditor made the following recommendations:

1. to comply with best practices, it was recommended to consider the possibility of including a third independent director in the Audit Committee of the Holding's Board of Directors;
2. to comply with the best practices of raising the awareness of the Board of Directors about the Management Board's activities, the Board of Directors is recommended to consider the outcome reports of the Management Board on its activities at least once a quarter. The reports should include financial performance against the budget and plans, as well as comments from the Chairman of the Management Board on material deviations;
3. to comply with best practices, the Holding's Board of Directors is recommended to consider conducting an independent assessment of the Board of Directors's activities on an annual basis. The outcome of such an assessment may include a report with conclusions and an action plan to improve the Board of Directors's activities, which are recommended to be submitted for consideration and approval by the Board of Directors;
4. to reduce threats to the independence and objectivity of the compliance function, it is recommended to ensure functional accountability of the Compliance Service to the Holding's Board of Directors (through the Audit Committee).

The report of KPMG Tax and Advisory LLP on the corporate governance assessment's outcome is planned to be submitted to the in-person meeting of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC, envisaged by the Work Plan of the Holding's Board of Directors for 2021, to be held on February 25, 2021. The report is posted on the Holding's corporate website in the "Corporate Governance" section.

Performance Results of the Board of Directors in 2020

During the reporting period, the Board of Directors held 11 meetings, including 5 in-person meetings and 6 meetings in absentia. In total, the Board of Directors addressed 87 issues.

The most important issues addressed by the Board of Directors:

- on approval of the adjusted Development Plan of the Holding for 2017–2021 as of year-end 2019 and the adjusted Annual Budget of Baiterek NMH JSC for 2019;

- on approval of the Report on the implementation of the Development Strategy of Baiterek NMH JSC based on the results of 2017–2019;
- on preliminary approval of annual financial statements (consolidated and separate) of Baiterek NMH JSC for 2019 and submission to the Sole Shareholder of Baiterek NMH JSC the issue of approval of net income distribution procedure of Baiterek NMH JSC for the reporting financial year, payment of dividends on common shares and approval of dividends size per one common share of Baiterek NMH JSC;
- on approval of matrix of business processes, risks and controls of Baiterek NMH JSC for 2021, appetite risk for Baiterek NMH JSC for 2021;
- on approval of risk report of Baiterek NMH JSC for IV quarter of 2019, I, II, III quarters of 2020;
- on approval of Internal Audit Service report of Baiterek NMH JSC for IV quarter of 2019, I, II, III quarters of 2020;
- on approval of the Employee's Final Performance Report of Internal Audit Service of Baiterek NMH JSC in III–IV quarters of 2019 and consideration of remuneration issues following work results of III–IV quarters of 2019, on updating Audit plan of Internal Audit Service of Baiterek NMH JSC for 2020–2022 regarding audit and consulting assignments for 2021;
- on approval of the Compliance Report with Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC for 2019;
- on consideration of interim Report on Action Plan implementation to improve corporate governance of Baiterek NMH JSC for 2019–2020;
- on approval of Annual Report of Baiterek NMH JSC for 2019;
- on implementation outcomes of recommendations presented by the Accounts Committee for Control over the Execution of the Republican Budget following the state audits results of group of companies of Baiterek NMH JSC, conducted in 2019 and 2020;
- on approval of the Action Plan of the Centralized Procurement Control Service of Baiterek JSC for 2020, on approval of Centralized Procurement Control Service Report for the I half of 2020, on determination of Centralized Procurement Control Service employee remuneration;
- on approval of Ombudsman Regulations of Baiterek NMH JSC;
- on approval of the Policy of Baiterek NMH JSC in the field of sustainable development.

87

ISSUES
were considered by
the Board of Directors

Attendance of members of the Board of Directors at meetings in 2020

Member of the Board of Directors	Meetings of the Board of Directors	%	Period of membership in the Board of Directors
Askar Mamin	10/11	91	02/28/2020–12/31/2020
Smailov Alikhan	5/5	100	01.01.2020–25.09.2020
Roman Sklyar	10/11	91	02/28/2020–12/31/2020
Timur Suleimenov	9/11	82	02.04.2020–31.12.2020
Beibut Atamkulov	8/11	73	19.09.2020–31.12.2020
Ruslan Dalenov	11/11	100	02/28/2020–12/31/2020
Yerulan Zhamaubayev	5/5	100	06/25/2020–12/31/2020
Aidar Arifkhanov	11/11	100	01.01.2020–31.12.2020
Klaus Mangold	11/11	100	01.01.2020–31.12.2020
Philip Yeo	11/11	100	01.01.2020–31.12.2020
Thomas Mirow	11/11	100	01.01.2020–31.12.2020

Committees of the Board of Directors

For the purpose of developing recommendations for the most important issues before their consideration at the meeting of the Board of Directors, the following Committees have been established in the Holding:

- Audit Committee;
- Personnel, Remuneration and Social Issues Committee;
- Strategic Planning Committee;
- Audit Committee.

Activities of the Audit Committee are aimed at elaborating recommendations for the Board of Directors for the organization of an effective system of control over financial and economic operations

of the Holding (including the completeness and reliability of financial statements), monitoring of the reliability and efficiency of internal control and risk management systems, and also compliance with the corporate governance documents, and supervision of independence of external and internal audits.

In 2020, the Audit Committee held 5 in-person meetings and 2 meetings in absentia at which 50 issues were addressed.

Composition and attendance of members of the Audit Committee at meetings in 2020

Committee member	Position	Meetings	%	Period of membership in the Committee
Thomas Mirow	Independent Director, Chairman of the Audit Committee	7/7	100	01.01.2020–31.12.2020
Klaus Mangold	Independent Director, member of the Audit Committee	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020

The Audit Committee addressed the following important issues:

Internal audit

- reports of the Internal Audit Service, including information on audit findings and the results of monitoring of implementation of corrective actions based on the internal and external auditors' recommendations, were reviewed and preliminarily approved on a quarterly basis. The Management Board of the Holding was recommended to ensure the correction of material violations revealed as a result of the internal audit of the corporate finance system of Baiterek NMH JSC during the year;
- the decision on early termination of the powers of the internal auditor of the Internal Audit Service of Baiterek NMH JSC was preliminarily approved, and a candidate for the position of the internal auditor of the Internal Audit Service of Baiterek NMH JSC and the amount of her remuneration were preliminarily approved;
- meetings of the Audit Committee of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC with the head of IAS of Baiterek NMH JSC were held on a quarterly basis.

External audit

- the annual financial statements (consolidated and separate) of the Holding for 2019 were preliminarily reviewed and approved;
- a meeting was held with the external auditor of the Holding – KPMG Audit LLP on the basis of the results of auditing the consolidated and separate annual financial statements of Baiterek NMH JSC for the year ended December 31, 2019, as well as the status of implementing the recommendations of the Audit Committee by the external auditor – KPMG Audit LLP was reviewed;

- a meeting was held with the external auditor of the Holding – KPMG Audit LLP on the basis of the results of unaudited consolidated and separate interim condensed financial statements of Baiterek NMH JSC as of June 30, 2020;
- unaudited consolidated and separate interim condensed financial statements of Baiterek NMH JSC as of June 30, 2020 were reviewed.

Internal control and risk management

- reports on the Holding's risks were preliminarily reviewed and approved on a quarterly basis. The Management Board of Baiterek NMH JSC was given recommendations to include in the quarterly risk reports of Baiterek NMH JSC information on the main macroeconomic indicators that will affect the economic situation in the Republic of Kazakhstan, with due regard to the US dollar exchange rates, particularly, the crude oil prices, domestic product and unemployment rate;
- the matrix of business processes, risks and controls of the Holding for 2021 was preliminarily reviewed and approved.
- the Baiterek NMH JSC's risk appetite for 2021 was preliminarily reviewed and approved;
- the work plan of the Centralized Procurement Control Service of Baiterek NMH JSC was preliminarily approved, the candidate for the position of head of the Centralized Procurement Control Service of Baiterek NMH JSC was preliminarily approved; a recommendation was provided to the Board of Directors of Baiterek NMH JSC to determine an official salary for the above-stated candidate in accordance with the employee salary scheme of the Centralized Procurement Control Service of Baiterek NMH JSC (on a grading basis).

Corporate governance

- the Ombudsman's report of Baiterek NMH JSC was preliminarily considered and approved. The Ombudsman's activities of Baiterek NMH JSC based on activities' outcome for 2019 were recognized as effective;
- the report on compliance with the principles and provisions of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC for 2019 was preliminarily considered and approved. The Management Board of Baiterek NMH JSC was recommended to ensure the implementation of the recommendations provided by the Corporate Secretary Service of Baiterek NMH JSC, at Baiterek NMH JSC and its subsidiaries, within the framework of proper observance of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC and improving corporate governance at Baiterek NMH JSC and its subsidiaries;
- the report on the implementation of Action Plan aimed at improving the corporate governance of Baiterek NMH JSC for 2019–2020 as of August 1, 2020, was taken into account.

Personnel, Remuneration and Social Issues Committee

Activities of the Personnel, Remuneration and Social Issues Committee are aimed at improving the performance efficiency of the Board of Directors through in-depth elaboration and monitoring of issues attributed to the competence of the Board Directors in the area of HR policy, appointment and remunerations system, as well as

performance assessment of members of the Management Board of the Holding and the Corporate Secretary.

In 2020, the Personnel, Remuneration and Social Issues Committee held 5 in-person meetings and 2 meetings in absentia at which 16 issues were addressed.

Composition and attendance of members of the Personnel, Remuneration and Social Issues Committee at meetings in 2020

Committee member	Position	Meetings	%	Period of membership in the Committee
Klaus Mangold	Independent Director, Chairman of the Personnel, Remuneration and Social Issues Committee;	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020
Philip Yeo	Independent Director, member of the Personnel, Remuneration and Social Issues Committee;	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020
Thomas Mirow	Independent Director, member of the Personnel, Remuneration and Social Issues Committee.	7/7	100	01.01.2020–31.12.2020

The Personnel, Remuneration and Social Issues Committee addressed the following important issues:

- recommendations were given to the Board of Directors regarding early termination of powers of members of the Management Board of Baiterek NMH JSC, on determining the quantitative composition of the Baiterek NMH JSC Management Board, as well as amendments and additions to the Rules of remuneration, performance assessment and remuneration of the Chairman and members of the Management Board of Baiterek NMH JSC;
- the adjusted KPI scorecards for the Chairman and members of the Management Board of the Holding with target indicators for 2020 and 2021 were preliminarily reviewed and approved;
- the activities of the Chairman and members of the Management Board of Baiterek NMH JSC at year-end 2019 were preliminarily reviewed and found to be satisfactory. The Board of Directors was given a recommendation to approve the actual efficiency of KPI scorecards of the Chairman and members of the Management Board for 2019 and decide on the payment of remuneration to the Chairman and members of the Management Board of Baiterek NMH JSC following the results of 2019;
- the report on activities of the Ombudsman of Baiterek NMH JSC for 2019 was preliminarily reviewed and approved. At year-end 2019, the activities of the Ombudsman of Baiterek NMH JSC were assessed as effective;
- the information on the results of diagnostics of corporate culture in the group of companies of Baiterek NMH JSC, carried out in 2020, were considered and taken into account;
- the analytical information on staff turnover for the group of companies of Baiterek NMH JSC in 2019, was considered and taken into account.

Strategic Planning Committee

Activities of the Strategic Planning Committee are focused on the development and provision of recommendations to the Board of Directors of the Holding on elaboration of priority areas of activities of the Holding and the strategy of its

development, including the issues of development of activities to enhance the performance efficiency of the Holding in the medium and long term.

In 2020, the Strategic Planning Committee held 5 in-person meetings and 2 meetings in absentia at which 14 issues were considered.

Attendance of members of the Strategic Planning Committee at meetings in 2020

Committee member	Position	Meetings	%	Period of membership in the Committee
Philip Yeo	Independent Director, Chairman of the Strategic Planning Committee;	7/6	86	01.01.2020–31.12.2020
Thomas Mirow	Independent Director, member of the Strategic Planning Committee;	7/7	100	01.01.2020–31.12.2020
Beibut Atamkulov	Minister of Industry and Infrastructure Development of the Republic of Kazakhstan, member of the Strategic Planning Committee;	7/2	29	17.10.2020–31.12.2020
Aidar Arifkhanov	Member of the Strategic Planning Committee	7/7	100	05.02.2020–31.12.2020

The Strategic Planning Committee addressed the following important issues:

- the information on the update progress of 2014–2023 Development Strategy of Baiterek NMH JSC was taken into account. The Holding's Management Board was given recommendations to include strategic key performance indicators into the updated 2014–2023 Development Strategy of Baiterek NMH JSC, with due regard to the real contribution of Baiterek NMH JSC, including export development at the level of Baiterek NMH JSC group of companies;
- the Report on the implementation of 2014–2023 Development Strategy of Baiterek NMH JSC following the results of 2014–2019, was preliminarily approved;
- information on determining the strategic consequences of the economic downturn for Baiterek NMH JSC, as well as the best ways to protect Baiterek NMH JSC from financial risks due to the economic crisis caused by COVID-19, was taken into account;
- a Report on the implementation of 2017–2021 Development Plan of Baiterek NMH JSC following the results of 2019 was preliminarily approved;
- the implementation of 2017–2021 Development Plan of Baiterek NMH JSC for 2019 was taken into account on the basis of the Report on the implementation of Baiterek NMH JSC 2017–2021 Development Plan, approved by the Board of Directors of Baiterek NMH JSC, following the results of 2019 and as per monitoring outcomes of the Ministry of Industry and Infrastructure Development of the Republic of Kazakhstan;
- 2019–2023 Development Plan of Baiterek NMH JSC, particularly, regarding the timeframe of 2020–2023, the adjusted 2020 Annual Budget of Baiterek NMH JSC and 2021 Annual Budget of Baiterek NMH JSC, were preliminarily approved;
- information on the implementation of 2019 Investment Policy of Baiterek NMH JSC was preliminarily considered and approved;
- the Report on Baiterek NMH JSC's 2019 Sustainable Development Activities was taken into account;
- the information on 2019 International Cooperation of Baiterek NMH JSC was taken into account.

Corporate Secretary

The Corporate Secretary is an employee of Baiterek NMH JSC, who is not a member of the Board of Directors or the Management Board of the Holding. The Corporate Secretary is appointed by, and is accountable to the Board of Directors of Baiterek NMH JSC.

The legal status of the Corporate Secretary is determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Charter of the Holding, the Regulations on the Corporate Secretary of the Holding and other internal documents of the Holding.

In accordance with the Regulations on the Corporate Secretary of Baiterek NMH JSC and pursuant to the decision of the Board of Directors of the Holding, the duties of the Corporate Secretary of the Holding may be assigned to the Head of the Prime Minister's Office of the Republic of Kazakhstan, who is not an employee of the Holding,

who is not subject to labor relations and who is not paid remuneration. At the same time, the Head of the Prime Minister's Office of the Republic of Kazakhstan may not participate in the management of the Holding.

By a decision of the Board of Directors of the Holding No.03 / 19 dated April 16, 2019, Galymzhan Koishybayev, the Head of the Prime Minister's Office of the Republic of Kazakhstan, was appointed the acting Corporate Secretary of Baiterek NMH JSC.

Date of birth: April 12, 1968 in the city of Kyzylorda.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: G. Koishybayev graduated from Moscow State University named after M. Lomonosov

Recent work experience:

- In 2012–2016 – Ambassador Extraordinary and Plenipotentiary of the Republic of Kazakhstan to the Republic of Finland and concurrently Ambassador Extraordinary and Plenipotentiary of the Republic of Kazakhstan to the Republic of Estonia.
- Since 2016 – Deputy Minister of Foreign Affairs of the Republic of Kazakhstan.
- On March 26, 2019, by the Decree of the Government of the Republic of Kazakhstan G. Koishybayev was appointed Head of the Prime Minister's Office of the Republic of Kazakhstan.
- On September 18, 2019, by the Order of the President of the Republic of Kazakhstan G. Koishybayev was appointed Head of the Prime Minister's Office of the Republic of Kazakhstan.



KOISHYBAYEV Galymzhan

Head of the Prime Minister's Office of the Republic of Kazakhstan

The main objective of the Corporate Secretary Service of the Holding is to ensure the effective execution of functions assigned to the Corporate Secretary. The Service is headed by the Deputy Corporate Secretary – Head of the Corporate Secretary Service Maira Turganova. The Corporate Secretary Service is a business unit of the Holding and is accountable directly to the Corporate Secretary.

Management Board

The Management Board is a collegial executive body of the Holding that manages the current activities of the Holding, acts in the best interests of the Holding and its Sole Shareholder and is accountable to the latter and to the Board of Directors of the Holding. The Management Board is authorized to make decisions on any issues of the Holding's activities, which are not attributed by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan and the Charter to the competence of other bodies and officials of the Holding, including issues attributed to its competence by the legislation and the Charter of the Holding. The Management Board adopts preliminary decisions on issues submitted to the Board of Directors of the Holding for consideration.

The main tasks of the Corporate Secretary include:

- *provision of compliance of the bodies and officials of the Holding with the corporate governance rules and procedures that guarantee the implementation and protection of the Sole Shareholder's rights and interests;*
- *ensuring the implementation of activities to prepare decisions of the Board of Directors in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Holding;*
- *ensuring the effective activities of the Board of Directors of the Holding and its committees;*
- *ensuring the storage, disclosure and provision of necessary information about the Holding;*
- *ensuring a clear and effective interaction between the bodies of the Holding.*

The Chairman of the Management Board performs general management of activities of Baiterek NMH JSC in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Charter and internal documents of the Holding. The Chairman of the Management Board organizes the fulfillment of decisions of the Sole Shareholder, the Board of Directors and the Management Board of the Holding.

The Chairman of the Management Board is appointed by the decision of the Sole Shareholder. Members of the Management Board are appointed by the decision of the Board of Directors on the proposal of the Chairman of the Management Board.

The main criterion used to assess the performance of the Chairman and members of the Management Board is the achievement of KPIs approved by the Board of Directors of the Holding. The Chairman of the Management Board submits proposals for the motivational KPIs of members of the Management Board to the Board of Directors for consideration.

Composition of the Management Board

As of December 31, 2020, the Management Board of the Holding was composed of five members.

Date of birth: November 28, 1974.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: A. Arifkhanov graduated from Kazakh State Academy of Management, Diplomatic Academy of the Ministry of Foreign Affairs of the Republic of Kazakhstan and Columbia University (USA) under Bolashak presidential program majoring in Management of Economic Politics.

Recent work experience:

- ▶ From 2011 to 2015 – Deputy Chairman of the Management Board of NAC Kazatomprom JSC, Acting Chairman of the Management Board (since March 31, 2015).
- ▶ From 2015 to 2017 – Vice Minister of National Economy of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ From January to December 2017 – Deputy Chairman of the Management Board of Baiterek NMH JSC.
- ▶ Since December 2017 – Chairman of the Management Board of Baiterek NMH JSC.

Responsibilities: risk management, asset management, corporate finance, strategy and corporate development, analysis and research issues.

Date of birth: September 6, 1983.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: R. Karagoishin graduated from Kazakh Institute of Management, Economics and Strategic Research majoring in Accounting and the International Academy of Business with a degree of Master of Business Administration.

Recent work experience:

- ▶ From 2013 to 2015 – General Director of Sberbank Leasing LLP.
- ▶ From 2015 to 2018 – Deputy Chairman of the Management Board of KazAgroFinance JSC.
- ▶ From February to May 2019 – General Director of Grain Consortium of Kazakhstan LLP.
- ▶ Since May, 2019 – Deputy Chairman of the Management Board of Baiterek NMH JSC.



ARIFKHANOV Aidar

Chairman of the Management Board of Baiterek NMH JSC, member of the Board of Directors



KARAGOISHIN Rustam

Deputy Chairman of the Management Board



OMARKHOJAYEV Anuar

Deputy Chairman of the Management Board

Responsibilities: issues of innovative projects development and introduction of information technologies, legal support and construction.

Date of birth: October 31, 1973.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: A. Omarkhojayev graduated from the Kazakh State Agrarian University majoring in Mechanical Engineering and Bremen Institute (Germany) majoring in Industrial Engineering.

Recent work experience:

- ▶ From 2012 to 2014 – Chief of the Secretariat of the Head of the Presidential Executive Office of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ From April 2014 to October 3, 2016 – Deputy Head of the Prime-Minister's Office of the Republic of Kazakhstan.
- ▶ Since October 3, 2016 – Deputy Chairman of the Management Board of Baiterek NMH JSC.



KHAMITOV Yersain

Managing Director – member of the Management Board

Responsibilities: economy, accounting and reporting, treasury issues.

Date of birth: September 5, 1983.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: Yersain Khamitov graduated from A. Baitursynov Kostanai State University with a degree of Financial Economist and Lomonosov Moscow State University majoring in Executive Master of Business Administration (EMBA)

Recent work experience:

- ▶ From 2013 to 2014 – Director of the Corporate Finance Department of Baiterek NMH JSC.
- ▶ Since 2014 – Managing Director of Baiterek NMH JSC.
- ▶ Since February 2016 – member of the Management Board of Baiterek NMH JSC.

Responsibilities: risk and housing construction assets management.

Date of birth: December 30, 1977.

Citizenship: Republic of Kazakhstan

Education: T. Zhanke graduated from Al-Farabi Kazakh National University majoring in International Relations, Satpayev Kazakh National Technical University majoring in Development of Oil and Gas Deposits, and Maastricht School of Management, the Netherlands, with a degree of Master of Business Administration (MBA).

Recent work experience:

- ▶ From 2008 to 2014 – General Director of KazMunaiGas – Service Compass LLP.
- ▶ From 2014 to April 2019 – Deputy Akim of the Zhambyl region.
- ▶ Since 2019 – Managing Director of Baiterek NMH JSC.
- ▶ Since May 2019 – member of the Management Board of Baiterek NMH JSC.



ZHANKE Timur

Managing Director – member of the Management Board

Changes in the composition of the Management Board in 2020

In 2020, the powers of the following members of the Management Board were terminated: Ainur Kuvatova, Marat Omarov.

Outcome of the Management Board's activities in 2020

During 2020, the Management Board of the Holding held 64 meetings, including 44 in-person and 20 in absentia. The most important issues considered by the Board:

- on approval of the Action Plan for the reorganization of the housing block of Baiterek NMH JSC (KMC JSC, BD JSC, Housing Construction Guarantee Fund JSC) into a single operator;
- on approval of the detailed Roadmap for the merger of KazAgro NMH JSC with Baiterek NMH JSC;
- on approval and submission to the Strategic Planning Committee of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC of the information on the update progress of the Development Strategy of Baiterek NMH JSC;
- on approval of 2020 Action Plan for the implementation of 2018–2023 Digitalization Strategy of Baiterek NMH JSC;

- on approval of the Risk Management System Development Strategy of Baiterek NMH JSC until 2023 inclusive;
- on approval of the Environmental and Social Policy of Baiterek NMH JSC;
- on approval and submission to the Board of Directors of Baiterek NMH JSC of the issue of approving the Sustainable Development Policy of Baiterek NMH JSC;
- on approval of "Green office" Concept of Baiterek NMH JSC;
- on approval of the Regulations for the annual report preparation of Baiterek NMH JSC.

Attendance of members of the Management Board at meetings in 2020

Member of the Management Board	Attendance at meetings	%	Period of membership in the Management Board
Aidar Arifkhanov	64/64	100	01.01.2020–31.12.2020
Anuar Omarkhojayev	62/64	97	01.01.2020–31.12.2020
Rustam Karagoishin	56/64	86	01.01.2020–31.12.2020
Yersain Khamitov	61/64	95	01.01.2020–31.12.2020
Ainur Kuvatova	1/64	2	01.01.2020–05.01.2020
Timur Zhanke	60/64	94	01.01.2020–31.12.2020
Marat Omarov	47/64	73	01.01.2020–21.10.2020

Committees of the Management Board of the Holding

To prepare advisory decisions, the Management Board of the Holding operates consulting and advisory bodies – committees.

The Committee for Planning and Assessment Commission is a permanent consulting and advisory body of the Management Board of the Holding, which coordinates the business planning and budgeting process for the Holding Group.

In 2020, the Committee for Planning and Assessment held 23 meetings. The Committee addressed the proposals from administrators of budget programs and provided recommendations on the redistribution of budget funds; preliminarily considered the draft Development Plan / Annual Budget of the Holding / subsidiaries and adjustments thereto; provided recommendations to the Management Board.

The Committee for Assets and Liability Management is a permanent consulting and advisory body of the Management Board of the Holding. The aim of the Committee's activity is to develop recommendations to

improve the efficiency of asset and liability management in the Holding and subsidiaries in order to observe the principles of diversification of assets and liabilities, optimize risks (financial, operational, strategic, legal), and ensure financial sustainability.

In 2020, the The Committee for Assets and Liability Management held 40 meetings. The Committee addressed issues of financial risk management in the companies of the Holding Group, financial analysis of counterparties of the Holding Group, consolidated management reporting, and gave recommendations to subsidiaries in terms of improving efficiency of asset and liability management.

