

2022

Отчет об устойчивом развитии



Содержание

- 01 — Об Отчете
- 02 — Краткое содержание
- 03 — О Компании
- 04 — Корпоративное управление
- 05 — Взаимодействие с заинтересованными сторонами
- 06 — Управление персоналом
- 07 — Обеспечение равных прав и возможностей
- 08 — Экологические показатели
- 09 — Цифровизация и развитие ИТ

Об Отчете

Отчет об устойчивом развитии АО «Halyk Finance» (далее – Компания) (далее – Отчет) подготовлен в соответствии требованиями Группы «Халык». В Отчете представлена основная информация о деятельности Компании за период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года.

Финансовые данные представлены согласно отдельной аудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, если только иное прямо не указано по тексту.

Отчет об устойчивом развитии Компании рассматривается Правлением Общества и доводится до сведения заинтересованных сторон путем публикации на корпоративном интернет-сайте.

Краткое содержание

Компания, являясь лидером на рынке инвестиционных услуг Казахстана, на постоянной основе ведет работу по укреплению своих рыночных позиций, совершенствованию корпоративного управления и бизнес-процессов, развитию инноваций и цифровизации, развитию человеческого капитала, стремясь быть выбором №1 для клиентов.

Компания в своей деятельности стремится к достижению высоких показателей рентабельности и эффективности, удобному и качественному сервису для клиентов, к взаимовыгодным и прозрачным взаимоотношениям с поставщиками, тем самым увеличивая стоимость акционерного капитала.

В 2022 году была разработана и утверждена новая Стратегия развития Компании на 2022-2024 годы. Основной целью Стратегии является построение современного, надежного, технологичного инвестиционного банка в Казахстане, предоставляющего полный спектр инвестиционных услуг для клиентов Группы «Халык».

В рамках общей концепции устойчивого развития группы «Халык» Компания приступила к внедрению принципов устойчивого развития в свою деятельность. Таким образом, деятельность Компании, стратегические цели сформулированы с учетом соблюдения баланса между экономикой, обществом и окружающей средой.

**В течение 2022 года
в Компании был
разработан и принят
ряд политик,
направленных на
имплементацию в
систему
корпоративного
управления
принципов
устойчивого
развития.**

О Компании

Компания является лидером на рынке инвестиционных услуг в Казахстане. Компания предоставляет своим клиентам полный спектр инвестиционных услуг: брокерское обслуживание, доверительное управление активами, андеррайтинг и финансовый консалтинг, услуги маркет-мейкера, коллективные инвестиции через паевые инвестиционные фонды, IPO/SPO для юридических лиц. В 2022 году Компания была отмечена рядом наград:



EMEA Finance

- Лучший инвестиционный банк в Казахстане
- Лучший брокер в Казахстане



Cbonds

- Лучший инвестиционный банк Казахстана
- Лучшая управляющая компания Казахстана
- Лучшая аналитика по рынку облигаций Казахстана
- Лучшее мобильное приложение для инвестиций в Казахстане



Global Finance

- Лучший инвестиционный банк в Казахстане



KASE

- За вклад в привлечение инвесторов
- За поддержку технологических проектов Биржи



AIX

- За развитие розничного сегмента

Основные показатели



Клиенты и активы под управлением

- Активы под управлением 419 млрд тенге
- Количество клиентов 73 113



Финансовые показатели и рейтинги

- Активы 55,5 млрд тенге
- Собственный капитал 24,5 млрд тенге
- Процентные доходы 5,03 млрд тенге
- Чистые комиссионные доходы 2,7 млрд тенге
- Доля рынка 12.4%
- Рейтинг от международного рейтингового агентства Fitch на уровне «BBB-»



