



ОТЧЕТ

ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ
ЗА 2022 ГОД





СОДЕРЖАНИЕ

2022 ГОД В КОНТЕКСТЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	3
О ДАННОМ ОТЧЕТЕ	4
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	6
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	9
ПОРТРЕТ БАНКА	13
НАШ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ	27
ВЫСОКАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И СИСТЕМНАЯ ЗНАЧИМОСТЬ	72
В ФОКУСЕ НАШЕГО ВНИМАНИЯ – КЛИЕНТЫ	81
РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА	93
ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА И ОБЩЕСТВО	110
ПРИЛОЖЕНИЯ	123



2022 ГОД В КОНТЕКСТЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Halyk Bank – лидирующий финансовый институт на рынке Казахстана:

553,8 млрд тенге – чистая прибыль (462,4 млрд тенге в 2021 году, рост составил 19,8%)

31,1% – доля рынка по размеру активов (31% в 2021 году)

9,9 млн – активных розничных клиентов (9,0 млн в 2021 году)

80% крупнейших компаний РК являются клиентами Банка

Высокая социальная значимость и системообразующая роль в экономике страны:

Крупнейший платежный агент в части выплаты пенсий и социальных платежей – 2,5 млн клиентов

В рамках большинства государственных программ Банк занимает лидирующие позиции по сумме выделенных средств, а также по количеству и объему подписанных договоров субсидирования и гарантирования

Банк первого выбора:

572 точек обслуживания по всему Казахстану

17,5 млн карточек в обращении

Показатель удовлетворенности клиентов качеством обслуживания (CSI)¹:

- **89%** – розничные клиенты (95% в 2022 году)
- **93%** – клиенты МСБ (99% в 2022 году)

1/5 отделений Банка находятся в малых и моногородах страны

Фокус на создание и развитие экосистемных продуктов

Halyk Club – эксклюзивный клуб для всех держателей карт Банка

Halyk Tour – единый туристический сервис

Kino – сервис по покупке билетов в кинотеатры

Halyk Invest – легкий доступ к инвестиционным инструментам, включая программы публичного IPO

Halyk Travel – сервис по подбору и покупке авиа, ж/д билетов и услуг бронирования отелей онлайн

Auto Insurance – продукты автострахования для розничных клиентов

Halyk Maps – геолокация отделений, банкоматов, терминалов и партнеров Банка на карте города

Halyk Market – надежное и удобное технологическое решение для совершения покупок в Интернете. Доступны все способы оплаты – кредиты, рассрочка, карточные платежи

Halyk Info – персональный помощник для клиентов (поиск по ключевым словам и часто задаваемым вопросам)

Маркетплейс – стратегический продукт в экосистеме Группы «Halyk», позволяющий совершать покупки товаров у партнеров с использованием самых выгодных финансовых продуктов Halyk Bank

Gov Tech – перевод государственных услуг и сервисов в мобильное приложение с целью оптимизации и интеграции доступных государственных сервисов в профильные бизнес-процессы Банка.

Фокус на цифровизацию:

Halyk Homebank – #1 среди бесплатных мобильных приложений в категории «Финансы» в Google Play и App Store

5,4 млн MAU (ежемесячные активные пользователи) / **1 712** тыс. DAU (ежедневные активные пользователи) – прирост на **26,2 %** год к году / прирост на **27,4 %** год к году

Onlinebank – #1 в рейтинге мобильных банков Казахстана для бизнеса

Onlinebank для клиентов КБ и МСБ – 417,5 тыс. клиентов онлайн-банкинга, 253,7 тыс. MAU в Веб + мобильной версии приложения (прирост на 62,2 % год к году)

Наши работники:

- **16 325** человек – численность сотрудников Банка
- **71%** – доля женщин

В целях заботы и поддержки благополучия работников Банк пересмотрел систему мотивации и увеличил оплату труда работников

Экологические воздействия*:

- **8,5%** – сокращение выбросов Scope 1
- **0,3%** – увеличение выбросов Scope 2
- **10,5%** – увеличение потребления воды (увеличение потребления воды в сравнении с 2021 годом на 10,5% из-за введенных в эксплуатацию вновь построенных административных зданий в городе Туркестан и Актау)
- **5,6%** – снижение потребления пластика (от платежных карточек)
- **29%** – снижение потребления бумаги – около 4 000 спасенных деревьев
- **7%** – сокращение потребления угля за счет реализации инициативы по переходу к более экологичным источникам энергии, при этом доля угля в общем объеме энергопотребления составляет 1%

* По сравнению с 2021 годом

¹В 2022 г. наблюдается общая тенденция снижения уровня удовлетворенности клиентов за счет обострения геополитической ситуации в мире, наложенными санкциями и ограничениями на РФ (в т.ч. прекращение деятельности АО «СберБанк»). По юридическим лицам отразились факторы ужесточения условий выдачи и повышение ставки кредитования.



О ДАННОМ ОТЧЕТЕ



О ДАННОМ ОТЧЕТЕ

Настоящий отчет представляет собой раскрытия информации в соответствии с рекомендациями TCFD, отражает развитие наших усилий по снижению углеродного следа Банка. При разработке Отчета были учтены требования Листинговых правил Казахстанской фондовой биржи (KASE) и приняты во внимание рекомендации Лондонской фондовой биржи (LSE) в отношении отчетности по устойчивому развитию.

Данные о климате, раскрытие информации и технологии продолжают развиваться, и мы будем адаптироваться методологию расчета выбросов и оценки рисков к меняющемуся ландшафту по мере выполнения наших обязательств по декарбонизации.

Отчет об устойчивом развитии Halyk Bank утверждается решением Правления Банка и доводится до сведения заинтересованных сторон путем публикации на корпоративном интернет-сайте на казахском, русском и английском языках. (https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram)

Границы отчета

В Отчете представлена информация о деятельности АО «Народный Банк Казахстана» и его филиалах в Казахстане (именуемые в отчете Halyk Bank или Банк) за период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года. Финансовые данные представлены согласно аудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, если только иное прямо не указано по тексту.

В соответствии с дорожной картой, разработанной Банком совместно с международными консультантами дочерними организациями приняты планы мероприятий по внедрению ESG в свою деятельность, утверждены политики ответственного финансирования и приняты другие нормативные документы, отражающие подход компаний к внедрению ESG-принципов в свою деятельность. Дочерним организациям рекомендовано с 2022 года готовить ESG-отчет для сведения органа управления компаний, чтобы отразить приверженность принципам устойчивого развития и прогресс в достижении поставленных перед компаниями задач в области устойчивого развития. В дальнейшем будет рассмотрена возможность публикации ESG-отчета по Группе Халык на консолидированной основе (по применимым показателям).

Информация о деятельности дочерних организаций регулярно раскрывается формате Годового отчета. За 2022 год – https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram.

Сведения об интеграции повестки в Группе Halyk

	План мероприятий	Нормативные документы	ESG-отчет за 2022 год	ESG-цели	Ответственное потребление и ведение бизнеса				
					Электро энергия	Вода	Тепло энергия	Бумага	Выбросы CO2
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	+	+	внешний ²	+	+	+	+	+	+
АО «Халык Банк Грузия»	+	+	внешний ³	+	+	+	+	+	+
АКБ «Tenge Bank»	+	+	внутренний	+	+	+	+	+	+
АО «СК «Халык»	+	+	внутренний	+	+	+	+	+	+
АО «Halyk-Life»	+	+	внешний ⁴	+	+	+	+	+	+
АО «Halyk Finance» и АО «Halyk Global Markets» ⁵	+	+	внешний ⁶	+	+	+	+	+	+
АО «Халык-Лизинг»	+	+	внутренний	+	+	+	+	+	+
ТОО «Halyk Инкассация»	+	+	внутренний	+	+	+	+	+	+
АО «Казтелепорт»	+	+	внутренний	+	+	+	+	+	+
Компании по управлению стрессовыми активами - ТОО «КУСА Халык», ТОО «Халык АКТИВ»	+	+	внутренний	+	+	+	+	+	+
ТОО "Halyk FinService"	+	+	внутренний	+	+	+	+	+	+

² halykbank.kg

³ halykbank.ge

⁴ <https://www.halyklife.kz/about-company/ustojchivoe-razvitie>

⁵ Команды по обслуживанию клиентов АО «Halyk Finance» и АО «Halyk Global Markets» объединились для дальнейшего эффективного развития обеих компаний <https://halykfinance.kz/novosti/komandy-po-obsluzhivaniyu-klientov-ao-halyk-finance-i-ao-halyk-global-.html>

⁶ <https://halykfinance.kz/otchety-ob-ustojchivom-razviti/?lang=ru>



**ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ**



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!

В основе устойчивого развития любой организации всегда лежит осознание её ответственности перед всеми заинтересованными сторонами за результаты работы. Эта ответственность принимается организацией по собственной воле, исходя из понимания её роли в жизни страны и общества, стремления не только не навредить, но и улучшить окружающий мир, экономно использовать и восполнять его ресурсы, внедрять наилучшие практики ведения бизнеса, чтобы добиться гармоничного развития в долгосрочной перспективе и подавать пример другим участникам рынка.

Именно поэтому Halyk Bank, который на всем протяжении своей столетней истории сознавал свою высокую ответственность перед будущими поколениями, стремился принимать активное участие в жизни государства и общества, способствовать повышению уровня корпоративной культуры в финансовом секторе, сохранению природного разнообразия в стране и повышению благосостояния граждан – с большим энтузиазмом и легкостью воспринял идею о внедрении принципов устойчивого развития в свои бизнес-практики и одним из первых банков в Казахстане начал применять их в работе и регулярно отчитываться о прогрессе в этой области.

В 2022 году Halyk Bank добился заметных успехов в имплементации принципов ESG на всех ключевых участках работы. После принятия Политики в области устойчивого развития следующим шагом стало утверждение в марте 2022 года Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022–2024 годы. Этот документ закрепил конкретные шаги и определил ответственные структурные подразделения для управления собственным и непрямым воздействием банка на окружающую среду. План включает обширный спектр целей и задач по сокращению вредных выбросов и бережливому использованию природных ресурсов, имплементации принципов устойчивого развития в ключевые корпоративные документы и политики банка, обучение персонала этическим стандартам и его вовлечение в участие в различных мероприятиях, связанных с гендерным равенством и защитой окружающей среды. Следует отметить, что этот План был разработан на основе дорожной карты, составленной совместно с международной консалтинговой компанией, и его исполнение рассматривается дважды в год Советом директоров банка.



Понимая всю важность соответствия практик корпоративного управления банка общепризнанным стандартам ESG, акционеры банка на годовом общем собрании в апреле 2022 года утвердили перечень изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления, которые связаны с имплементацией принципов устойчивого развития в процессы управления нашей организацией. Вскоре после этого на Совете директоров банка было принято решение о преобразовании Комитета по социальным вопросам в Комитет по устойчивому развитию, при этом функции в рамках широкой повестки ESG были распределены между несколькими комитетами при Совете директоров.

Следует отметить, что наше стремление к достижению целей устойчивого развития нашло отражение во многих ключевых стандартах банка, которые были разработаны или обновлены в 2019–2022 годах. В дополнение к упомянутым выше, банк принял новые Кодекс Этики, Антикоррупционную политику, Экологическую политику, Политику в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров и диверсификации рабочей силы, а также Политику сбора и обработки персональных данных. Для эффективного управления непрямым воздействием Банка на окружающую среду в 2023 году мы приступаем к интеграции принципов ESG в систему риск-менеджмента Банка, начинаем применять принципы ответственного финансирования, а также планируем рассчитывать углеродный след по косвенным выбросам от финансируемого портфеля (Scope 3).

В этих политиках мы открыто декларируем свою приверженность принципам Глобального договора ООН – крупнейшей добровольной инициативы, объединяющей усилия более 20 тысяч компаний-участников из более чем 160 стран мира. Halyk Bank присоединился к этой инициативе в январе 2023 года и стал

первым банком в Казахстане, который присоединился к Глобальному договору ООН и выстраивает свою деятельность в соответствии с общемировыми принципами в области защиты прав человека, ответственных трудовых отношений, защиты окружающей среды и противодействия коррупции. Во многом благодаря тому, что наш банк добровольно иницирует, участвует в реализации и поддерживает проекты, связанные с достижением экологических, гендерных, институциональных и других целей устойчивого развития, присоединение банка к Глобальному договору ООН было одобрено в рекордно короткие сроки.

Для нас это участие означает не только переход на совершенно новый уровень ответственности перед страной и мировым сообществом, но и открывает новые перспективы для совершенствования подходов в корпоративном управлении, улучшения практик в управлении человеческим капиталом, реальные сдвиги в достижении гендерного равенства и финансовой инклюзии, а также вклад в сохранение биоразнообразия и защиту окружающей среды через зеленое финансирование клиентских проектов. Все это так или иначе будет влиять и на работу финансового рынка Казахстана, и как лидирующий коммерческий банк мы просто обязаны подавать пример другим участникам в работе по улучшению бизнес-климата и экологии в нашей стране.

Еще одним важным критерием приверженности организации целям устойчивого развития выступает прозрачность ее деятельности для всех стейкхолдеров. Поэтому Halyk Bank, следуя международным стандартам раскрытия ESG-информации – Global Reporting Initiative (GRI), с 2020 года ежегодно отчитывается о прогрессе в области ESG. В этой важной работе мы также сумели добиться заметного прогресса: в августе 2021 года международное исследовательское агентство MSCI ESG Research повысило ESG-рейтинг Halyk Bank с «В» (низкий) до «ВВ» (средний), отметив положительные

сдвиги в раскрытии информации в области ESG на основании отчетов банка за 2019 и 2020 годы. В декабре 2022 года эксперты международного финансового издания Asiamoney по результатам ежегодного отбора на звание лучшего банка в Казахстане в 2022 году признали Halyk Bank победителем сразу в трех номинациях – «Лучший инвестиционный банк», «Лучший банк в сфере ESG» и «Лучший банк в сфере диверсификации и инклюзивности». Отчет об устойчивом развитии Halyk Bank за 2021 год получил высокие оценки сразу от двух независимых организаций: Казахстанская фондовая биржа (KASE) в январе 2023 года признала его лучшим ESG-отчетом среди компаний финансового сектора за 2021 год, а компания PwC включила этот отчет вместе с годовым отчетом банка в первую десятку рейтинга по качеству раскрытия ESG-информации.

Испытывая гордость за эти важные достижения банка во внедрении принципов ESG в ежедневную практику, мы, тем не менее, сознаем, что пока находимся в самом начале пути, и что нам предстоит проделать очень большую работу в этой сфере. Большим подспорьем в этой работе служат наша уверенность в правильности выбранных целей, стремление к достижению наилучших результатов во всех аспектах деятельности банка, бережное отношение к любым ресурсам и наше глубоко укорененное чувство ответственности за мир, который мы оставим после себя.