The Committee for Strategy and Corporate Development is a collegial consulting and advisory body established to review and make recommendations on the strategy and corporate development of the Holding and its subsidiaries, enhance the effectiveness of implementation of the Development Strategy, improve the corporate governance system, provide analytical support and ensure sustainable development in activities of the Holding and its subsidiaries.

In 2020, the Committee on Strategy and Corporate Development held 16 meetings. The Committee addressed the issues of the planned KPIs of the structural divisions of the Holding for the 3–4th quarter of 2020, adjustments to 2020 key performance indicators of the members of the Management Board of Subsidiaries, the 2021 Action Plan for Sustainable Development of the Holding, reports on the implementation of development strategies of the Holding's subsidiaries, reports on the execution of action plans for implementing the development strategies of subsidiaries and other.

System of Remuneration to Members of the Board of Directors and the Management Board

According to the Regulations of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC and in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Charter of Baiterek NMH JSC, independent directors who are members of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC may be paid remuneration for the performance of their functions as members of the Board of Directors of the Holding and / or reimbursed for expenses incurred in connection with the performance of their functions as members of the Board of Directors of the Holding.

The procedure, amount and terms of payment of remuneration, reimbursement of expenses and granting of bonus payments to members of the Board of Directors, including independent directors, for the performance of their duties are established by the decision of the Sole Shareholder of the Holding.

The Chairman of the Board of Directors concludes an agreement with independent directors on behalf of the Holding, the wording of which is given in Appendix to the Regulations of the Board of Directors of the Holding, which sets out the amount and terms of remuneration and reimbursement for independent directors. If an independent director participates in half or less than half of all in-person meeting and meetings in absentia of the Board of Directors and its Committees, the remuneration is reduced, except when an independent director is absent due to illness or being on leave at the primary place of employment.

In 2020, the remuneration for the performance of functions of members of the Board of Directors of the Holding was paid only to independent directors – members of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC.

The system of remuneration for members of the Management Board of the Holding is regulated by the Rules for Remuneration and Performance Assessment of the Chairman and members of the Management Board of Baiterek NMH JSC. Salary rates for members of the Management Board are set by decision of the Board of Directors. In accordance with the Resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan dated December 2, 2014 No. 1266, remuneration to the members of the Management Board is paid at the end of the reporting year, depending on the achievement of strategic KPIs approved by the Board of Directors and the results of their performance assessment, as well as the availability of net consolidated profit after approval of results of financial and economic activities of the company based on audited financial statements.

Internal Audit Service

The mission of the Internal Audit Service of Baiterek NMH JSC (hereinafter – the IAS), whose employees are current members of the global Institute of Internal Auditors, is to ensure and add value to the organization by conducting objective internal audits using a risk-based approach, providing recommendations and sharing knowledge. To ensure independence and fairness of the internal audit, the IAS is functioning as the Holding's body which is accountable directly to the Board of Directors, the Audit Committee of the Board of Directors, and regularly provides its progress reports to the Board of Directors and the Audit Committee.

In accordance with the legislative requirements of the Republic of Kazakhstan, the Charter, the Corporate Governance Code of the Holding, the Regulation on the IAS and the Rules for organization of internal audit in the Holding, the IAS is guided by the International Professional Practices Framework (IPPF) recommended by the global Institute of Internal Auditors.

98%
the rate of compliance
of the IAS with the
International Professional
Standards of Internal Audit

Composition of the IAS

The Board of Directors determined by its decision dated September 19, 2019, a new term of office of the IAS from November 1, 2019 till January 31, 2023 inclusive. Current composition of the IAS:

- **Head of the IAS** – D. Nauanova, a certified internal auditor (CIA), MBA for the Global Energy Industry (Warwick Business School, UK), 27 years of professional experience.
- **Internal auditor** – A. Burabayeva, graduated from Zhezkazgan University named after O. Baikonurov majoring in Economics and Management, auditor of the Republic of Kazakhstan, professional accountant of the Republic of Kazakhstan, 18 years of professional experience, including experience in Big 4.
- **Internal auditor** – D. Maldybekova, Certified Internal Auditor (CIA), MSc in Logistics and Supply Chain Management (Heriot-Watt University, UK), 11 years of work experience.

Performance Results in 2020

In accordance with the IAS work plan approved by the Board of Directors of the Holding in 2020, the effectiveness of internal control systems, risk management, anti-corruption and anti-fraud assessments, audits of planning and budgeting processes, office work and electronic document management, analytical and PR activities, as well as confirmation of the reliability of the actual values of the key performance indicators of the executive body, were carried out. Following the results of work completed by the IAS, 118 recommendations were given to minimize risks, improve the design of business processes, enhance the effectiveness of internal control and develop the corporate governance in the Holding.

According to the results of the internal self-assessment of the performance results of 2020 carried out in accordance with the IPPFIA requirements, the rate of compliance of the IAS activities with the International Professional Standards of Internal Audit to about 98%.

An external independent assessment of the corporate governance of Baiterek NMH JSC, carried out by KPMG Tax and Advisory LLP in 2020, determined the efficiency level of internal audit as a component of corporate governance at 95%.

The IAS is moving according to the developed plan to improve the activities of the internal audit function, aimed at enhancing audit approaches and procedures, updating internal regulations governing internal audit activities, automating the processes and document flow of IAS, improving interaction with the internal audit services of subsidiaries of the Holding and continuous professional development, including obtaining by internal auditors the qualifications of a certified internal auditor (CIA) and other internationally recognized certifications.

Plans for 2021

The IAS audit plan for 2021, approved by the decision of the Board of Directors of the Holding dated November 26, 2020, ensures conducting compliance audits regarding the limits of certain types of administrative expenses of the Holding, management processes for housing and construction assets, ensuring the implementation of (government) programs for support and business development “Business Road Map”, development of productive employment and mass entrepreneurship for 2017–2021 “Enbek”, ensuring the implementation of the State Program of Industrial and Innovative Development for 2020–2025, procurement processes, information technology and information security systems, confirming the reliability of the actual values of key performance indicators of the executive body and assessment of the efficiency of the corporate governance system of Baiterek NMH JSC.

Corporate Ethics and Settlement of Conflicts of Interests

To prevent and resolve corporate conflicts and conflicts of interest in the Holding as well as to coordinate activities of all bodies and officials, the Board of Directors has approved the Policy for the settlement of corporate conflicts and conflicts of interest. The Policy regulates the order and procedures for prejudicial settlement of conflicts as well as actions of bodies, officials and employees of the Holding within the scope of such processes.

The principles and standards of corporate ethics to be followed by the Holding's officials and employees are stipulated in the Code of Business Conduct of Baiterek NMH JSC approved by the Board of Directors of the Holding.

By decision of the Board of Directors of the Holding No. 10/19 dated October 17, 2019, amendments were made to the Code of Business Conduct of the Holding with the aim of observing the principles of meritocracy, ensuring the legality and fairness of decisions made, and strengthening the Ombudsman institution in resolving corporate conflicts. The fundamental values set forth in the Code of Business Conduct of the Holding are responsibility, professionalism, team, honesty and social responsibility.

Compliance with the Code of Business Conduct is mandatory for all employees of the Holding, regardless of their positions.

Every year, employees of the Holding successfully undergo assessment of knowledge of provisions of the Code of Business Conduct of Baiterek NMH JSC.

Ombudsman

The Ombudsman of the Holding collects information on non-compliance with the provisions of the Holding's Code of Business Conduct, initiates consideration of disputes related to its violation and participates in the settlement of disputes.

In case of violation of any provisions of the Code of Business Conduct, employees of Baiterek NMH JSC have the right to appeal to the Ombudsman both in writing and orally. The Ombudsman, in turn, maintains records of appeals from employees, officials, business partners and stakeholders on issues of non-compliance with the provisions of the Code of Business Conduct. Within five business days, the Ombudsman provides clarifications of the provisions of the Code of Business Conduct to employees of the Holding in case

Compliance with the Code of Business Conduct is mandatory for all employees of the Holding, regardless of their positions.

of their appeal, ensuring the anonymity of an employee or official who has applied in respect of violations of the Code of Business Conduct of Baiterek NMH JSC.

As for corporate conflicts and conflicts of interest, the Ombudsman's actions are coordinated with persons responsible for resolving corporate conflicts and conflicts of interest according to the Policy for settlement of corporate conflicts and conflicts of interest of the Holding.

By decision of the Board of Directors of the Holding dated July 22, 2019, the powers of the Ombudsman of the Holding, Maira Turganova, Deputy Corporate Secretary – Head of the Corporate Secretary Service of the Holding, were extended for two years.

In accordance with the provisions of the Corporate Governance Code of the Holding, the Activity Report of the Ombudsman of Baiterek NMH JSC for 2019 was reviewed and approved by the Personnel, Remuneration and Social Issues Committee of the Board of Directors and the Audit Committee of the Board of Directors.

To improve the regulatory framework and documentation support of the Ombudsman's activities in accordance with the Corporate Governance Code, internal regulatory documents of the Holding have been updated, some documents were newly developed.

By a decision of the absentee meeting of the Board of Directors of the Holding dated June 22, 2020 No. 06/20, the Regulation on the Ombudsman of Baiterek NMH JSC was approved.

The Regulation on the Ombudsman amply regulates the legal status of the Ombudsman of the Holding in the organizational structure and corporate governance system of the Holding, the procedure for the appointment and termination of powers, the role, tasks and functions, rights and obligations, responsibility and other issues of Ombudsman's activities.

To harmonize the norms and regulations on the Ombudsman with the Corporate Governance Code, the decision of the absentee meeting of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC dated June 22, 2020 No. 06/20 made the appropriate changes and additions to the following internal regulatory documents of the Holding:

1. *the Policy on the settlement of corporate conflicts and conflicts of interest of Baiterek NMH JSC, approved by the decision of the Holding's Board of Directors dated July 24, 2014 (Minutes No. 06/14);*
2. *the Regulation on the Committee for Personnel, Remuneration and Social Issues of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC, approved by the decision of the Holding's Board of Directors dated April 21, 2015 (Minutes No. 04/15).*

In 2020, the Ombudsman received appeals of a social and labor nature related to the distribution of the role of human factors in working practice, non-observance of corporate culture by individual employees and, in general, the lack of team spirit.

Acting as a mediator, the Ombudsman held oral consultations with the Holding's employees to clarify the norms of labor legislation, the need to establish and develop corporate values and culture, high standards of professional conduct and business ethics in the Holding.

In 2020, with the spread of COVID-19 in Kazakhstan, additional agreements to labor contracts were signed with employees of the Holding and its subsidiaries, transferring employees to a remote work mode, which made it possible to minimize the spread of the infection in the Holding Group.

On top of that, labor contracts concluded with officials and employees with the Holding include obligations to comply with the Holding's Corporate Governance Code and with the Holding's subsidiaries.

To make Ombudsman's activities clear for a wider scope of employees and officials, they were sent full information about the Ombudsman's activities in the electronic document management system, also about the right / ability of employees to contact the Ombudsman with feedback.

Along with that, for convenience purposes, the employees and officials of the Holding Group are provided with communication channels, through which messages that include the last name, first name and patronymic (if any) of the appealing employee / participant in the labor dispute can be transferred to the Ombudsman through the use of any available methods that ensure confidentiality:

- to the email address mbudsman@baiterek.gov.kz ;
- to the phone number 8 7172 270402.

The mechanism for submitting complaints to the Ombudsman and information about it are posted on the corporate website of the Holding.

Anti-Corruption

The Holding implements the Anti-Corruption Policy, the main goal of which is to strengthen control over the prevention and detection of corruption, as well as to form a strict anti-corruption atmosphere in the Holding. Apart from the requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Combating Corruption," the Holding has developed its own approaches to prevent corruption.

In 2020, the Holding conducted an internal analysis of corruption risks relating to the activities of its Operations Department, as a result of which no risks were identified due to the preventive measures taken to combat corruption. This may have been caused by the fact that the internal documents of the department undergo anti-corruption expertise, carried out by the Department of Legal Support, and the internal documents regulate the organizational and management activities of the department in accordance with the anti-corruption legislation of the Republic of Kazakhstan, which is directed at preventing the corruption conditions. Thus, the persons exercising managerial functions in the Holding have adopted anti-corruption restrictions.

The Holding conducts ongoing anti-corruption monitoring by reviewing publications in the media, reports of the Internal Audit Service of the Holding and appeals from individuals and legal entities regarding anticorruption issues.

At the same time, a list of the Holding's affiliated persons and its officials and their close relatives is kept in order to avoid conflicts of interest. This list is posted in the authorized person's financial reporting depository on a quarterly basis.

One of the most effective tools for combating corruption is the "hot line", which is contacted by individuals and legal entities regarding the facts of committed corruption offenses.

At that, all messages received via the "hot line", as well as other feedback channels are subject to verification. If necessary, an official investigation / check is carried out in order to clarify all the circumstances and essence of the appeal; materials of revealed corruption offenses are sent to law enforcement agencies.

In 2020, 116 counterparties, who submitted applications for participation in the procurement of goods, works and services by the Holding, were checked to prevent conflicts of interest, as well as 23 counterparties, who applied for sponsorship, were checked to prevent conflicts of interest and to establish business reputation (verification for trustworthiness).

To form an anti-corruption culture in the Holding Group, due attention is paid to informing and raising awareness of the employees of the Holding and its subsidiaries. According to the Labor Regulations of the Holding, newly hired employees must familiarize themselves with the Anti-Corruption Policy of the Holding. In 2020, 24 newly hired employees were familiarized with the Holding's Anti-Corruption Policy.

Additionally, following the candidates selection rules for vacant positions in the Holding, candidates for administrative positions are required to pass a test for knowledge of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Combating Corruption". In 2020, all candidates were tested for their level of knowledge of anti-corruption legislation.

Due to the changes made to the Law of the Republic of Kazakhstan "On Combating Corruption", amendments were made to the internal regulatory documents of the Holding in terms of defining the role of the Compliance Service. Also, starting from 2021, persons exercising managerial functions in the Holding, are obliged to submit declarations of assets and liabilities to the authorized state bodies. Requirements for the submission of declarations were brought to the attention of compliance officers of the Holding's subsidiaries within the Competence Center.

In 2020, no facts of corruption or fraud were identified in the Holding.

In 2021, the Holding and its subsidiaries will continue work aimed at strengthening control over the prevention and detection of corruption, as well as creating a strict anti-corruption atmosphere in the Holding.

“Hot Line”

One of the main tools to combat corruption and fraud is the “hot line” information channel. According to the Association of Certified Fraud Examiners, about 50% of fraud cases, including corruption, are detected through the “hot line” channel. The anti-corruption “hotline” of the Holding is operated by the Compliance Service, which can receive calls around the clock. At the same time, all calls are automatically recorded and the records are sent to the Compliance Service email address. The received records are heard out, and complaints regarding corruption and fraud are transferred to the Word format and submitted to the Documentation Support Service of the Holding for registration. Subsequently, the appeals received on the “hot line” channel are reviewed in a direct manner.

In 2020, the Compliance Service of the Holding received 15 applications from individuals and legal entities, 5 of which were related to the activities of Otbas Bank JSC, the rest – labor conflicts, procurement, as well as the activities of other subsidiaries of the Holding (Kazyna Capital management JSC, Investment Fund of Kazakhstan JSC, MO Kazakhstan Mortgage Company JSC and QazTech Ventures JSC). The applications received in 2020 were considered, responses were given to the applicants within the time frame established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

External auditor

In accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, determination of an audit organization to audit Baiterek NMH JSC and the amount of payment for its services falls within the exclusive competence of the Board of Directors.

An external auditor of the Holding for the period of 2019–2021 is KPMG Audit LLP. The Policy for the organization of external audit in Baiterek NMH JSC does not imply the auditor rotation. In accordance with the Policy and on the basis of the international practice, an external auditor should follow the rotation principle of the project partner (who is primarily responsible for the audit), which implies rotation every five years.

According to the audit services, the cost of audit services for 2020 agreement to KZT 45,584 thous., including VAT.

If an external auditor provides non-audit services to the Holding, the Holding should review all services for the possibility of a risk / threat of a conflict of interest (a situation when the interest of an external auditor may affect its opinion regarding the reliability of financial statements), which may affect the external auditor’s independence. During 2020, an audit organization KPMG Audit LLP did not provide consulting services not related to the audit of financial statements.





Components of risk management and internal control systems 115

Key risks of the Holding 118

04

RISK MANAGEMENT AND INTERNAL CONTROL

The goal of the risk management process is to strike a balance between making the most of opportunities and avoiding waste.

Components of risk management and internal control systems

Risk management is an important component of the management process and an integral part of a developed corporate governance system. The main element of the Holding's risk management process is its focus on the specifics of the organization, the basic principles of its activities, business processes and the involvement of each employee in the risk management process.

The Holding has a Risk Management Policy, which enshrines the basic principles of the risk management process, such as integrity, openness, structure, awareness, continuity, and cyclicity.

The goal of the risk management process is to strike a balance between making the most of opportunities and avoiding waste.

Risk management in the Holding is carried out at several levels with the involvement of the following bodies and divisions of the Holding: Board of Directors, Management Board, structural division responsible for risk management and other structural divisions, as well as the Internal Audit Service.

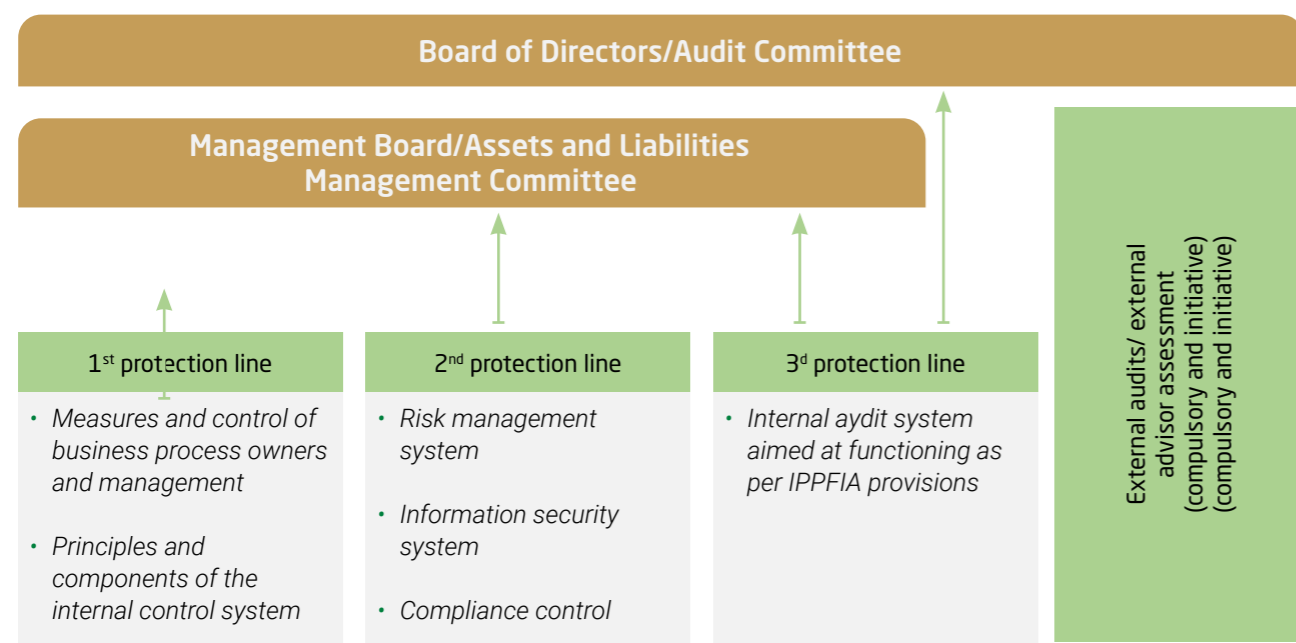
Board of Directors plays a key role in overseeing the corporate risk management system. The main functions of the Board of Directors are setting long-term and short-term goals of the Holding, approving the main documents governing risk management in the Holding, reviewing reports on the effectiveness of the risk management system. Under the Board of Directors of the Holding, an Audit Committee has been established, which is an advisory and advisory body for providing the Board of Directors with recommendations regarding control over the financial and economic activities of the Holding, reliability and efficiency of the risk management system, execution of documents in the field of corporate governance, independence of external and internal audit.

Governing body is responsible for organizing an effective risk management system and establishing a risk control structure to ensure compliance with and adherence to corporate policies. In order to effectively organize risk management under the Management Board, there is an

Asset and Liability Management Committee, whose main functions are to develop recommendations for improving the efficiency of asset and liability management of the Holding and its subsidiaries in order to achieve the principles of diversifying assets and liabilities, optimizing risks and ensuring financial stability.

An important component aimed at achieving the strategic goals set by the Holding and minimizing risks in achieving them is an efficiently functioning internal control system. The organization of the internal control system provides for the Holding to build a management system that can quickly respond to risks, exercise control over the main and auxiliary business processes and daily operations of the Holding, as well as immediately inform the participants of the internal control system of the appropriate level about any significant deficiencies and areas for improvement. Reliable and effective functioning of the internal control system requires the involvement and constant interaction within the framework of internal control of officials and employees of all levels of the Holding.

The corporate risk management and internal control system of the Holding covers all levels and areas of activity, business processes, types of reporting / information and operations. This system is organized according to well-known principles, rules and best practices and is presented in the model below.



Control procedures are a documented system of measures and actions to ensure effective internal control over the implementation of the goals, objectives and plans of the Holding, to identify and perform non-standard operations, as well as to prevent, limit and prevent risks and possible illegal actions by officials and employees of the Holding. Control procedures are carried out at all levels of the Holding and are subject to observance by the bodies, structural divisions and employees of the Holding.

Risk management in the Holding is an ongoing, dynamic and continuous process, consisting of components: identification, measurement, control, monitoring.

In the reporting year, the Holding performed the following risk management work:

- A comprehensive analysis of all business processes in the Holding was carried out, which precedes the process of identifying risks. The definition of business processes in the Holding is based on two key approaches: description and regulation of business processes. The phased use of these approaches is aimed at a comprehensive definition of the essence of a particular business process, as well as ensuring its continuous monitoring later.
- The matrix of business processes, risks and controls for 2021 was approved, which is a tool of the internal control and risk management system, which consists in analyzing the main business processes of the Holding and aimed at assessing their exposure to risks and forming control procedures to manage these risks.
- The risk appetite for various components and metrics has been approved, which represents the possibility of changes in results both on a short-term and long-term basis, which the Holding and its leaders are ready to accept as part of their business development strategy.
- Work was carried out to ensure a consistent approach to the allocation of counterparties, in particular, second-tier banks, by stages in accordance with IFRS 9 for the Holding Group.
- Processes have begun to automate the formation of a risk register, an action plan for risk management, key risk indicators, a matrix of business processes, risks and controls.

In 2020, the Board of Directors and the Management Board of the Holding on a quarterly basis reviewed consolidated risk reports describing the main risks of the Holding Group and action plans for their management, monitored and updated key risk indicators, risk register and map, as well as action plans for managing critical risks.

Also in 2020, due to the COVID-19 pandemic and the decline in oil prices, the Holding carried out monthly analysis and stress testing according to hypothetical scenarios and informed the independent directors of the Holding about the current situation in terms of the possible negative impact of external conditions on the financial and risk indicators of the Group. Holding.

In 2020, for the employees of the Holding, in order to develop a risk-oriented culture, training seminars were held on the risk management system in order to effectively identify the risks inherent in the Holding and its types, determine the components and understand the principles of risk management in accordance with COSO standards.

With the aim of further improvement and development, the Holding sets itself the following tasks in 2021 and in the medium term:

- improving the risk culture in the Holding Group and its further integration into the corporate governance system;
- integration and unification of processes in the risk management and internal control system in connection with the merger with KazAgro NMH JSC;
- optimization and updating of internal regulations in the field of risk management and internal control systems;
- further updating of the tools of the risk management system in terms of predictive analytics, stress testing, back testing, etc.

Key risks of the Holding

In the process of assessing and identifying key risks, the holding adheres to a single standard within the model of a centralized risk management system, which was developed with the involvement of an external consultant. The model includes an assessment of key types of risk (liquidity risk, market risk, credit risk, operational risk, business risk and real estate risk), as well as their aggregation and an assessment of the adequacy of available financial resources to cover the aggregate amount of risks calculated in normal and stress situations. The methodology of the centralized risk management system also provides for the identification of strategic risks inherent in achieving the mission and strategic key performance indicators of the Holding and is aimed at achieving the set strategic goals and objectives, minimizing risks when they are achieved.

Key risks of the Holding group are identified in the process of questioning the risks inherent in all business processes in the Holding group and are graphically displayed in the risk map, taking into account the degree of materiality. Measures to minimize key risks are carried out on an ongoing basis in accordance with the approved action plan in accordance with the risk register. The risk map, risk register, action plan for key risks and a report on the implementation of the action plan are reviewed and approved by the Board of Directors of the Holding on a quarterly basis.

Credit risk

The risk of non-fulfillment by the counterparty of the Group of the Holding for a financial instrument of its obligations is a credit risk and is considered the most significant for the Group of the Holding with a high degree of probability and impact on the activities of the Group of the Holding. Given the high degree of materiality, this risk during 2020 was located in the red risk zone according to the risk map of the Holding.