Исторические данные об эффективности

- ROA ~11%-11%
- ROE ~18%-24%
- CIR ~21%- 28%

Размещение ценных бумаг и устойчивое развитие

За 2022 год Компания успешно завершила 18 сделок, включая 17 сделок на локальном рынке капитала и 1 сделку на международном рынке: выпуск и размещение долларовых еврооблигаций АО «Банка Развития Казахстана», регистрация и листинг тенговых облигаций АО НК «Продкорпорация», выпуск и размещение 2 выпусков долларовых облигаций АО «Народный Банк Казахстана» на AIX, выпуск и размещение долларовых облигаций АО «Халык Банк Грузия» на AIX, размещение тенговых облигаций КазАгроФинанс (2 сделки), АО «НК «Қазақстан темір жолы», ЕАБР, КФУ (6 сделок), размещение тенговых облигаций АО «Банка Развития Казахстана», выпуск облигационной программы Самрук-Энерго и IPO АО «НК «КазМунайГаз». Совокупный размещенный объем за 2022 г. составил 709 млрд тенге.

25 ноября 2021 года АО «Самрук-Энерго» (далее – «Самрук-Энерго») осуществило дебютное размещение зеленых облигаций путем публичной подписки на фондовой бирже Международного финансового центра «Астана» - Astana International Exchange в размере 18,4 млрд тенге с купонной ставкой 11,4% годовых и сроком обращения 6,5 лет. Средства от размещения были направлены на финансирование зеленых приемлемых проектов в соответствии с Принципами зеленых облигаций (GBP) Международной ассоциации рынков капитала (ICMA). Ведущим менеджером и букраннером по выпуску и размещению зеленых облигаций «Самрук-Энерго» выступило АО «Halyk Finance».

Председатель правления Halyk Finance Фархад Охонов прокомментировал: «Halyk Finance, имея передовой опыт организации сделок по привлечению фондирования на долговом рынке капитала, благодарен предоставленной возможности посредством размещения дебютного выпуска «зеленых» облигаций Самрук-Энерго развивать новые инструменты на казахстанском долговом рынке, направленные на продвижение принципов ESG. Мы ожидаем, что объем рынка ESG облигаций и «зеленых» облигаций в частности в Казахстане продолжит расти на фоне стимулирования внедрения практик устойчивого развития и установки целей, связанных с ESG и Green-метриками, как среди эмитентов, так и инвесторов».

«Мы ожидаем, что объем рынка ESG облигаций и «зеленых» облигаций в частности в Казахстане продолжит расти на фоне стимулирования внедрения практик устойчивого развития и установки целей, связанных с ESG и Green-метриками, как среди эмитентов, так и инвесторов».

Фархад Охонов, председатель Правления Halyk Finance

Размещение ценных бумаг и устойчивое развитие

5 сентября 2021 года впервые в Казахстане АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" разместил новый финансовый инструмент – социальные облигации, зарегистрированные Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в начале сентября текущего года. Общая сумма размещенных ценных бумаг составила 1 млрд тенге, срок погашения – 5 лет, доходность – 11,9%, периодичность выплат купона – 2 раза в год.

Дебютный выпуск социальных облигаций, ориентированных на принципы устойчивого развития, осуществлялся на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) и был выкуплен локальными институциональными инвесторами. Брокером и андеррайтером сделки выступил Halyk Finance.

Средства от социальных облигаций планируется направить на финансирование малого и среднего бизнеса из наиболее пострадавших секторов экономики во время пандемии COVID-19 через банки второго уровня, микрофинансовые организации или лизинговые компании. Данный выпуск полностью соответствует принципам социальных облигаций (SBP) Международной ассоциации рынков капитала (ICMA), что подтверждено независимым заключением АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Цель рынка социальных облигаций – развивать долговые инструменты для финансирования проектов, направленных на решение социальных проблем.

18 // СДЕЛОК

на локальном и международном рынках

709 // МЛРД ТГ

совокупный объем размещения

Корпоративное управление

Эффективная система корпоративного управления является одним из важнейших факторов в достижении стратегических целей по устойчивому развитию Компании. Качественное корпоративное управление позволяет Компании проактивно реагировать на вызовы, с которыми Компания сталкивается на свободном и конкурентном рынке.

Корпоративное управление Компании построено на принципе уважения интересов всех заинтересованных в деятельности Компании сторон (stakeholders).