С уважением,
Председатель Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
АЛЕКСАНДР ПАВЛОВ



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И КОЛЛЕГИ!

На новом витке геополитической турбулентности, сопровождающейся ростом недоверия между Востоком и Западом, разрывами логистических цепочек, рекордным ростом инфляции и глобальными климатическими изменениями, вопросы устойчивого развития организаций и отраслей, а также целых стран и континентов вновь выходят на первый план. Развитые страны давно пришли к консенсусу, что дальнейший социально-экономический прогресс уже не может базироваться исключительно на добыче ископаемых ресурсов, и что геополитическое и климатическое равновесие в масштабах планеты достижимо лишь при условии глобального перехода к новой ресурсной парадигме. В ее рамках основными источниками развития станут возобновляемые ресурсы и человеческий капитал – другими словами, люди вместе с энергией солнца, ветра и воды станут «новой нефтью», что позволит обеспечить качественный рывок для перехода человечества к новому технологическому укладу, с одновременным повышением продолжительности и уровня жизни, сохранением окружающей среды и обеспечением биоразнообразия на Земле.

Наша страна, заботясь о поддержании своей конкурентоспособности и разделяя уверенность в актуальности целей глобальной климатической повестки, за последние годы сделала много важных шагов по декарбонизации национальной экономики, главным из которых стало объявление о намерении достичь углеродной нейтральности страны к 2060 году. Поскольку 80% выбросов парниковых газов в Казахстане приходится на производство энергии от сжигания ископаемого топлива, глава государства Касым-Жомарт Токаев поставил перед правительством амбициозную цель к 2030 году довести долю возобновляемых источников энергии в общем энергобалансе республики до 15%, а к декабрю 2030 года – добиться безусловного сокращения выбросов парниковых газов на 15% по сравнению с 1990 годом.

Казахстан будет искать новые пути в направлении низкоуглеродного развития, поддерживать отечественные научно-исследовательские и конструкторские разработки по снижению вредных выбросов, инвестировать в строительство электростанций, работающих на возобновляемых источниках энергии, и энергосберегающие технологии.



Немаловажную роль в этой важной работе, на наш взгляд, будет играть финансово-технологический сектор, представители которого должны искать пути перехода к более устойчивым моделям развития через использование современных технологий, совершенствование практик корпоративного управления, управления ESG-рисками и ответственного финансирования, а также внимание к экологическим и социальным аспектам деятельности. Поэтому Halyk как крупнейший кредитор, социально ответственный финансовый институт и надежный партнёр в реализации важнейших государственных инициатив – одним из первых банков страны интегрировал цели устойчивого развития в свою нормативную базу и начал выстраивать свою деятельность в соответствии с принципами ESG. Наше видение перспектив и обязательств Банка в этом важном направлении изложены в Стратегии Группы Halyk на 2022–2024 годы и в Политике в области устойчивого развития АО «Народный Банк Казахстана». В них мы открыто выражаем свою приверженность международным и национальным целям, стандартам и принципам в области ESG и устойчивого развития, признаём необходимость перехода к созданию долгосрочной ценности, значимой для широкого круга стейкхолдеров, включая акционеров, работников, клиентов, контрагентов, местные сообщества и правительство.

Перечень практических шагов Банка по управлению собственным и непрямым воздействием на окружающую среду закреплён в Плане мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022–2024 годы. В этом документе мы систематизировали целевые области, в которых Банк намерен принять меры по сокращению выбросов и бережливому использованию ресурсов, а также закрепили структурные подразделения Банка, которые будут отвечать за реализацию этих мер. Радует, что уже на самом первом этапе мы сумели снизить потребление бумаги и пластика, а также наладить учет по выбросам углекислого газа и вредных отходов и установить цели по их количественному снижению.

В ближайшие два года мы намерены сохранить ежегодное потребление воды не выше уровня 2021 года – 14,135 м³ на человека. Аналогичный анализ был проведен и в отношении фактического потребления энергии. За счет замены люминесцентных ламп на светодиодные Банк в 2022 году снизил потребление электроэнергии примерно на 1% по сравнению с 2021 годом. Благодаря переходу на более экологичные источники энергии нам удалось на 7% снизить потребление угля, доля которого в общем объеме энергопотребления составляет около 1%. В этом направлении мы поставили цель – за три года сократить потребление энергии на 1 м² площади на 3% к уровню 2021 года.

Активная цифровизация бизнес-процессов Банка, получившая огромный импульс для развития в период пандемии, позволила нам существенно сократить потребление

бумаги и пластика, используемого для выпуска банковских карт. Например, в 2022 году Halyk выпустил 2 813,1 тыс. карточек (что эквивалентно 15,47 тонн пластика), то есть, на 5,6% меньше, чем в 2021 году. В наших планах – продолжить снижать долю физического пластика в общем объеме активных карт Банка на 3 процентных пункта ежегодно. Еще большей экономии мы достигли в сфере потребления бумаги: по результатам анализа наиболее бумагозатратных процессов был принят план мероприятий по сокращению бумажного документооборота. Это привело к сокращению потребления бумаги в 2022 году на 29%, что эквивалентно спасению около 4 000 деревьев. Наш KPI в этом направлении – снизить ежегодное потребление бумаги на 30% за 2022–2024 годы к уровню 2021 года.

Работа над сокращением вредных выбросов позволила снизить эмиссию парниковых газов (ПГ) и определить ключевые цели Банка по утилизации отходов. По результатам анализа выбросов ПГ, прямые выбросы (Score 1) от автотранспорта и стационарных энергетических установок Банка составили 4 095 тонн в CO₂-эквиваленте, что на 8,5% ниже уровня 2021 года. Объем косвенных энергетических выбросов (Score 2) за счет потребления электрической и тепловой энергии объектами Банка в 2022 году составил 64 224 тонн в CO₂-эквиваленте или на 0,3% больше, чем за 2021 год. В трехлетней перспективе мы планируем добиться снижения выбросов углекислого газа (Score 1 и Score 2) на 2% к уровню 2021 года или на 1 370,2 тонн в CO₂-эквиваленте. Что касается отходов, то их за 2022 год в результате деятельности Банка было образовано 7 296,5 тонн, из которых опасные отходы (ртутьсодержащие лампы, автомобильные шины, аккумуляторные батареи) составили 16,01 тонн, а неопасные (твердые бытовые отходы [ТБО] и макулатура) – 7 280,5 тонн. Следует отметить, что все виды отходов Банка передаются специализированным организациям для последующего удаления и переработки, при этом Банк намерен в 2022–2024 годах сократить объем ТБО на 1% или на 959,7 тонн, а также завершить замену люминесцентных ламп на менее опасные светодиодные.

Заметных успехов нам удалось добиться и в области управления непрямым воздействием Банка на окружающую среду. Совместно с международными консультантами мы разработали инструменты и механизмы для оценки уровня непрямого воздействия (Score 3), а также определили ряд сфер, в которых Банк оказывает наиболее значительное и потенциальное влияние. Для внедрения принципов ответственного финансирования в бизнес-практику Банка в июне 2023 года были приняты Политика по Ответственному финансированию, Методика классификации финансируемых видов деятельности по ESG-критериям, Опросник самодекларации, а также Инструмент по оценке финансируемых видов деятельности. Во втором полугодии 2023 года приступим к имплементации ESG принципов в процесс кредитования. Работа над интеграцией

принципов ESG в систему риск-менеджмента Банка позволила провести ESG-сегментацию корпоративного кредитного портфеля на уровне отраслей и разработать шаблон для оценки ESG-сбора по целевым профилям. В рамках работы над определением углеродного следа по косвенным выбросам от финансируемого портфеля (Score 3) были рассчитаны коэффициенты углеродоемкости по отраслям и крупнейшим заемщикам, разработана методика оценки углеродного следа по портфелю и консолидирован углеродный след от него, а также определены нормативы выбросов по направлениям проектов и подготовлены опросные анкеты по проектному финансированию.

Немаловажным условием для внедрения ESG-принципов в повседневную бизнес-практику Банка является активное вовлечение коллектива в реализацию различных экологических инициатив, связанных с бережным использованием природных ресурсов, сокращением отходов и участием в сохранении биоразнообразия в стране. На основе нового Кодекса этики Банка мы разработали программу для обучения персонала этическим стандартам и экологически ответственному поведению на работе и за ее пределами. Около 80% сотрудников, которым были назначены дистанционный курс по нормам этического поведения и учебный материал об экологической безопасности, успешно изучили эти пособия. В рамках работы над внедрением концепции «зеленого офиса» сотрудники Головного офиса Банка провели ряд экологических акций, включая «День чистоты» и *Mu cup, please*, которые призваны формировать ответственное отношение к защите окружающей среды среди персонала Банка. В дополнение к этому коллектив Банка принял участие в посадке деревьев на территории визит-центра «Аюсай» в Национальном парке Иле-Алатау, а также в экологическом субботнике на территории ущелья Алма-Арасан в Алматинской области. Аналогичные экологические акции с участием сотрудников филиалов Банка регулярно проводятся во всех регионах нашего присутствия.

Помимо экологических инициатив, в своей повседневной деятельности банк уделяет большое внимание еще одному аспекту социального измерения ESG – гендерному. Стремясь обеспечить равные карьерные возможности для всех работников, независимо от их пола и возраста, мы добились заметного прогресса в предоставлении широких возможностей для карьерного и профессионального роста женщин. На сегодня они составляют около трех четвертей коллектива Halyk Bank, при этом среди руководителей высшего и среднего звена женщины тоже в большинстве – 64%. В масштабах Группы Halyk женщины также преобладают, как среди общего числа работников (65%), так и в составе топ- и мидл-менеджмента (59%). Мы считаем, что такая широкая инклюзия персонала позволяет нам более эффективно привлекать и удерживать таланты, адаптироваться к любым изменениям социальной и рыночной среды и в итоге успешно достигать поставленных целей.

Повышенное внимание Halyk Bank к гендерному аспекту находит отражение и в кредитовании отечественных предприятий малого и среднего бизнеса. При этом мы являемся одним из немногих финансовых институтов в Казахстане, кто реализует собственную программу кредитования для поддержки женского предпринимательства. Получить такой кредит может любая казахстанская женщина – индивидуальный предприниматель или руководитель ТОО, которая владеет половиной и более от уставного капитала и является его учредителем свыше трех лет. С 2018 по 2022 год наш Банк профинансировал более 500 проектов предпринимательниц на общую сумму около 5 млрд тенге. Через эту программу мы нацелены помогать женской самореализации, стимулировать занятие проактивной жизненной позиции, чтобы каждая казахстанка имела возможность определять свою судьбу, принимать осознанные решения и могла сама обеспечить благополучие для себя и своих детей.

Еще одним важным аспектом социального измерения ESG выступает благотворительная деятельность и как один из крупнейших корпоративных меценатов в Казахстане мы стремимся принимать самое активное участие в этой важной работе. На протяжении многих лет Банк совместно с благотворительным фондом Halyk инициирует и поддерживает многочисленные социальные проекты, связанные с поддержкой образования, защитой детства, финансированием отечественного спорта и культуры. По итогу 2022 года мы направили на благотворительные цели более 6 млрд тенге.

Одним из важных шагов Банка в области достижения целей устойчивого развития стало присоединение в январе 2023 года к Глобальному договору ООН – крупнейшей добровольной инициативе, охватывающей десятки тысяч организаций по всему миру. Этот шаг означает готовность Банка придерживаться десяти ключевых принципов ООН в области защиты прав человека, здоровых трудовых отношений, защиты окружающей среды и борьбы с коррупцией. Важно отметить, что перед присоединением к Глобальному договору Банк прошел процедуру due diligence и комплаенс-контроля, в рамках которых деятельность Halyk Bank, его политики и практики в отношении

десяти главных принципов договора подверглись тщательному анализу, а одобрение было получено в кратчайшие сроки. Во многом этому способствовали успехи Банка в имплементации принципов ESG в свою нормативную базу и повседневную практику, качественные сдвиги в управлении человеческим капиталом, обеспечении гендерного равенства и инклюзии в рабочей среде, а также вклад в улучшение экологии через зеленое финансирование и защита персональных данных.

Осознание системной значимости Halyk Bank для национальной экономики и финансовой системы страны, его ключевой роли в обслуживании более трехсот тысяч отечественных предприятий и почти десяти миллионов казахстанцев – мотивирует нас к постоянному достижению новых высот. Важнейшей целью общемировой экономической повестки сегодня является глобальный переход к новой, более устойчивой модели развития, основанной на ESG-трансформации и требующей решения целого ряда масштабных задач в социальной, экологической и экономической сферах. Поэтому наша роль лидера банковской системы, огромный накопленный опыт и экспертиза Halyk Bank, и главное – многотысячный коллектив неравнодушных людей вместе с уникальными преимуществами Банка – просто обязывают нас быть первыми во внедрении системных реформ в области ESG в Казахстане. В этой работе мы стремимся помочь нашей стране выйти на траекторию устойчивого роста, сохранить и приумножить нашу уникальную природу и богатое культурное наследие, вместе строить общество процветающих, здоровых и счастливых людей. Уверена, что если большинство казахстанских компаний последуют нашему примеру, то эти важные цели в сфере устойчивого развития страны непременно будут достигнуты.

С наилучшими пожеланиями,
Председатель Правления
УМУТ ШАЯХМЕТОВА



О БАНКЕ



ПОРТРЕТ БАНКА

О Банке

АО «Народный Банк Казахстана» – крупнейший универсальный коммерческий банк Казахстана, успешно работающий на благо своих клиентов уже 100 лет.

Мы занимаем лидирующие позиции на рынке финансовых услуг, являясь Банком первого выбора для 9,9 млн активных розничных клиентов и 313 тыс. активных клиентов корпоративного блока и МСБ. Наши услуги доступны в цифровых каналах, а также в 572 точках обслуживания по всей стране. На сегодняшний день 80 из 100 крупнейших компаний Казахстана являются нашими постоянными клиентами.