The purpose of the credit risk management system is to prevent it, to reduce the likelihood of financial losses due to default by the borrower of its financial obligations.

The credit risk management process includes the following sequential steps:

- *identification – identification and documentation of credit risk factors that can have a negative impact on the financial result of the Holding;*
- *qualitative assessment – a qualitative analysis of credit risk, determination of the causes of their occurrence in order to assess their impact on the financial result of the Holding;*
- *quantitative assessment – a quantitative analysis of the likelihood and impact of the consequences of the realization of credit risk on the financial result of the Holding;*
- *response – defining procedures and methods to mitigate the negative consequences of credit risk realization;*
- *monitoring and control of exposure – monitoring of credit risk, implementation of procedures for its timely management, assessment of the effectiveness of actions taken to minimize exposure to credit risk of the Holding.*

The holding and its subsidiaries pay special attention to credit risk. Determination of the level of credit risk and implementation of measures aimed at minimizing risk are carried out on a regular basis using various instruments for determining the creditworthiness of the counterparty and setting maximum limits for one borrower and / or a group of related borrowers. When setting limits, the Holding uses the minimum credit ratings of counterparties assigned by international rating agencies, and also evaluates its financial condition based on available financial statements and results of its own analysis. Monitoring and control of this type of risk on a consolidated basis is carried out by the authorized body of the Holding.

Liquidity risk

Liquidity risk is considered one of the significant risks for the Group of the Holding and is caused by the mismatch between the maturity of assets and liabilities, which, in turn, affects the provision of the Holding with sufficient liquid funds at an acceptable price in order to timely meet its balance sheet and off-balance sheet liabilities.

The Holding manages liquidity in order to ensure the constant availability of funds necessary to fulfill all obligations as they fall due.

The Holding's liquidity management procedures consist of:

- *forecasting cash flows and calculating the required level of liquid assets;*
- *maintaining a diversified structure of funding sources;*
- *management of concentration and structure of borrowed funds;*
- *development of plans for debt financing;*
- *servicing a portfolio of highly liquid assets, which can be freely implemented as a protective measure in the event of a rupture of cash liquidity;*
- *development of reserve plans to maintain liquidity and a given level of funding;*
- *exercising control over the compliance of the balance sheet liquidity indicators of the Holding Group with the established standards and limits.*

Market risk

The Holding is exposed to market risk associated with open positions in foreign exchange, interest rate and other financial instruments, which are exposed to the risk of general and specific market movements.

The purpose of the market risk exposure management systems is to maintain the total risk assumed by the Holding at a level in accordance with its own strategic objectives. The priority is to ensure maximum safety of the assets and capital of the Holding based on minimizing exposure to market risks that can lead to unexpected financial losses.

The market risk management process includes the following sequential steps:

- *management planning – identifying relevant approaches to effectively manage exposure to market risks;*
- *identification – identifying and documenting the types of exposure to market risks that can have a negative impact on the financial result of the Holding;*
- *qualitative assessment – a qualitative analysis of market risks, determination of the reasons for their occurrence in order to assess their impact on the financial result of the Holding;*
- *quantitative assessment – quantitative analysis of the likelihood and impact of the consequences of the implementation of market risks;*
- *response planning – defining procedures and methods to mitigate the negative consequences of the realization of market risks;*
- *monitoring and control of exposure – monitoring of market risks and implementation of procedures for their timely management; assessment of the effectiveness of the actions taken to minimize exposure to market risks.*

Operational risk

The Holding is exposed to operational risk resulting in losses as a result of inadequate or erroneous internal processes, the functioning of systems, employee actions, as well as losses arising from the implementation of external events.

The goal of operational risk management is to optimize the operating efficiency of the Holding by reducing operating losses, rationalizing costs, as well as reducing time and increasing the adequacy of response to events outside of control.

The holding manages operational risk through the following instruments:

- *classification of events related to the category of operational risks by filling in the operational risk event log with the involvement of the responsible structural unit, which develops recommendations for managing operational risks for each event;*
- *calculation of the capital reserve for operational risk with comparison of actual losses due to the implementation of operational risks;*
- *monitoring reporting on operational risks;*
- *ensuring business continuity management at the proper level.*

The results of monitoring the level of operational risk are communicated to the relevant collegial bodies.



05

SUSTAINABLE DEVELOPMENT ACTIVITIES

- Sustainable Development Management System* 121
- The Holding's contribution to the achievement of the UN Sustainable Development Goals* 124
- Stakeholder Engagement* 126
- Information policy* 130
- Personnel Management* 132
- Responsible investment* 138
- Economic performance* 141
- Purchasing activity* 141
- Environmental protection* 142
- Sponsorship and charitable assistance* 145

Sustainable Development Management System

As a key financial institution of the Government of the Republic of Kazakhstan, the Holding is aware of the importance of its impact on the environment (in a broad sense) and strives to balance the interests of stakeholders.

As part of its activities, the Holding ensures the consistency of economic, environmental and social goals, including: increased investment in the creation and development of more advanced technologies; the growth of the manufacturing industry; an increase in the growth of exports of non-energy industries; increasing labor productivity; creation of new jobs; optimal use of limited resources; ensuring transparent competitive procedures and equal opportunities in hiring; ensuring labor safety and preserving the health of employees, etc.

In its activities, the Holding is guided by the following principles of sustainable development, enshrined in the Holding's Corporate Governance Code: openness, accountability, transparency, ethical behavior, respect for the interests of stakeholders, legality, respect for human rights, intolerance to corruption, inadmissibility of conflicts of interest. In its activities, the Holding also adheres to the principles of the UN Global Compact in the field of human rights, labor relations, environmental protection and anti-corruption. In more detail, the goals, objectives, principles are enshrined in the Sustainable Development Policy.

Sustainable development management is the strategic direction of the Holding. The introduction of the principles and initiatives of sustainable development in the activities of the Holding and its subsidiaries is the main priority for achieving the goals set out in the Strategy "Kazakhstan-2050". In this regard, the Holding identified the priorities in the field of sustainable development identified in the analysis of the activities of similar international development institutions and state priorities, which are included in the draft updated Development Strategy of the Holding for 2014–2023. At the same time, the draft Development Strategy also includes the Holding's KPI in the field of sustainable development – ESG rating. The target for this efficiency is to increase the estimate by 2 points from the baseline by 2023.

Priority areas of the Holding's activities in the field of sustainable development



Organizational structure of sustainable development management

Sustainable development management in the Holding is carried out within the framework of the general corporate governance system and is its integral part.

The Board of Directors of the Holding carries out strategic management and control over the implementation of sustainable development.

The terms of reference of the Strategic Planning Committee of the Holding have been preliminarily delegated to consider sustainable development issues.

The Management Board of the Holding ensures the formation of an appropriate sustainable development management system and its implementation, as well as approves the corresponding action plan in the field of sustainable development. The Management Board also submits a sustainability report to the Board of Directors for consideration on an annual basis in the third quarter of the year following the reporting one.

Corporate KPI cards of the members of the Management Board of the Holding include KPIs to ensure sustainable development of Baiterek NMH JSC, while the data source is the report on

the implementation of the Action Plan for Sustainable Development of the Holding. By the end of 2020, all activities have been fully implemented.

The heads of the relevant structural divisions of the Holding are personally responsible for the implementation of measures and the achievement of efficiency in the field of sustainable development within the framework of their competencies.

The main department coordinating the issues of sustainable development of the Holding is the Strategy and Analytics Department, which performs the following work:

- carries out planning of activities in the field of sustainable development;
- coordinates the activities of structural divisions of the Holding in the field of sustainable development;
- prepares a report on the implementation of the action plan and KPIs in the field of sustainable development;
- prepares the annual report of the Holding with the inclusion of a section on sustainable development;
- interacts with subsidiaries of the Holding and international organizations on sustainable development issues.

The officials of the Holding and its subsidiaries follow the principles of sustainable development in conducting business and performing their duties and promote the involvement of all employees.

Implementation of the Action Plan for Sustainable Development of the Holding at the end of 2020

The Action Plan includes measures to improve sustainable development management practices, to update / develop corporate documents in the field of sustainable development and to more fully disclose non-financial information in reports and on the website.

Within the framework of the first block, a number of measures for the development of "green" financing were implemented, in particular, the directions of "green" projects were determined based on the taxonomy of "green" projects of the AIFC, an analysis of the possibilities of a potential issue of "green" bonds was carried out and the Competence Center together with the AIFC on this topic. In 2020, Damu Fund JSC, with the assistance of the AIFC, issued the first green bonds in Kazakhstan.

To ensure the contribution of the financed projects to sustainable development and increase the potential positive environmental and social effects from the implementation of projects, the Management Board approved the Environmental and Social Policy of the Holding. The development of the Policy took into account the best international practices in the field of environmental protection and the social impact of the projects it finances, as well as the best practices of development institutions (IFC Social and Environmental Sustainability Standards, UN Principles for Responsible Investment). The Policy is a single document containing the environmental / social requirements for investees and procedures for applying those requirements based on the IFC Social and Environmental Sustainability Standards. The policy also includes criteria for "green" projects, developed taking into account the "green" taxonomy of the AIFC.

In 2020, together with IFC, a webinar was held for the subsidiaries of the Holding on the application of the developed environmental and social requirements to projects in accordance with the Environmental and Social Policy of the Holding.

The holding follows national initiatives for the formation of ecological culture, and is also an active participant in the republican competition "Green Office". In this regard, by the decision of the Management Board, the Concept of the "green" office of the Holding was approved in order to increase the level of rational use of resources and environmental education of the employees of the Holding.

The Holding pays special attention to increasing the transparency of information about its activities for stakeholders. In the 3rd quarter of 2020, by the decision of the Board of Directors, the Annual Report of the Holding for 2019 was approved, prepared on the basis of the best international practices for information disclosure – GRI Standards. According to the results of the Annual Reports Competition (organized by the QRA rating agency), the Holding's annual report for 2019 in the overall rating of annual reports took the 14th place among 100 participating companies. The annual report was also ranked in the top 20 best ESG disclosure reports (corporate governance, social and environmental issues) and is included in the top 6 best annual reports of the financial sector.

As part of this block of events, in 2020, the section on sustainable development on the corporate website of the Holding was strengthened and recommendations were sent to strengthen the relevant sections on the websites of the subsidiaries of the Holding.

Plans for 2021

The Management Board of the Holding approved the Action Plan for Sustainable Development of the Holding for 2021, which includes a number of measures aimed at:

- introduction of sustainable development principles into key processes and administrative and economic activities of the Holding;
- increasing transparency in the disclosure of non-financial information;
- building up competencies in sustainable development.

In particular, in accordance with the Plan, it is planned:

- approval of an internal regulatory document in a subsidiary or bringing current documents in line with the Environmental and Social Policy of the Holding;
- analysis of the impact of the Environmental and Social Policy of the Holding on the current processes for the selection of projects;
- preparation and submission to the Board of Directors of the Holding for the annual report and the report on the sustainable development of the Holding;
- holding a seminar on sustainable development topics with subsidiaries of the Holding;
- updating a single database of "green" projects of the Holding and its subsidiaries and etc.

The Holding's contribution to the achievement of the UN Sustainable Development Goals

The Holding's management supports the 17 Sustainable Development Goals (hereinafter referred to as the SDGs) adopted in 2015 by the UN General Assembly, aimed at eradicating poverty, preserving the planet's resources and ensuring universal well-being.

The Holding's assistance in achieving the SDGs is carried out through the use of responsible approaches to conducting business. So, when forming a project

portfolio, the Holding gives preference to projects that comply with the SDGs and have a significant impact on the sustainable socio-economic development of the Republic of Kazakhstan, including projects that contribute to:

- *inclusive and sustainable industrialization;*
- *openness, safety, resilience and environmental sustainability of cities and towns;*
- *diversification of the economy of the Republic of Kazakhstan and individual regions / cities.*

In the reporting year, the Holding took part in round tables and seminars organized by the UN to promote the SDGs in Kazakhstan.



The tasks of the Holding aimed at achieving the UN Sustainable Development Goals

UN Sustainable Development Goals	Holding activities
SDG 3. Ensure healthy lives and promote well-being	creation of safe working conditions for employees.
SDG 4. Ensure inclusive and quality education, promote lifelong learning opportunities	non-financial support for entrepreneurs, including the organization of training programs; implementation of internal training programs; support of charitable educational projects.
SDG 5. Achieve gender equality and empower all women and girls	creating equal working conditions and career opportunities; ensuring a level performance appraisal and remuneration system.
SDG 8. Promote sustained, inclusive and sustainable economic growth, full and productive employment and decent work	support of large business and development of SMEs by providing financial instruments of the Holding; implementation of initiatives aimed at increasing customer focus of services.
SDG 9. Build sustainable infrastructure, promote industrialization and innovation	support of projects aimed at increasing labor productivity in the manufacturing industry; promoting Kazakhstani producers of non-energy goods and service providers in foreign markets and enhancing their competitiveness; support for housing construction; development of technology entrepreneurship and private equity infrastructure.
SDG 10: Reduce inequality within and between countries	product development for young people, aspiring entrepreneurs; development of products for socially vulnerable segments of the population; support of people with disabilities in the regions of presence through the implementation of charitable projects.
SDG 11. Make cities and human settlements inclusive, safe, resilient and environmentally sustainable	support for large infrastructure and industrial projects; comprehensive support for SMEs.
SDG 12: Ensure the transition to sustainable consumption and production patterns	support for green projects; application of resource-saving technologies in the office of the Holding; responsible consumption of resources.
SDG 16: Promote peaceful and inclusive societies for sustainable development, ensure access to justice for all and build effective, accountable and inclusive institutions at all levels	implementation of state programs aimed at the socio-economic development of the country; participation in the development / updating of regulations affecting the interests of the Holding.
SDG 17: Strengthen the means of implementation and revitalize the global partnership for sustainable development	cooperation with international institutions and financial organizations on sustainable development issues; participation in conferences, forums, round tables to promote the SDGs in Kazakhstan.

Stakeholder Engagement

The holding attaches great importance to the establishment of effective and balanced relationships with all stakeholders.

When identifying stakeholders, the Holding and its subsidiaries use international standards in this area. The Map of Stakeholders approved by the Holding determines the list of key stakeholders and the degree of their influence. The map allows you to systematize and visualize information about the environment of the Holding and its subsidiaries to build an adequate strategy for working with each of the stakeholders.

Identifying stakeholders and working with them is one of the tools that allows you to increase the business reputation of the business, the capitalization of the company, and establish effective and balanced relationships with all stakeholders.

When assessing the importance of interested parties, the Holding ranks the interested parties according to two factors: the degree of support / opposition of the stakeholder, and the assessment of the strength of its influence on the Holding. Based on the obtained assessment of the importance of stakeholders, the structural divisions of the Holding determine the directions of interaction with stakeholders, depending on the specifics of the activity.

The main forms of interaction with stakeholders are joint programs and projects, memoranda of cooperation, joint working groups, reporting on activities, meetings, meetings, publications, interviews, etc.

The process of organizing the interaction of the Holding with stakeholders is based on the principle of involvement, which implies taking into account the interests of stakeholders at all stages of the process of managing the activities of the Holding and involving stakeholders in the discussion of significant topics and important issues, potential risks and boundaries of responsibility.

Stakeholder engagement is achieved by adhering to the following three principles:

- 1. Materiality.** *The holding clearly defines its stakeholders and understands what interests of stakeholders are significant.*
- 2. Completeness.** *In the course of its activities, the Holding pays attention to the concerns of stakeholders, namely, understands their views, needs and expected performance results, as well as opinions on significant issues.*
- 3. Reacting.** *The holding consistently responds to all significant questions of stakeholders.*

In order to organize management of relationships with stakeholders, the Holding focuses its activities on the following basic principles:

- respects and takes into account the interests of all interested parties;
- strives to actively inform target audiences about its activities;
- ensures objectivity, reliability, independence and a high level of information transparency in terms of the implementation of government programs, individual internal procedures (procurement, competitive selection among external candidates for employment, provision of financial and non-financial services), as well as the use of funds;
- ensures open and productive collaboration with all stakeholders;
- fulfills its obligations to stakeholders;
- receives feedback from stakeholders on a regular basis.

Key stakeholder groups and methods of engaging with them

Groups	Interaction mechanisms	Interests	How do we respond
Sole shareholder	<ul style="list-style-type: none"> • Conducting meetings of the Board of Directors and committees under the Board of Directors. • Execution of orders of the Sole Shareholder. • Participation in the development and updating of regulatory documents affecting the interests of the Holding. • Preparing responses to incoming requests. • Publication of financial statements and annual reports on the website of the Holding, as well as disclosure of other information in accordance with legislation, listing requirements and best practices. 	<ul style="list-style-type: none"> • Compliance with the interests of the Sole Shareholder of the Holding; • Effective implementation of government programs. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ensuring the implementation of the rights of the Sole Shareholder within the framework of the principles of corporate governance. • Providing reliable information on the results of financial and economic activities. • Implementation of the Development Strategy of the Holding. • Implementation of government programs and monitoring of results.
Staff	<ul style="list-style-type: none"> • Functioning of a «hot line» for receiving applications. • Functioning of internal communication channels. • Assessment of the level of employee engagement. 	<ul style="list-style-type: none"> • Compliance with the provisions of employment contracts; • Organization and implementation of training programs; • High-quality labor relations with the employer. 	<ul style="list-style-type: none"> • Maintaining an open, transparent personnel policy aimed at the formation of qualified and motivated personnel. • Providing all employees with equal opportunities for realizing their potential in the process of work, impartial and fair assessment of their results, selection and career growth of employees solely on the basis of professional abilities, knowledge and skills. • Implementation of the Ombudsman Institute.
Subsidiaries	<ul style="list-style-type: none"> • Participation in the management bodies of the Holding. • Consideration of reports on the strategy, action plans for the implementation of the strategy, development plans, annual reports and other materials within the framework of meetings of the Board of Directors of DO. • Conducting round tables / centers of competence with DOs. 	<ul style="list-style-type: none"> • Respect for the interests of shareholders / participants. 	<ul style="list-style-type: none"> • Exercise by the Holding of its rights as a shareholder / participant in a subsidiary.

Groups	Interaction mechanisms	Interests	How do we respond
State bodies	<ul style="list-style-type: none"> Consideration of program documents, draft regulatory documents affecting the interests of the Holding. 	<ul style="list-style-type: none"> Compliance with the law. 	<ul style="list-style-type: none"> Participation in working groups, forums, conferences. Coordination of the main activities of the Holding. Strict compliance with the law.
Customers, consumers	<ul style="list-style-type: none"> Receiving feedback through the Q&A mechanism, personal blog of the Chairman of the Management Board of the Holding. Assessment of the level of confidence in the activities of the Holding. Publications in the media, on the website of the Holding. 	<ul style="list-style-type: none"> Compliance with commercial agreements; Social interests. 	<ul style="list-style-type: none"> Ensuring compliance with consumer expectations of financial / non-financial products and services of the Holding and its subsidiaries. Conclusion of contracts, control over execution. Development of socially oriented services
Suppliers	<ul style="list-style-type: none"> Procurement and conclusion of contracts for the purchase of goods, works and services. Receiving feedback through the Q&A mechanism, personal blog of the Chairman of the Management Board of the Holding. Functioning of a «hot line» for receiving applications. Assessment of the level of confidence in the activities of the Holding. 	<ul style="list-style-type: none"> Transparent procurement system; Compliance with commercial agreements. 	<ul style="list-style-type: none"> Conclusion of contracts, control over the execution of contractual relations. Ensuring a transparent and efficient procurement system. Preventive measures to combat corruption.
Investors	<ul style="list-style-type: none"> Conducting meetings with representatives of foreign organizations. Participation in forums, conferences, exhibitions, including during the visits of the Head of State of the Republic of Kazakhstan, the Prime Minister and Deputy Prime Ministers of the Republic of Kazakhstan. Publication of financial statements and annual reports on the website of the Holding. 	<ul style="list-style-type: none"> Strong financial position; Sustainable development. 	<ul style="list-style-type: none"> Implementation of ESG principles in the activities of the Holding and its subsidiaries. Effective financial management. Obtaining credit ratings, ESG ratings.
Partners	<ul style="list-style-type: none"> Conducting negotiations and meetings with partners. Conclusion of agreements and memorandums of cooperation. Publication of the financial statements of the annual report on the website of the Holding. Assessment of the level of confidence in the activities of the Holding. 	<ul style="list-style-type: none"> Commercial interests. 	<ul style="list-style-type: none"> Mutually beneficial cooperation, improvement of business and technological processes and their automation. Conclusion of contracts, control over the execution of contractual relations.

Groups	Interaction mechanisms	Interests	How do we respond
Financial institutions	<ul style="list-style-type: none"> Negotiations and meetings with representatives of financial institutions, rating agencies. Conclusion of contracts for the provision of services. Publication of financial statements, annual report on the website of the Holding. 	<ul style="list-style-type: none"> Placement of free funds on deposit accounts, maintenance of special accounts. 	<ul style="list-style-type: none"> Conclusion of contracts, control over the execution of contractual relations. Improving financial performance.
Media	<ul style="list-style-type: none"> Development of annual media plans, event media plans on a monthly basis. Holding press conferences and meetings with recipients of information. Placing information about the activities of the Holding in the media, on the Internet, on the website of the Holding at www.baiterek.gov.kz and on the official accounts of the Holding in social networks. 	<ul style="list-style-type: none"> Publications and information on the activities of the Holding. 	<ul style="list-style-type: none"> Organization of information activities by: <ul style="list-style-type: none"> implementation of PR programs; communicating the strengths and capabilities of the Holding to the target audience; creating a positive public opinion; ensuring the transparency of the Holding's activities through reliable, regular, continuous and timely disclosure of information; maintaining brand awareness of the Holding; presenting to the public the results of activities in the main areas of the Holding's activities.
Population	<ul style="list-style-type: none"> Receiving feedback through the Q&A mechanism, personal blog of the Chairman of the Management Board of the Holding. Functioning of a "hot line" for receiving applications. Placing information about the activities of the Holding in the media. Assessment of the level of confidence in the activities of the Holding. 	<ul style="list-style-type: none"> Transparency of the Holding's activities; Respect for the interests of society; Providing socially-oriented support tools within the framework of the implementation of state programs and their own DL programs. 	<ul style="list-style-type: none"> Reputation audit, public opinion polls, PR strategy implementation. Publication of financial and non-financial reporting on its activities. Demonstration of practical commitment to the principles of social responsibility, transparency of operations and sustainable development. Striving to comply with generally accepted moral and ethical standards.

Groups	Interaction mechanisms	Interests	How do we respond
Public organizations	<ul style="list-style-type: none"> Implementation of socially significant projects. Participation in joint activities. Receiving feedback through the Q&A mechanism, personal blog of the Chairman of the Management Board of the Holding. Functioning of a «hot line» for receiving applications. Placing information about the activities of the Holding in the media. 	<ul style="list-style-type: none"> Implementation of public projects. 	<ul style="list-style-type: none"> Compliance with the law, the implementation of charity and sponsorship. Mutual agreement on general issues. Carrying out joint events with associations and unions.

Information policy

Information work of the Holding and subsidiaries is carried out within the framework of the Holding's PR strategy for 2021–2023. The PR strategy defines uniform standards for the communication policy of the Holding.

Information disclosure is carried out by the Holding by distributing information in the following ways:

- providing access to information (documents) to recipients of information in the manner prescribed by law, the Charter of the Holding, the Information Disclosure Policy and other internal documents of the Holding;
- placement in the media;
- placement on the Internet, on the website of the Holding at www.baiterek.gov.kz and on the official accounts of the Holding on Facebook, Instagram, Twitter, YouTube, Telegram;
- placement in the internal resources of the Holding;
- holding press conferences and meetings with recipients of information and other methods provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan and documents of the Holding.

The holding develops an annual media plan, which is approved by the Management Board. In addition, a monthly media plan of events of the Holding Group is prepared, which is approved by the Chairman of the Management Board of the Holding, with the subsequent submission of a report on its implementation.

In 2020, the following work was carried out:

- created 165 informational reasons for the media;
- 124 press releases, 49 interviews, 62 review and analytical articles were published, which reflect the success stories of 66 clients of the Holding's subsidiaries (businessmen, receivers of affordable housing, exporters, startups who received the support of the Holding under various government programs);
- 6 thematic reports were organized on the TV channels "Khabar" and "Atameken business", 15 news items on the TV channels "Khabar24" and "Astana TV";
- 3 briefings and one web conference held;
- 24 thematic infographics were developed in the state and Russian languages.

As a result, 1,444 materials about the Holding were published in the media.

The Holding carried out active information work in social networks. In 2020, 2010 materials of various formats were published on the pages of the Holding in social networks: articles, interviews, infographics, videos, new headings were also opened "Family of the Baiterek holding", "On the air – an expert", "Implementation of state programs: a success story".

As of December 31, 2020, the total number of subscribers increased by 7,476 units and amounted to 29,115 people (Facebook – 14,914, Instagram – 7,949, Twitter – 2,745, YouTube – 2,916, Telegram – 591).