Эффективная организация корпоративного управления позволяет Компании принимать взвешенные и ответственные решения, устраняет конфликт интересов, обеспечивает эффективное управление рисками в процессе достижения стратегических целей, что создает корпоративную ценность как для собственников, так и для общества в целом. Корпоративное управление в Компании построено, исходя из лучших практик, соблюдения законодательства Республики Казахстан и принципов корпоративного управления, принятых в группе «Халык».

В Компании разработаны и приняты основополагающие документы, обеспечивающие эффективное корпоративное управление:

- Устав
- Положение о совете директоров
- Положение о правлении
- Положение о внутреннем аудите
- Кодекс корпоративного управления
- Политика по управлению рисками
- Антикоррупционная политика
- Кодекс этики и делового поведения
- Политика в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров, многообразия и инклюзии персонала
- Политика корпоративной социальной ответственности
- Политика устойчивого развития.

Корпоративное управление

Организационная структура

Организационная структура корпоративного управления построена следующим образом:

- Общее собрание акционеров (единственный акционер Компании)
- Совет директоров
 - Комитеты при Совете директоров
- Правление
 - Коллегиальные органы

Совет директоров – орган управления Компании, основной задачей которого является осуществление общего руководства деятельностью Компании. Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления и контроль за ней.

При Совете директоров созданы следующие комитеты:

- Комитет по стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
- Комитет по вопросам внутреннего аудита

Правление является коллегиальным исполнительным органом Компании, действует от имени Компании, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Компании в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании, издает решения в виде протокола и дает указания, обязательные для исполнения всеми структурными подразделениями и работниками Компании.

Правление в своей деятельности подотчетно Совету директоров.

Для эффективной работы в Компании созданы следующие комитеты/комиссии, действующие на постоянной основе:

- Инвестиционный комитет
- Согласительная комиссия
- Экспертная комиссия
- Тендерная комиссия
- Комитет по ИТ

Корпоративное управление

Структура Совета директоров

Сбалансированная структура Совета директоров отражает высокое качество корпоративного управления в Компании и взаимовыгодные отношения с заинтересованными сторонами (стейкхолдерами).

Независимые директора	50%
Представитель акционера	25%
Исполнительный директор (председатель Правления)	25%

Компания, в рамках общей концепции группы «Халык», уделяет большое внимание вопросам ESG. В 2022 году Компания разработала Action plan по продвижению ESG повестки в своей деятельности. В Компании разработаны и утверждены следующие политики: Политика устойчивого развития, Экологическая политика. Компания стремится к поэтапному внедрению концепции «зеленого офиса» и максимальному безотходному, бережливому использованию ресурсов. В Компании было проведено обучение по принципам ESG, установлены баки для разделения и переработки отходов. Компания начала работу по сбору и анализу количественных данных по расходованию воды, бумаги, электроэнергии для выработки мероприятий по ответственному потреблению.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Компания, осознавая социальную ответственность бизнеса, в целях обеспечения максимальных выгод народу Республики Казахстан от своей деятельности принимает добровольные обязательства по социально-ответственному участию в жизни работников Компании, населения в регионах деятельности Компании и общества в целом.

Компания выражает убеждение, что социальный аспект приобретает все большее значение для деловой репутации, поддерживает распространение этой тенденции в мире и является одним из инструментов, который позволяет:

повышать деловую репутацию бизнеса, капитализацию Компании, устанавливать эффективные и сбалансированные отношения со всеми заинтересованными сторонами – государством, акционерами, персоналом, партнерами, клиентами

эффективно управлять непроизводственными рисками, возникающими в бизнес-процессе

обеспечивать поступательное развитие бизнеса посредством развития общества

Компания стремится к тому, чтобы его символика и товарные знаки ассоциировались у общественности с социально-ответственным поведением, конкретными инициативами и проектами.