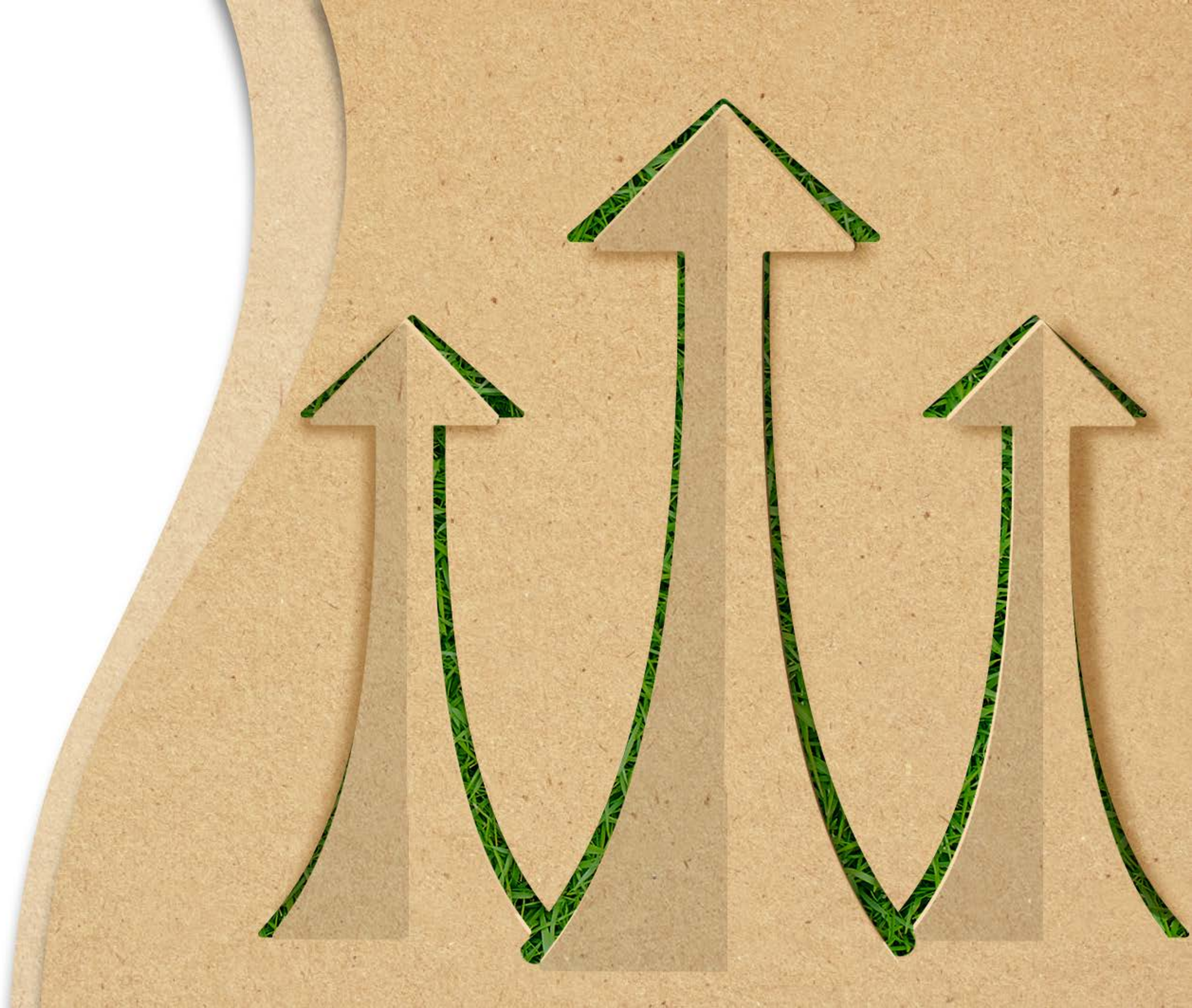
Halyk Bank – это команда профессионалов, насчитывающая около 16 тысяч человек, нацеленная на постоянный рост и качественное развитие, что находит отражение в результатах нашей работы. Банк является лидером в Казахстане по размеру активов (совокупная рыночная доля 31,1%), размеру собственного капитала (36,1%), чистой прибыли (34,7%); доля Halyk Bank на рынке розничных депозитов банков второго уровня составляет 30,4%, доля на рынке депозитов юридических лиц среди банков второго уровня – 35,5%; доля рынка по займам брутто составляет 33,3%, по займам нетто – 33,9%, доля на рынке кредитования юридических лиц (КБ + МСБ) – 51,9%, доля на рынке розничного кредитования – 18,4%. При этом мы продолжаем постоянно наращивать рентабельность активов, внедрять инновационные цифровые сервисы, фокусируясь на повышении качества услуг для наших клиентов и эффективности бизнеса в целом.

Устойчивое финансовое положение, значительная и стабильная клиентская база, широкий набор финансовых продуктов, разветвленная инфраструктура и высокая деловая репутация позволяют нам позиционировать себя Банком № 1 в Казахстане.





СТРАТЕГИЯ РОСТА



СТРАТЕГИЯ РОСТА



2022 год для Казахстана был полон вызовов. Январские события и введение режима ЧП в Казахстане. Реализация геополитических рисков в виде военного конфликта в Украине и последовавшие за ним блокирующие санкции Запада для банков РФ. Как результат – уход ДБ Сбербанк и ДБ Альфабанк из Казахстана, волатильность финансовых рынков, высокие темпы потребительской инфляции и другие негативные последствия. Все это оказало значительное влияние на экономику Казахстана и финансовый сектор. Halyk Bank в качестве меры ответного реагирования был осуществлен ряд мероприятий, таких как оказание беспрецедентного пакета помощи для поддержания пострадавших в результате январских событий, усиление команды комплаенс-контроля для соответствия требованиям иностранных банков-корреспондентов и международных правил. Банк своевременно и очень слаженно реагировал на все вызовы и на фоне этих событий в очередной раз доказал свою стабильность, надежность и фундаментальность. По итогам 2022 года мы остаемся лидерами банковской системы Казахстана, сохраняя долю более 30% рынка по всем показателям (по состоянию на 1 января 2023 года): 31,1% по размеру активов, 34,2% по объему займов (нетто) клиентам, 32,7% по объему депозитов и текущих счетов, 32,9% по размеру чистой прибыли.



2022 год – это первый год нового стратегического цикла развития Группы и Halyk Bank, который утвержден на период 2022-2024 годов. Безусловно в новую стратегию Группа заходила с другими предпосылками и ожиданиями рынка. Тем не менее Банк доказал, что четко следует своей миссии: «Мы создаем территорию надежности, комфорта и доверия для наших клиентов и партнеров». Надежность и устойчивость Группы остается нашим ключевым преимуществом и выбором 9,9 млн розничных клиентов и более 300 тыс. клиентов крупного бизнеса и МСБ.

Стоит отметить, что в рамках действующей стратегии утверждена и ESG-стратегия.

В рамках утвержденной Стратегии Группы на 2022-2024 годы мы впервые определили стратегические приоритеты в области устойчивого развития, выбрав из 17 Целей устойчивого развития (ЦУР) ООН **11 целей, релевантных для Банка**. Более подробно об исполнении ЦУР в следующих разделах настоящего отчета:

ЦУР	Наименование раздела	Стр.
#2. Ликвидация голода, обеспечение продовольственной безопасности и улучшение питания и содействие устойчивому развитию сельского хозяйства	<ul style="list-style-type: none"> Инвестиции в социально-экономическое развитие страны 	75
#3. Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию для всех в любом возрасте	<ul style="list-style-type: none"> Инвестиции в социально-экономическое развитие страны Безопасность и здоровье на рабочем месте 	106
#4. Обеспечение всеохватного и справедливого качественного образования и поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни для всех	<ul style="list-style-type: none"> Соответствие законодательным требованиям Управление вопросами корпоративной этики, противодействия коррупции и урегулирование конфликта интересов Развитие информационной безопасности и защита данных клиентов Обучение и развитие персонала 	60
#5. Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек	<ul style="list-style-type: none"> Инвестиции в социально-экономическое развитие страны 	75
#7. Обеспечение доступа к недорогостоящим, надежным, устойчивым и современным источникам энергии для всех	<ul style="list-style-type: none"> Инвестиции в социально-экономическое развитие страны 	75
#8. Содействие неуклонному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех	<ul style="list-style-type: none"> Доступность и качество услуг 	80
#9. Создание прочной инфраструктуры, содействие обеспечению всеохватной и устойчивой индустриализации и внедрению инноваций	<ul style="list-style-type: none"> В фокусе нашего внимания клиенты 	80
#10. Снижение уровня неравенства внутри стран и между ними	<ul style="list-style-type: none"> Корпоративное управление 	28
#11. Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и устойчивости городов и населенных пунктов	<ul style="list-style-type: none"> Доступность и качество услуг 	82
#12. Обеспечение рациональных моделей потребления и производства	<ul style="list-style-type: none"> Инвестиции в социально-экономическое развитие страны 	75
#13. Принятие срочных мер по борьбе с изменением климата и его последствиями	<ul style="list-style-type: none"> Стратегия углеродной нейтральности РК и цели декарбонизации Банка 	20

На текущий стратегический цикл Банк определил основные цели и достиг в каждой из них следующих результатов:

Клиентоориентированность

Все внедряемые решения, продукты, услуги направлены на удовлетворение потребностей и предоставление лучшего сервиса для клиентов Банка. Банк сфокусирован на предоставлении комплексных услуг Группы по принципу «одного окна» и повышении уровня лояльности и удовлетворенности клиентов Банка.

В 2022 году проведены независимые исследования рыночного мнения по уровню лояльности клиентов банковского сектора. Уменьшилось количество жалоб, принятых через физические и онлайн-каналы на 17% в сравнении с прошлым годом.

Постоянный рост клиентской базы и увеличение MAU и DAU

Банк ключевым приоритетом ставит развитие мобильных приложений, посредством которых будет предоставляться лучший сервис, повышаться оперативность и скорость оказания услуг. Результатом должен быть рост как общего числа клиентов Банка, так и рост активных клиентов (почти 10 млн на конец 2022 года), использующих приложения Банка на ежедневной основе. Банк также концентрируется на росте объема безналичных платежей.

По итогам 2022 года:

- ФЛ: Реализована модель Phygital (одним из направлений которой, является перевод клиентов в онлайн, обучение продуктам и сервисам Homebank). Запущены регулярные кампании по удержанию и активации клиентов Homebank. Доля MAU от активных клиентов за 2022 год выросла на 8 п.п. (с 46% до 54%).
- ЮЛ: Проведены мероприятия по повышению активности клиентов Onlinebank. Функционал приложения наполнен новыми цифровыми продуктами и услугами, улучшен клиентский путь. Масштабная маркетинговая активность и фабрика данных при коммуникации с клиентами увеличили прирост MAU: +62% за год (с 156 тыс. пользователей до 254 тыс.).

Возможность масштабировать бизнес-решения

Учитывая наличие широкой сети дочерних организаций предполагается разработка ИТ-решений, позволяющих быстро и с минимальной перенастройкой масштабировать реализованные сервисы банка в дочерних организациях.

В 2022 году в Узбекистане запущено онлайн-приложение для бизнеса «Тенге бизнес», пользователями которого к концу 2022 года стало 986 предприятий. Запущено мобильное приложение для физических лиц «Тенге 24», MAU на конец 2022 года составляет 70

тысяч пользователей. Также в 3 квартале 2022 года в Узбекистане зарегистрировано дочернее предприятие АО «Казтелепорт» с целью предоставления процессинговых услуг и облачного сервиса.

Гибкий, адаптивный и инновационный подход

Все разрабатываемые решения должны быть гибкие, универсальные, современные. Банк ориентирован на выбор лучших ИТ- и бизнес-решений для оказания максимально качественного сервиса клиентам Банка, в том числе путем развития экосистемных сервисов, позволяющих охватить как инвестиционные интересы клиентов, так и интересы в сфере развлечений.

В 2022 году запущены real-time кампании в рамках Фабрики данных,

осуществляется большой фокус на развитие ИТ-решений, увеличение уровня доступности систем и непрерывности сервисов.

Также в 2022 году Банк реализовал ряд масштабных проектов:

- В январе 2021 года приняты изменения в Закон РК «О банках и банковской деятельности», позволяющий БВУ оказывать брокерские услуги не только юридическим лицам, но и физическим лицам. Halyk первым из БВУ воспользовался данной возможностью для предоставления брокерских услуг физическим лицам. В рамках экосистемы Halyk Invest проведено первое цифровое IPO Казмунайгаз с открытием почти 90 тысяч инвест-счетов для клиентов. Общее количество открытых счетов в приложении превысило 300 тысяч.
- Запущен проект по цифровому беззалоговому кредитованию юридических лиц ТОО – клиентов среднего и крупного бизнеса. На конец 2022 года таким способом выдано почти тысяча займов.
- Банк представляет самый широкий спектр государственных услуг и сервисов. В 2022 году государственные сервисы через приложение Homebank были использованы нашими клиентами более 10 миллионов раз, государственные справки получены более 600 тыс. раз.

На 2023 год Банк ставит перед собой ключевые задачи по цифровому развитию банковского бизнеса и дальнейшему продвижению экосистемных продуктов Банка:

- Мы являемся крупным партнером для большинства юридических лиц и практически единственным Банком в Казахстане, предоставляющим полный спектр услуг. Для предоставления лучшего сервиса Банк непрерывно занимается улучшением клиентских путей и наполнением новым функционалом мобильного приложения для ЮЛ Onlinebank;
- По цифровому решению для физических лиц Homebank также идет процесс непрерывного развития и наполнения сервисами;
- Развитие эквайринга продолжает оставаться ключевым вектором направления Банка;

- С учетом потенциала рынка Узбекистана Банк активно инвестирует ресурсы и развивается в данном направлении, в декабре 2022 года запущен маркетплейс «Тенге маркет». ТОО «Halyk Finservice» открыло дочернюю организацию в Ташкенте для развития интернет – эквайринга.
- Также по lifestyle экосистемным продуктам продолжается обогащение услугами и активное продвижение приложения Kino.kz (сервис по продаже билетов на развлекательные мероприятия), приложения Halyk Travel (проект по продаже авиа-, железнодорожных, автобусных билетов),
- В приложении Halyk Invest, предназначенном для дистанционного открытия брокерских счетов и удаленной торговли идет этап расширения функционала и улучшения клиентского пути,
- В маркетплейсе Halyk Market удовлетворение потребностей клиентов с помощью расширения ассортимента предлагаемых товаров.
- Также реализуется ряд других, не менее важных, задач для обеспечения высокого качества сервиса нашим клиентам и партнерам.

Мы уверены, что благодаря реализации ключевых инициатив, а также поддержке со стороны клиентов, партнёров и акционеров, Группа «Halyk» успешно достигнет целей, поставленных на предстоящий стратегический период, подтвердит свои широкие возможности и высокую репутацию бесспорного лидера финансовой системы Казахстана.



НАШИ ЦЕННОСТИ

Мы выстраиваем отношения с работниками и клиентами на принципах законности, взаимного уважения и доверия. Обеспечение высоких стандартов этики бизнеса является неотъемлемой частью корпоративной культуры Банка.

Наша деятельность основана на шести ключевых ценностях:



1. Клиентоориентированность:

Мы понимаем потребности наших клиентов и стремимся направлять все наши ресурсы для того, чтобы предложить им наиболее эффективные решения для достижения целей.



2. Надежность:

Мы неукоснительно соблюдаем общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство Республики Казахстан, а также внутренние положения и правила Банка.