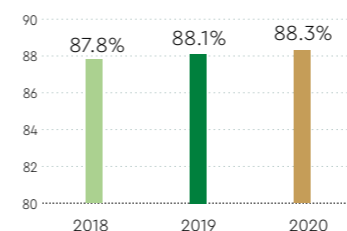
Increasing the level of confidence in the activities of the Holding

High-quality information work had a positive impact on increasing the level of confidence in the activities of the Holding in 2020. A study to assess the level of trust in the activities of the Holding, the main purpose of which is to determine the level of awareness of target groups about the activities of the Holding, was conducted in 2020 by Keycom Image LLP.

The results of the study showed that the Holding maintains high levels of trust among target groups and their high level of awareness of the activities of the Holding.

- the integral index of confidence in the activities of the Holding in 2020 amounted to 88.27% (2019 – 88.15%);
- the index of awareness of target groups about the activities of the Holding amounted to 90.56% (2019 – 89.8%).

Holding's confidence index, %



In order to increase the level of confidence in the activities of the Holding, 13 meetings were held with the press secretaries of subsidiaries in 2020, at which topical issues of information work within the framework of the PR strategy were discussed.

Provided a mechanism for public feedback on the website of the Holding, in the section "Questions and Answers" (<https://www.baiterek.gov.kz/ru/qa/>), where in 2020 44 requests from citizens were received, the answers to which were promptly worked out with the specialized JVs of the Holding and posted on the website of the Holding. In addition, feedback is supported through the e-government portal, on which the personal blog of the Chairman of the Holding's Management Board operates. In 2020, through the blog, 44 applications were accepted for consideration, which were considered in a timely manner and to which responses were provided in a timely manner.

Plans for 2021

The Holding's media plan for 2021 provides for the preparation and placement of information materials about the activities of the Holding, as well as holding events (briefings and interviews) with the participation of the Holding's management.

In addition, by the decision of the Management Board of the Holding, the Plan to further increase the level of trust of target groups in the activities of the Holding and its subsidiaries for 2021 was approved, which provides for a number of measures to strengthen and improve systemic communication work with the Sole Shareholder, subsidiaries, and target groups. The activities envisaged include:

- organizing and holding events (meetings, meetings, seminars, and so on) with large companies, investors, the Sole Shareholder and subsidiaries;
- holding press events with journalists and bloggers;
- activation of the work of subsidiaries to digitize their services;
- bringing to the public and clients information about the tools and principles of work, about the achieved socio-economic effect, including the disclosure of information about the impact of the Holding's activities on the country's GDP and the benefits for clients, as well as constant mention in the media that the Holding is a key financial institution of the Government participating in the implementation of state and government programs;
- information activity of the Chairman of the Management Board of the Holding in the media, social networks, on the blog platform at egov.kz.
- implementation of the recommendations of the company that conducted a study to assess the level of trust in the activities of the Holding, subsidiaries for customer service, filling information resources,

as well as feedback from partners and customers;

- coverage of the Holding's activities through the media, the official website, social networks and others.

Personnel Management

The unified personnel policy of the Holding includes corporate standards governing the effective management of human resources in the Holding and in its subsidiaries.

As part of its Development Strategy, Baiterek NMH JSC seeks to ensure the formation of sustainable human capital as one of the competitive advantages of the Holding and its subsidiaries.

Personnel structure

The average number of employees in the Holding Group in 2020 increased by 1% compared to the previous year and amounted to 2,564 people. In the Holding, the average headcount in 2020 remained at the level of 2019 – 123 people. The employee turnover rate for the Holding in 2020 was 0.8%, for the Holding Group – 6.1%.

Dynamics of the average headcount

	2017	2018	2019	2020
Baiterek NMH JSC, people	106	115	123	123
Holding group, people	2,507	2,431	2,538	2,564

The main directions for the implementation of personnel policy:

- ▶ **Strategic HR.** Development of the strategic role of the HR function through the creation of the institution of HR business partners and their active participation in the development of the organization's business.
- ▶ **Change management.** FROMAssisting management in preparing staff for change, managing resistance and training staff in the required knowledge and skills.
- ▶ **Employer brand.** Development of an HR brand through brand promotion among the target audience and regular assessment of brand awareness.
- ▶ **Corporate culture.** Defining the target corporate culture, adjusting key HR processes to maintain the culture, actively promoting corporate values and the desired standards of work behavior.
- ▶ **Internal communications.** Development of internal communication channels by creating sufficient feedback channels between all employees of the organization. Regular assessment of the level of staff involvement.
- ▶ **Automation and analytics.** Optimization of business processes. The use of modern software for maximum automation of routine processes, the introduction of "personal account" tools, the creation of chat bots, dashboards and other automatic tools. Expanding the HR analytics function by providing management and other stakeholders with regular reporting and analysis of current HR trends.
- ▶ **Optimization of routine processes.** Reducing the volume of operational activities and considering the possibility of creating a Common Service Center (own or within the framework of joining external similar centers).

Average headcount in the Holding Group for 2020

	2020
Total in the Holding Group, people, of which:	2,564
Baiterek NMH JSC	123
DBK JSC	297
Damu Fund JSC	359
KCM JSC	41
KHC JSC ²³	184
Export Insurance Company KazakhExport JSC	83
QTV JSC	60
Otbasy Bank JSC	1,333
IFC JSC	65
KPPF JSC	19

Personnel turnover in Baiterek NMH JSC by age and gender

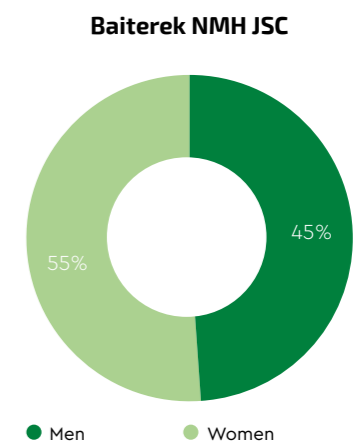
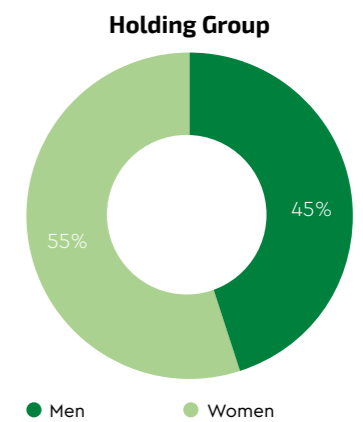
	Gender groups		Age groups		
	Men	Women	Up to 30 years old	30 to 50 years old	Over 50 years
Baiterek NMH JSC, people	6	10	3	12	1

Staff turnover in the Holding Group in 2020

	2020
General indicator, %	6.1
Baiterek NMH JSC	0.8
DBK JSC	9.1
Damu Fund JSC	5.8
KCM JSC	0
KHC JSC ²⁴	6.5
Export Insurance Company KazakhExport JSC	10.8
QTV JSC	8.3
Otbasy Bank JSC	6.1
IFC JSC	0
KPPF JSC	0

The holding does not allow discrimination on any social grounds and provides equal career opportunities for all employees. This, in particular, is confirmed by the gender structure of personnel both in the Holding Group and in Baiterek NMH JSC.

Staff gender structure in 2020



Most of the Holding's personnel are employees between the ages of 30 and 50. In 2020, the average age of the personnel of Baiterek NMH JSC and the Holding Group was 37 years.

²³ From January 26, 2021 MO Kazakhstan Mortgage Company JSC was renamed into Kazakhstan Housing Company JSC.

²⁴ From January 26, 2021 MO Kazakhstan Mortgage Company JSC was renamed into Kazakhstan Housing Company JSC.

Personnel structure of Baiterek NMH JSC by gender and age in 2020

	Up to 30 years old	30 to 50 years old	Over 50 years
Men, people	13	44	3
Women, people	11	48	4
Total average payroll, people	24	92	7

The composition of the governing bodies of Baiterek NMH JSC in 2020

	30 to 50 years old		Over 50 years	
	Men	Woman	Men	Woman
Board of directors, people	5	–	5	–
Management board, people	5	–	–	–

Recruiting and hiring personnel

The main purpose of the selection of candidates is to contribute to the achievement of the strategic goals of Baiterek NMH JSC through the introduction of best practices in the field of personnel management in terms of attracting qualified candidates to work for vacant positions.

When vacancies arise, first of all, candidates from the Presidential Youth Personnel Reserve (hereinafter referred to as the PMKR) and the Unified Personnel Pool of the Baiterek NMH JSC Group are considered. The next stage is an internal competition among employees of the Holding and its subsidiaries, as well as employees of the outsourcing sector. Then an external competition is announced. Information about the search for external candidates is published without fail on the website of Baiterek NMH JSC, in the Telegram channel with a notification sent to subscribers, and applications are accepted via e-mail or registration on the Digital Baiterek platform.

Thus, priority is given to internal selection in order to retain key specialists and motivate them to work in the Holding Group for a long time.

In 2020, there were no cases of discrimination in Baiterek NMH JSC when hiring employees on any grounds.

Employees hired in 2020 at Baiterek NMH JSC by age and gender

	Total	Up to 30 years old	30 to 50 years old	Over 50 years
Total hired workers, people	24	5	17	2
Men, people	12	3	7	2
Women, people	12	2	10	0

Training and professional development

Training and professional development of employees is carried out with the aim of updating and obtaining additional theoretical and practical knowledge, skills, abilities, competencies and skills in the field of professional and managerial activities of employees for the effective performance of their duties and solving problems determined in accordance with the development strategy of the Holding. Organization of training and professional development of the employees of the Holding is carried out on the basis of the following principles:

- compliance of the topic and content of training events with the needs determined in accordance with the employee's job responsibilities, the results of the assessment of his activities, the goals and objectives set for the employee;

- focus of training events on solving specific problems that increase the efficiency of the Holding's activities, study the best corporate practices and standards;
- systemic, applied, planned nature of training and professional development;
- coverage of the maximum possible number of employees of the Holding with training and professional development programs.

Personnel training of Baiterek NMH JSC

	2018	2019	2020
Average annual number of training hours per person, man-hours	259	336	40*

* A significant decrease is associated with a reduction in the budget for advanced training in 2020 in accordance with the instructions of the Head of State, cost optimization and the conduct of most training events in the online format.

Average annual number of training hours per employee, disaggregated by gender and employee category

Indicator	For all employees	By gender		By employee categories		
		Women	Men	Top management	Middle managers	Workers
Average number of hours of training that employees of the organization completed during the reporting period	40	43	36	18	59	42

In 2020, Baiterek NMH JSC held 38 training and professional development events, of which 2.6% – for the development of personal and business competencies (soft skills), 97.4% – for the development of professional (hard skills) skills. The training covered 120 people. On average, one employee completed 2 or more trainings / seminars.

To a large extent, trainings / seminars were held aimed at developing professional knowledge, including such as: finance, accounting and audit, data analysis, corporate governance, project management, IT, compliance controlling, sustainable development, personnel management, PR, training in state and English, internal control and audit, etc. In addition, training was organized to prepare for international certification exams, such as: CIMA P1 (Rus), ACCA F8, CIA Part I.

From the area of personal and business competencies, training was organized on conflict management to develop skills such as: cross-functional interaction, teamwork, stress management, analysis of contradictions, etc.

In 2020, Baiterek NMH JSC held 38 training and professional development events

Remuneration and performance management of employees

From January 1, 2018, the employees of Baiterek NMH JSC switched to a fundamentally new efficiency assessment system based on the performance of KPIs (once a quarter), which makes it possible to "cascade" management's KPIs to the level of a structural unit and an individual employee, to have sufficient criteria to determine a clear level of achievement of the set goal at the level of "threshold-goal-challenge" and evaluate the real effectiveness of each employee.

In addition, once a year, all employees of Baiterek NMH JSC undergo a comprehensive assessment of the effectiveness of their activities, within the framework of which the overall performance of the employee over the past year and the level of development of his personal and business competencies are considered. The results are categorized according to the "9-cell talent matrix". Based on the results of the assessment, a bonus is not paid, but the results of the assessment influence decisions on further motivation and incentives for the employee (training, promotion, enrollment in the personnel reserve, etc.).

Grading

A system of grading and unification of the remuneration system is being introduced in the Baiterek NMH JSC Group. The introduction of uniform principles allows ensuring the internal fairness of the remuneration system and comparison with the current situation on the labor market.

The grading system is a system of job grades (job hierarchy), formed on the basis of the complexity and value of the work performed by employees in

positions in accordance with the strategic goals of the organization. The methodology used in grading the assessment of the positions of the Baiterek NMH JSC Group has a more than 70-year history of success in the largest international companies, and is also the basis for the ongoing reforms in the field of remuneration of civil service in Kazakhstan.

As a result of the project, the following goals were achieved:

- *the system of positions of the organization on the basis of grades has been streamlined (the base salary is not by name, but by complexity and contribution in the main activity);*
- *a competitive remuneration system was built with an annual analysis of the current situation on the labor market in the target sector of the economy (benchmarking);*
- *transmission of the methodology to the personnel services of the Baiterek NMH Group JSC (certification of specialists, which allows one to assess positions independently, without involving external experts);*
- *approved internal regulatory documents (based on a standard methodology) for the assessment of positions and remuneration of the Group of Baiterek NMH JSC;*
- *changing the approach to functional responsibilities – stimulating the acceptance of responsibility for a complex amount of work (the more difficult the work, the higher the grade);*
- *proposals were developed for the system of remuneration of subsidiaries taking into account the specifics of their activities.*

At the same time, recognizing the limitations of the current regulations, as well as the upcoming merger of KazAgro NMH JSC, work on amending the relevant regulations to apply more diverse methods of material incentives is planned for 2021–2022.

Social politics

Social support is provided to the employees of the Holding in order to create favorable conditions for their effective work, as well as to retain and attract highly qualified employees.

By a decision of the Management Board, the Holding approved the Rules for the provision of social support to employees of Baiterek NMH JSC (hereinafter – the Rules), which determine the types, conditions and procedure for providing social support to the employees of the Holding in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Holding.

The rules provide for the following types of social support:

- *material aid;*
- *voluntary health insurance program (health insurance).*

The amount of funds for the provision of social support provided for by the Rules is included in the annually approved budget of the Holding under the corresponding item.

Material assistance is paid to employees at the expense of the Holding Company in accordance with the established procedure in the following cases:

1. *in connection with marriage;*
2. *in connection with maternity leave, leave for adopting (adopting) a newborn child (newborn children);*
3. *in connection with the birth of a child / adoption or adoption of children;*
4. *in connection with the treatment / operation of the employee or persons who are members of his family;*
5. *in connection with the death of the employee, spouse / children, parents of the employee.*

Employees and members of their families are provided with medical insurance at the expense of the funds provided in the budget of the Holding in accordance with the voluntary medical insurance program.

Funds for medical insurance are spent in case of illness of an employee in accordance with contracts concluded in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan with insurance organizations, or under contracts for medical care with medical organizations. At the same time, the cost of medical insurance per employee should not exceed 100 MCI for the corresponding financial year.

Employer brand

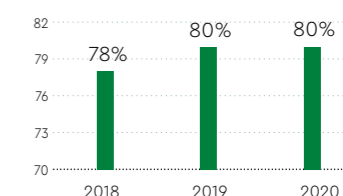
In order to promote the HR brand of Baiterek NMH JSC and to increase the involvement of the Holding's employees, to ensure internal communication and transparency, a set of relevant measures was taken in 2020.

The level of employee engagement of the Holding Group was 80% at the end of 2020. The stability of the indicator during the crisis period indicates a high level of trust in the employer.

In 2020, through the hotline, the Compliance Service of the Holding received 3 complaints regarding labor relations. The requests have been processed and resolved.

There were no cases of discrimination during the reporting year on any grounds.

Employee engagement rate of the Holding Group, %



Information about maternity leave and childcare

Indicator	Total, people	Including	
		men	women
Number of people who took maternity leave and parental leave in 2020	14	0	14
Number of employees returning from maternity leave and parental leave in 2020	3	0	3
Number of employees returning from maternity leave and parental leave in 2019	3	0	3

Occupational health and safety

An unconditional priority for the Holding and its subsidiaries is to ensure occupational safety and health in strict accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, international and national standards, and internal documents of the Holding in this area.

When performing their official duties, as well as while in the premises of the Holding, employees comply with the safety rules adopted and developed by the Holding in accordance with the policies of the Holding and on the basis of the legislation of the Republic of Kazakhstan.

In order to comply with occupational health and safety rules, the Holding Group conducts training events on an annual basis. In 2020, seminars were held for heads of structural divisions on the topic "Safety and labor protection at enterprises" with the subsequent passing of a special exam, as well as involving the state inspector for safety and labor protection in the city of Nur-Sultan in the commission. In order to prevent the spread of COVID-19, a memo on the prevention of coronavirus infection was developed for employees of the Holding who go to work at the office during the quarantine period. In 2020, in accordance with paragraph 4 of Article 138 of the Labor Code, amendments were made to the list of internal regulatory documents approved by the Chairman of the Management Board with instructions on labor safety and protection.

In order to reduce the threat to life and preserve the health of the employees of the Holding, when providing first aid, the Department of Operations (hereinafter – DOD) in 2020 monitored the availability and

shelf life of drugs and medical devices in the Holding's first-aid kits, as well as to ensure the safety of life and the health of the Holding's employees in emergency situations, DOD monitored for the availability of individual gas and smoke protection kits (hereinafter referred to as GDZK) for each employee in the Holding and procured 22 GDZKs to equip the Holding employees at workplaces.

In 2020, there were no cases of injuries in the Holding and its subsidiaries.

In 2021, work will continue to ensure safe working conditions, taking into account the requirements of state standards, rules and guidelines for standardization, sanitary norms and rules. It is planned to involve all employees of the Holding in active participation in work on safety and health and safety.

Responsible investment

The holding, as a financial institution, pays special attention to responsible investment. This direction of sustainable development is considered by the Holding as a priority and therefore is included in the draft updated Development Strategy of the Holding for 2014–2023.

As part of its activities, the Holding seeks to introduce and integrate ESG factors into the investment decision-making process, including through familiarization with the ESG factors of the Holding's counterparties.

The holding expects from its counterparties:

- *application of an environmental risk management system (environment) to identify, assess actual and possible impacts on the environment and society, determine and effectively implement appropriate management measures, exercise control and the level of environmental risks;*
- *applying a system of human resource management and ensuring (preserving) the health of workers, which should be based on respect for workers' rights, including freedom of association and the right to collective bargaining; this system should ensure fair treatment of employees, creation of safe and healthy working conditions for them, prevention and prevention of adverse effects on the health and safety of population groups and consumers;*

- *application of a system of good corporate governance based on the principles of fairness, honesty, responsibility, transparency, professionalism and competence; Good corporate governance presupposes respect for the rights and interests of all persons interested in the organization's activities and contributes to its successful activities, including the growth of its market value, maintenance of financial stability and profitability.*

The ESG rating is a key tool for assessing the effectiveness of the implementation of ESG issues in the company's activities. Moreover, such a rating is aimed at identifying the risks and opportunities of the company to determine its sustainability in the long term.

In 2019, the Holding was first assigned an international ESG rating by the international rating agency ISS-Oekom. The holding received a rating at the "D +" level, while, on average, organizations in the same sector were rated "D" / "C", the highest rating was "B" (Asian Development Bank).

The experts confirmed their adherence to the principles of social responsibility, corporate governance and business ethics, as well as the desire to integrate ESG factors into the strategy and business processes of the Holding. At the same time, the need to take into account environmental factors in the framework of project activities was noted.

In the draft ESG Development Strategy, the rating is included as the main KPI of the Holding in the field of sustainable development. The target for this efficiency is to increase the estimate by 2 points from the baseline by 2023.

The holding is actively working to develop the practice of responsible investment. Thus, the Investment policy of the Holding includes the intention to integrate ESG factors into the process of providing financial support. Also, within the framework of the policy, a tool for prioritizing potential projects was introduced – the Development Index, which allows you to highlight the most significant socio-economic projects that can contribute to and influence the development of the country.

In order to increase the potential environmental and social effects from the implementation of projects in the Holding, the Environmental and Social Policy was approved in 2020. The policy defines the principles and approaches to accounting and monitoring of environmental and social factors in the investment activities of the Holding and its

subsidiaries. When developing the Policy, international initiatives for responsible investment were taken into account – the UN Principles for Responsible Investment, the Equator Principles, IFC's Performance Standards for Environmental and Social Sustainability. The Policy also defines the criteria for "green" projects based on the "green" taxonomy developed by the AIFC.

At the end of 2020, the Holding supported a number of projects in the field of "green" energy for a total amount of financing of more than 112 billion KZT (construction of a hydroelectric power plant, solar and wind power plants), as well as projects to update the bus fleet operating on electricity, for a total amount of 13.6 billion KZT.

At the end of 2020,
the Holding supported
a number of projects in the
field of "green" energy
for a total amount
of financing more than

112
BLN KZT

Examples of “green” projects supported by the Holding

Description: Construction of the first and second start-up complex of the wind farm “Astana Expo-2017”, with a capacity of 100 MW

Commissioning: Phase I – August 2019, Phase II – December 2020

The total cost of the project: 76.2 billion KZT

The amount of the holding’s participation: 58.8 billion KZT

Description: Construction of a solar power station “Kengir” in the Karaganda region, with a capacity of 10 MW

Commissioning: January 2020

The total cost of the project: 3.6 billion KZT

The amount of the holding’s participation: 2.5 billion KZT

Description: Construction of “SPP” Baikonyr” in the Kyzylorda region, with a capacity of 50 MW

Commissioning: March 2020

The total cost of the project: 27 billion KZT

The amount of the holding’s participation: 4.2 billion KZT

Description: Construction of a solar power plant in the Almaty region, with a capacity of 50 MW

Commissioning: December 2020

The total cost of the project: 13.5 billion KZT

The amount of the holding’s participation: 10.8 billion KZT

Description: Purchase of 100 units of electric city buses “City Bus 4”

Commissioning: August 2020

The total cost of the project: 14.6 billion KZT

The amount of the holding’s participation: 11.7 billion KZT

In 2021, the Holding will continue work on the development of the direction, in particular, it is planned:

- assessment of the environmental impact of the implementation of the current “green” projects of the Holding;
- updating the Investment policy of Baiterek NMH JSC in terms of unifying approaches to investing in the “green” sector of the economy of the Republic of Kazakhstan;
- analysis of the impact of the Environmental and Social Policy of the Holding on current processes for the selection of projects.

Economic performance

Due to its mission, the holding has a significant impact on the sustainable economic development of the Republic of Kazakhstan and performs important socio-economic functions, realizing not only its key tasks, but also positively influencing various groups of the population.

Distribution of economic value

Indicator, million KZT	2018	2019	2020
Economic value created (income)	366,750	426,578	858,039
operating income (interest income)	301,746	332,040	432,521
fee and commission income	6,116	9,115	8,202
Other income	58,887	85,424	417,316
Distributed economic value:	332,032	375,068	784,982
labor costs	21,465	24,252	25,859
expenses on taxes and fees to the state budget	20,651	13,305	13,637
payments to capital providers (interest payments and dividends)	155,416	175,137	241,283
charitable and sponsorship assistance	798	315	1,090
other operating costs	58,179	134,597	477,490
other non-operating costs	75,523	27,461	25,623
Economic Cost to Distribution (Net Income)	34,718	51,510	73,057

Purchasing activity

The system of procurement of goods, works and services of the Holding ensures the transparency of procurement by the Holding and generally complies with the established law enforcement practice and international experience.

Procurement in the Holding is based on the principles of optimal and efficient spending of money, increasing efficiency, transparency and minimizing corruption risks, providing potential suppliers with equal opportunities to participate in the procurement process.

In its activities, the Holding is guided by the Rules for the procurement of goods, works, services by national managing holdings, national holdings, national companies and organizations, fifty or more percent of voting shares (stakes in the authorized capital) of which directly or indirectly belong to the national managing holding, national holding, national company, approved by the Order of the First Deputy Prime Minister of the Republic of Kazakhstan – Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan dated October 31, 2019 No. 1201.

The holding was the first state-owned company to introduce control over the procurement process in the quasi-public sector. So, from January 1, 2020, the Centralized Procurement Control Service (hereinafter referred to as CSCS) has been functioning, which exercises internal control over compliance with the procurement rules in the Holding and its subsidiaries. CSKZ is directly subordinate to the Board of Directors of the Holding and reports to it on its work.



In accordance with the main tasks of the CSKZ, in the prescribed manner, performs the following functions:

1. monitors compliance with the procurement rules of the Holding and its subsidiaries in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
2. considers appeals on issues within the competence of the CSKZ;
3. within the limits of their competence, provide oral and written consultations;
4. regularly submits for approval to the Board of Directors of the Holding a report on the results of activities;

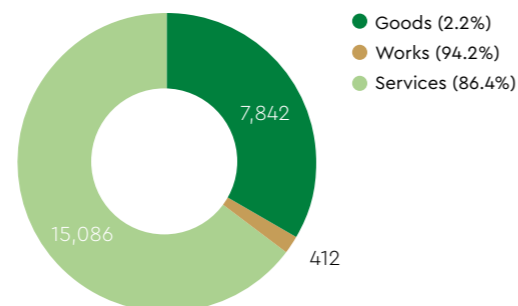
The objects of control of the CSKZ are:

1. customer, procurement organizer, tender commission, expert procurement commission, procurement expert;
2. a potential supplier, supplier, as well as persons involved by them as subcontractors for the performance of work or co-contractors for the provision of services, within the scope of the procurement being carried out;
3. operator of the information system of electronic procurement.