// АО "HALYK FINANCE"

Отчет об устойчивом развитии 2022

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Процесс организации взаимодействия Компании с Заинтересованными сторонами (стейкхолдерами) основан на следующих принципах:

Минимизация риска. Работа, направленная на сокращение негативных последствий ведения бизнеса для ключевых Заинтересованных лиц (стейкхолдеров), включая работников Компании, клиентов, партнеров, инвесторов, поставщиков и подрядчиков, местных сообществ и других Заинтересованных сторон.

Максимизация выгод. Содействие социальному и экономическому развитию посредством инвестирования в проекты, приносящие прибыль акционерам и, как следствие, другим Заинтересованным сторонам. Поддержка высоких финансовых результатов является первичным обязательством перед акционерами.

Системность. Обеспечивает эффективность реализации функций и направлений корпоративной социальной ответственности в системе корпоративного управления.

Интегрированность. Компания стремится к внедрению принципов корпоративной социальной ответственности и Устойчивого развития в свою каждодневную деятельность путем планирования своей деятельности в области корпоративной социальной ответственности и Устойчивого развития и создания эффективной интегрированной системы управления, основанной на международных стандартах.

Комплексность. Направлена на координацию одновременной деятельности Компании по трем направлениям Устойчивого развития: экономика, экология и социальная политика, а также этичность бизнеса.

Социальность. Направленность на общество в целом или на его важнейшие части и группы.

Открытость. Обеспечение прозрачности всех действий Компании в области развития корпоративной социальной ответственности и разработки нефинансовой отчетности для повышения информированности Заинтересованных сторон обо всех аспектах своей деятельности и обеспечению достоверности, содержательности и оперативности предоставляемой им информации.

Подотчетность перед Заинтересованными сторонами (стейкхолдерами) и обществом в целом, а также соответствие принятым на себя обязательствам.

// АО "HALYK FINANCE"

Отчет об устойчивом развитии 2022

Управление персоналом

Компания позиционирует себя как ответственного работодателя, понимая, что основным активом Компании являются сотрудники. В этой связи Компания на постоянной основе ведет работу по усовершенствованию методов управления персоналом и привлечения талантов. На текущий момент численность сотрудников Компании превышает 100 человек. Развитие Компании предполагает создание новых рабочих мест, при этом Компания стремится соблюдать баланс между рентабельностью бизнеса и вкладом в развитие общества через создание возможностей для привлечения талантов в сферу управления инвестициями.

Кадровая политика Компании определяет принципы, основные направления и задачи управления персоналом Компании в целях установления стандартов, условий и механизмов, обеспечивающих:

- создание эффективной корпоративной культуры, ориентированной на
- достижение высоких результатов, объективности в оценке вклада и достижений каждого, внедрение инноваций;
- вовлеченность в деятельность компетентных работников;
- наличие персонала, обладающего необходимым опытом, квалификацией
- и безупречной деловой репутацией, способного управлять процессами
- и предотвращать риски, связанные с деятельностью Компании;
- поддержание достаточного количества ресурсов и бюджета для эффективного
- осуществления функций и обязанностей;
- исключение конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей;
- минимизацию риска "ключевого работника".

Управление персоналом

Основные принципы Кадровой политики:

- Взаимосвязь интересов и целей Компании и работников – Компания уважает и ценит свой персонал и создает условия для формирования корпоративной ответственности за общий результат деятельности у персонала. Работники прилагают все усилия для достижения целей Компании.
- Конкурсность, регулярность оценки индивидуальных качеств и возможностей –
- Компания стремится к отбору кандидатов на конкурсной основе, планомерной смене должностей по вертикали и горизонтали, подготовка резерва на конкретную должность, выявление и развитие склонностей работников.
- Долгосрочный характер взаимоотношений – Компания стремится к тому, чтобы взаимоотношения Компании с работниками были долгосрочными.
- Преемственность знаний и опыта, акцент на развитии и обучении работников – инвестиции в обучение и развитие должны соответствовать потребностям
- Компании в достижении его стратегических целей. Компания стремится к обеспечению профессионального роста и развития работников. В Компании существует и развивается наставничество, работники обучаются и делятся накопленными знаниями и навыками.
- Оценка достигнутых результатов деятельности – Компания ценит вклад каждого из работников. Внедрена система управления результативностью через требования в должностных инструкциях, ключевые показатели деятельности (карты системы сбалансированных показателей и оценка трудовой компетенции), корпоративной модели компетенций, оценку качества исполнения стандартов, мотивации и поощрения работников.
- Соответствие оплаты труда объему и сложности выполняемой работы – Компания стремится к построению эффективной системы оплаты труда, основанной на принципах внутренней справедливости и внешней конкурентоспособности.
- Выявление и развитие факторов, влияющих на повышение эффективности труда.
- Формирование и поддержание благоприятного морально-психологического климата – Компания стремится к созданию благоприятных условий труда и построению отношений в коллективе, способствующих эффективной деятельности.