3. Лидерство:

Наши сотрудники демонстрируют преданное отношения к делу, энтузиазм и энергичность, что позволяет нам занимать лидирующие позиции в обслуживании клиентов на всех сегментах рынка.



4. Социальная ответственность:

Мы ориентированы на потребности и интересы всех слоев населения, а также вносим активный вклад в развитие общества и решение социальных вопросов.



5. Честность:

Мы стремимся к безукоризненно честному ведению бизнеса во всех сферах деятельности, всегда и везде. Мы придерживаемся принципов прозрачности внутренних процессов, построения отношений с клиентами на основе взаимного уважения и доверия, поддержки добросовестного отношения к делу со стороны сотрудников и соблюдения норм корпоративной этики.



6. Профессионализм:

Мы нацелены на достижение высочайших стандартов профессиональной деятельности, открыты к инновациям и новым идеям. Наша основная задача – добросовестно, своевременно и на лучших условиях осуществлять все операции по обслуживанию клиентов, что обеспечит прочные и долгосрочные отношения с клиентами.

В Банке были приняты Правила корпоративной этики, которые регламентируют профессиональное поведение должностных лиц и работников при исполнении ими служебных обязанностей, определяют наиболее важные принципы и нормы деловой этики при взаимоотношениях Банка с работниками, акционерами, клиентами, партнерами, государственными органами и другими заинтересованными сторонами.



Целью Правил корпоративной этики является:

- закрепление миссии, ценностей, принципов и норм деловой этики и поведения;
- развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- повышение и сохранение доверия к Банку со стороны его акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, общественности и иных заинтересованных лиц, укрепление репутации открытого и честного участника финансового рынка;
- содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными лицами;
- предотвращение нарушений норм действующего законодательства РК работниками Банка

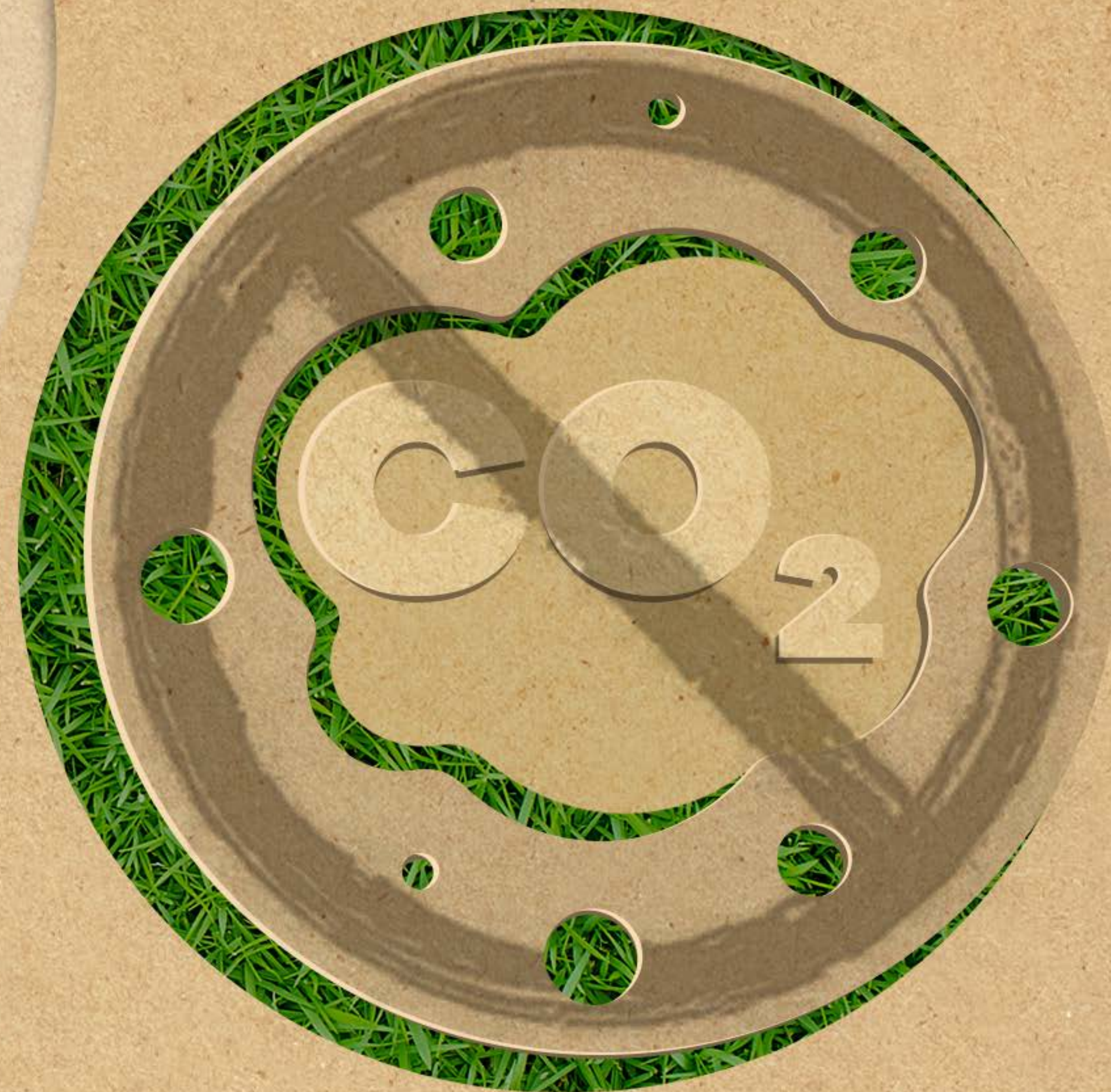
Принятые в Банке нормы делового поведения обязательны для исполнения работниками всех уровней. Правила корпоративной этики АО «Народный Банк Казахстана» доступны для публичного ознакомления на сайте Банка в разделе «Корпоративное управление». Кроме того, нормы деловой этики доводятся до сведения персонала под подпись при приеме на работу, информация по вопросам этики рассылается по электронной почте на регулярной основе, проводятся корпоративные мероприятия, направленные на повышение осведомленности и приверженности работников миссии и ценностям Halyk Bank.

Для эффективного управления вопросами этического поведения в Банке работает телефон доверия и связаться они могут по номеру: [+7-\(727\)-259-68-78](tel:+77272596878), [WhatsApp/Telegram +7-778-978-54-18](https://www.whatsapp.com/channel/00291311111111111111), по адресу электронной почты - helpline@halykbank.kz либо напрямую обращаться к любому сотруднику Управления внутренней безопасности Головного банка. Контакты размещены на интрасайте «Halyk Info», «Halyk Zalog» и указываются во всех тендерных документах Банка. Подать обращение и заявить о фактах нарушений Правил корпоративной этики или иных требований законодательства в области трудовых отношений может любой работник Банка или стороннее лицо. При этом за заявителем закреплено право оставаться анонимным. Кроме этого Банк не допускает какое-либо преследование или дискриминацию по отношению к работникам, которые добросовестно заявляют о проблемах или сообщают о фактах нарушения деловой этики или законодательства. Также Банк обеспечит защиту работников, сообщивших о проблемах и нарушениях, от запугивания и преследования. Любые данные, связанные с личностью заявителя будут сохраняться в тайне. Все поступающие жалобы и обращения регистрируются Управлением внутренней безопасности Банка. Общее количество обращений за 2022 год составил 7 звонков. Все поступившие обращения были рассмотрены в установленном порядке, по каждому из них были проведены соответствующие проверки.





СТРАТЕГИЯ УГЛЕРОДНОЙ
НЕЙТРАЛЬНОСТИ РК
И ЦЕЛИ ДЕКАРБОНИЗАЦИИ
БАНКА



СТРАТЕГИЯ УГЛЕРОДНОЙ НЕЙТРАЛЬНОСТИ РК И ЦЕЛИ ДЕКАРБОНИЗАЦИИ БАНКА

В феврале 2023 года, в Казахстане была принята Стратегия по достижению углеродной нейтральности национальной экономики к 2060 году⁷. Документ предусматривает масштабную декарбонизацию практически всех секторов экономики и обновление производственных цепочек.

Согласно представленному документу, объём потребности в инвестициях до 2030 года составляет 10 млрд долларов США. Остальные 600 млрд долларов США будут инвестированы до конца 2060 года. Инвестиции в низкоуглеродные технологии для достижения углеродной нейтральности оцениваются на уровне порядка 610 млрд долларов США. Стратегией предусмотрен ряд направлений по достижению УН (Net Zero) в основных секторах экономики – энергетике, промышленности, транспорте, агробизнесе и зданиях.



Сектор

Основные направления стратегии УН Казахстана

Энергетика	<ul style="list-style-type: none"> Декарбонизация поставок первичной энергии Декарбонизация производства электрической и тепловой энергии Декарбонизация и высокоэффективное использование энергии
Промышленность	<ul style="list-style-type: none"> Сокращение потребления базовых материалов за счет улучшения дизайна продукции и использования альтернативных материалов Увеличение объемов переработки отходов для снижения потребности в переработке сырья как основного источника выбросов Внедрение новых технологий производства с нулевым уровнем выбросов
Транспорт	<ul style="list-style-type: none"> Сокращение потребности в автомобильных поездках Сдвиг в сторону альтернативных видов топлива Улучшение планирования городов и мобильности
Агробизнес	<ul style="list-style-type: none"> Устойчивое земледелие и управление животноводством Совершенствование систем орошения Устойчивое лесопользование и лесовосстановление
Здания	<ul style="list-style-type: none"> Энергоэффективность Переход к отоплению и энергообеспечению на основе ВИЭ

Являясь лидером ответственного финансирования в банковском секторе Центральной Азии, Банк будет играть свою роль в достижении целей УН на страновом уровне. Банком установлены соответствующие цели для собственной операционной деятельности (Score 1,2), а также для объектов финансирования (Score 3, связанный с портфелем Банка), в соответствии с среднесрочными целями – до 2025 года.

В связи с этим в 2023 году разработана Методика расчета углеродного следа от реализации финансовых продуктов АО «Народный Банк Казахстана» и Политика по ответственному финансированию АО «Народный Банк Казахстана».

В соответствии с Экологическим кодексом⁸ в Казахстане внедрена Казахстанская система торговли единицами (КазСТВ), основанная на принципе “Cap and Trade”. Основной задачей КазСТВ является планомерное снижение выбросов ПГ с помощью

рыночных методов стимулирования участников рынка. Основными отраслями, на которые распространяется КазСТВ, являются: электроэнергетика, нефтегазовая отрасль, горнодобывающая промышленность, обрабатывающая промышленность, химическая промышленность, металлургия.

Текущий период регулирования (2022-2025) является пятым по счету, распределение бесплатных квот внутри периода осуществляется по методу бенчмаркинга с 1,5%-ным ежегодным сокращением что по ожиданиям аналитиков должно привести к формированию устойчивой цены на аукционные квоты.

⁷ <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2300000121>

⁸ Экологический кодекс Республики Казахстан <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K2100000400>

Основные факты о системе торговли выбросами ПГ Казахстана

Средняя цена углеродных единиц (по состоянию на 2022 год)	1,18 USD/tCO ₂ .
Тип распределения квот	бесплатное (бенчмарк), аукцион.
Общие выбросы ПГ (без ЗИЗЛХ)	354.9 млн тCO ₂ -экв.
Охватываемые СТВ выбросы внутри странового кадастра РК	46%.
Верифицированные выбросы СТВ	162 млн тCO ₂ -экв.
Порог охвата: объекты, выбрасывающие	≥20 000 тCO ₂ /год.
Количество квотируемых установок	199 (по состоянию на 2022 год)

Банк следит за развитием КазСТВ, формируя собственные сценарии углеродного ценообразования с учетом приоритетов и планов действий, озвучиваемых Правительством Казахстана. Наша оценка будет произведена на том же наборе связанных сценариев, в котором удержание выбросов парниковых газов на низком уровне в соответствии с целями Парижского соглашения обеспечивается более амбициозным введением регулирования, быстрым изменением позиций рынков и повышенным вниманием заинтересованных сторон, а сценарий с сохранением действующих политик связан с сохранением или ростом выбросов и связанным с этим ростом физических рисков.

Таким образом, для определения взаимосвязи влияния климатических рисков на кредитный портфель Банка по категориям, целесообразно применять те же базовые сценарии, определяющие климатические риски перехода:

- Сценарий RCP 8.5 Пятого оценочного отчета IPCC – консервативный сценарий реализации политик углеродного регулирования, соответствующий уровню сценариев текущих политик по классификации NGFS;
- Сценарий RCP 2.6 Пятого оценочного отчета IPCC – амбициозный сценарий реализации политик углеродного регулирования, соответствующий уровню ниже 2 оС по классификации NGFS.

При этом при количественной оценке можно анализировать различные краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные сценарии в отношении сроков введения регулирования, соответствующие организованному или хаотичному переходу (в терминологии TCFD).

Указанные сценарии будут использованы в качестве вводных данных для климатического стресс-тестирования кредитного портфеля Банка. Кроме того, мы поддерживаем компании, являющиеся операторами квотируемых в КазСТВ установок, на пути к их устойчивому росту их бизнеса и декарбонизации.





МЕТРИКИ И ЦЕЛИ
– КЛИМАТИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ
БАНКА



КЛИМАТИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ БАНКА

Деятельность Банка на пути к декарбонизации будет учитывать принципы ESG для финансовых организаций, регламентированные Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года⁹:

- Раскрытие информации о подверженности ESG рискам;
- Внедрение принципов ESG в систему управления рисками и в корпоративное управление;
- Мониторинг ESG рисков и их интеграция в систему надзора;
- Развитие компетенции на финансовом рынке – в частности для ключевых сотрудников, принимающих стратегические и операционные решения.

Цели по декарбонизации Банка будут выбираться исходя из указанных принципов, а также в соответствии со страновыми целями Казахстана по достижению углеродной нейтральности. Мы будем способствовать декарбонизации национальной экономики через воздействие на собственную операционную деятельность и портфель финансирования, в т.ч. включая, но не ограничиваясь следующими направлениями:

- Нарращивание в портфеле доли низкоуглеродных видов бизнеса;
- Сопровождение ресурсоемких клиентов на пути к их декарбонизации;
- Финансирование низкоуглеродных проектов в соответствии с таксономией зеленых банковских продуктов в Казахстане.