Purchase volume in 2020 and share of local content

The total volume of purchases of goods, works and services across the Holding Group in 2020 amounted to 23,340.6 million KZT, of which domestic suppliers – 13,589.3 million KZT with a total share of local content of 58.22%.

The volume of purchases of goods, works and services, and the share of local content in the Holding Group in 2020, thousand KZT



Plans for 2021

Next year, the Holding will continue to carry out procurement activities in accordance with corporate values and regulations.

Within the framework of the total volume of purchases of goods, works and services in the Holding Group for 2021, it is planned to purchase 15,810.7 million KZT.

Environmental protection

Due to the nature of its activities, the Holding does not have a direct material impact on the environment. The main resources consumed by the Holding are electricity, heat and water.

The holding applies the principles and methods of rational use of resources, which in the best way ensure the prevention of adverse environmental impact.

In its activities, the Holding strives to reduce excess resource consumption and minimize the existing negative environmental impact by introducing energy efficient technologies, reducing water consumption, and reducing paper consumption for office needs (in particular, through the introduction of an electronic document management system).

“Green office”

Within the framework of the Partnership Program “Green Bridge”, implemented at the initiative of the First President, the republican competition “Green Office” has been held since 2019. The aim of the competition is to promote the formation of a community of environmentally responsible companies.

The holding has been actively participating in the Green Office competition since 2019, within the framework of which a separate nomination is provided for the quasi-public sector. One of the criteria for the competition is the availability of corporate documentation for the implementation and maintenance of the green office system.

On this basis, in the reporting year, the Management Board approved the Concept of the “green office” of the Holding, which contains the goals, objectives and principles of the “green office”, as well as approaches to its implementation and proposed activities. When preparing the Concept, the recommendations of international organizations on the greening of offices were also taken into account.

The main elements of the “green” office are the following:

- reduction in electricity consumption;
- saving heat energy;
- reducing water consumption;
- minimization of pollution and waste management;
- resource saving and consumption reduction;
- employee health;
- environmental education of employees;
- availability of management systems, documenting the processes of maintaining the principles of “green” office.

The principles of the Green Office Concept are based on the three Rs – Reduce, Reuse, Recycle:

- **Reduce.** According to this principle, the “green office” should strive to reduce the use of natural resources: electricity, water, paper, heat. This rule is achieved both by using modern technologies and equipment, and by organizational and campaigning measures.
- **Reuse.** This principle focuses on the use of consumables, including paper, stationery and office equipment, made from recycled materials.
- **Recycle.** The main thing in this principle is to properly dispose of waste raw materials: sort all waste, hand over waste paper, properly dispose of office equipment and batteries.





Measures for the implementation of the Concept are mainly aimed at environmental education of employees, resource conservation and waste management within the framework of the office. These measures are necessary in order to support the Holding in the implementation of national initiatives to promote environmentally responsible behavior in the business environment.

The business center of the Baiterek Holding Group was built taking into account the technologies of a careful attitude to resources. Systems of working, emergency and repair lighting are provided. Fluorescent light sources are used. Stained-glass façade glazing, taking into account insulation, allows you to save on electricity. Also, to save energy in places of temporary residence, motion sensors are installed.

In the reporting year, the consumption of energy and water in comparison with the previous year in the Baiterek business center was reduced mainly due to the remote working hours of employees.

Resource consumption

	2018	2019	2020
Water consumption, cubic meters	14,292	24622	22,076
Heat energy, kJ	2,229	5,084	5,207
Electricity, kWh	1,472,887	5,791,496	4,817,149

Plans for 2021

In order to implement the Concept in 2021, the Holding plans:

- reducing the number of personal business meetings, videoconferencing, the ability to work remotely;
- consideration of the possibility of transferring waste for disposal, keeping records of the transferred waste paper;
- development of information campaigns and campaigning events to increase the environmental awareness of workers – information stands, posters, mailings, subbotniks, teambuildings and competitions;
- interaction with partners from among organizations working in the field of environmental protection; participation in the “Green Office” competition.

Sponsorship and charitable assistance

In 2020, the Holding implemented 6 charity projects, for the implementation of which funds in the amount of 1,065.6 million KZT were allocated, including:

1. The public charitable foundation “Shchivon” was allocated 140.5 million KZT. Considering that the implementation of the project required less than the allocated amount, the unused part of the money in the amount of 82.8 million KZT was returned to the Holding.
2. The corporate fund for social development “Turkistan” for the restoration of residential buildings for residents of the Maktaaral district of the Turkestan region, affected by the flood – 1 billion KZT.
3. Public fund “Sbi Bakhyty” for the provision of charitable assistance on a gratuitous basis for the purchase of special equipment and equipping the sensory room of a psychologist at KSU “Special preschool organization for children with speech and musculoskeletal disorders No. 143” in the amount of 405,000 KZT.
4. the Public Fund “World of Equal Opportunities” to provide charitable assistance on a gratuitous basis within the framework of the charitable action “Bilim Uyge” in order to provide laptops for distance learning for 40 schoolchildren, including students with special educational needs and students from low-income, single-parent families living in the city of Nur-Sultan in the amount of 6.4 million KZT.

5. Public Association “Batyr” for the purchase of 100 New Year gifts for disabled children of Akmola region in the amount of 536,000 KZT;
6. The public fund “Sports Development Fund” Caspian “for the purchase of 100 New Year gifts for children with special physical needs in the amount of 500,000 KZT.

Initiative projects of the Holding implemented in 2020:

- At the expense of the Holding’s employees, a washing machine was purchased from the KSU “Crisis Center “Umit” for women with children who suffered from domestic violence.
- At the expense of the employees, assistance is provided to the shelter of dogs.

06

APPENDICES

<i>About the Report</i>	147
<i>Activities of Subsidiaries in 2020</i>	150
<i>Report on Compliance with the Principles and Provisions of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC</i>	159
<i>List of related party transactions</i>	171
<i>Annual Financial Statements</i>	172
<i>Information on Adherence to the IFC Principles "Operating Principles for Impact Management"</i>	179
<i>GRI Index Table</i>	181
<i>Glossary</i>	185
<i>Contact Information</i>	189

About the Report

The Holding is aware of the significance of its economic and social activities and is seeking to provide a high level of transparency for internal and external stakeholders. Starting from 2013, the Holding has disclosed the results of its activities in annual reports published on the corporate website: <https://www.baiterek.gov.kz/en/about-holding/reports-replies-reviews/annual-statements/>

The annual report of Baiterek NMH JSC for 2020 (hereinafter referred to as the Report) was prepared in accordance with the Global Reporting Initiative Standards in the field of sustainable development (GRI Standards, the "main" disclosure option), provisions of the Corporate Governance Code and other internal documents of the Holding.

This Report reflects the performance results of the Holding from January 1, 2020 to December 31, 2020. The annual report of Baiterek NMH JSC for 2019 was published in August 2020. This Report has not been certified by external experts.

In the reporting year, the priority topic of the Report is "Sustainable Business and Housing Affordability", which was selected in view of the mission entrusted to the Holding to promote sustainable economic development of the country.

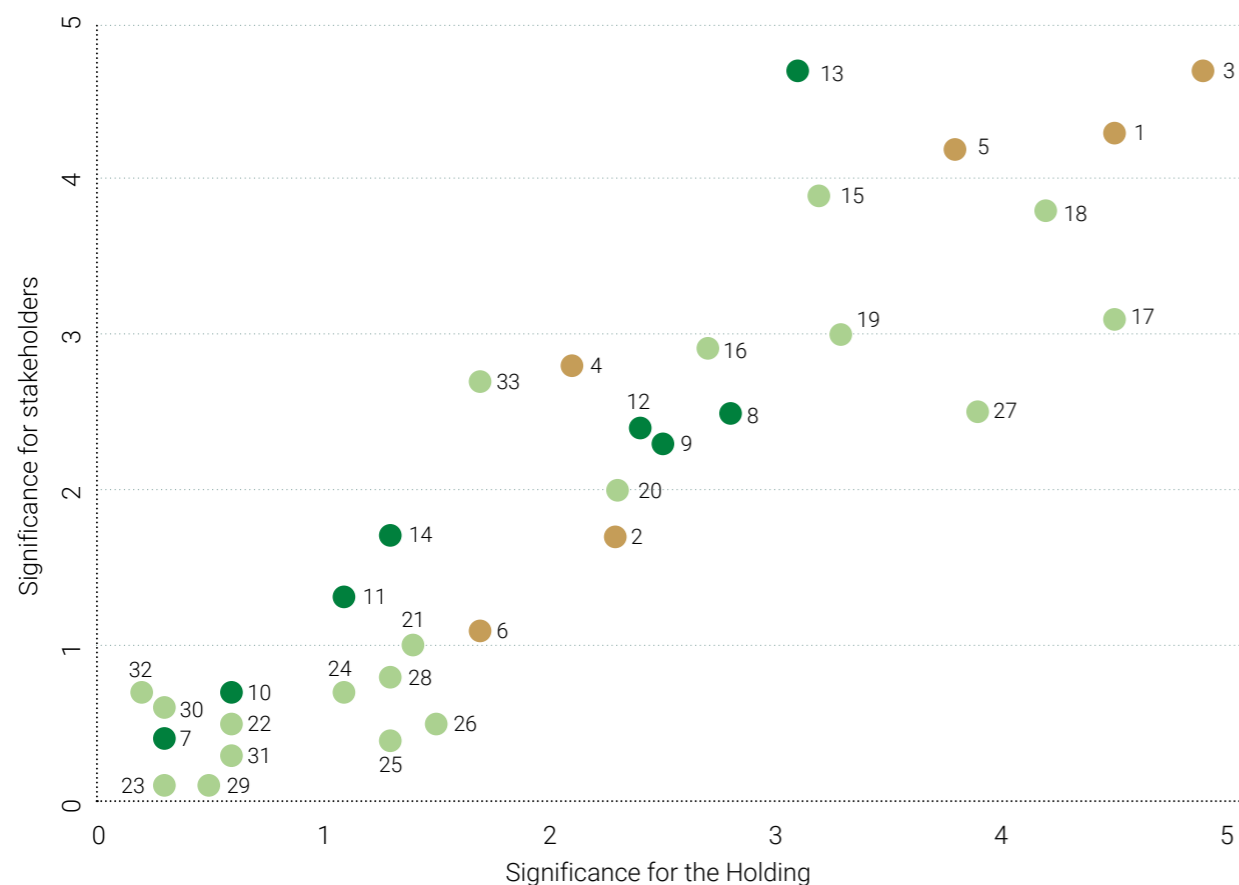
Determining the Report content

In the reporting year, the Holding carried out work to determine a list of the most significant topics to be disclosed in the Report. The aim of the work was to analyze indicators of the GRI Standards and annual reports of peer companies. Based on the analysis results, a questionnaire including about 30 topics relevant to the Holding's activities was prepared.

All topics included in the questionnaire are divided into three groups – economic, environmental and social. The questionnaire was distributed among representatives of internal and external stakeholders of the Holding in order to select the most relevant topics from the proposed list. In particular, employees of business units, top managers, subsidiaries of the Holding, investors, media representatives and other stakeholders took part in the questionnaire survey.

The summary scores of the questionnaire survey were marked on the Significance Matrix. Topics in the upper right corner of the Matrix were considered the most significant and were given a high priority during the Report preparation.

Materiality matrix



Topics (Topics recognized as the most significant are highlighted in gold)	No.
Economy	
Economic performance	1
Market presence	2
Indirect economic impacts	3
Procurement Practices	4
Anti-corruption	5
Anti-competitive behavior	6
Ecology	
Materials (edit)	7
Power	8
Water	9
Biodiversity	10
Emissions	11
Effluents and wastes	12
Compliance with the requirements of environmental legislation	13
Environmental appraisal of suppliers	14
Society	
Employment	15
Employer/employee relations	16
Occupational health and safety	17
Training and education	18
Diversity and Equal Opportunity	19
Non-discrimination	20
Freedom of association and collective bargaining	21
Child labour	22
Forced or compulsory labor	23
Safety practices	24
Rights of indigenous people and minorities	25
Evaluation of human rights observance	26
Local communities	27
Assessment of suppliers' impact on society	28
State policy	29
Consumer health and safety	30
Product and services labeling	31
Consumer privacy	32
Compliance	33

Report Boundaries

This Report contains information on the activities of the Holding Group. Information on 9 subsidiaries of the Holding is presented in more details in the Appendix "Activities of subsidiaries in 2020".

Financial and economic results are disclosed in the "Management Report" sections in accordance with the IFRS consolidation perimeter. Other sections of the Report also contain general information on the Holding Group, unless otherwise indicated.

The topics of economic performance, indirect economic impacts and environmental compliance are mostly relevant outside the organization. The rest of the topics are of great importance both internally and externally.

Activities of Subsidiaries in 2020



Development Bank
of Kazakhstan

1. Development Bank of Kazakhstan JSC

The mission of DBK JSC is to promote sustainable development of the national economy by financing the non-energy sector of the country.

Key indicators

Indicators	2018	2019	2020
ROE, %	0.8	2.7	4.8
ROA, %	0.1	0.4	0.8
Debt/Equity	5.7	5.0	5.0
Assets, KZT bln	2,537	2,591	3,088
Assets growth, %	-1	2	19.2
Net profit, KZT bln	3	11	22.4

Key performance results

- The volume of direct financing of projects and programs – 486.2 billion KZT, including supported export operations in the amount of 143.3 billion KZT.
- Through interbank lending mechanism, 20 billion KZT was directed to support car manufacturers.
- Projects for the amount of 311.9 billion KZT were approved.
- Launched 8 projects worth 400.8 billion KZT and participation of DBK JSC for 277.3 billion KZT.
- The loan portfolio of DBK JSC has grown 5.2 times since 2013 and at the end of 2020 amounted to 1.97 trillion KZT.
- At the end of 2020, for every 1 KZT, 3.35 KZT of market borrowing was attracted from the state funds of DBK JSC.

486.2

BILLION KZT

The volume of direct financing of projects and programs



2. Damu Entrepreneurship Development Fund JSC

The mission of Damu Fund JSC is an active role in the sustainable development of micro, small and medium-sized enterprises (MSME) in Kazakhstan through the implementation of comprehensive and effective support tools.

Key indicators

Indicators	2018	2019	2020
ROE, %	-13.7	4.8	4.63
ROA, %	-3.8	1,2	1.37
Debt/Equity	3.2	2.9	1.47
Assets, KZT bln	304	338	358
Assets growth, %	-5	11	6
Net profit, KZT bln	-12	4	4.8

Key performance results

- In total, 32.0 thousand MSME projects were supported for the amount of loans 1.7 trillion KZT:
 - over the instrument, the subsidizing of remuneration rate – 14.7 thousand projects (including 8,454 projects in the affected sectors of the economy);
 - over the instrument, the loan guarantee – 7.3 thousand projects;
 - under conditional funds allocation programs – 11.1 thousand end borrowers.
- A new program of the Fund for lending to SMSE on the principles of Islamic finance was launched, through which long-term financial support is provided to entrepreneurs through Islamic financial instruments. During the year, under the program, the Fund allocated STB/LC funds in the amount of 12.3 billion KZT.

- With the support of the United Nations Development Program in Kazakhstan within the framework of the project “Reducing the risks of investing in renewable energy sources”, a successful debut placement of “green” bonds was carried out on the stock exchange of the Astana International Financial Center. By issuing “green” bonds, the Fund raised funds in the amount of 200 million KZT.
- Additional capitalization of the Fund in the amount of 30 billion KZT from the Republican budget was carried out in order to finance small and medium-sized enterprises. The allocated funds were used by the Fund in full by placing funds in STB, LC, MFO.
- Changes have been made to the State Program for Support and Development of Business “Business Road Map-2025” as part of the government’s anti-crisis measures:
 - industry restrictions have been removed;
 - the rate for the final borrower is unified up to 6%;
 - the terms of consideration of the application have been reduced to 5 working days for subsidies and up to 10 working days for guarantees;
 - the maximum loan amounts were increased to 7 billion KZT for subsidies and up to 1 billion KZT for guarantees;
 - 1 direction of the program was changed: “Support for small entities, including micro-entrepreneurship”. This direction provides for the provision of financial support to entrepreneurs in the form of portfolio subsidies for part of the interest rate and partial guarantees for loans / microcredits.



3. Otbasy Bank JSC

On December 20, 2020, the re-registration of the Housing Construction Saving Bank of Kazakhstan joint-stock company to the Housing Construction Saving Bank Otbasy Bank joint-stock company was carried out.

The mission of Otbasy Bank JSC is to provide Kazakhstani families with their own housing and strengthen the sense of the Motherland.

Issued 52 thousand loans for

609
BILLION KZT

Key indicators

Indicators	2018	2019	2020
ROE, %	15.0	12.4	12.05
ROA, %	3.0	2.4	2.08
Debt/Equity	4.0	4.5	5.04
Assets, KZT bln	998	1,353	1,707
Assets growth, %	31	36	26
Net profit, KZT bln	26	28	32

Key performance results

- Issued 52 thousand loans for 609 billion KZT.
- The deposit base amounted to 1.8 million depositors with savings of 1 trillion KZT at the end of 2020.
- Within the framework of the "Askeri Mortgage" program, loans were issued for 51.8 billion KZT.
- In pursuance of the order of Elbasy, the program "Bakytty otbasy" is being implemented, as a result of which loans were issued for 47 billion KZT. In June 2020, 49 billion KZT was allocated from the republican budget.
- In order to provide Kazakhstanis with profitable loans for the purchase of their own housing, a pilot project "5-10-20" was launched in 2020, for the implementation of which 390 billion KZT was allocated.
- Launched a new product – children's deposit "Arnau" (the interest rate on the loan is 2% per annum, the minimum accumulation period for the deposit is 10 years)
- On July 1, 2020, a new housing program for young families, "Zhas otbasy", was launched (the loan rate is 6% per annum in the first two years, then it is reduced to 5%).



4. Kazyra Capital Management JSC

The mission of KCM JSC is taking a leading role in the development of the private equity ecosystem in Kazakhstan by investing in strong teams that can create stable and efficiently managed companies, receive a sustainable level of profit and contribute to the growth and modernization of the economy.

Financed 9 projects totaling

15.4
BILLION KZT

Key indicators

Indicators	2018	2019	2020
ROE, %	2.7	2.6	1.78
ROA, %	2.2	1.9	1.30
Assets, KZT bln	187	190	194
Assets growth, %	29	2	2
Net profit, KZT bln	4	4	2.5

Key performance results

- The development of the Program of Concessional Financing continued in two directions: through captive funds and jointly with STBs. The current size of the program is 47.8 billion KZT. In fact, 16 projects were financed under the program in the amount of 34.8 billion KZT, and financing of 10 projects in the amount of 17.7 billion KZT was approved.
- In total, in 2020, the funds of KCM JSC financed 9 projects totaling 15.4 billion KZT.
- At the end of 2020, the investments of KCM JSC in the Seed Fund amounted to USD 531.4 million.
- By a decision of the Board of Directors of KCM JSC dated September 4, 2020 (Minutes No. 11/20), the updated Development Strategy of KCM JSC for 2014–2023 was approved, taking into account the requirements of the market, an updated business model and a draft of the updated Development Strategy of the Holding for 2014–2023.
- Work on the preparation of the ISU was carried out, and a sectoral conclusion of the MIID RK to the ISU was received for the purpose of financing the existing fund within the framework of the SPIID-3 in the amount of 35 billion KZT and for the purpose of financing export-oriented enterprises in the manufacturing industry in the amount of 50 billion KZT.
- Continuing work on the launch of the Eurasian Nurly (Bright) Investment Fund and participation in the Da Vinci Emerging Technologies Fund III fund together with the leading Asset Management Company in Russia and the CIS countries – DaVinci Capital.



5. Single operator of Housing Construction - Kazakhstan Housing Company JSC

On June 9, 2020, the head of state, Kassym-Jomart Tokayev, signed the Law "On Amendments and Additions to Certain Legislative Acts of the Republic of Kazakhstan on Reducing the Number of Housing Program Operators", the provisions of which provided for the emergence of a Single Housing Construction Operator. MO KMC JSC, BD JSC, Housing Construction Guarantee Fund JSC are united into a single operator of housing construction. Since January 26, 2021, the Single Operator of Housing Construction has received a new name – Kazakhstan Housing Company JSC.

The mission of KHC JSC is to provide the population of Kazakhstan with affordable and high-quality housing.

Key indicators

Indicators	2020
ROE, %	4.49
ROA, %	0.73
Debt/Equity	5.9
Assets, KZT bln	1,375
Net profit, KZT bln	6.1

Key performance results

- LEA bonds were purchased for 281 billion KZT
- Guaranteed shared construction for 120.6 billion KZT
- 1,240 mortgage loans were issued for 15.8 billion KZT under the Horde program.
- LEA bonds were purchased for 677.1 billion KZT²⁵ according to the Employment Roadmap for 2020–2021 (6,495 projects implemented, 239 thousand people were employed).
- The rights of claim for mortgage loans were acquired for the amount of 54.9 million KZT.
- The total fund of rental housing of KHC JSC amounted to 1.1 million sq. m.

²⁵ In December 2020, a partial early return was made by the Akimat of Aktobe region in the amount of 1.7 billion tenge.

LEA bonds were purchased for

677.1

BILLION KZT

according to the Employment Roadmap for 2020–2021



INVESTMENT FUND
OF KAZAKHSTAN

6. Investment Fund of Kazakhstan JSC

The mission of IFC JSC is to contribute to the sustainable development of the country through the rehabilitation of problem projects.

Key indicators

Indicators	2018	2019	2020
ROE, %	2.1	–82.3	–58.6
ROA, %	0.7	–35.7	–12.5
Debt/Equity	0.7	2.8	5.4
Assets, KZT bln	63	57	52.2
Assets growth, %	–25	–9	–8.4
Net profit, KZT bln	1	–21	–6.8

Key performance results

- The debt was repaid in the amount of 1.5 billion KZT, including:
- money – 327 million KZT (Bogvi LLP, ILNO Group LLP Pavlodar Woodworking Plant LLP, Astana Polygraphy JSC, Cheremshansky Broiler LLP, LAD LLP, Taldy-Service LLP);
- property – 1.2 billion KZT (Bogvi LLP, KRR LLP, Astana Polygraphy JSC).
- The property was sold for five projects (6 assets) for a total amount of 3 billion KZT: for projects of Bogvi Group (Bostandyk HPP asset), Zhana-Bas Agroholding LLP (livestock farm in Akmola region), Textiles Group (TMC in Shymkent), Nastyusha Group of Companies (share in Elevator Smirnovsky LLP, Petropavlovsky elevator), Orda Glass Ltd LLP (Fund's share in the amount of 10%).
- In March 2020, within the framework of the Textiles Group project, a garment factory was transferred to the trust management of ALLIANCE Trade and Industrial Company LLP, and it was launched in December.
- In September 2020, by leasing to SemeyTannery LLP, the Semey tannery was launched for the processing of agricultural skins and for the production of leather in Kazakhstan.
- The Fund's withdrawal in December 2020 from the Orda Glass Ltd LLP project through the sale of a share to a Chinese investor King Charm Development Limited.
- In December 2020, a plant for processing worn-out transport tires into rubber crumb, located in Nur-Sultan, was transferred to management by concluding a trust management agreement.

The property was sold for five projects (6 assets) for a total amount of

3

BILLION KZT



Key indicators

Indicators	2018	2019	2020
ROE, %	0.8	5.7	4.4
ROA, %	0.7	5.2	4.5
Debt / Equity	0.2	0.01	0.01
Assets, KZT bln	25	20	17.9
Assets growth, %	-9	-20	-18
Net profit, KZT bln	0.2	1	0.9

7. QazTech Ventures JSC

The mission of QazTech Ventures JSC is to promote the development of technological entrepreneurship through the tools of venture financing, business incubation and expert and technological support.

Key performance results

- Contract signed with the Singaporean management company Quest Ventures on participation in the Quest Ventures Asia Fund II venture fund;
- The Kazakhstan Digital Accelerator (KDA) acceleration program was launched;
- 10 projects of KDA participants received investments of USD 50 thousand;
- Quest Ventures funded a Kazakhstani startup Clockster in the amount of USD 500,000;
- 500 Startups financed a Kazakhstani startup AWSM Bank in the amount of USD 150,000;
- An independent technical assessment of 8 projects was carried out;
- 9 training events were held on the development of technological entrepreneurship;
- 17 analytical reviews were prepared in the areas of activity of QazTech Ventures JSC;
- A Forum on innovations in the agro-industrial complex was held jointly with ADB and KazNAU, a Memorandum was signed between QazTech Ventures JSC and KazNAU;
- Signed 8 Memorandums of mutual cooperation in the development of technological entrepreneurship and a startup ecosystem with universities;
- Proposals have been prepared for the development of unified approaches to assessing the degree of innovativeness of projects in the agro-industrial complex;
- Scouting of technologies was carried out (10 technological requests for the agro-industrial complex were prepared, an NDA agreement was concluded with the Agrarian Hub of KazNAU);
- 100% of blocks of shares QazTech Ventures JSC in the authorized capital of JSC Center for Engineering and Technology Transfer was transferred to Zerde NIH JSC;
- Sold 3.98% participation interest QazTech Ventures JSC in Technopark Algorithm LLP.

