

2023

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 «Halysk Finance» (далее – Компания) (далее – Отчет) подготовлен в соответствии требованиями Группы «Халык». В Отчете представлена основная информация о деятельности Компании за период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 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 внедряет принципы устойчивого развития в свою деятельность. Таким образом, деятельность Компании, стратегические цели сформулированы с учетом соблюдения баланса между экономикой, обществом и окружающей средой.

**В своей
деятельности
Компания
руководствуется
политиками,
направленными 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 2023 году Компания была отмечена рядом наград:



EMEA Finance

- Лучший инвестиционный банк в Казахстане
- Лучший брокер в Казахстане



Global Finance

- Лучший инвестиционный банк в Казахстане



Cbonds

- Лучший инвестиционный банк в Казахстане
- Лучшая управляющая компания в Казахстане
- Лучшая аналитика по рынку облигаций Казахстана



AIX

- Лучший брокер на рынке акций



KASE

- Андеррайтер года на рынке акций и корпоративных облигаций
- Маркет-мейкер года на рынке акций и корпоративных облигаций
- Лидер рынка акций

// АО "HALYK FINANCE"

Отчет об устойчивом развитии 2023

Основные показатели



Клиенты и активы под управлением

- Активы под управлением 698,5 млрд тенге
- Количество клиентов: 86 976 физических лиц и 206 юридических лиц



Финансовые показатели и рейтинги

- Активы 54.8 млрд тенге
- Собственный капитал 30.3 млрд тенге
- Процентные доходы 4.9 млрд тенге
- Чистые комиссионные доходы 3.86 млрд тенге
- Чистая прибыль 5.9 млрд тенге
- ROA 10.73%
- ROE 19.38%
- Доля рынка: по активам 9.5%, по капиталу 9.0%, по чистой прибыли 23.4%
- Рейтинг от международного рейтингового агентства Fitch на уровне «BBB-», прогноз стабильный

Размещение ценных бумаг и устойчивое развитие

За 2023 год Halyk Finance успешно завершил следующие 26 сделок, включая 25 сделок на локальном долговом рынке капитала и 1 сделку на долевым рынке капитала: 9 выпусков тенговых облигаций АО «Казахстанский фонд устойчивости» («КФУ»), 1 выпуск тенговых облигаций АО «Банк Развития Казахстана», 1 выпуск тенговых облигаций АО «Казахстанская Жилищная Компания», 3 выпуска тенговых облигаций АО «Home Credit Bank» («НСВ»), 1 выпуск тенговых облигаций МФО «КМФ» («КМФ»), 1 выпуск тенговых облигаций ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан», 1 выпуск тенговых облигаций ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» («TFG»), 1 выпуск зеленых облигаций ТОО «Black Biotechnology (Блэк Биотехнолоджи)» на KASE, 3 выпуска долларовых облигаций АО «Народный Банк Казахстана», 2 выпуска долларовых облигаций АО «Home Credit Bank» («НСВ»), 1 выпуск тенговых облигаций ТОО «BI-Development» на AIX и 1 вторичное публичное размещение акций АО «KEGOC» (SPO). Совокупный размещенный объем за 2023 год составил порядка 694 млрд тенге.

17 ноября 2023 года ТОО «Black Biotechnology (Блэк Биотехнолоджи)» (далее – «Black Biotechnology») осуществило дебютное размещение зеленых облигаций посредством проведения публичной подписки на АО «Казахстанская фондовая биржа» в номинальном объеме 2,0 млрд тенге с купонной ставкой 21,5% годовых и сроком обращения 3 года. Средства от размещения были направлены на инвестиционные цели по реализации зеленых проектов в соответствии с Принципами зеленых облигаций (GBP) Международной ассоциации рынков капитала (ICMA). АО «Halyk Finance» выступил в роли Совместного консультанта и андеррайтера по выпуску и размещению зеленых облигаций Black Biotechnology.

26 // СДЕЛОК

на локальном и международном рынках

694 // МЛРД ТГ

совокупный объем размещения

// АО "HALYK FINANCE"

Отчет об устойчивом развитии 2023

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. С 2022 года Компания реализует 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 2023

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 2023

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 150 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, объективность в оценке вклада и достижений каждого, высокую степень инновационности Компании;
- 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;
- создание кадрового резерва для занятия руководящих позиций в Компании;
- создание программы ротации кадров и минимизацию риска "ключевого работника";
- финансирование мероприятий, направленных на охрану здоровья работников;
- стабильность и безопасность для работников (чувство защищённости внутри компании).

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.
- Регулярность оценки индивидуальных качеств и возможностей – Компания стремится к отбору кандидатов на конкурсной основе, планомерной смене должностей по вертикали и горизонтали, подготовке резерва на конкретную должность, выявление и развитие навыков 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 ее стратегических целей. Компания стремится к обеспечению профессионального роста и развития работников. В Компании действует система наставничества, 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 эффективности деятельности, 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 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 соблюдения прав человека;
- принцип честности в оплате труда и социальных гарантиях;
- 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 соблюдение 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;
- обеспечивает безопасность и охрану труда.

// АО "HALYK FINANCE"

Отчет об устойчивом развитии 2023

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	2021	2022	2023
Мужчины	44%	45%	47%
Женщины	56%	55%	53%
Итого	100%	100%	100%

Гендерное соотношение в руководстве Компании	2023
Мужчины	67%
Женщины	33%
Итого	100%

Возраст	2023
младше 30 лет	23%
30 - 40 лет	39%
40-50 лет	29%
старше 50 лет	9%
Итого	100%

Экологические показатели

Выброс парниковых газов	2021	2022	2023
Тонн	9.67	11.96	10.58
ГДж	425	526	465
Годовой выброс CO2 экв, тонн	29.6	36.6	32.3

Выброс ПГ (Score 1) в 2023 году сократился на 12% по сравнению с предыдущим годом, что обусловлено переводом части внешних встреч в онлайн-режим и соответствующим сокращением транспортной активности.

Косвенные энергетические выбросы	2021	2022	2023
Электроэнергия, мВт/ч	318	242	353
Электроэнергия, косвенные выбросы CO2, тонн	287	219	319
Теплоэнергия, ГКал	4 004	3 710	2734
Теплоэнергия, косвенные выбросы CO2, тонн	1 931	1 789	1318
Объем косвенных выбросов CO2 итого, тонн	2 218	2008	1638

Объем косвенных энергетических выбросов (Score 2) в 2023 году сократился на 18%, за счет сокращения потребления тепловой энергии на 26%, что компенсировало рост потребления электроэнергии на 46% по сравнению с 2022 годом.

Справка о потреблении	2021	2022	2023
Электроэнергия, мВт/ч	318	242	353
Вода, куб. м	374.18	1 385.13	722.89
Бумага, кг	1 112.5	937.5	1187.5

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 2023 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 2023 году в мобильном приложении были представлены следующие дополнительные сервисы:

- Возможность формирования списка избранных финансовых инструментов для удобства отслеживания изменения их котировок.
- Возможность установки ценовых уведомлений, с опцией получения пуш-уведомления при достижении установленной пользователем целевой цены по финансовому инструменту.
- Реализация активных пуш-уведомлений с возможностью добавления активных ссылок на внешние интернет-ресурсы для получения подробной информации.
- Реализация рассылки пуш-уведомлений не только по всей клиентской базе, но и по определенному администраторами мобильного приложения списку клиентов.



www.halykfinance.kz



+7 727 339 43 77



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