Цели Республики Казахстан и цели и возможности Банка в области климата:

Цели Казахстана в области климата

Цель ОНУВ¹⁰: Снижение выбросов ПГ на 15% от уровня выбросов 1990 года к 2030 году

Цель УН: Достижение углеродной нейтральности на страновом уровне к 2060 году

Цели Банка в области климата

Рассмотрение возможности установления переходных целей: Снижение выбросов ПГ от операционной деятельности и портфеля финансирования Банка от уровня 2022 года к уровню 2030 года

Рассмотрение возможности установления цели УН: Достижение углеродной нейтральности операционной деятельности и портфеля финансирования к 2060 году

Возможности Банка по достижению целей в области климата

- Нарращивание доли проектного финансирования, цели которого соответствуют Зеленой таксономии РК
- Сопровождение наших клиентов сегмента КБ, публично утвердивших цели декарбонизации
- Нарращивание доли портфеля, связанного с высокотехнологичными и низкоуглеродными видами деятельности, в т.ч. отраслями с низким углеродным следом
- Финансирование инновационных технологий, способствующих технологическому развитию и декарбонизации углеродоемких отраслей в соответствии со Стратегией достижения УН РК
- Специальные условия финансирования для клиентов, утвердивших цели углеродной нейтральности
- Финансирование деятельности, способствующей сокращению и поглощению углерода

К 2025 году мы планируем сформулировать и подтвердить цели по декарбонизации, соответствующие Стратегии достижения углеродной нейтральности Республики Казахстан.

⁹ Указ Президента Республики Казахстан от 26 сентября 2022 года № 1021

¹⁰ Определяемые на национальном уровне вклады (ОНУВ) являются ключевым элементом Парижского соглашения и способствуют достижению его долгосрочных целей. ОНУВ отражают усилия конкретных стран по снижению выбросов на национальном уровне и по адаптации к последствиям изменения климата. В соответствии с положениями абзаца 2 статьи 4 Парижского соглашения каждая Страна подготавливает и направляет в Секретариат ООН по климату свои ОНУВ, которые она намеревается достичь, а также придерживается их. Чтобы достичь целей таких вкладов, Страны принимают национальные меры по смягчению изменения климата <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2300000313>.



ПОДДЕРЖКА НАШИХ
КЛИЕНТОВ НА ПУТИ
ДЕКАРБОНИЗАЦИИ



ПОДДЕРЖКА НАШИХ КЛИЕНТОВ НА ПУТИ ДЕКАРБОНИЗАЦИИ

Банк проводит работу по направлению осуществления оценки выбросов ПГ, связанных с портфелем финансирования корпоративного бизнеса в соответствии с методологией стандарта PCAF. Указанная оценка охватывает углеродный след от кредитов для бизнеса и участия банка в финансировании проектов.

Для поддержки декарбонизации бизнеса Банк рассматривает внедрение следующих поощрений:

- Финансовая поддержка клиентов, утвердивших собственные цели по снижению выбросов ПГ;
- Поддержка проектов, соответствующих национальной «зеленой» таксономии РК¹¹ – в частности, ряд проектов по целевому финансированию объектов ВИЭ уже соответствует данной классификации.

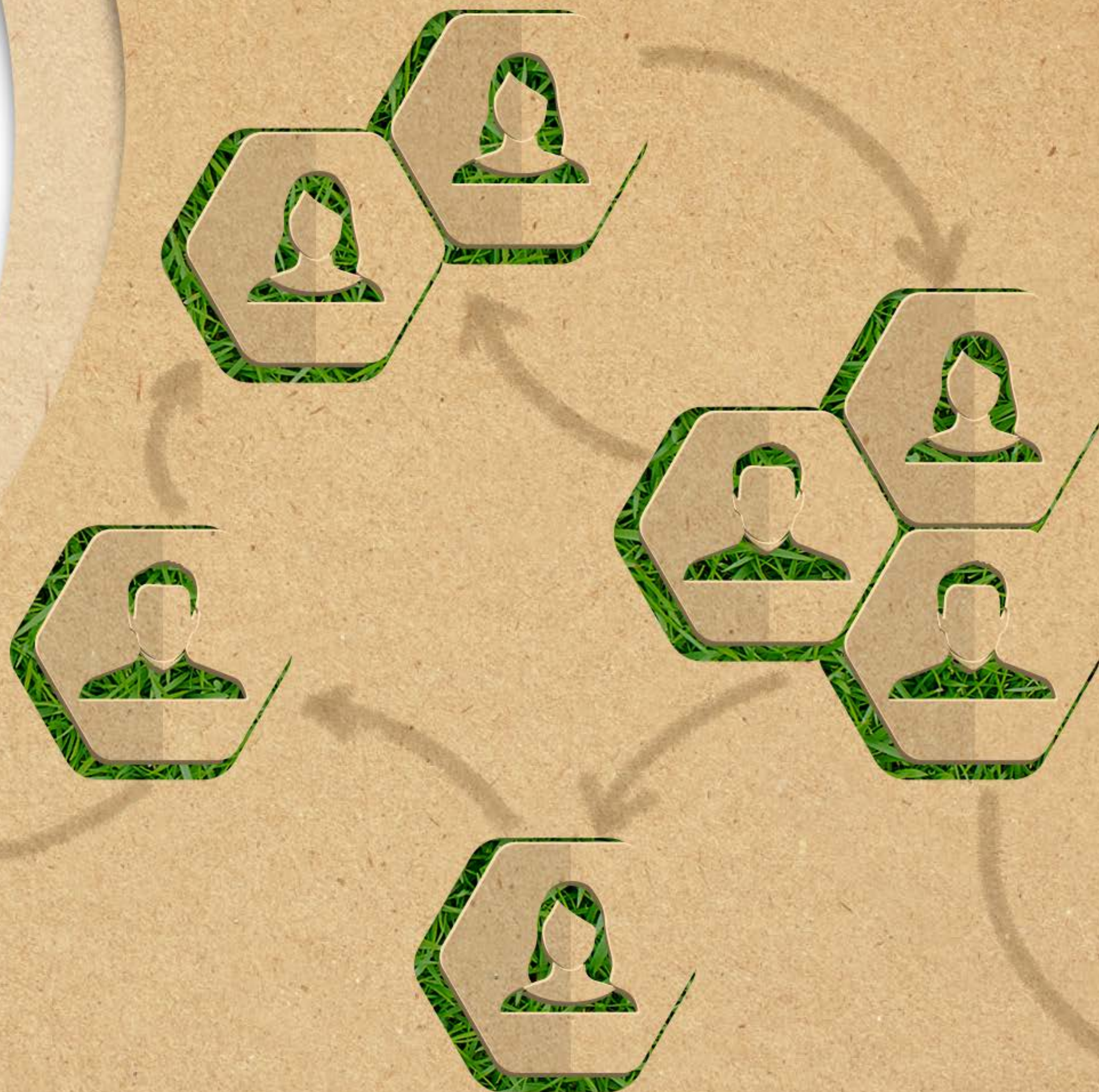
Кроме того, Банк в настоящее время активно изучает возможности для соответствующей поддержки наших клиентов, связанные с климатом и декарбонизацией.

¹¹ В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года № 996 «Об утверждении классификации (таксономии) «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты»





НАШ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ
УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Структура корпоративного управления Банка основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности и прибыльности и гарантирует инвесторам и акционерам, что их деньги используются эффективно.

Действующий Кодекс корпоративного управления Банка, определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления Банком, включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Кодексом корпоративного управления Банка закреплены следующие принципы:

- предоставление акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком, обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);
- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;
- предоставление Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам;
- определение этических норм для акционеров Банка, а также обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;

- создание долгосрочной экономической ценности для всех заинтересованных сторон;
- соблюдение прав человека, инклюзивность, многообразие, справедливое и равное отношение ко всем;
- бережное отношение к окружающей среде;
- развитие практики ответственного финансирования и эффективного управления ESG-рисками;
- соблюдение всех применимых законодательных норм и выполнение взятых на себя обязательств;
- следование этичным деловым подходам и внедрение лучшей практики корпоративного управления;
- совершенствование информационной открытости и прозрачности.
- Совет директоров и Правление Банка подтверждают, что деятельность Банка ведется в соответствии с определяемыми Кодексом корпоративного управления принципами, положениями и процедурами корпоративного управления.
- Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

Достижения Банка в области развития корпоративного управления (Corporate Governance):

- Принимая во внимание тот факт, что глобальные депозитарные расписки Halyk Bank котируются на Лондонской фондовой бирже (London Stock Exchange), Банк внедрил ряд положений Кодекса корпоративного управления Великобритании в собственных внутренних нормативных документах по корпоративному управлению;
- В соответствии с ключевыми принципами Кодекса корпоративного управления Великобритании¹² в Банке был сформирован эффективный состав Совета директоров, в котором более 50% от общего количества директоров являются независимыми директорами. Председателем Совета директоров является независимый директор;



¹² The UK Corporate Governance Code (September 2014).

- В целях повышения привлекательности акций Банка для инвесторов и снижения уровня избыточной ликвидности была принята дивидендная политика;
- В январе 2023 года Halyk Bank стал первым банком в Казахстане, который присоединился к Глобальному договору ООН. Эта инициатива является крупнейшей в мире в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития. Она действует с 1999 года. Сейчас в этот договор входят более 20 тыс. компаний из 160 стран.
- В 2022 году на ГОСА были утверждены изменения в Кодекс корпоративного управления в целях внедрения принципов устойчивого развития и ESG в систему корпоративного управления Банка, а также определения полномочий и обязанностей Совета директоров и Правления по реализации мероприятий, направленных на имплементацию принципов устойчивого развития и ESG в деятельность Банка. Также для эффективного достижения целей устойчивого развития, разработаны: Политика в области устойчивого развития; Политика в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров и диверсификации рабочей силы; Политика сбора и обработки персональных данных, Экологический кодекс и Кодекс этики;
- В 2022 году был подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2021 год в целях систематизации подходов Банка к деятельности в области устойчивого развития, который вошел в топ-10 рейтинга раскрытия ESG-информации международной аудиторской компании PwC.
- По результатам ежегодного отбора Best Bank Awards for Kazakhstan - 2022 эксперты международного финансового издания Asiamoney признали Банк победителем в следующих номинациях:
 - Best Bank for ESG («Лучший банк в сфере ESG» (экологическое, социальное и корпоративное управление));
 - Best Bank for Diversity & Inclusion («Лучший банк в сфере диверсификации и инклюзивности»).
- По мнению АО «Казахстанская фондовая биржа» Годовой отчет / ESG-отчет за 2021 год признан лучшим среди компаний финансового сектора.
- В 2022 году на очных заседаниях Совета директоров рассматривались отчеты о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022-2024 годы;

- В 2022 году Комитет по социальным вопросам при Совете директоров преобразован в Комитет по устойчивому развитию¹³, функции ESG распределены между комитетами при Совете директоров;
- По результатам проведенной в 2022 году внешней оценки независимым внешним консультантом, PricewaterhouseCoopers LLP подтвердили полное соответствие деятельности Департамента внутреннего аудита Банка Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и Кодексу этики внутренних аудиторов.
- В 2022 году была проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров Банка в соответствии с лучшими международными практиками. Результаты проведенной оценки (самооценки) деятельности членов Совета директоров Банка были представлены на рассмотрение акционерам Банка в рамках ГОСА.
- Для подтверждения финансовой отчетности Банка и организаций Группы «Halyk», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2022 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).
- В 2021 году была разработана и утверждена новая Стратегия развития Группы «Халык» на 2022-2024 годы, ключевым приоритетом которой стало формирование надежной, технологичной, инновационной экосистемы с высоким уровнем обслуживания клиентов и комплексным подходом к предоставлению качественных продуктов и услуг. Неотъемлемой частью новой Стратегии стало активное развитие ESG-направления. Основными целями деятельности Halyk Bank в области ESG и устойчивого развития были определены: достижение системных изменений в области ESG на национальном уровне, для создания эффективной экономики процветания для общества и сохранения окружающей среды, на основе роста заинтересованности, расширения сотрудничества и развития конструктивных взаимоотношений работников компаний Группы Halyk, клиентов, акционеров, инвесторов, партнеров и государства, а также создание финансовых продуктов для реализации «зеленой» повестки.

Соблюдение управления Банка

Действующий Кодекс корпоративного управления Банка, утвержденный общим собранием акционеров Банка в декабре 2006 года, определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления Банком, включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом сложившейся национальной и международной практики в сфере корпоративного управления.

Кодексом корпоративного управления Банка закреплены следующие принципы корпоративного управления:

- предоставление акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком, обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);
- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;
- предоставление Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам;

¹³ Комитет по социальным вопросам Совета директоров Банка был преобразован в Комитет по устойчивому развитию Совета директоров Банка в соответствии с решением Совета директоров по пятому вопросу, содержащегося в протоколе очного заседания Совета директоров Банка от 22.04.2022 года №3.

- определение этических норм для акционеров Банка, а также обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;
- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

Соблюдение Кодекса корпоративного управления Великобритании

Настоящий раздел годового отчета был разработан в соответствии с Положением о корпоративном управлении (DTR 7.2.) Правил раскрытия и транспарентности Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании.

Как иностранная компания, GDR которой включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи, Банк не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный Советом по финансовой отчетности – независимым регулятором Великобритании. Однако, в соответствии с DTR 7.2., Банк обязан предоставлять в своем годовом отчете информацию о соблюдении им казахстанского Кодекса корпоративного управления, равно как и информацию о действующих принципах корпоративного управления, применяемых в дополнение к практике, соблюдение которой требуется законодательством РК.

Банк рассматривает Кодекс корпоративного управления Великобритании как ориентир для дальнейшего развития корпоративного управления.



Текст Кодекса корпоративного управления Банка размещен на сайте Банка по следующей ссылке:
<https://halykbank.kz/about-bank/korporativnoe-upravlenie>.

Кодекс корпоративного управления Банка и Кодекс корпоративного управления Великобритании

Кодекс корпоративного управления Банка содержит некоторые отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании. Ниже приводятся основные отличия:



Кодекс корпоративного управления Великобритании

1 Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает максимальный трехлетний срок для переизбрания Директоров.

2 Общим собранием акционеров, проведенным 22 мая 2020 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров.

3 Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров.

4 Кодексом корпоративного управления Великобритании предусматривается, что как минимум половина состава Совета директоров, исключая Председателя, должна состоять из независимых директоров.

5 Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает, что неисполнительные директора должны тщательно анализировать работу Правления на предмет ее соответствия согласованным целям и задачам, осуществлять контроль над его деятельностью, а также убедиться в полноте предоставляемой финансовой информации, а также в том, что финансовый контроль и системы риск-менеджмента являются эффективными и надежными.



Кодекс корпоративного управления Банка

Кодекс корпоративного управления Банка не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров.

В течение 2022 года проводились неформальные встречи с участием Корпоративного секретаря и независимых директоров с обсуждением вопросов стратегии, совершенствования процессов корпоративного управления, деятельности Совета директоров, улучшения работы Корпоративного секретаря.