Contract signed with the Singaporean management company Quest Ventures on participation in the Quest Ventures Asia Fund II venture fund



KazakhExport

8. Export Insurance Company KazakhExport JSC

The mission of Export Insurance Company KazakhExport JSC is to promote domestic producers of non-energy goods and service providers in foreign markets and to enhance their competitiveness by providing effective financial measures to support exports.

Key indicators

Indicators	2018	2019	2020
ROE, %	3.7	3.8	4.1
ROA, %	3.3	3.4	3.7
Debt/Equity	0.12	0.11	0.12
Assets, KZT bln	48.6	88.2	122.9
Assets growth, %	5	81	39
Net profit, KZT bln	1.6	2.4	3.9

Key performance results

- The authorized capital was increased by 29 billion KZT.
- The volume of assumed insurance liabilities – 134.6 billion KZT.
- The amount of trade financing – KZT 16.1 billion, pre-export financing – KZT 13.5 billion.
- Capitalization of Export Insurance Company KazakhExport JSC was carried out in the amount of 29 billion KZT.
- The insurance coverage of Export Insurance Company KazakhExport JSC is equated to highly liquid security on STBs loans.
- For 2020, insurance payments were made in the amount of 1,198 million KZT, of which 1,143 million KZT under the loan insurance, 55 million KZT under the insurance against other financial losses. In addition, under the incoming reinsurance, payments were made in the amount of 76 million KZT.

The authorized capital was increased by

29

BILLION KZT



9. Kazakhstan Project Preparation Fund LLP

The mission of KPPF LLP is to promote investment in development projects of Kazakhstan by providing services for high-quality development and funding of project documentation, as well as to attract investors

Contracts have been concluded for consultative support of PPP projects for 3 new projects with a total investment of

310
BILLION KZT

Key indicators

Indicators	2018	2019	2020
ROE, %	0.7	-15.0	-11.32
ROA, %	0.6	-14.3	-10.79
Debt/Equity	0.1	0.03	0.07
Assets, KZT bln	2.0	2	1.7
Assets growth, %	-4	-18	-7
Net profit, KZT bln	0.01	-0.3	-0.2

Key performance results

- In 2020, services were provided on 11 projects, including: the PPP direction – 7 projects, commercial – 4 projects.
- Contracts have been concluded for consultative support of PPP projects for 3 new projects with a total investment of 310 billion KZT, namely – “Construction, transfer and management of a network of 7 wholesale distribution centers”, “Construction of an airport in Turkestan”, “Construction and operation of a multidisciplinary hospital for 630 beds in the city of Turkestan”.
- The commercial closure of the PPP project for the construction of an airport in Turkestan (conclusion of a PPP agreement) with a total investment of 72.5 billion KZT.
- Financial closure and the conclusion of a direct agreement between the Government of the Republic of Kazakhstan and creditors (EBRD, EDB, IDB), as well as additional agreements to the concession contract for the BAKAD project with a total investment of about 227 billion KZT.
- An online roadshow was held for the international business community under the concession project “Construction and operation of a multidisciplinary hospital for 300 beds at KazNMU named after S.D. Asfendiyarov”.
- 4 contracts were concluded for the development of pre-project documentation and attraction of financing resources with a total investment of 57 billion KZT for projects of municipal solid waste processing in the Almaty region, the production of high-tech products from titanium, niobium, tantalum and zirconium in the East Kazakhstan region, a bulk-block construction plant in the city of Nur-Sultan and construction of a hotel complex in Aktau.
- Bank feasibility study was completed for 2 industrial projects – for the production of ferroalloys for 100 thousand tons in the Pavlodar region and a bulk-block construction plant in the city of Nur-Sultan.

Report on Compliance with the Principles and Provisions of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC

Principles and Provisions of the Code	Observed/not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
General Conditions		
The Holding and its subsidiaries in their activities are obliged to strictly comply with the provisions of the Code. In case of non-compliance, the reasons for non-compliance with each of the provisions shall be indicated in the annual report. On a periodic basis (at least once every two years) conduct an assessment (if necessary, an independent assessment) of corporate governance and post the corresponding results on the Internet resource of the Holding and its subsidiary.	Partially observed	The Holding and its subsidiaries shall strive to strictly comply with the provisions of the Code in their activities. The standard provision on the Board of Directors of the Subsidiaries was supplemented by Appendix 18 “Report on compliance with the principles and provisions of the Corporate Governance Code” by the decision of the Holding’s Management Board dated October 14, 2020 (Minutes № 48/20). The supplement was encouraged by the recommendations made by the International Finance Corporation (IFC) regarding the development of a uniform report form for all companies of the Holding on compliance with the principles of the Code. In accordance with Article 96 of the Code, the Board of Directors of the Holding carries out strategic management and control over the implementation of sustainable development. In this regard, by the decision of the Board of Directors of the Holding dated November 26, 2020 (Minutes No. 10/20), the Policy of Baiterek NMH JSC in the field of sustainable development was approved. As part of individual thematic audits during the implementation of the Audit Plan, the Internal Audit System (the IAS) of the Holding assesses the applicable principles and provisions of corporate governance. A comprehensive assessment of corporate governance in the Holding was carried out by the IAS of the Holding on a periodic basis (at least once every three years). In connection with the independent external assessment of the corporate governance of the Holding conducted in 2020, the assessment of the applicable principles and provisions of the corporate governance of the Holding’s IAS is scheduled for the IV quarter of 2021. The assessment results of the corporate governance system of the Holding’s subsidiaries were not posted on the Internet resource of subsidiaries in the reporting year. According to the Action Plan to improve the corporate governance of Baiterek NMH JSC for 2019–2020, approved by the decision of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC dated July 22, 2019 (Minutes No. 07/19), in the period from November 16 to December 31, 2020 an independent organization, represented by KPMG Tax and Advisory LLP, carried out an independent assessment of the corporate governance of the Holding, within the framework of which the following procedures were performed: <ul style="list-style-type: none"> • polling and interviews of members of the Board of Directors, Management Board, managers and employees of the Holding business units; • analysis of internal regulatory documents that regulate corporate governance processes; • analysis of minutes and materials for meetings of the Board of Directors; • assessment of the compliance of the corporate governance system with legislation and best practices. Based on the Assessment conducted by KPMG Tax and Advisory LLP, the Report on the assessment results of corporate governance of the Baiterek NMH JSC and the Report with recommendations on the assessment results of corporate governance of Baiterek NMH JSC were prepared. Based on the results of the Assessment: <ul style="list-style-type: none"> • the overall corporate governance rating of the Holding is 97%. • component ratings: <ol style="list-style-type: none"> I. Efficiency of the Board of Directors and the Management Board – 98%; II. Risk management and internal audit – 96%; III. Sustainable Development – 95%; IV. Transparency – 97%. The Action Plan to improve the corporate governance of the Baiterek National Management Holding Joint Stock Company for 2021–2022 will include the recommendations, presented by KPMG Tax and Advisory LLP based on the results of the Holding’s corporate governance assessment, for their subsequent implementation.

Principles and Provisions of the Code	Observed/not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
Principle of effective management of the Holding by the Board of Directors and the Management Board		
<p>Relations between Independent Directors and the Holding are formalized by agreements with due regard to the legislation of the Republic of Kazakhstan, the provisions of this Code and the internal documents of the Holding.</p> <p>Contracts must specify the rights, obligations, responsibilities of the parties and other essential conditions, as well as the obligations of Independent Directors of the Board of Directors to comply with the provisions of this Code, including to devote sufficient time to perform the functions assigned to them, on non-disclosure of internal information about the Holding after termination its activities for the period established by the Board of Directors and additional obligations due to the requirements for the status and functions of independent directors (in terms of timely declaration of loss of independence, and others).</p> <p>The contracts may establish the terms for the members of the Board of Directors to fulfill certain duties.</p> <p>The Holding should ensure the availability of succession plans for the Board of Directors members to maintain business continuity and renew the composition of the Board of Directors.</p> <p>According to clause 84 of the Model Code, the Company ensures the availability of succession plans for members of the Board of Directors to maintain business continuity and progressive renewal of the composition of the Board of Directors.</p>	Partially observed	<p>In accordance with clause 25 of Chapter 6 of the Regulations on the Board of Directors of Baiterek NMH JSC, the Chairman of the Board of Directors concludes an agreement with Independent Directors on behalf of the Holding in the edition stipulated by the annex to the Regulations on the Board of Directors of Baiterek NMH JSC.</p> <p>Agreements with Independent Directors of the Holding, in force in 2020, were concluded on 12.01.2020 and extend their effect to legal relations from 30.12.2019 to 30.12.2022.</p> <p>These agreements provide for the rights, obligations, responsibilities of the parties and other essential conditions. Also, the obligations of an Independent Director to act in the interests of the Holding and its Sole Shareholder in good faith, reasonably and fairly, observing the legislation of the Republic of Kazakhstan, the moral principles of the Holding, as well as the norms of business ethics established by the internal documents of the Holding; to properly prepare for the meetings of the Board of Directors of the Holding and/or its committees, in particular: to get acquainted with the meetings materials ahead of schedule, to collect and analyze the necessary information, to prepare their conclusions and recommendations in English; not to disclose confidential, internal information of the Holding and other information that became known to the Director in connection with his duties as a member of the Board of Directors (with the exception of publicly available information), to persons who do not work in the Holding, who are not recognized as authorized representatives of the Sole Shareholder or a person who owns all voting shares of the Holding, and who do not have access to such information, as well as not use it in their own interests or the interests of third parties, both during the period of performance of the duties of a member of the Board of Directors, and within 5 years after the expiration of the Agreement, as well as during the period specified in the documents (information) that have become known; immediately inform the Chairman of the Board of Directors of the Holding about any personal commercial or other interest (direct or indirect, real or possible) in transactions, agreements, projects related to the Holding, in the manner prescribed by the internal documents of the Holding, as well as about the emergence of affiliation and other circumstances that prevent performing the functions of an Independent Director in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.</p> <p>These agreements stipulate the obligation of an Independent Director to regularly provide information about their affiliates within the time frame established in the documents of the Holding.</p> <p>Clause 3.1 of the Standard Agreement with the Independent Director of Baiterek NMH JSC, which is annex 2 to the Regulations on the Board of Directors of Baiterek NMH JSC, stipulates that the Director is obliged to act in compliance with the Corporate Governance Code of the Holding.</p> <p>In order to maintain the continuity of the activities of the Board of Directors, by the decision of the Board of Directors of the Holding dated 13.11.2018 (decision No. 10/18), the Policy for the induction of newly elected members of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC was approved, as well as the key aspects of the activities of the Holding and its subsidiaries. The induction procedure of newly elected members of the Board of Directors is carried out with the assistance of the CSS.</p> <p>In 2020, a member of the Board of Directors, E. Zhamaubayev, who was elected to its membership on June 25, 2020, underwent the induction procedure.</p> <p>Due to the peculiarities of the composition of the Board of Directors of the Holding, plans for the succession of members of the Board of Directors and professional development programs for members of the Board of Directors were not approved in the Holding.</p> <p>It should be noted that the Board of Directors of the Holding operates under the leadership of the Prime Minister of the Republic of Kazakhstan, and the members of the Board of Directors are high-ranking civil servants and members of the Government of the Republic of Kazakhstan, whose activities are directly related to the specifics of the Holding. Thus, the members of the Board of Directors of the Holding have the relevant work experience, knowledge, and qualifications necessary to perform their duties and organize the effective work of the Board of Directors in the interests of the Sole Shareholder and the Holding.</p>

Principles and Provisions of the Code	Observed/not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
<p>The Board of Directors approves the induction program for newly elected members of the Board of Directors and the professional development program, if necessary. The corporate secretary ensures the implementation of this program.</p> <p>Newly elected Members of the Board of Directors go through an induction program after their appointment. During the induction process, members of the Board of Directors are familiarized with their rights and obligations, key aspects of the activities and documents of the Holding and its subsidiaries, including those associated with the greatest risks.</p>		<p>In addition, one of the positive observations made by an independent organization – KPMG Tax and Advisory LLP, which conducted an independent assessment of the Holding's corporate governance from November 16 to December 31, 2020, is that in terms of knowledge, competencies and industry expertise the composition of the Board of Directors of Baiterek NMH JSC is well-balanced, and the members of the Board of Directors have extensive experience of membership in the Boards of Directors.</p>
<p>Meetings of the Board of Directors are held in accordance with the work plan approved by the Board of Directors until the calendar year, which includes a list of issues under consideration and a schedule of meetings with dates. Meetings of the Board of Directors and its committees are held by means of in-person or absentee voting, while the number of meetings with absentee voting must be minimized. Consideration and adoption of decisions on matters of an important and strategic nature is carried out only at meetings of the Board of Directors with in-person voting.</p>	Partially observed	<p>According to paragraph 34 of Chapter 9 of the Regulation on the Board of Directors of Baiterek NMH JSC, the Board of Directors annually sets out, for the coming year, a list of issues to be considered and a schedule of meetings with dates, based on the principle of rationality, efficiency and regularity, with due regard to even distribution of the number of issues to be considered during the year, and approves it no later than December 15 of the year preceding the planned one.</p> <p>Meetings of the Board of Directors of the Holding in 2020 were held in accordance with the Work Plan of the Board of Directors of the Holding for 2020, approved by the decision of the Board of Directors of the Holding dated November 21, 2019 (Minutes No. 11/19).</p> <p>When drawing up the Work Plan of the Board of Directors of the Holding for 2020, in order to ensure a thorough and full discussion as well as taking timely and high-quality decisions, from 7 to 10 questions were planned for in-person meetings, and from 1 to 3 questions for absentee meetings.</p> <p>Meetings of the Board of Directors of the Holding and its committees in 2020 were carried out by means of in-person or absentee voting.</p> <p>So, in 2020:</p> <p>The Board of Directors of the Holding – with 7 planned meetings (5 – in person, 2 – in absentia), in fact, 11 meetings were held (5 – in person, 6 – in absentia);</p> <p>The Strategic Planning Committee of the Board of Directors of the Holding – with the planned 5 meetings (3 – in person, 2 – in absentia), in fact, 7 meetings were held (5 – in person and 2 – in absentia);</p> <p>The Audit Committee of the Board of Directors of the Holding – with the planned 5 meetings (4 – in person, 1 – in absentia), in fact, 7 meetings were held (5 – in person and 2 – in absentia);</p> <p>The HR, Remuneration and Social Affairs Committee of the Board of Directors of the Holding – with the planned 3 meetings (2 – in person, 1 – in absentia), in fact, 7 meetings were held (5 – in person and 2 – in absentia).</p>

Principles and Provisions of the Code	Observed/not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
Meetings of the Board If members of the Board of Directors (no more than 30% of total members of the Board of Directors) do not have the opportunity to personally attend a meeting of the Board of Directors, a combination of both forms of a meeting of the Board of Directors and its committees is possible. In this respect, an absent member of the Board of Directors can participate in the discussion of the issues under consideration using technical means of communication and provide his/her opinion in writing. The recommended frequency of meetings of the Board of Directors is at least six meetings per year. It is recommended to evenly distribute the number of issues planned for consideration throughout the year to ensure thorough and complete discussion and to make timely and high-quality decisions.		<p>Thus, the number of meetings in absentia of the Board of Directors of the Holding for the reporting year amounted to more than 50% of the total number of meetings, the number of meetings in absentia of committees of the Board of Directors of the Holding for the reporting year – less than 50% of the total number of meetings.</p> <p>4 extraordinary meetings of the Board of Directors of the Holding were held in absentia for objective reasons as part of the execution of orders from the Head of State, the Government of the Republic of Kazakhstan and the Prime Minister of the Republic of Kazakhstan.</p> <p>Additionally, as part of the execution of the order of the Audit Committee of the Board of Directors of the Holding, presented during its meeting, held on February 28, 2020 (Minutes No. 02/20), on March 16, 2020, the CSS of the Holding sent to all business units of the Holding a memo No. 02-1-06/870, informing that when preparing and submitting issues for consideration by the Board of Directors of the Holding, they must take into account that the number of extraordinary meetings of the Board of Directors should be minimized.</p> <p>Consideration and adoption of decisions on important and strategic issues were carried out at meetings of the Board of Directors of the Holding with in-person voting, among them:</p> <ul style="list-style-type: none"> • approval of the report on the implementation of the Development Strategy of Baiterek NMH JSC for 2014–2023 based on the results of 2014–2019; • preliminary approval of the annual financial statements (consolidated and separate) of Baiterek NMH JSC for 2019; • approval of the report on the implementation and assessment of the results of the implementation of the Development Plan of Baiterek NMH JSC for 2017–2021 based on the results of 2019; • approval of the Development Plan of Baiterek NMH JSC for 2019–2023 and the Annual Budget of Baiterek NMH JSC for 2021; • approval of quarterly reports on risks and reports of the Holding's IAS; • consideration of the issue of payment of remuneration to be paid to the Chairman and members of the Management Board of Baiterek NMH JSC at the end of 2019; • approval of the report on compliance with the principles and provisions of the Corporate Governance Code of Baiterek NMH JSC for 2019; • consideration of the the Action Plan results to improve the corporate governance of Baiterek NMH JSC for 2019–2020 as of December 31, 2019 and information on the activities carried out by Baiterek NMH JSC in the field of corporate governance to maintain the legal regime of corporate governance, including the revealed violations in making corporate decisions, potential and real conflicts of interest. <p>In accordance with paragraph 64 of Chapter 16 of the Regulation on the Board of Baiterek NMH JSC, in cases where one or several members of the Board of Directors are unable to personally attend a meeting of the Board of Directors, they can participate in the discussion using technical means of communication (a video conference session, telephone conference call and etc.).</p> <p>During 2020, the members of the Board of Directors used video conference in 4 out of 5 in-person meetings of the Board of Directors of the Holding.</p> <p>Meanwhile, independent director F. Yeo, who was not able to attend the meeting of the Board of Directors of the Holding, held on February 28, 2020 (minutes No. 02/20), in the prescribed manner presented a written opinion on the agenda items of this meeting before the start of inherent voting process.</p> <p>Initially, the participation of Independent Directors in the July meeting of the Board of Directors of the Holding was planned through a Telephone Conference in order to save funds allocated for the maintenance of the Board of Directors (travel, accommodation and etc.), which was given due regard when compiling the Work Plan of the Board of Directors of the Holding for 2020.</p> <p>In this connection, the reason for holding in-person meetings of the Board of Directors of the Holding through video conference in 2020 was the quarantine measures related to the COVID-19 pandemic.</p>

Principles and Provisions of the Code	Observed/not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
To perform its duties, the Corporate Secretary has sufficient knowledge, experience and qualifications, and a good business reputation. Depending on the size of the Holding and the scale of its activities, the Corporate Secretary Service may be created. A person who has a higher education in law or economics, with at least 5 years of experience and practical knowledge in the field of corporate governance and corporate law may be appointed to the position of the Corporate Secretary. In order to improve the efficiency of preparation and holding of meetings of the Board of Directors, the completeness and usefulness of the materials, provided to the members of the Board of Directors, is periodically discussed. The results of these discussions serve as the basis for assessing the effectiveness of the Corporate Secretary. With regard to the Corporate Secretary, the Holding is developing an induction and succession planning program. The appointment of the Corporate Secretary is carried out on the basis of open and transparent procedures enshrined in the internal documents of the Holding. The Corporate Secretary operates on the basis of a regulation approved by the Board of Directors, which specifies the functions, rights and obligations, the procedure for interaction with the Holding's bodies, qualification requirements and other information.	Partially observed	<p>Acting Corporate Secretary of the Holding – Head of the Office of the Prime Minister of the Republic of Kazakhstan G. Koishybayev, has sufficient knowledge, experience and qualifications, an impeccable business reputation and enjoys the confidence of the Board of Directors and the Sole Shareholder of the Holding.</p> <p>In 2013, the CSS was created in the Holding, the major task of which is to ensure the effective implementation of the functions assigned to the Corporate Secretary.</p> <p>According to clause 1.3. of article 1 of the Regulations on the Corporate Secretary of Baiterek NMH JSC, the Board of Directors of the Holding has the right to decide on assigning the duties of the Corporate Secretary of the Holding to the Head of the Office of the Prime Minister of the Republic of Kazakhstan.</p> <p>In order to increase the efficiency of preparation and holding of meetings of the Board of Directors of the CSS, an analysis of the completeness and usefulness of materials provided to members of the Board of Directors was carried out. Based on the templates of the explanatory note and the draft decision developed in 2019 by the CSS, the materials include the information most necessary for the members of the Board of Directors on the issues submitted to the Board of Directors for consideration.</p> <p>In accordance with the decision of the Board of Directors of the Holding dated 22.06.2020 (decision No. 06/20), the Holding approved the Induction program of the newly appointed corporate secretary of Baiterek NMH JSC, the purpose of which is to ensure the procedure for familiarizing the Corporate Secretary with the activities of the Holding: with the history of the Holding, the work of the Sole Shareholder, Board of Directors, Management Board and business units of the Holding, internal documents of the Holding, as well as the major regulatory legal acts that govern the activities of the Holding, in particular the activities of the Corporate Secretary itself.</p> <p>Due to the specifics of the Holding's activities and the performance of the duties of the Corporate Secretary of the Holding as the head of the Office of the Prime Minister of the Republic of Kazakhstan, the succession program for the Corporate Secretary has not been developed in the Holding.</p> <p>The appointment of the Corporate Secretary is carried out on the basis of the norms stipulated by the Regulations on the Corporate Secretary of Baiterek NMH JSC.</p> <p>Functions, rights and obligations, the procedure for interaction with the Holding bodies, qualification requirements for the position of the Corporate Secretary are regulated by the Regulations on the Corporate Secretary of Baiterek NMH JSC, approved by the decision of the Board of Directors of the Holding dated 25.09.2013 (decision No. 3).</p> <p>The Acting Corporate Secretary of the Holding carries out his activities on the basis of the Regulations on the Corporate Secretary of Baiterek NMH JSC with the direct assistance of the CSS, and has the following powers:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) to request and receive from the bodies, officials and employees of the Holding the documents and information necessary for making decisions at meetings of the Board of Directors and decisions of the Sole Shareholder; 2) to take measures to organize meetings of the Board of Directors and to inform the officials of the Holding about the decisions taken by the Board of Directors and the Sole Shareholder, as well as subsequent control of their implementation; 3) to directly interact with the Chairman and members of the Board of Directors, the first head and members of the Management Board, employees of the Holding, the Sole Shareholder. <p>The Management Board of the Holding renders comprehensive assistance to the Acting Corporate Secretary of the Holding and the CSS.</p> <p>Based on the results of an independent assessment of the corporate governance of the Holding, carried out by an independent organization – KPMG Tax and Advisory LLP from November 16 to December 31, 2020, representatives of KPMG Tax and Advisory LLP, based on the interview results, determined that the Management Board of the Holding recognizes the key role of the Corporate Secretary in ensuring the effective functioning of the corporate governance system and provides comprehensive assistance.</p>

Principles and Provisions of the Code	Observed/not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
<p>To perform its functions, the Corporate Secretary is endowed with the following powers:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) to request and receive from the bodies, officials and employees of the Holding the documents and information necessary for making decisions at meetings of the Board of Directors and decisions of the Sole Shareholder; 2) to take measures to organize meetings of the Board of Directors and to inform the officials of the Holding about the decisions taken by the Board of Directors and the Sole Shareholder, as well as subsequent control of their implementation; 3) to directly interact with the Chairman and members of the Board of Directors, the first head and members of the Management Board, employees of the Holding, the Sole Shareholder. <p>The Management Board of the Holding provides the Corporate Secretary with all-round assistance in the exercise of its powers.</p> <p>By decision of the Board of Directors of the Holding, the duties of the Corporate Secretary of the Holding may be assigned to the Head of the Office of the Prime Minister of the Republic of Kazakhstan, who is not an employee of the Holding and who is not subject to labor relations and is not paid remuneration. In this connection, the Head of the Office of the Prime Minister of the Republic of Kazakhstan does not participate in the management of the Holding.</p>		