Управление персоналом

Не менее важным аспектом деятельности Компании является корпоративная культура и деловое поведение всех сотрудников. Компания придерживается высоких стандартов корпоративной культуры, этики и делового поведения, которые отражают ценности Компании. В Компании был разработан и принят Кодекс этики и делового поведения.

Цели Кодекса:

- закрепление ценностей, принципов, правил этики и делового поведения, которыми руководствуются работники и руководящие работники при исполнении своих должностных обязанностей;
- развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических нормах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- повышение и сохранение доверия к Компании, а также укрепление репутации Компании, в том числе как открытого и честного участника рынка ценных бумаг; содействие эффективному взаимодействию Компании с клиентами, акционером, конкурентами, государственными органами (организациями), третьими и иными лицами.

Основными принципами этики и делового поведения в Компании являются:

- принцип честности
- принцип справедливости
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации
- принцип защиты
- принцип предупреждения урегулирования конфликта интересов
- принцип ответственности
- принцип противодействия мошенничеству и злоупотреблению полномочиями
- принцип противодействия коррупции
- принцип внимательности и точности при ведении и хранении документации и отчетности.

Компания, при осуществлении своей деятельности:

- обеспечивает соблюдение норм законодательства Республики Казахстан и внутренних документов
- обеспечивает соблюдение и уважение прав человека
- действует справедливо и добросовестно
- обеспечивает справедливое отношение к руководящим работникам и работникам, с соблюдением норм этического и делового поведения
- стремится к тому, чтобы все взаимоотношения с клиентами, акционером, конкурентами и третьими лицами были взаимовыгодными
- бережно относится к окружающей среде.

Обеспечение равных прав и возможностей

Корпоративная культура Компании построена на взаимном уважении, поддержке, здоровой конкуренции и меритократии. Компания стремится к обеспечению равных прав и возможностей для всех без дискриминации в какой-либо форме.

Компания приветствует и создает условия для многообразия точек зрения, для привлечения в Компанию работников с разносторонними навыками и опытом, разного возраста, пола, культурной или этнической принадлежности, религиозных, политических убеждений и других характеристик, что является ценным ресурсом. Компания обеспечивает работникам возможность реализовать свой потенциал, создавая равные возможности участия в рабочих процессах, обучения и развития, способствующие повышению конкурентоспособности, производительности и эффективности деятельности и управления, а также внесению ценного вклада в достижении стратегических целей.

Для продвижения инициативы обеспечения равных прав и возможностей в Компании принята Политика в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров, многообразия и инклюзии персонала.

Основными принципами данной Политики являются:

- Принцип соблюдения норм законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Компании.
- Принцип законности полномочий представителей сторон.
- Принцип равноправия сторон.
- Принцип уважения и учета интересов сторон.
- Принцип заинтересованности сторон в участии в договорных отношениях.
- Принцип добровольного принятия сторонами на себя обязательств.
- Принцип недопустимости ограничения прав человека и гражданина в сфере труда.
- Принцип запрещения дискриминации в сфере труда, принудительного труда и наихудших форм детского труда.
- Принцип равенства прав и возможностей работников.
- Принцип обеспечения права работников и работодателей на объединение для защиты своих прав и интересов.
- Принцип прозрачности.
- Принцип этичного поведения.