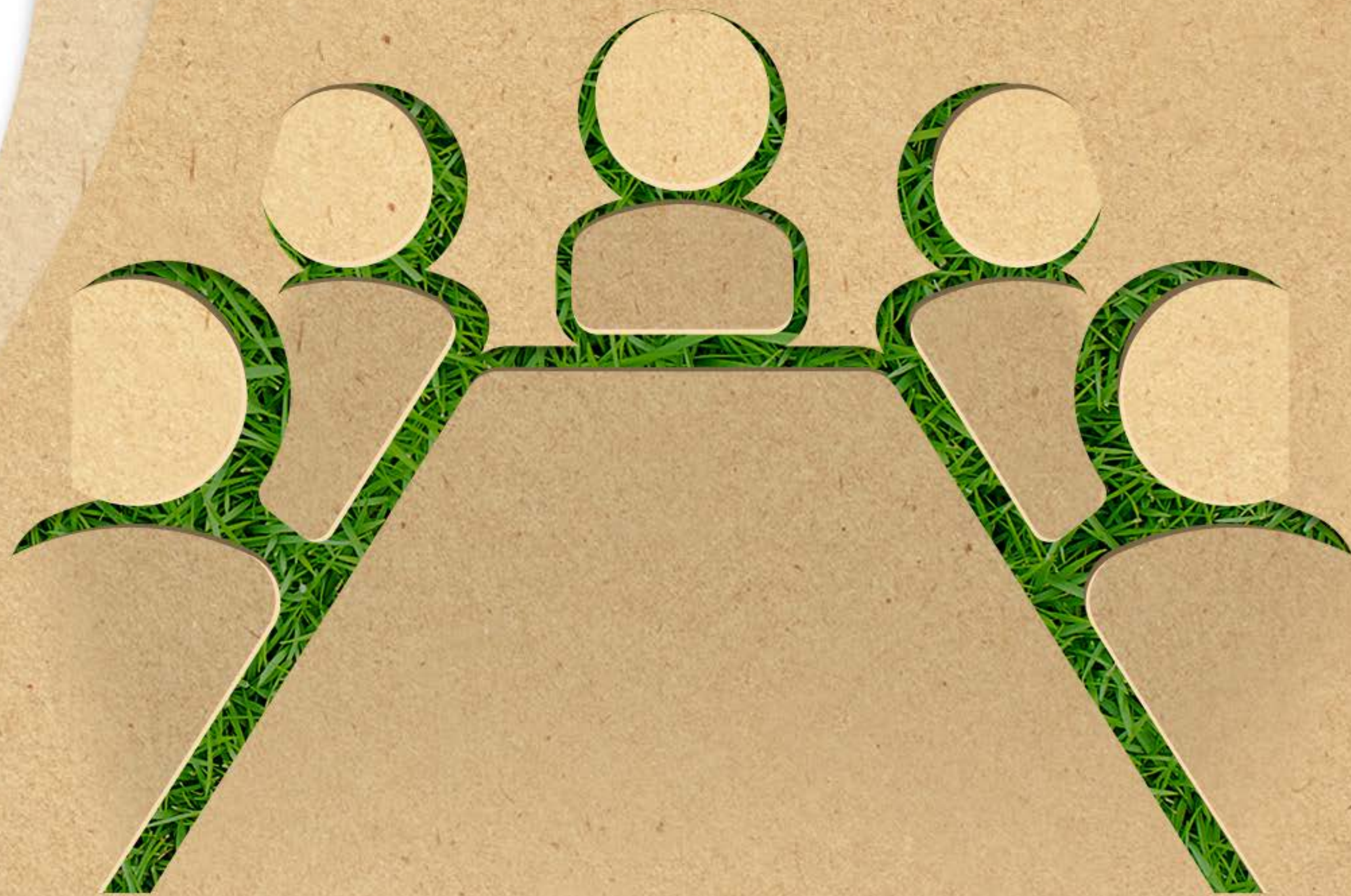
В течение 2022 года проводились неформальные встречи с участием Корпоративного секретаря и независимых директоров с обсуждением вопросов стратегии, совершенствования процессов корпоративного управления, деятельности Совета директоров, улучшения работы Корпоративного секретаря.

Кодекс корпоративного управления Банка не содержит такого прямого требования ввиду особенностей законодательства Казахстана, в соответствии с которыми в составе Совета директоров должно быть не менее трети независимых директоров. Однако, состав Совета директоров, избранный общим собранием акционеров 22 мая 2020 года включает пять независимых Директоров из семи членов Совета директоров.

Кодекс корпоративного управления Банка определяет порядок формирования состава Совета директоров и определенные требования к кандидатам в Совет директоров, в целях обеспечения оптимального баланса опыта и знаний, необходимых для эффективной работы Совета директоров.



ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ
СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ
МОНИТОРИНГА РИСКОВ
И ВОЗМОЖНОСТЕЙ,
СВЯЗАННЫХ С КЛИМАТОМ



ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ МОНИТОРИНГА РИСКОВ И ВОЗМОЖНОСТЕЙ, СВЯЗАННЫХ С КЛИМАТОМ

Банк уделяет особое внимание вопросам, связанным с устойчивым развитием. Совет директоров принял ряд соответствующих политик, а соответствующие предложения по развитию и совершенствованию системы корпоративного управления выносятся на обсуждения Комитета по устойчивому развитию.

В направлении защиты окружающей среды Банком принята Экологическая политика, направленная на определение приоритетных направлений в области обеспечения экологической безопасности и устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе.

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утвержденная Указом Президента Республики Казахстан №1021 от 26 сентября 2022 года, определила основные положения по развитию системы управления нефинансовыми рисками и интеграции соответствующих практик в систему риск-менеджмента национальных финансовых учреждений. В частности, ключевыми драйверами развития соответствующего направления являются следующие положения Концепции:

1. Раскрытие информации о подверженности рискам ESG;
2. Внедрение принципов ESG в систему управления рисками и корпоративное управление;
3. Мониторинг рисков ESG и их интеграция в систему надзора.

Банк активно способствует формированию ESG политик на страновом уровне и ведет соответствующий диалог с регулятором, Казахстанской фондовой биржей (KASE) и Ассоциацией финансистов Казахстана (АФК). В части климата, Банк находится в процессе формирования собственной климатической стратегии и подходов к оценке климатических рисков и возможностей.

В частности, предпринимаются следующие действия:

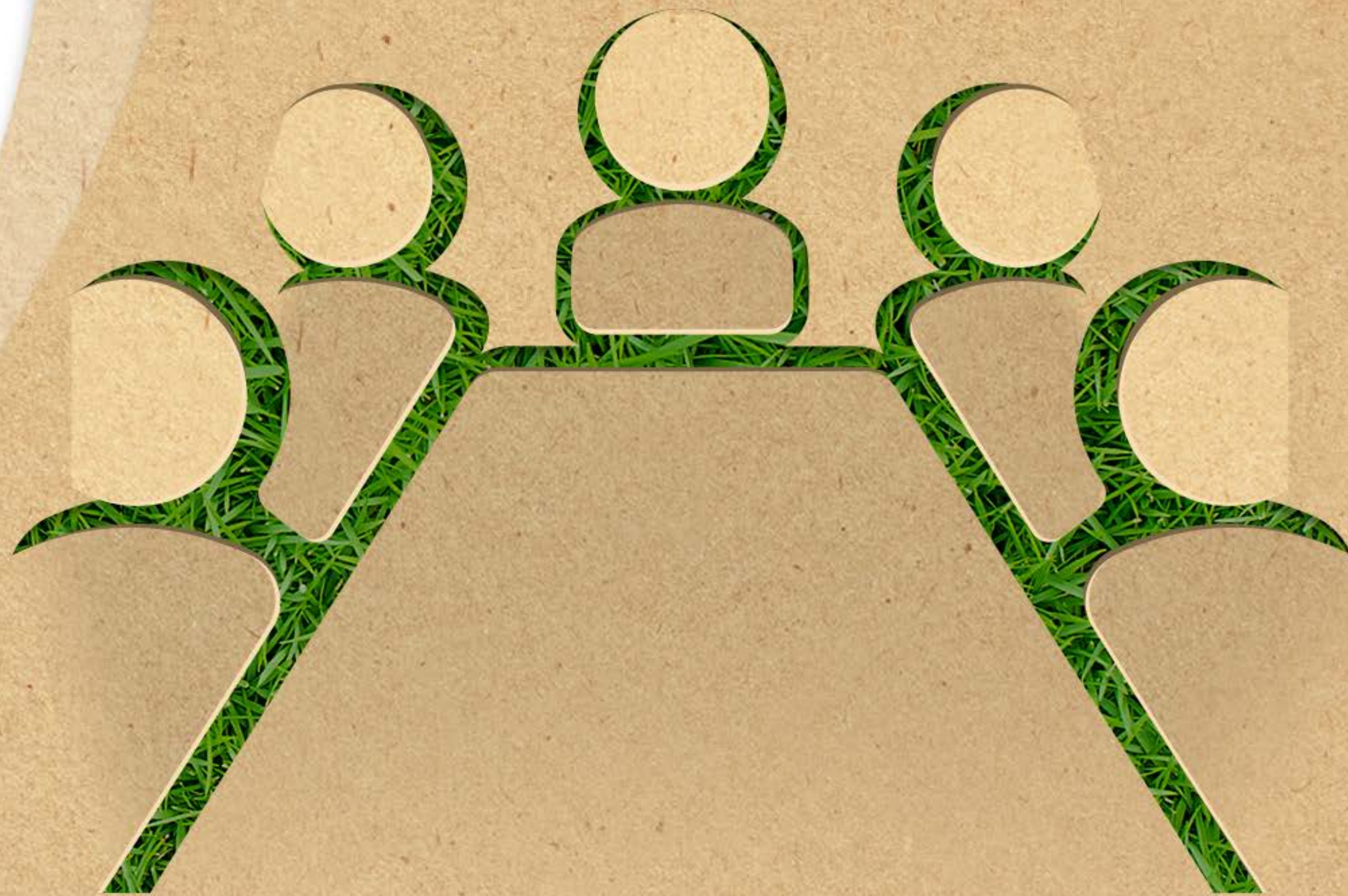
- Определены наиболее релевантные и ключевые вызовы и приоритеты в области ESG, характерные для страны.
- Разработана дорожная карта по внедрению принципов ответственного финансирования.
- Разрабатываются матрица/рейтинговой шкалы по классификации ESG-факторов.
- Проводится ESG-сегментация отраслей для целей оценки уровня подверженности отраслей ESG-рискам.
- Разрабатываются политики и процедуры по управлению ESG компонентами. Расширяются функциональные направления Комитета по рискам с учетом требований по определению фокусных зон ответственности в области климатических рисков.
- Изучаются подходы к проведению стресс-тестирования с использованием параметров климатических рисков в различных возможных сценарных проявлениях для определения параметров достаточности капитала и ликвидности.

Следуя принципам ответственного финансирования, Банк интегрирует цели устойчивого развития в свою бизнес-стратегию, активно управляя социальными и экологическими рисками, связанными с осуществляемой деятельностью. При этом, снижая собственные риски, Банк способствует другим внешним позитивным изменениям, поддерживая клиентов, которые стремятся к постоянному совершенствованию практик в области управления экологическими и социальными рисками.





**РОЛЬ РУКОВОДСТВА
В ОЦЕНКЕ И УПРАВЛЕНИИ
РИСКАМИ И ВОЗМОЖНОСТЯМИ,
СВЯЗАННЫМИ С КЛИМАТОМ**



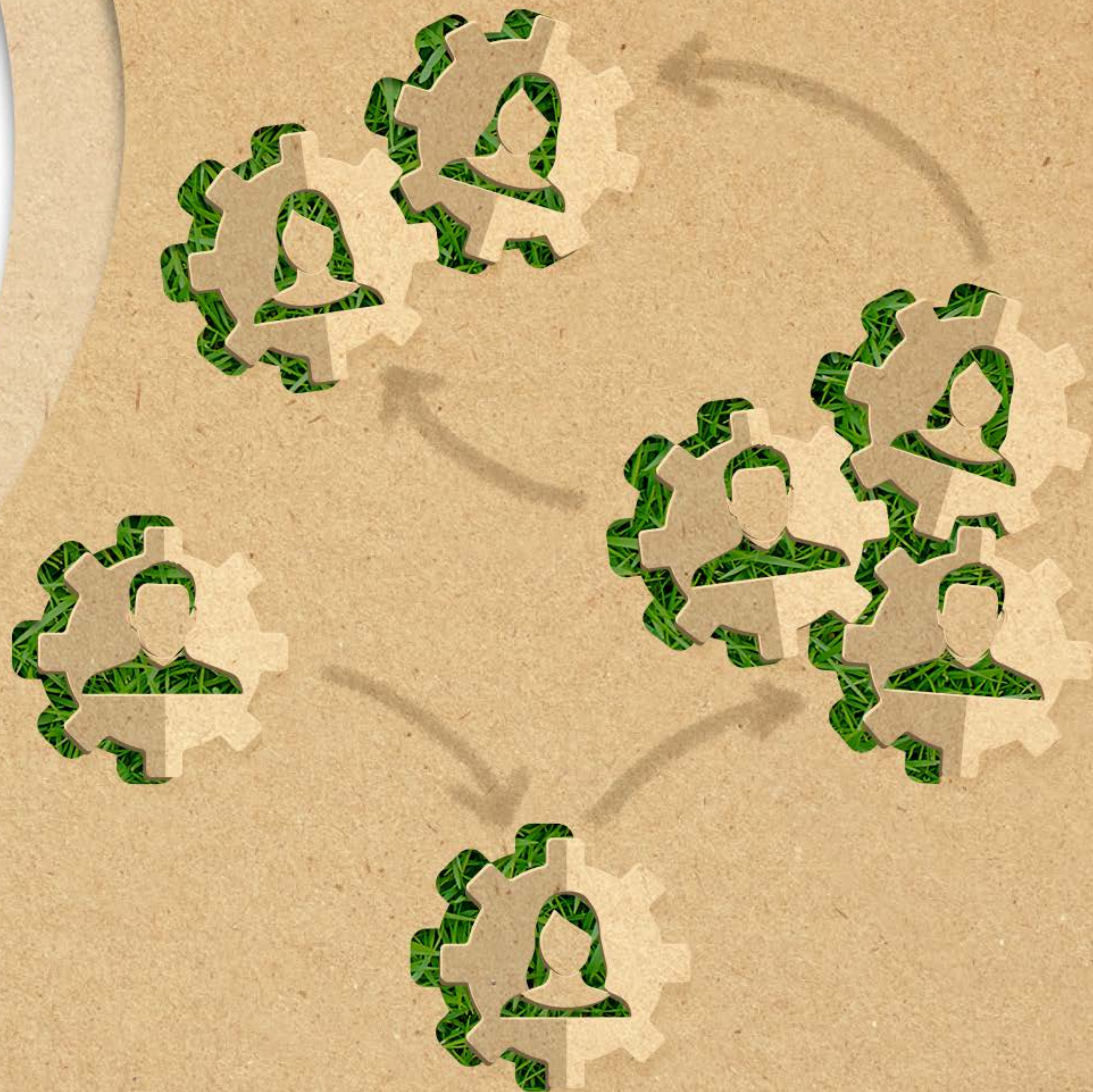
РОЛЬ РУКОВОДСТВА В ОЦЕНКЕ И УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И ВОЗМОЖНОСТЯМИ, СВЯЗАННЫМИ С КЛИМАТОМ

Банк планирует обеспечить интеграцию факторов изменения климата в стратегию, определив соответствующие цели, направления деятельности и инструменты. С управленческой точки зрения будет обеспечено каскадирование факторов управления физическими и переходными климатическими рисками на все уровни управления.