Principles and Provisions of the Code	Observed/not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
<p>The Board of Directors elects members of the Management Board (with the exception of the Chairman of the Management Board), determines the terms of office, the size of the official salary, terms of remuneration for their labor and bonuses. The HR, Remuneration and Social Affairs Committee of the Holding's Board of Directors plays a key role in the process of searching and selecting candidates for the Management Board, determining their remuneration.</p> <p>The Chairman of the Management Board submits proposals on candidates for election to the Management Board for consideration by the HR, Remuneration and Social Affairs Committee of the Board of Directors. If the Board of Directors rejects a candidate proposed by the head of the Management Board for the same vacant position to the Management Board for the second time, the right to submit a proposal on a candidate for this vacant position shall pass to the Board of Directors.</p> <p>The Board of Directors may at any time terminate the powers of members of the Management Board (with the exception of the Chairman of the Management Board).</p> <p>It is recommended to elect members of the Holding's Management Board for a term of up to three years. The terms of office of the Chairman and members of the Management Board coincide with the term of office of the Management Board as a whole.</p> <p>In order to improve the transparency of the processes of appointment and remuneration of members of the Management Board of the Holding, the Board of Directors is recommended to approve and strictly observe the rules on the appointment, remuneration, assessment and succession of members of the Management Board of the Holding.</p>	Partially observed	<p>By a decision of the Board of Directors of the Holding dated 15.05.2019 (decision No. 04/19), the composition of the Management Board of Baiterek NMH JSC was elected, the term of office, the size of official salaries and the terms of remuneration and bonuses for the Chairman and members of the Management Board of Baiterek NMH JSC were determined.</p> <p>Moreover, the relevant recommendations for the Board of Directors regarding the proposed candidates to the Management Board of Baiterek NMH JSC and the size of their salaries were formed by the decision of the HR, Remuneration and Social Affairs Committee of the Board of Directors of the Holding dated 02.05.2019 (decision No. 02/19). Proposals on candidates for election to the Management Board for consideration by the HR, Remuneration and Social Affairs Committee of the Board of Directors of the Holding were submitted by the Chairman of the Management Board of the Holding.</p> <p>No rejections of the candidates proposed by the Chairman of the Management Board for the position of the members of the Management Board were received from the Board of Directors.</p> <p>In 2020, no decisions were made to elect new members to the Holding's Management Board. Within the framework of its competence, which consists in the possibility at any time to terminate the powers of the members of the Management Board (with the exception of the Chairman of the Management Board). In the reporting year, by decisions of the Board of Directors of the Holding, the powers of the following members of the Management Board of Baiterek NMH JSC were early terminated:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Managing Director of Baiterek NMH JSC – Ainur Kumatova from January 6, 2020 (decision No. 01/20 dated 06.02.2020); 2) Managing Director of Baiterek NMH JSC – Marat Omarov from October 22, 2020 (Minutes No. 10/20 dated 26.11.2020). <p>The term of office of the current composition of the Management Board of the Holding is 3 (three) years from May 25, 2019 (decision of the Board of Directors of the Holding No. 04/19 dated May 15, 2019).</p> <p>The decision of the Sole Shareholder of the Holding (order of the Acting Minister for Investments and Development of the Republic of Kazakhstan dated 12.12.2017 No. 860) on the appointment of A. Arifkhanov as the Chairman of the Management Board of the Holding from December 12, 2017, does not specify the term of his office.</p> <p>The procedure for remuneration and assessment of the activities of the members of the Management Board of the Holding is enshrined in the Rules for remuneration, performance assessment and remuneration of the Chairman and members of the Management Board of the Holding, approved by the decision of the Board of Directors of the Holding dated 18.07.2016 (Minutes No. 07/16).</p> <p>The procedure for appointment, including the criteria and qualification requirements for candidates for the position of a member of the Management Board and Chairman of the Management Board, and continuity, are set forth in Chapter 2 of the Regulation on the Management Board of Baiterek NMH JSC on the basis of the decision of the Board of Directors of the Holding dated November 26, 2020 (Minutes No. 10/20).</p>

Principles and Provisions of the Code	Observed/not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
Principle of sustainable development		
<p>The Holding and its subsidiaries ensure the consistency of their economic, environmental and social goals for sustainable development in the long term. Sustainable development in the Holding and its subsidiaries consists of three components: economic, environmental and social.</p> <p>The Economic Component directs the activities of the Holding and its subsidiaries towards the profitability of their activities, ensuring the interests of shareholders and investors, increasing the efficiency of processes, growth of investments in the creation and development of more advanced technologies, and increasing labor productivity.</p> <p>The Ecological Component helps to minimize the impact on biological and physical natural systems, the optimal use of limited resources, the use of environmentally friendly, energy and material saving technologies.</p> <p>The Social Component is oriented towards the principles of social responsibility, which, among other things, include ensuring labor safety and preserving the health of employees, fair remuneration and observance of employees' rights, individual development of personnel, implementation of social programs for personnel, creation of new jobs, sponsorship and charity, environmental and educational actions.</p>	Partially observed	<p>The policy of Baiterek NMH JSC in the field of sustainable development provides that the Holding ensures the consistency of its economic, environmental and social goals for long term sustainable development. This approach is integrated into all key processes of the Holding, including human resources and risk management, planning, management, investments, reporting, operations and others.</p> <p>According to clause 12 of chapter 2 of section 1 of the Policy of Baiterek NMH JSC in the field of sustainable development, the economic component of sustainable development of the Holding contains the following goals:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) break-even performance of the Holding and its subsidiaries; 2) ensuring the interests of shareholders and investors; 3) improving the efficiency of processes; 4) growth in investments to the creation and development of more advanced technologies; 5) improving labor productivity; 6) creation of new jobs; 7) an increase in the growth of exports of non-energy industries; 8) the growth of the manufacturing industry. <p>As part of ensuring the above goals, the following activities are carried out:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) in terms of the break-even performance of the Holding and its subsidiaries, the strategic KPI of the return on assets (ROA) was established with a value of 0.5-1.0 to ensure the availability of financing for enterprises. 2) in terms of ensuring the interests of shareholders and investors, the Holding implements the major directions of state economic policy in the field of industrial and innovative development, promoting the export of national products, developing small and medium-sized businesses, implementing tasks in the housing construction sector and improving the welfare of the population. 3) in terms of raising of efficiency of processes in the Holding, work is being carried out to optimize and automate activities, including the broadening of customers' access to the services provided; 4) in terms of the growth of investments in the creation and development of more advanced technologies, the Holding seeks to give priority to projects with a greater share of the participation of private investors and the originators themselves (all other things being equal), thereby effectively sharing risks and magnifying the effect of financial leverage by attracting additional private investments; 5) in terms of improving labor productivity, the Holding supports projects (both new and for the modernization and expansion of existing industries), taking into account the boost in labor productivity and the expansion of sales markets; 6) in terms of creating new jobs, the Holding is more committed to supporting sub-segments of micro and small businesses to achieve the maximum effect in terms of jobs created and an increase in production volumes; 7) in terms of the growth of exports of non-energy industries, the Holding is implementing a set of measures to support exporters of Kazakhstani products, which includes intensification of financial support and expanding the geography of exports; 8) in terms of the growth of the manufacturing industry – the mandate of all activities of the Holding is aimed at supporting the manufacturing industry through the implementation of programs: the State Program of Infrastructure Development "Nurly Zhol" for 2020–2025, the State Program of Industrial and Innovative Development of the Republic of Kazakhstan for 2020–2025, the State business support and development program "Business Roadmap-2025". <p>In addition, in 2020, the Holding reorganized the housing sector by joining Baiterek Development and Housing Construction Guarantee Fund JSC to the Kazakhstan Mortgage Company.</p>

Principles and Provisions of the Code	Observed/not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
<p>The Holding carries out the selection of employees on the basis of transparent competitive procedures in accordance with the internal documents of the Holding.</p> <p>The Holding and its subsidiaries analyze their activities and risks in three of these aspects, and also strive to prevent or reduce the negative impact of their activities on stakeholders.</p>		<p>Also, work was carried out to reduce the ineffective costs of the quasi-public sector, under paragraph 93 of the Comprehensive Plan to Restore Economic Growth by the end of 2020, approved by the Resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan No. 307 dated 20.05.2020.</p> <p>According to clause 13 of chapter 2 of section 1 of the Policy of Baiterek NMH JSC in the field of sustainable development, the Ecological Component of sustainable development of the Holding contains the following goals:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) minimizing the impact on biological and physical natural systems; 2) optimal use of limited resources; 3) utilizing the environmentally friendly, energy- and material-saving technologies. <p>The Ecological Component is demonstrated in the "Green Office" Concept of Baiterek NMH JSC, approved by the decision of the Management Board of the Holding dated 11.11.2020 (Minutes No. 53/20), which is aimed at reducing the negative impact of the Holding on the environment and environmental education of employees, and is also based on the three R principle: Reduce, Reuse, Recycle.</p> <p>Moreover, the Management Board of the Holding on October 07, 2020 (Minutes No. 47/20) approved the Environmental and Social Policy of Baiterek NMH JSC, which defines the principles and approaches to accounting and monitoring of environmental and social factors in the investment activities of the Holding/Subsidiary. Alongside this, subsidiaries of the Holding, with due account for the specifics of their activities, develop their own environmental and social policies based on this Policy, with subsequent submission for approval by authorized bodies of subsidiaries, and also exercise control over their application.</p> <p>With regard to the above mentioned, based on an independent assessment of the corporate governance of the Holding, carried out by KPMG Tax and Advisory LLP, the Holding was recommended to consider the possibility of updating the Investment Policy of Baiterek NMH JSC in terms of describing the investment approach in the "green" sector of the economy of the Republic of Kazakhstan, which should be brought in line with the criteria for the selection and prioritization of projects described in the Environmental and Social Policy of Baiterek NMH JSC, and it is also recommended to assess the environmental impact of current "green" projects, and then to analyze the specific weight of "green" projects in the portfolio of investment projects on an annual basis.</p> <p>According to paragraph 14 of Chapter 2, Section 1 of the Policy of Baiterek NMH JSC, in the field of sustainable development, the Social Component of sustainable development of the Holding contains the following goals:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ensuring transparent competitive procedures and equal opportunities upon entry into employment; 2) fair remuneration and observance of the rights of employees; 3) ensuring labor safety and preserving the health of employees; 4) training and professional development of employees; 5) implementation of internal and external social programs. <p>As part of the Social Component, the following were developed and approved by the Management Board of the Holding: Unified personnel policy of Baiterek NMH JSC and legal entities, more than fifty percent of shares (participation interests) of which are directly owned by the Baiterek NMH JSC on the basis of ownership or trust management for 2019–2021 (Minutes of the Management Board of the Holding No. 14/19 dated 13.03.2019) and the Concept of Formation and Development of the Unified Personnel Pool of the Baiterek NMH JSC Group of Companies (Minutes of the Management Board of the Holding No. 07/18 of 28.02.2018).</p> <p>Specifically, the Holding was recommended to publish its human resource management/HR policy on the Holding's corporate website in order to increase the transparency of the Holding's activities and the awareness of all stakeholders. The recommendation was based on the independent assessment of the corporate governance of the Holding, carried out by KPMG Tax and Advisory LLP.</p>

Principles and Provisions of the Code	Observed/ not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
		<p>An unconditional priority for the Holding and its subsidiaries is to ensure occupational safety and health in strict accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, international and national standards, and internal documents of the Holding in this area.</p> <p>The Holding and its subsidiaries conduct training events on an annual basis to comply with the rules of labor protection and safety.</p> <p>To reduce the threat to the life and preserve the health of the employees of the Holding, during the provision of first aid, the Operations Department of the Holding in 2020 monitored the availability and shelf life of medicines and medical devices in the Holding's first-aid kits, as well as to ensure the safety of life and health of the employees of the Holding in emergencies, the Operations Department monitored for the availability of individual gas and smoke protection kits (GSPK) for each employee in the Holding and procured 22 GSPK to equip employees of the Holding at their workplaces.</p> <p>In 2020, there were no cases of injuries in the Holding and its subsidiaries.</p> <p>In 2021, work will continue to ensure safe working conditions, with due regard for the state standards, rules and guidelines for standardization, sanitary norms and rules. It is planned to involve all employees of the Holding in health and safety activities.</p> <p>In its activities, the Holding adheres to the principles of observance of the rights of employees. The holding pays attention to the individual development of personnel.</p> <p>Training on the topic of sustainable development for employees of the Holding's business units is conducted annually directly by Holding DSD or with the involvement of an external expert.</p> <p>In particular, as part of the Action Plan for Sustainable Development of Baiterek NMH JSC for 2020, the following measures were taken to improve the skills of employees and members of the Management Board of the Holding for sustainable development:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) On November 20–21, 2020, the Deputy Chairman of the Management Board of the Holding and the chief manager of Holding DSD participated in the online seminar on the topic "Sustainable development as the basis of business strategy and irreversible process of positive transformation of the company. Goals, Benefits, Tools", according to the results of which the participants were awarded certificates; 2) On December 22, 2020, the Holding DSD held a webinar for the Subsidiaries on the topic of responsible financing – one of the priority topics for the Holding as a financial institution. External experts in this area – representatives of IFC were invited to participate in the webinar. The webinar addressed issues on the incorporation of the IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability into the activities of the Holding and its subsidiaries. <p>By the end of 2020, all employees of the Holding received training through training events in a corporate format.</p> <p>The aggregated indicator of personnel engagement of the Holding's group of companies for 2020 was 80%, at the same level as in 2019. The Holding provides its employees with basic social guarantees and compensations stipulated by the current legislation of the Republic of Kazakhstan, and also consistently implements and develops additional social programs and benefits.</p> <p>According to clause 35 of Chapter 4 of Section 1 of the Policy of Baiterek NMH JSC in the field of sustainable development, when interacting with the public, the Holding:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) effectively and efficiently interacts with the public; 2) actively participates in the implementation of socially significant projects; 3) provides timely and full-scale answers to inquiries sent to the Holding; 4) organizes regular meetings with the public (round tables, briefings, posting information in the public domain) to discuss the implementation of programs, exchange views; 5) directs sponsorship and charitable activities to provide assistance to vulnerable groups of the population and low-income citizens, the revival of national values, support for culture, science and education.

Principles and Provisions of the Code	Observed/ not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
		<p>In the reporting year, there were no environmental and educational campaigns with the participation of the Holding.</p> <p>Along with this, within the framework of the Holding's Green Office Concept approved by the decision of the Holding's Management Board dated 11.11.2020 (Minutes No. 53/20) in order to educate employees on the environment and increase the level of rational use of resources, the Holding plans on an annual basis, starting from 2021, the organization of information campaigns and agitational measures to raise the environmental awareness of employees – information stands, posters, mailings, subbotniks, teambuildings and competitions. "Green Office" trainings for the Holding's employees are also planned for 2022.</p> <p>In 2020, the Holding implemented 6 charity projects. The holding allocated funds for the implementation of these projects in the amount of 1,148,347,250 tenge.</p> <p>As part of its administrative and economic activities, the Holding strives to maintain the principle of rational resources consumption. According to the results of the first republican competition "Green Office", held on 11.10.2019, the Holding won in the nomination "Among state bodies (ministries, akimats, administrations and etc.) and the quasi-public sector." In 2020, the Holding also took part in a similar competition.</p> <p>With an aim of rational use of resources and environmental education of employees, the Concept of the "Green office" of Baiterek NMH JSC was approved on the basis of the criteria of the aforementioned competition.</p> <p>In 2020, the selection of employees in the Holding was carried out on the basis of transparent competitive procedures in accordance with the Rules for the candidates selection to fill up vacant positions of Baiterek NMH JSC, approved by the decision of the Management Board of the Holding dated 20.06.2018 (Minutes No. 25/18) and the Rules for the candidates selection to fill up vacant positions in bodies and/or services accountable and/or subordinate to the Board of Directors of Baiterek NMH JSC, approved by the decision of the Board of Directors of the Holding dated 06.02.2020 (decision No. 01/20).</p> <p>The Holding and its subsidiaries analyze their activities and risks in three aspects of sustainable development, seeking to prevent or reduce the negative impact of their activities on stakeholders by introducing the principle of sustainable development into the motivation system for the top management of the Holding and its Subsidiaries, the investment decision-making system of the Holding and its Subsidiaries, improvement of the form of procurement contracts, regular assessment of confidence in the activities of the Holding.</p>

Principles and Provisions of the Code	Observed/not observed	Measures taken to implement the Principles and Provisions of the Code
Principle of regulating corporate conflicts and conflicts of interests		
Corporate conflicts with the assistance of the Corporate Secretary and/or Ombudsman are considered by the Chairman of the Board of Directors of the Holding. If the Chairman of the Board of Directors is involved in a corporate conflict, such cases are considered by the HR, Remuneration and Social Affairs Committee. The Sole Shareholder should avoid electing an excessive number of members of the Board of Directors, who are representatives of government bodies, in order to prevent government interference in the operating activities of the Holding, as well as to increase the responsibility of the Boards of Directors for decisions made.	Partially observed	In 2020, there were no situations, which would require the interference of the Holding bodies with the assistance of the Corporate Secretary and/or the Ombudsman. Based on the decisions of the Holding's Sole Shareholder (orders of the Minister of Industry and Infrastructure Development of the Republic of Kazakhstan No. 870 dated November 21, 2019, No. 953 dated December 28, 2019 and No. 371 dated June 25, 2020), as of December 31, 2020, the Board of Directors of the Holding carried out its activities in the following composition: Chairman of the Board of Directors: <ul style="list-style-type: none"> • <i>Askar Mamin – Prime Minister of the Republic of Kazakhstan.</i> Members of the Board of Directors: <ul style="list-style-type: none"> • <i>Timur Suleimenov – Deputy Head of the Presidential Administration of the Republic of Kazakhstan;</i> • <i>Roman Sklyar – Deputy Prime Minister of the Republic of Kazakhstan;</i> • <i>Beibut Atamkulov – Minister of Industry and Infrastructural Development of the Republic of Kazakhstan;</i> • <i>Erulan Zhamaubayev – Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan;</i> • <i>Ruslan Dalenov – Minister of National Economy of the Republic of Kazakhstan;</i> • <i>Aidar Arifkhanov – Chairman of the Management Board of Baiterek NMH JSC;</i> • <i>Klaus Mangold – Independent Director;</i> • <i>Philip Yeo – Independent Director;</i> • <i>Thomas Mirow – Independent Director.</i> 6 out of 10 members of the Board of Directors of the Holding are representatives of State Bodies (Prime Minister of the Republic of Kazakhstan, Deputy Head of the Presidential Administration of the Republic of Kazakhstan, Deputy Prime Minister of the Republic of Kazakhstan, Minister for Industry and Infrastructural Development, Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan, as well as the Minister of National Economy), including the Sole Shareholder, which fully complies with the norms of the Law of the Republic of Kazakhstan "On State Property" and Appendix 5 "Representatives of state bodies for election to the Board of Directors of the Baiterek National Managing Holding JSC" to the Resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan dated 25.05.2013 No. 516 "On measures to implement the Decree of the President of the Republic of Kazakhstan dated May 22, 2013 No. 571 "On certain measures to optimize the management system of development institutions, financial organizations and the development of the national economy."

List of related party transactions

No.	Transaction description	Resolution of the Board of Directors
1.	On concluding a transaction with Otbasny Bank JSC for the provision of preliminary and interim housing loans in order to ensure redemption by depositors who are on the waiting list of Local Executive Authorities.	In-person decision of the Board of Directors No. 02/20 dated February 28, 2020
2.	On concluding a transaction with KHC JSC to finance the Baiterek Development Joint Stock Company for the purchase of debt securities of Local Executive Authorities issued for the construction of new housing.	In-person decision of the Board of Directors No. 02/20 dated February 28, 2020
3.	On concluding a transaction with KHC JSC to finance Baiterek Development Joint Stock Company for the purchase of debt securities of Local Executive Authorities with a remuneration rate of 6.1 (six point one tenth) % per annum, issued for the purposes of regional development.	In-person decision of the Board of Directors No. 03/20 dated April 06, 2020
4.	On concluding a transaction with DBK JSC to finance the renovation of the passenger car fleet through DBK-Leasing JSC	In-person decision of the Board of Directors No. 04/20 dated April 24, 2020
5.	On concluding a transaction with DBK JSC for lease financing for the lease of buses as part of the vehicle fleet renovation	In-person decision of the Board of Directors No. 05/20 dated May 14, 2020
6.	On concluding a transaction with DBK JSC to stimulate export financing	In-person decision of the Board of Directors No. 08/20 dated September 23, 2020
7.	On concluding a transaction with Industrial Development Fund JSC for the implementation of lease financing.	In-person decision of the Board of Directors No. 08/20 dated September 23, 2020
8.	On concluding a transaction with DBK JSC for the implementation of general corporate goals.	In-person decision of the Board of Directors No. 08/20 dated September 23, 2020
9.	On concluding a transaction with KHC JSC to finance Baiterek Development Joint Stock Company for the purchase of debt securities of Local Executive Authorities with a remuneration rate of 6.1 (six point one tenth) % per annum, issued for the purposes of regional development.	In-person decision of the Board of Directors No. 10/20 dated November 26, 2020
10.	On concluding a transaction with DBK JSC to finance the renovation of the passenger car fleet through DBK-Leasing JSC	In-person decision of the Board of Directors No. 10/20 dated November 26, 2020
11.	On concluding a transaction with DBK JSC for lease financing for the lease of buses as part of the vehicle fleet renovation	In-person decision of the Board of Directors No. 10/20 dated November 26, 2020
12.	On concluding a transaction with DBK JSC for the provision of a long-term loan financing under the SPIID 2020–2025.	In-person decision of the Board of Directors No. 10/20 dated November 26, 2020

Annual Financial Statements

Baiterek NMH JSC prepares and publishes its consolidated financial statements in accordance with the International Financial Reporting Standards on a semi-annual basis. The annual consolidated financial statements are audited by KPMG Audit LLP, an independent auditor selected for 2019–2021.