Обеспечение равных прав И ВОЗМОЖНОСТЕЙ

Гендерное соотношение в Компании	2020	2021	2022
Мужчины	44%	44%	45%
Женщины	56%	56%	55%
Итого	100%	100%	100%

Гендерное соотношение в руководстве Компании	2022
Мужчины	67%
Женщины	33%
Итого	100%

Возраст	2022
младше 30 лет	25%
30 - 40 лет	36%
40-50 лет	32%
старше 50 лет	8%
Итого	100%

Экологические показатели

Выброс парниковых газов	2020	2021	2022
Тонн	8.50	9.67	11.96
ГДж	374	425	526
Годовой выброс CO2 экв, тонн	26.0	29.6	36.6

Выброс ПГ (Scope 1) в 2022 году вырос на 7% по сравнению с предыдущим годом, что обусловлено расширением автопарка Компании.

Косвенные энергетические выбросы	2020	2021	2022
Электроэнергия, мВт/ч	234	318	242
Электроэнергия, косвенные выбросы CO2, тонн	211	287	219
Теплоэнергия, ГКал	3 335	4 004	3 710
Теплоэнергия, косвенные выбросы CO2, тонн	1 608	1 931	1 789
Объем косвенных выбросов CO2 итого, тонн	1 820	2 218	1 789

Объем косвенных энергетических выбросов (Scope 2) в 2022 году сократился на 10%, за счет сокращения потребления электроэнергии на 24% и тепловой энергии на 7% по сравнению с 2021 годом.

Справка о потреблении	2020	2021	2022
Электроэнергия, мВт/ч	234	318	242
Вода, куб. м	694,70	374,18	1 385,13
Бумага, кг	675,0	1 112,5	937,5

Цифровизация и развитие ИТ

Компания на постоянной основе совершенствует и развивает свою ИТ инфраструктуру и цифровизацию. Компания стремится отойти от устаревших методов работы с клиентами, при которых присутствует большое количество бумажного оборота. Компания разработала мобильное приложение, через которое клиенты удаленно могут открыть счет, подать заявки на покупку/продажу финансовых инструментов. В работе с контрагентами Компания переходит на электронные счета-фактуры, акты выполненных работ. Компания уверена, что повышение цифровизации и ИТ является одним из важнейших факторов устойчивого развития.

В 2022 году Компания расширяла функционал мобильного приложения на платформе IOS и Android, в котором клиенты имеют доступ для удаленного получения услуг: онлайн онбординг, пополнение и вывод средств с брокерского счета, торговля финансовыми инструментами на локальных биржах KASE и AIX и международных биржах, аналитическая информация, новости, клиентская отчетность, графики глубиной до 5 лет, спрос, предложения и объемы торгов, портфель позиций и финансовый результат.

В 2022 году в мобильном приложении были представлены следующие дополнительные сервисы:

- Подача заявок на участие в IPO/SPO – онлайн подача заявок на участие в локальных IPO/SPO проводимых на KASEи AIX, с возможностью снятия заявки, повторной подачи заявки, исполнение заявок по факту удовлетворения со стороны эмитента, отображения позиций в портфеле клиента.
- Stories для вкладки Аналитика – отображение Stories во вкладке Аналитика по аналогии с главным экраном для удобства доступа к информационным статьям и предложениям от Компании.
- В Истории операций добавлена вкладка История выплат с сегментацией операций по полученным выплатам в качестве дивидендов и выплат по купонам.

Контакты

АО "Halyk Finance"

Республика Казахстан,
г. Алматы
пр. Абая, 109в, 5 этаж

+7 (727) 339 43 77

www.halykfinance.kz

halykfinance@halykfinance.kz

ЛИЦЕНЗИЯ АО «HALYK FINANCE» НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ №3.2.229/7,
ПЕРЕОФОРМЛЕНА НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН 04.11.2016 Г., БЕССРОЧНАЯ.

// АО "HALYK FINANCE"

Отчет об устойчивом развитии 2022