Роль	Ключевые функции	Планируемое каскадирование климатических рисков и возможностей
Совет Директоров	<p>Определяет подходы к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка, закрепляет и способствует реализации соответствующих процедур и практик в работе Совета директоров, определяет обязанности комитетов Совета директоров в вопросах устойчивого развития в соответствующих функциональных областях, механизмы определения и мониторинга тематических ключевых показателей деятельности Банка;</p> <p>Утверждение документов верхнего уровня, включая Политику устойчивого развития;</p> <p>Осуществляет контроль за реализацией Стратегии развития, в том числе вопросов реализации ESG- повестки.</p>	<p>Контроль за интеграцией вопросов по изменению климата в Стратегию развития;</p> <p>Определение ключевых стратегических целей Банка (KPI) и контроль за их достижением.</p>
Правление	<p>Реализация стратегии Банка;</p> <p>Разработка и утверждение Плана мероприятий в области ESG и устойчивого развития, а также оперативный контроль за его исполнением структурными подразделениями Банка.</p>	<p>Обеспечение функционирования стратегии, управление рисками и возможностями, связанными с климатом</p>
Владельцы процессов – Корпоративный Бизнес	<p>Разработка и поддержка основных направлений деятельности по категориям портфеля</p>	<p>Оценка клиентов и финансируемых проектов в соответствии с разработанными подходами оценки климатических рисков;</p> <p>Разработка продуктов и инструментов финансирования, направленных на поощрение клиентов к следованию практике устойчивого развития и обеспечению устойчивой экономической деятельности.</p>
Департамент кредитных рисков – Департамент кредитного анализа, Департаменты по работе с корпоративными клиентами №1,2	<p>Внедрение ESG-компонентов в процесс оценки и мониторинга финансируемых проектов</p>	<p>Интеграция управления климатическими рисками в систему управления рисками Банка, в части непрямого воздействия.</p>



СТРУКТУРА
КОПРОРАТИВНОГО
УПРАВЛЕНИЯ



СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ¹⁴

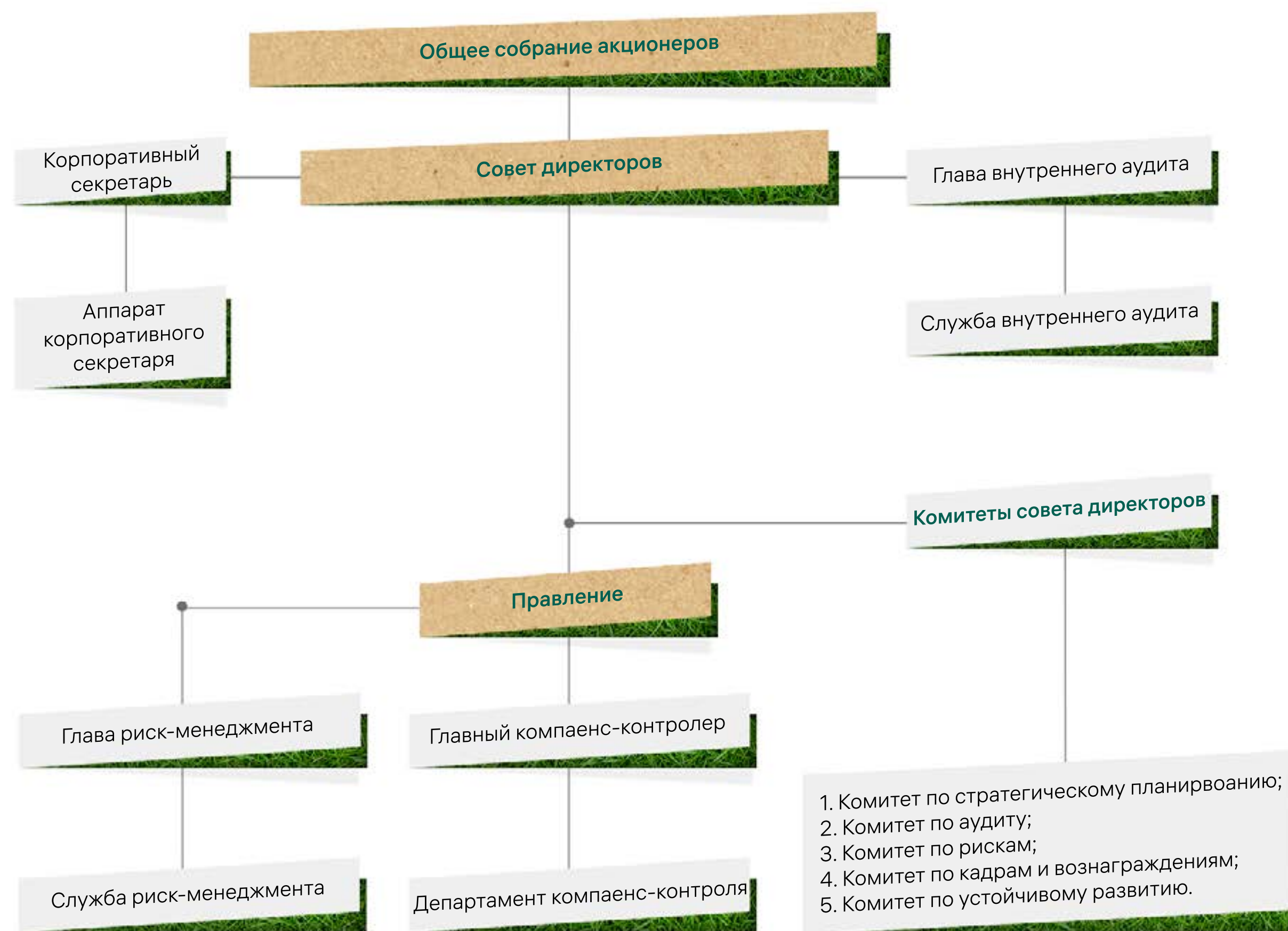
При Совете директоров Банка созданы и функционируют следующие консультационно-совещательные органы: Комитет по стратегическому планированию, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по устойчивому развитию и Комитет по рискам. Более подробный отчет о работе этих Комитетов размещен в соответствующем подразделе ниже.

При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, Комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства, решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внутренние и внешние аудиторы, Глава внутреннего аудита, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, Главный юридический советник, Корпоративный секретарь и т.п.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Halyk», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2022 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).

Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством РК.



¹⁴ По состоянию на 01.01.2023 года.

СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

По состоянию на 1 января 2023 года состав Совета директоров Банка выглядел следующим образом:

Состав совета директоров

Павлов Александр Сергеевич	Председатель Совета директоров, независимый директор, Председатель Комитета по рискам
Дунаев Арман Галиаскарович	Председатель Комитета по стратегическому планированию, Председатель Комитета по устойчивому развитию, член Совета директоров - независимый директор
Кайларс Фрэнк	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Совета директоров - независимый директор
Есенбаев Мажит Тулеубекович	Член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
Рель Кристоф	Председатель Комитета по аудиту, независимый директор
Пётр Романовски	Член Совета директоров – независимый директор
Шаяхметова Умут Болатхановна	Член Совета директоров, Председатель Правления
Итого	7 директоров

Навыки и опыт Директоров

Банк стремится к наилучшему балансу опыта, навыков и кругозора членов Совета директоров. Наличие различных взглядов при обсуждении вопросов позволяет Совету директоров наиболее эффективно исполнять свои функции и представлять интересы акционеров.

Независимые директора привносят опыт международного управления, стратегического видения, знания специфики крупнейших отраслей, в которых Банк осуществляет операции, корпоративного управления, риск-менеджмента.

Одновременно, все Директора владеют знаниями в банковском бизнесе, финансах в целом, управлении человеческими ресурсами, включая вопросы вознаграждений.

Ниже приводится обобщенная информация о навыках и опыте членов Совета директоров:

Банковское дело	Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	Прочие отрасли финансового сектора
7 Директоров	3 Директора	5 Директоров
Финансы	Лидерство	Управление рисками
7 Директоров	7 Директоров	4 Директора
Медицина и биотехнологии	Международный опыт	Стратегическое видение
1 Директора	5 Директор	7 Директоров
Корпоративное управление	Управление человеческими ресурсами	Устойчивое развитие
7 Директоров	7 Директоров	7 Директоров

СТРУКТУРА ПРАВЛЕНИЯ

В течение 2022 года состав Правления претерпел некоторые изменения.

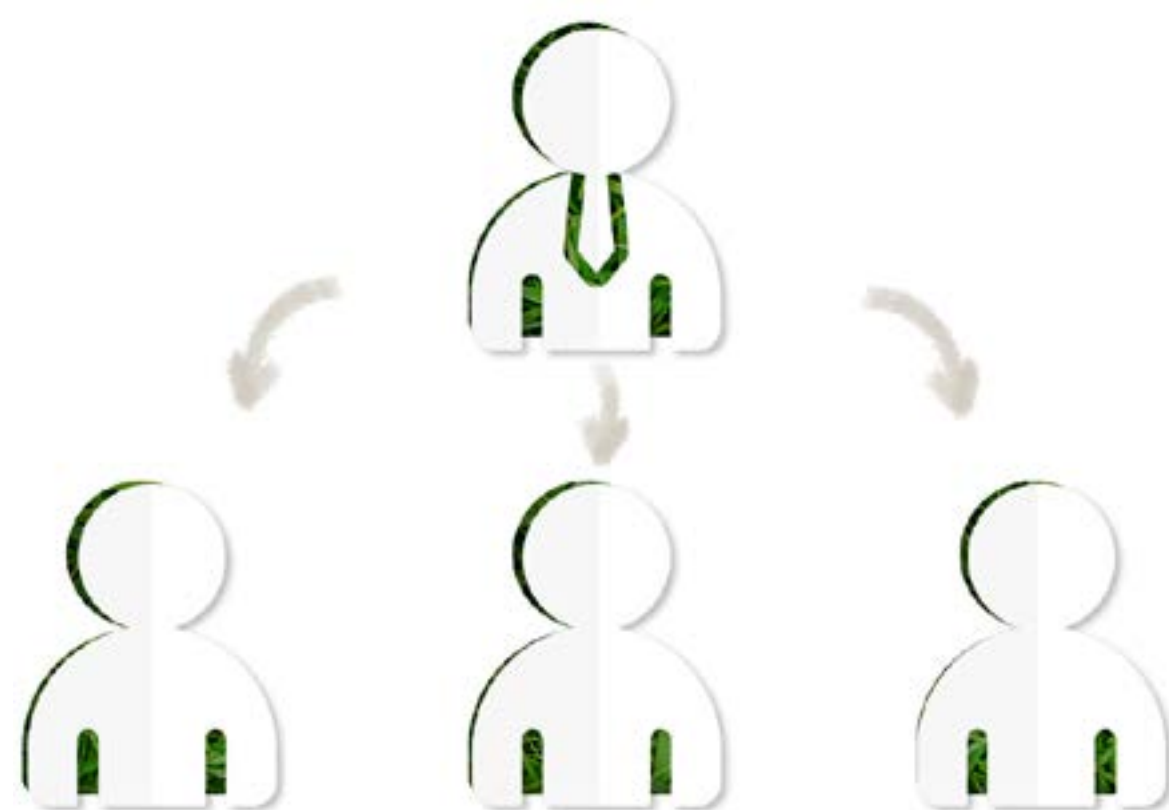
С 10 февраля 2022 полномочия Мусина Антона Германовича в качестве члена Правления прекращены, переведен на должность Главного управляющего директора по IT и инновациям. На должности заместителей Председателя Правления с 1 апреля 2022 года назначены:

Вурос Ольга Владимировна (ранее занимала должность директора Департамента по работе с корпоративными клиентами № 1);

Машчык Роман Александр (ранее занимал должности директора департамента-руководитель проекта Департамента рисков цифрового кредитования, директора Офиса Chief Data Scientist);

Мукушев Нариман Нурланович (ранее занимал должность Управляющего директора Банка).

Полномочия Карпыковой Алии Сакеновны, Смагулова Аскара Сагидоллаевича в качестве членов Правления Банка были прекращены с 1 апреля 2022 года.



Состав правления

Шаяхметова Умут Болатхановна	Председатель Правления Департамент управления персоналом, Юридический блок, Управление качества клиентского сервиса, Управление внутренней безопасности
Боданов Айвар Жиреншеевич	Заместитель Председателя Правления Блок Безопасность и проблемные кредиты
Кошенов Мурат Узакбаевич	Заместитель Председателя Правления Финансовый блок, Управление финансовых институтов и международных отношений, Дочерние компании
Вурос Ольга Владимировна	Заместитель Председателя Правления Корпоративный бизнес
Мамутов Жумабек Жарылкасынович	Заместитель Председателя Правления Розничный бизнес
Машчык Роман Александр	Заместитель Председателя Правления Блок комплаенс, рисков и DS
Мукушев Нариман Нурланович	Заместитель Председателя Правления Блок цифровых гос.сервисов и эко системы
Салимов Ертай Исмаилович	Заместитель Председателя Правления Блок ОПЕРУ, Казначейство, Департамент ресурсов, Департамент Канцелярии и Контакт-центр
Сартаев Даурен Жанкисеевич	Заместитель Председателя Правления Блок МСБ, Департамент транзакционного бизнеса, Департамент развития сервиса и продаж, Департамент маркетинга и PR

Итого

9 директоров

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В целом Совет директоров и его Комитеты проводят свою работу в соответствии с планами работ на соответствующие периоды.

Всего в 2022 году было проведено 6 очных заседаний, на которых было рассмотрено

55 вопросов, и 57 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», на которых было рассмотрено 636 вопросов.

Статистика участия членов Совета директоров в заседаниях, выглядит следующим образом:

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Павлов А.С.	6/55	54/600*
Дунаев А.Г.	6/55	57/633**
Есенбаев М.Т.	6/55	53/588*
Кайларс Ф.	6/55	55/623***
Рель К.	6/55	55/605***
Романовски П.	6/55	57/636
Шаяхметова У.Б.	6/55	53/600**
Итого	6/55	57/636

* С учетом ежегодного трудового отпуска.