The full text of the consolidated financial statements for 2020, including the independent auditor's notes and report, is available at the Holding's website: <https://www.baiterek.gov.kz/en/about-holding/reports-replies-reviews/financial-statements/>

Consolidated Statement of Financial Position

(In thousands of Kazakhstani Tenge)	31 December 2020	31 December 2019
ASSETS		
Cash and cash equivalents	577,623,210	426,548,443
Other assets measured at fair value through profit or loss	127,770,366	129,090,348
Loans to banks and financial institutions	343,660,770	373,726,776
Deposits with banks and financial institutions	259,247,511	153,084,094
Loans to customers	3,316,270,022	2,746,486,738
Investment securities:		
- Investment securities owned by the Holding	1,436,201,117	723,461,931
- Investment securities pledged under guarantee and repurchase agreements	–	45,748,418
Finance lease receivables	490,616,859	357,267,765
Equity accounted investees	2,388	44,665
Investment property	6,194,729	6,143,053
Current income tax prepayment	16,041,107	16,956,072
Deferred income tax asset	10,429,868	4,689,447
Property, plant and equipment	17,798,673	17,208,804
Intangible assets	7,591,382	5,511,838
Non-current assets held for sale	12,869,742	21,873,725
Other financial assets	17,369,093	20,246,200
Other assets	173,388,678	165,958,878
TOTAL ASSETS	6,813,075,515	5,214,047,195
LIABILITIES		
Customer accounts	1,062,591,005	834,085,159
Debt securities issued	2,511,162,841	1,649,552,916
Subordinated debt	6,991,949	6,516,175
Loans from banks and other financial institutions	686,324,646	652,333,946
Loans from the Government of the Republic of Kazakhstan	347,670,193	283,784,376
Current income tax liability	41,699	1,047

(In thousands of Kazakhstani Tenge)	31 December 2020	31 December 2019
Deferred income tax liability	33,715,827	26,181,150
Insurance contracts liabilities	24,933,675	9,963,449
Liabilities directly attributable to disposal groups held for sale	–	64,318
Other financial liabilities	82,753,520	26,983,155
Government grants	580,085,440	456,056,346
Other liabilities	46,114,914	41,388,099
TOTAL LIABILITIES	5,382,385,709	3,986,910,136
EQUITY		
Share capital	1,046,504,712	917,218,712
Securities fair value reserve	(6,153,857)	(7,224,576)
Business combination reserve and additional paid-in capital	174,459,214	160,093,819
Other reserves	19,021,258	14,007,062
Retained earnings	196,767,022	142,942,619
Net assets attributable to the Holding's owners	1,430,598,349	1,227,037,636
Non-controlling interests	91,457	99,423
TOTAL EQUITY	1,430,689,806	1,227,137,059
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	6,813,075,515	5,214,047,195

Consolidated Statement of Profit or Loss

(In thousands of Kazakhstani Tenge)	2020	2019
Interest income calculated using the effective interest method	382,314,481	294,883,757
Other interest income	50,206,620	37,155,794
Interest expense	(241,283,014)	(175,137,177)
Net interest income	191,238,087	156,902,374
Provision for loan portfolio impairment and finance lease receivables	(51,283,927)	(21,282,076)
Net interest income less provision for loan portfolio impairment	139,954,160	135,620,298
Fee and commission income	8,201,840	9,114,861
Fee and commission expense	(7,994,671)	(12,123,484)
Net fee and commission income/(expense)	207,169	(3,008,623)
Net gain/(loss) on assets measured at fair value through profit or loss	4,925,206	(4,901,825)
Net foreign exchange gain/(loss)	3,117,563	(1,501,167)
Net gain/(loss) on financial assets at fair value through other comprehensive income	6,740,542	(555,077)
Net gain/(loss) resulted from derecognition of financial assets measured at amortised cost	2,689,288	(1,550,426)

(In thousands of Kazakhstani Tenge)	2020	2019
Net insurance premiums earned	3,490,301	2,488,507
Net expense on insurance benefits and changes in insurance contract provisions	(14,203,300)	(4,960,718)
Other operating income/(expense), net	1,660,083	(12,023,371)
Operating income	148,581,012	109,607,598
(Provision for)/reversal of impairment of other financial assets	(4,289,426)	1,131,998
(Provision for)/reversal of impairment losses on credit related commitments	(9,580,762)	2,362,686
Administrative expenses	(49,625,271)	(49,679,995)
Share of financial result of equity accounted investees	(4,789)	(6,226)
Profit before income tax	85,080,764	63,416,061
Income tax expense	(12,023,657)	(11,905,993)
PROFIT FOR THE YEAR	73,057,107	51,510,068
Profit attributable to:		
- owners of the Holding	73,065,073	51,480,836
- non-controlling interest	(7,966)	29,232
Profit for the year	73,057,107	51,510,068
Basic and diluted earnings per share (Tenge)	74	58

Consolidated Statement of Comprehensive Income

(In thousands of Kazakhstani Tenge)	2020	2019
PROFIT FOR THE YEAR	73,057,107	51,510,068
Other comprehensive income:		
<i>Items that will never be reclassified to profit or loss:</i>		
Equity investments at fair value through other comprehensive income – net change in fair value	(205,719)	(14)
<i>Items that may be reclassified subsequently to profit or loss:</i>		
Securities fair value reserve:		
- Net change in fair value	8,010,045	5,125,809
- Net change in fair value transferred to profit or loss	(7,147,850)	(69,631)
Other comprehensive income for the year	656,476	5,056,164
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR	73,713,583	56,566,232
Total comprehensive income attributable to:		
- owners of the Holding	73,721,549	56,537,000
- non-controlling interests	(7,966)	29,232
Total comprehensive income for the year	73,713,583	56,566,232



Consolidated Statement of Changes in Equity

(In thousands of Kazakhstani Tenge)	Attributable to owners of the Holding				Attributable to owners of the Holding			Non-controlling interests	Total equity
	Share capital	Securities fair value reserve	Business combination reserve and additional paid-in capital		Other reserves	Retained earnings	Total		
Balance at 1 January 2020	917,218,712	(7,224,576)	160,093,819		14,007,062	142,942,619	1,227,037,636	99,423	1,227,137,059
Profit for the year	-	-	-	-	-	73,065,073	73,065,073	(7,966)	73,057,107
Other comprehensive income	-	656,476	-	-	-	-	656,476	-	656,476
Total comprehensive income for the year	-	656,476	-	-	-	73,065,073	73,721,549	(7,966)	73,713,583
Shares issue – cash contribution (Note 23)	129,286,000	-	-	-	-	-	129,286,000	-	129,286,000
Dividends declared (Note 23)	-	-	-	-	-	(11,198,660)	(11,198,660)	-	(11,198,660)
Transfer of revaluation reserve to as a result of disposal of an asset	-	414,243	-	-	-	(414,243)	-	-	-
Disposal of subsidiary of QazTech Ventures JSC (Note 13)	-	-	(60,650)	-	-	(2,613,036)	(2,673,686)	-	(2,673,686)
Recognition of discount on loans from the Government of the Republic of Kazakhstan, net of tax effect of Tenge 3,606,511 thousand (Note 19)	-	-	14,426,045	-	-	-	14,426,045	-	14,426,045
Other payments to shareholders	-	-	-	-	-	(535)	(535)	-	(535)
Accrual of reserve capital (Note 23)	-	-	-	-	5,014,196	(5,014,196)	-	-	-
Balance at 31 December 2020	1,046,504,712	(6,153,857)	174,459,214		19,021,258	196,767,022	1,430,598,349	91,457	1,430,689,806

(In thousands of Kazakhstani Tenge)	Attributable to owners of the Holding				Attributable to owners of the Holding			Non-controlling interests	Total equity
	Share capital	Securities fair value reserve	Foreign currency translation reserve	Business combination reserve and additional paid-in capital	Other reserves	Retained earnings	Total		
Balance at 1 January 2019	846,218,712	(12,280,740)	3,751,446	133,682,001	7,964,010	81,775,074	1,061,110,503	70,191	1,061,180,694
Profit for the year	-	-	-	-	-	51,480,836	51,480,836	29,232	51,510,068
Other comprehensive income	-	5,056,164	-	-	-	-	5,056,164	-	5,056,164
Total comprehensive income for the year	-	5,056,164	-	-	-	51,480,836	56,537,000	29,232	56,566,232
Shares issue – cash contribution (Note 23)	71,000,000	-	-	-	-	-	71,000,000	-	71,000,000
Dividends declared (Note 23)	-	-	-	-	-	(1,485,163)	(1,485,163)	-	(1,485,163)
Recognition of the effect of substantial modification of terms of debt securities issued, net of tax effect of Tenge 3,944,261 thousand (Note 17)	-	-	-	-	-	15,777,044	15,777,044	-	15,777,044
Recognition of discount on loans from the Government of the Republic of Kazakhstan, net of tax effect of Tenge 6,602,954 thousand (Note 19)	-	-	-	26,411,818	-	-	26,411,818	-	26,411,818
Disposal of subsidiary of QazTech Ventures JSC - Alatau Technopark JSC (Note 13)	-	-	-	-	-	(2,313,566)	(2,313,566)	-	(2,313,566)
Accrual of reserve capital (Note 23)	-	-	-	-	6,043,052	(6,043,052)	-	-	-
Other movements	-	-	(3,751,446)	-	-	3,751,446	-	-	-
Balance at 31 December 2019	917,218,712	(7,224,576)	-	160,093,819	14,007,062	142,942,619	1,227,037,636	99,423	1,227,137,059

Consolidated Statement of Cash Flows

(In thousands of Kazakhstani Tenge)	2020	2019
Cash flows from operating activities		
Interest receipts	300,245,981	267,178,207
Interest payments	(150,342,971)	(123,913,657)
Fee and commission receipts	24,547,778	11,348,388
Fee and commission payments	(7,383,759)	(12,236,224)
Net gain from derivative financial instruments	–	1,887,776
Net foreign exchange gain/(loss)	181,299	(166,666)
Net insurance premiums written	3,319,335	1,902,942
Net insurance claims payments	(1,312,414)	(211,228)
Other operating income receipts	6,247,014	1,275,235
Dividends received	71,170	1,147,907
Administrative and other operating expenses paid	(47,038,402)	(48,750,868)
Income tax paid	(10,091,780)	(12,456,970)
Cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities	118,443,251	87,004,842
<i>Net (increase)/decrease in:</i>		
- assets measured at fair value through profit or loss	(6,104,266)	3,695,316
- due from banks	(76,657,247)	(119,275,180)
- loans to customers	(570,769,100)	(365,416,040)
- finance lease receivables	36,926,491	21,602,200
- other financial assets	4,797,353	1,076,814
- other assets	(167,471,840)	(158,142,953)
<i>Net (decrease)/increase in:</i>		
- customer accounts	222,971,570	184,873,241
- other financial liabilities	36,525,749	(19,756,352)
- other liabilities	5,519,942	23,858,808
Net cash used in operating activities	(395,818,097)	(340,479,304)
Cash flows from investing activities		
Acquisition of investment securities	(1,838,669,892)	(689,482,523)
Proceeds from disposal and redemption of investment securities	943,222,736	522,678,637
Acquisition of property, plant and equipment and intangible assets	(3,871,073)	(5,034,046)
Proceeds from disposal of property, plant and equipment	646,428	663,061
Proceeds from disposal of subsidiary, net of cash disposed	(2,715,036)	–
Proceeds from disposal of associates and joint ventures	851,937	10,460
Net cash used in investing activities	(900,534,900)	(171,164,411)

(In thousands of Kazakhstani Tenge)	2020	2019
Cash flows from financing activities		
Receipt of loans from banks and other financial institutions	182,940,727	113,576,195
Repayment of loans from banks and other financial institutions	(176,047,286)	(296,563,822)
Receipt of loans from the Government of the Republic of Kazakhstan	191,003,613	204,480,359
Repayment of loans from the Government of the Republic of Kazakhstan	(6,195,988)	(11,899,006)
Proceeds from issuance of ordinary shares	129,286,000	71,000,000
Proceeds from debt securities issued	1,259,394,682	215,023,475
Repayment/repurchase of debt securities issued	(148,085,934)	(4,734,890)
Dividends paid	(11,198,660)	(1,485,260)
Other payments to shareholders	(535)	–
Net cash received from financing activities	1,421,096,619	289,397,051
Effect of changes in exchange rates on cash and cash equivalents	25,656,601	4,438,513
Effect of changes in impairment allowance	674,544	184,447
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	151,074,767	(217,623,704)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	426,548,443	644,172,147
Cash and cash equivalents at end of the year	577,623,210	426,548,443

Information on Adherence to the IFC Principles “Operating Principles for Impact Management”

Principle 1. Defining strategic impact objectives that are consistent with the investment strategy:

An organization should set strategic impact objectives for the portfolio or the fund in order to achieve positive measurable social or environmental impacts that are consistent with the sustainable development goals

The Holding, as a key financial institution of the Government of the Republic of Kazakhstan, participates in the implementation of basic socially significant state programs – from providing the population with affordable housing to providing support to major industrial projects. Due to its significant impact on the development of regions, the Holding periodically evaluates the contribution to the country's economy.

Principle 2. Management of portfolio-based strategic impact:

An organization should build a process to manage the achievement of positive effects of project implementation. It is also necessary to bring incentive systems in line with the achievement of effects.

The Holding sets target KPIs for each of its strategic areas until 2023.

Detailed sub-tasks with annual intermediate target values and activities are set forth in the framework of the Strategy Implementation Plan, which is a working document of Baiterek NMH JSC. At the same time, remuneration of members of the Management Board is paid depending on achieving the strategic KPIs and the performance evaluations results by decision of the Board of Directors.

<p>Principle 3. Determining the contribution to the achievement of the effect: <i>Achieving the effect of project implementation should be documented.</i></p>	<p>The investment policy of the Holding takes into account ESG factors (environmental, social and corporate governance factors) when making investment decisions. In addition, the policy provides for a tool to prioritize potential projects – the Development Index, which takes into account the impact on the sustainable social development: a project should promote openness, safety, resilience and environmental sustainability of cities and settlements.</p>
<p>Principle 4. Assessment of the expected effect of each investment based on a systematic approach: <i>Each investment should be evaluated in advance to have an idea of a specific positive effect.</i></p>	<p>Project analysis is carried out by the Holding or subsidiaries for each potential project. Project analysis includes (but is not limited to): analysis for project compliance with fundamental principles and key areas, assessment of financial, economic, technical and technological indicators, assessment of potential risks. In this case, in determining the priority areas of providing financial support, the Holding and its subsidiaries are guided by the directions approved in the Strategy of the Holding and in state programs. The Holding and its subsidiaries do not provide support for such activities as mining (if their further processing is not planned), gambling and other activities prohibited by the laws of the Republic of Kazakhstan.</p>
<p>Principle 5. Assessment, elimination, monitoring and management of potential negative consequences: For each investment, organizations should strive to identify and mitigate possible negative consequences.</p>	<p>The Holding and its subsidiaries apply assessment procedures, including a comprehensive analysis of information on the participants and the nature of their activities. Particular attention is paid to negative factors, upon identification of which the Holding and its subsidiaries conduct an additional audit.</p>
<p>Principle 6. Progress monitoring of each investment in achieving the effect</p>	<p>Project monitoring is carried out on a regular basis.</p>
<p>Principle 7. Withdrawal from projects taking into account their further sustainable impact</p>	<p>Post-monitoring of projects is carried out to assess the effect on the socio-economic development of the Republic of Kazakhstan and develop recommendations to improve approaches to the provision of financial support.</p>
<p>Principle 8. Review, documentation and improvement of decisions and processes based on the results achieved</p>	<p>The Holding consolidates information on potential, ongoing and completed projects sent by its subsidiaries. Forms of consolidated reports are sent to appropriate authorized bodies for subsequent review and making decisions on the provision of recommendations to subsidiaries regarding the prioritization of the key areas of financial support.</p>
<p>Principle 9. Publicly disclose compliance with the principles and conduct regular independent compliance checks</p>	<p>The Holding seeks to support projects in accordance with the IFC principles of impact investment and further intends to consider formal joining the initiative.</p>

GRI Index Table

Standard No ²⁶	Reporting element	UN Global Compact Principle	Report Section / Commentary	P.
GRI 101 (2016): Foundations				
GRI 102 (2016): General disclosure				
Organization profile				
102-1	Organization name		Contact Details	189
102-2	Activities, brands, products and services		Support Tools of the Holding	3-4
102-3	Location of headquarters		Contact Details	189
102-4	Location of operations		History of development, Development strategy and goal achievement	3, 28
102-5	Ownership and legal form		History of development	3
102-6	Markets served		History of development, Development strategy and goal achievement	28
102-7	Scale of the organisation		History of development, Key performance indicators, Financial results of activities, Human Resource Management	8-9, 132-133
102-8	Information on employees and other workers	6	Human Resource Management	132-134
102-9	Supply chain	10	Business model, Interaction with stakeholders, Raising funds in the capital markets	26
102-10	Significant changes in the scope, structure and ownership		In the reporting year, there were no significant changes in the scope, structure and property	22-25
102-11	Precautionary principle approach	7	Risk management and internal control The Holding ensures the dissemination of the principles of responsible investment for its subsidiaries in the framework of making investment decisions	114-119, 120-125
102-12	External initiatives		Sustainable Development Management System	120-125
102-13	Membership in associations		Raising funds in the capital markets	

²⁶ A year of publication of Standards is specified in brackets.

Standard No ²⁶	Reporting element	UN Global Compact Principle	Report Section / Commentary	P.
Strategy				
102-14	Statement of a senior decision-making official		Message from the Chairman of the Board of Directors, Message from the Chairman of the Management Board	10, 14
102-15	Key impacts, risks and opportunities	1-10	Risk management and internal control Interaction with stakeholders, Development strategy and achievement of the set goals	28- 34, 118- 119
Ethics and Integrity				
102-16	Values, principles, standards and norms of behavior	1, 2, 6, 10	Corporate ethics and settlement of conflicts of interest, Anti-corruption	109- 110
102-17	Mechanisms for advice and concerns about ethics	1,2	Corporate Ethics and Settlement of Conflict of Interests	109- 110, 111- 112
Corporate governance				
102-18	Corporate governance structure		Corporate governance system	82
Stakeholder Engagement				
102-40	List of stakeholder groups		Stakeholder Engagement	127- 130
102-42	Identification and selection of stakeholders		Stakeholder Engagement	126
102-43	Approach to stakeholder engagement		Stakeholder Engagement	126- 130
102-44	Key topics and concerns raised		Stakeholder Engagement	127- 130
Reporting practice				
102-45	Entities included in the consolidated financial statements		Organizational structure, About the Report, Annual financial statements	3-4
102-46	Defining the Report content and topic boundaries		About the Report	147- 149
102-47	List of material topics		About the Report	148- 149
102-48	Restatement of indicators		About the Report	147
102-49	Significant changes in the scope and scope of topics compared to previous reporting periods		About the Report	147
102-50	Reporting period		About the Report	147
102-51	Publication date of most recent report		About the Report	147

Standard No ²⁶	Reporting element	UN Global Compact Principle	Report Section / Commentary	P.
102-52	Reporting cycle		About the Report	147
102-53	Contact person for questions regarding the Report		Contact Details	189
102-54	Claims of reporting in accordance with the GRI Standards		About the Report	147
102-55	GRI Index Table		GRI Index Table	181- 184
102-56	An entity's practice in providing external assurance for statements		About the Report	147
GRI 103 (2016): Management Approach				
103-1	Materiality and boundaries		About the Report	149
103-3	Management evaluation			94-95
Specific elements				
GRI 200 Economic topics				
GRI 201 (2016): Economic performance				
103-2	Management approach	10	Management report	141
201-1	Direct Economic Value Generated and Distributed	10	Financial performance	141
GRI 203 (2016): Indirect Economic Impacts				
103-2	Management approach	10	Management report	28-31
203-1	Infrastructure investments and gratuitous services	10	Large business support	54
203-2	Significant indirect economic impacts	10	Key performance indicators	9
GRI 204 (2016): Procurement practices				
103-2	Management approach		Purchasing Activity	141
204-1	Proportion of spending on local suppliers		Purchasing Activity	142
GRI 205 (2016): Anti-Corruption				
103-2	Management approach	10	Anti-corruption	111- 112
205-2	Communication and training about anticorruption policies and procedures	10	Anti-corruption	111- 112
205-3	Confirmed incidents of corruption and actions taken	10	Anti-corruption No corruption offences committed by the Holding employees were reported in the reporting period	111- 112

Standard No ²⁶	Reporting element	UN Global Compact Principle	Report Section / Commentary	P.
GRI 300 Environmental topics				
GRI 307 (2016): Compliance with environmental requirements				
103-2	Management approach	7, 8, 9	Environmental protection	142
307-1	Monetary value of material fines and total number of non-monetary sanctions imposed for non-compliance with environmental laws and regulations	7, 8, 9	No penalties for non-compliance with environmental laws and regulations were reported in the reporting year	
GRI 400 Social Topics				
GRI 401 (2016): Employment				
103-2	Management approach	1-6, 10	Human Resource Management	132
401-1	Total number and share of newly hired employees and employee turnover by age group, gender and region	6	Human Resource Management	132-134
GRI403 (2016): Health and Safety				
103-2	Management approach	1	Occupational health and safety	138
403-2	Types and rates of work-related injuries, occupational diseases, lost days and workplace absence, and total number of occupational fatal accidents, by region and gender	1	Occupational health and safety	138
GRI404 (2016): Training and education				
103-2	Management approach	6	Human Resource Management	134
404-1	Average training hours per year per employee by gender and category	6	Human Resource Management	135
404-3	Percentage of employees undergoing regular performance and career development reviews by gender and category	2, 6	Human Resource Management	136
GRI405 (2016): Diversity and Equal Opportunity				
103-2	Management approach		Human Resource Management	134
405-1	Composition of management bodies and main personnel categories of the organization by gender, age group, minority group and other diversity characteristic		Human Resource Management	134
GRI413 (2016): Local Communities				
103-2	Management approach	1, 2	Sponsorship and charity	145
413-1	Business units implementing local community engagement, impact assessment and development programs	1, 2	Sponsorship and charity	145

Glossary

ADB	Asian Development Bank
Agroindustrial complex	Agro-industrial complex
AIFC	Astana International Financial Center
ARDFM RK	Agency for Regulation and Development of the Financial Market of the Republic of Kazakhstan
Baiterek Development JSC	Baiterek Development Joint Stock Company
Baiterek Holding, Holding, Baiterek NMH JSC	Baiterek National Managing Holding Joint Stock Company
BD	Board of Directors
BNS ASPR RK	Bureau of National Statistics of the Agency for Strategic Planning and Reforms of the Republic of Kazakhstan
BPM system	Business process management system
BRICS	A group of five countries: Brazil, Russia, India, PRC and South Africa
BU	Business units
Business Roadmap-2020, BRM-2020	Unified business support and development program "Business Roadmap-2020"
CITIC	China International Trust and Investment Corporation
COSO	The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
CS MNE RK	Committee on Statistics of the Ministry of National Economy of the Republic of Kazakhstan
Damu Fund JSC	Damu Entrepreneurship Development Fund Joint Stock Company
Development Bank of Kazakhstan JSC, DBK JSC	Development Bank of Kazakhstan Joint Stock Company
Digital Baiterek	Digital Baiterek Single Entrepreneurship Support Portal
EBRD	European Bank for Reconstruction and Development
EDB	Eurasian Development Bank
Equator Principles	A set of guidelines developed and adopted by financial institutions for assessing environmental and social risks in the framework of project financing, based on environmental and social standards applied by the International Finance Corporation
ESG	Environmental, Social and Governance
Export Insurance Company KazakhExport JSC	Export Insurance Company KazakhExport Joint Stock Company
FS	Feasibility study
GDP	Gross domestic product
GRI	Global Reporting Initiative
GVA	Gross value added
Holding Group	Baiterek National Managing Holding Joint Stock Company and organizations, more than fifty percent of voting shares (stakes in the authorized capital) of which directly or indirectly belong to the Holding on the right of ownership

Housing Construction Guarantee Fund JSC, HCGF JSC	Housing Construction Guarantee Fund Joint Stock Company
Housing Construction Saving Bank of Kazakhstan JSC, HCSBK JSC	Housing Construction Saving Bank of Kazakhstan Joint Stock Company
HPP	Hydroelectric power plant
IAS	Internal Audit Service
IDB	Islamic Development Bank
IFC	International Finance Corporation
IFC	International Finance Corporation
IFRS	International Financial Reporting Standards
Industrial Development Fund JSC	Industrial Development Fund Joint Stock Company
Investment Fund of Kazakhstan JSC, IFK JSC	Investment Fund of Kazakhstan Joint Stock Company
IPPF	International Professional Practices Framework
IS	Information system
IT	Information Technology
KazAgro NMH JSC	KazAgro National Managing Holding Joint Stock Company
Kazakhstan Housing Company JSC, KHC JSC	Kazakhstan Housing Company Joint Stock Company
Kazyna Capital Management JSC, KCM JSC	Kazyna Capital Management Joint Stock Company
KPI	Key performance indicators
KPPF LLP	Kazakhstan Project Preparation Fund Limited Liability Partnership
LBE	Large business entities
LC	Leasing company
LEA	Local executive authorities
Mass media	Mass media
MFO	Microfinance organization
MIID RK	Ministry of Industry and Infrastructure Development of the Republic of Kazakhstan
MLSPP RK	Ministry of Labor and Social Protection of the Population of the Republic of Kazakhstan
MNE RK	Ministry of National Economy of the Republic of Kazakhstan
MO Kazakhstan Mortgage Company JSC, MO KMC JSC	Mortgage Organization Kazakhstan Mortgage Company Joint Stock Company
MSME	micro-, small and medium-sized enterprises
MSMSE	Micro, small and medium-sized entrepreneurship

MSW	Municipal solid waste
MTI RK	Ministry of Trade and Integration of the Republic of Kazakhstan
National Agency for Technological Development JSC, NATD JSC	National Agency for Technological Development Joint Stock Company
NB RK	National Bank of the Republic of Kazakhstan
Nurly Zher	Nurly Zher State Program of Housing and Municipal Development for 2020–2025
Nurly Zhol	Nurly Zhol State Program of Infrastructure Development for 2015–2019
OECD	Organization for Economic Co-operation and Development
OPEC	Organization of the Petroleum Exporting Countries
Otbasy Bank JSC	Housing Construction Saving Bank Otbasy Bank Joint Stock Company
PEF	Private Equity Fund
PPP	Public private partnership
QazTech Ventures JSC, QTV JSC	QazTech Ventures Joint Stock Company
RB	Republican budget
RES	Renewable energy sources
RK	The Republic of Kazakhstan
ROA	Return on Assets
ROE	Return on Equity
SDG	Sustainable Development Goals – 17 goals and 169 objectives adopted in the framework of the 2030 Agenda for Sustainable Development and aimed to eradicate poverty, preserve natural resources of the planet and ensure well-being for all people
SME	Small and medium enterprises
SMSE	Small and medium-sized enterprises
SPIID	State Program of Industrial and Innovative Development of the Republic of Kazakhstan for 2015–2019
STB	Second-tier banks
Subsidiary	Organizations where more than fifty percent of voting shares (stakes in the authorized capital) are directly or indirectly owned by the Holding
The EU	European Union
UDW	Unified data warehouse
UN	United Nations
UN Global Compact Principles	The ten principles of the Global Compact in the areas of human rights (1, 2), labor relations (3-6), environmental protection (7-9) and anti-corruption (10) enjoy universal consensus and are drawn from: Universal Declaration of Human Rights, International Labor Organization Declaration of Fundamental Principles and Rights at Work, Rio Declaration on Environment and Development, The United Nations Convention against Corruption.

UN PRI (UN Principles for Responsible Investment)	A set of principles focusing on environmental and social factors, as well as factors of good corporate governance (ESG factors) at all stages of investment activities
USA	United States of America
VI	Volume index
VPN	Virtual private network
Yenbek	State program for the development of productive employment and mass entrepreneurship for 2017–2021

Contact Information

Baiterek National Managing Holding JSC

Address: 55A Mangilik Yel ave., Yessil district, Z05T2H3, Nur-Sultan, Republic of Kazakhstan.

Office phone numbers: 8 (7172) 91-91-11, 8 (7172) 91-91-10

Fax: 8 (7172) 91-91-15

Email: kense@baiterek.gov.kz

Contact persons for the matters related to this Report:

Strategy and Analytics Department

Madina Erzhanova
8 (7172) 91-91-54
m.yerzhanova@baiterek.gov.kz

Diana Kozhemzharova
8 (7172) 91-91-99
d.kozhemzharova@baiterek.gov.kz



BAITEREK