** г-н Дунаев А.Г. не принимал участия в рассмотрении и голосовании по вопросам совета директоров АО «Halyk Finance», АО «Халык Банк Грузия» в связи с тем, что он является членом Совета директоров, независимым директором АО «Halyk Finance», АО «Халык Банк Грузия».

*** г-жа Шаяхметова У.Б. не принимала участия в рассмотрении и голосовании по вопросам стороной сделки которых являлось АО «Altyn Bank», а также по вопросам оказания благотворительной помощи в отношении Казахская федерация гимнастики и ОО «Национальный Олимпийский комитет Республики Казахстан»

**** с учетом нахождения в командировках

Важным и крупным блоком работы Совета директоров в 2022 году стало рассмотрение следующих вопросов:

1. Советом директоров были рассмотрены результаты сценарного анализа по влиянию потенциальных геополитических, инфляционных, эпидемиологических рисков, а также рисков террористических атак/угроз, на финансовую устойчивость Банка на 2022 год;
2. Рассмотрены и утверждены изменения в Стратегию развития Группы «Халык» на 2022-2024 годы, связанные с корректировкой некоторых ключевых показателей эффективности (KPI) на основании скорректированного бюджета Группы «Халык» на 2022 год и бюджета второго уровня Банка на 2023 год.
3. Подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2021 год, который является документом, раскрывающим основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и корпоративного управления. Банк принял добровольные обязательства в отношении прозрачного освещения ключевой информации о результатах своей работы в области устойчивого развития посредством публикации данного отчета.
4. Разработаны и предварительно утверждены Советом директоров изменения в Кодекс корпоративного управления в целях внедрения принципов устойчивого развития и ESG в систему корпоративного управления Банка, а также определения полномочий и обязанностей Совета директоров и Правления по реализации мероприятий, направленных на имплементацию принципов устойчивого развития и ESG в деятельность Банка. Позднее данные изменения в Кодекс корпоративного управления Банка, были утверждены на ГОСА.
5. В соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления Банка была проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров Банка за 2021 год, результаты которой были представлены на рассмотрение общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 22 апреля 2022 года.
6. Комитет по социальным вопросам при Совете директоров преобразован в Комитет по устойчивому развитию, функции ESG распределены между комитетами при Совете директоров;
7. Разработана и утверждена новая редакция Правил представления Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана» управленческой информации о деятельности АО «Народный Банк Казахстана»;
8. Советом директоров Банка были приняты решения о продаже 100% акций

АО «Халык Банк Таджикистан» (Таджикистан) и 100% акций КБ «Москоммерцбанк» (АО) (Российская Федерация)».

В целом, задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Халык» и связанные с удержанием АО «Народный Банк Казахстана» позиции банка № 1 в Казахстане, улучшением клиентского сервиса и развитием банковских продуктов, достигнуты.



В ходе очных заседаний Совета директоров рассматривались наиболее важные стратегические вопросы, такие как:

- отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на 2022 – 2024 гг. (в т.ч. вопросы технологической трансформации Банка и развития цифровых продуктов и сервисов);
- результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2021 год и первое полугодие 2022 года;
- утверждение консолидированного бюджета Группы «Halyk» (МСФО) и АО «Народный Банк Казахстана» на 2023 год;
- План работ Департамента внутреннего аудита (далее – ДВА) на 2023 год и Долгосрочный план работ ДВА на 2024–2026 годы;
- избрание и досрочное прекращение полномочий некоторых членов Правления Банка, а также изменение состава некоторых комитетов при Совете директоров;
- крупнейшие проекты Банка;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2021 год и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- отчеты Главного комплаенс-контролера об эффективности управления и контроле комплаенс-рисков, а также по вопросам внутреннего контроля АО «Народный Банк Казахстана»;
- анализ качества портфеля Банка;
- анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.

В январе 2022 года Службой риск менеджмента Банка был проведен и представлен на рассмотрение Совету директоров Банка внеплановый сценарный анализ по влиянию потенциальных геополитических, инфляционных, эпидемиологических рисков, а также рисков террористических атак/угроз, на финансовую устойчивость Банка на 2022 год.

Были рассмотрены результаты стресс-тестирования кредитного портфеля

АО «Народный Банк Казахстана» с построением сценариев развития мировой экономики, определением эффекта на ссудный портфель и капитал АО «Народный Банк Казахстана».

Совет директоров убедился, что даже при наихудшем сценарии позиции Банка останутся достаточно сильными.

Были заслушаны отчеты Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера об эффективности управления комплаенс-риском в АО «Народный Банк Казахстана» и отдельных дочерних организациях и о проделанной работе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.



ДОЛЯ ВЛАДЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2022 г. акции Группы были представлены только простыми акциями.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

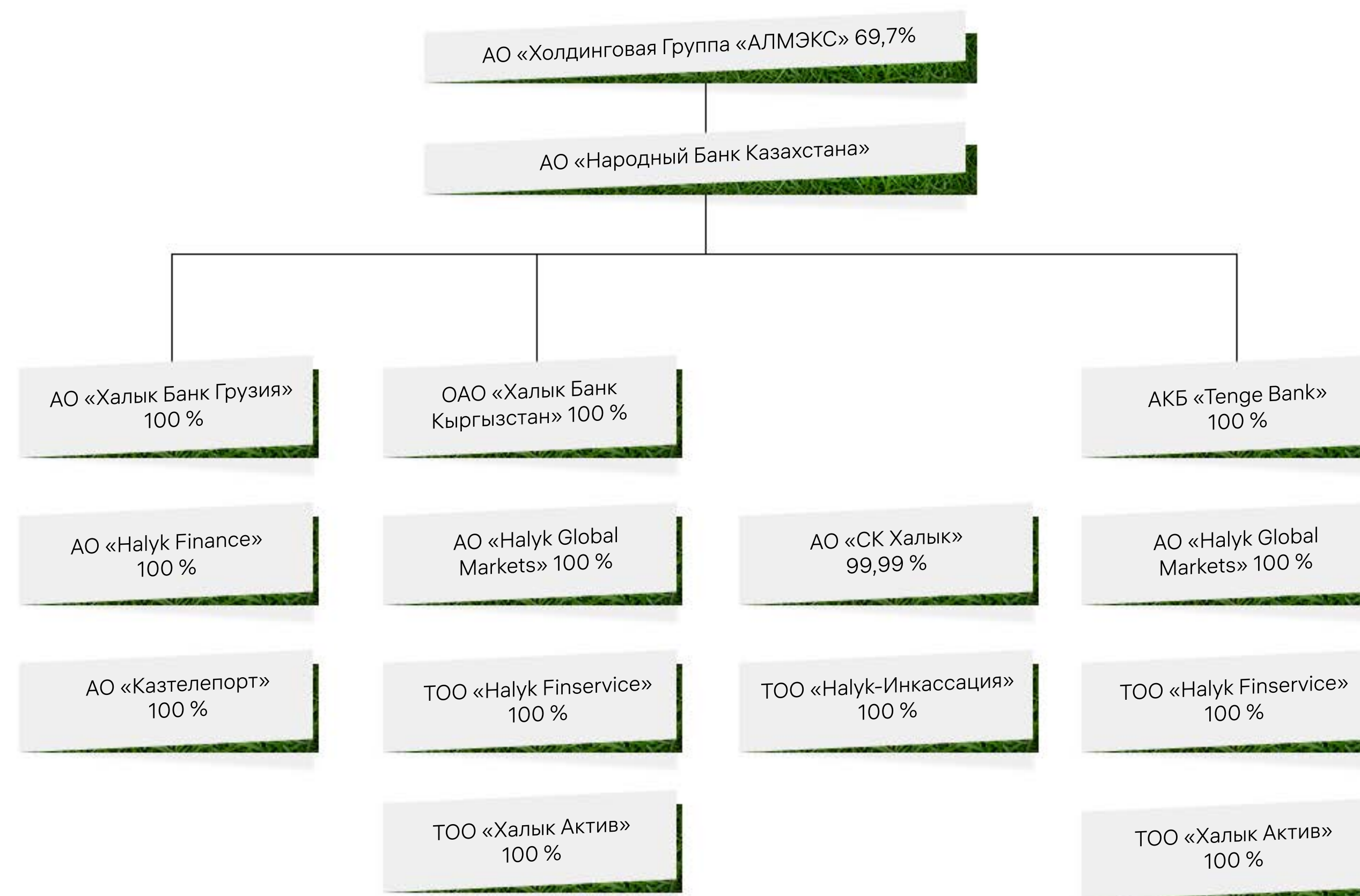
31 декабря 2022 г.

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7 583 538 228	69,7%
Держатели ГДР	3 090 660 400	28,4%
Прочие	209 669 751	1,9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10 883 868 379	100%

АО «Народный Банк Казахстана»:

- относится к финансовой группе Народного банка Казахстана Halyk Group, которая является универсальной региональной финансовой группой, предоставляющей широкий спектр услуг (банковские услуги, страхование, лизинг, брокерские услуги и управление активами) в розничном, корпоративном секторах и секторе малого и среднего бизнеса;
- Национальным Банком Республики Казахстана Народному Банку присвоен статус страхового холдинга, владеющего более 25% акций страховых компаний АО «Страховая компания «Халык» и АО «Халык-Life» на основании постановления № 226 от 27 июля 2012 года и банковского холдинга, владеющего более 25% акций АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Limited), на основании постановления № 174 от 12 сентября 2014 года;
- входит в состав банковского конгломерата, в котором Национальным Банком Республики Казахстана 02 сентября 2002 года (постановление №337) статус банковского холдинга присвоен АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС».

Структура Группы «Halyk»



По состоянию на дату публикации настоящего годового отчета:

- доля участия Halyk Bank в акционерном капитале АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) составляет 40 %;
- доля участия Halyk Bank в капитале TOO «Первое кредитное бюро» составляет 38,8 %.

Ниже представлены сведения, содержащиеся также в Годовом Отчете за 2022 год (Сведения об акционерах Группы «Halyk» и Дивидендная политика).

Сведения об акционерах Группы «Halyk», владеющих не менее 5 % размещенных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» (далее – акция) по состоянию на 1 января 2023 года¹⁵:

№	Название	Итого акций во владении, штук	Итого акций во владении как % от итога акций в обращении
1	Всего объявленных акций	25 000 000 000	-
2	АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7 583 538 228	69,7 %
3	Держатели ГДР (ISIN: US46627J3023/US46627J2033)	3 090 660 400	28,4 %
4	Прочие	209 669 751	1,9 %
5	Всего акции в обращении	10 883 868 379	100,0 %
6	Акции, выкупленные Банком	(2 539 270 930)	-
7	Акции, удерживаемые компаниями Группы	(24 405 473)	-
8	Всего размещенных акций	13 447 544 782	-
9	Всего акции в свободном обращении (в соответствии с Листинговыми правилами KASE)	3 324 710 994	-
10	Рыночная цена акции, тенге*	131,00	-
11	Рыночная цена Глобальных депозитарных расписок (GDR), тенге / доллар США**	4 840,06 / 10,40	-

* Рыночная цена акции по состоянию на 31 декабря 2022 года, определяемая и публикуемая KASE на интернет-сайте KASE (www.kase.kz).

** Рыночная цена Глобальных депозитарных расписок (GDR) по состоянию на 31 декабря 2022 года, по данным Лондонской Фондовой Биржи (LSE).

¹⁵ Простые акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году, простые акции Банка включены в официальный список Astana International Exchange в 2019 году.

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» является холдинговой компанией, которая владеет контрольным пакетом акций АО «Народный Банк Казахстана».

Изменений в составе крупных акционеров Банка (владеющих десятью и более процентами размещенных голосующих акций) в течение 2022 года не было.

Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров Банка.

В сентябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику Банка. Основной целью Дивидендной политики является установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты с учетом следующих условий:

- наличие у Банка подлежащей распределению чистой прибыли;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также иных ограничений, содержащихся в договорах, заключенных Банком с третьими лицами, в частности с иностранными финансовыми организациями (ковенанты);
- сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;
- проведение аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период;
- решение общего собрания акционеров Банка;
- выплата дивидендов не чаще одного раза в течение календарного года;
- недопущение дефолта или ситуации, когда выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка;
- соблюдение прогнозного показателя достаточности основного капитала на консолидированной основе, с учетом планируемой выплаты дивидендов, на уровне не менее 17%.

По существующим ограничениям по выплате дивидендов по простым акциям (ковенанты) можно выделить следующие:

- Совет директоров Банка при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивиденда (в расчете на одну простую акцию) учитывает размер собственного капитала Банка, а также исходит из того, что сумма денег, направляемая на дивидендные выплаты по простым акциям, будет составлять от 50 до 100% от общего размера чистого дохода за отчетный год,

определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка. Для обеспечения дивидендных выплат, Банк будет привлекать в том числе денежные ресурсы, сформированные за счет дивидендных выплат, полученных Банком от дочерних организаций Банка.

- Совет директоров в соответствии со стратегическими целями Банка вправе предложить общему собранию акционеров не направлять часть чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, на дивидендные выплаты по простым акциям, или снизить сумму денег, направляемую на дивидендные выплаты по простым акциям, ниже 50% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка.

Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей акций Банка не позднее девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется в течение пяти рабочих дней после истечения девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка, на счет для учета невостребованных денег, открытый в системе учета Центрального депозитария.

Общая сумма дивидендов Банка по итогам финансовых лет*:

млрд тенге

	По итогам 2022	По итогам 2021	По итогам 2020	По итогам 2019	По итогам 2018	По итогам 2017	По итогам 2016	По итогам 2015	По итогам 2014	По итогам 2013	По итогам 2012
По привилегированным акциям				Отсутствуют в обращении				0,338	2,61	1,8	2,24
По простым акциям	276,85	138,64	211,57	200,76	126,71	69,38	-	-	-	34,26	18,55
Итого	276,85	138,64	211,57	200,76	126,71	69,38	-	-	0,338	36,87	20,35

* сведения представлены на неконсолидированной основе.



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Группы, профилю принимаемых ею рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Группа продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализуя мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

1. Управление риск-аппетитом

Стратегия риск-аппетита Halyk Bank определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей Стратегии развития Группы «Halyk», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Подходы по управлению риск-аппетитом регламентированы в утвержденной Советом директоров Стратегии риск-аппетита.

Риск-аппетит – агрегированный уровень существенных рисков, который банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии.

Стратегия риск-аппетита – общие подходы управления риск-аппетитом, включая политики, процессы, контроли и системы, через которые определяется риск-аппетит, проводится его контроль и распространение на всех уровнях организационной структуры Банка.

В рамках Стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков решением Совета директоров утверждены набор количественных показателей уровней риск-аппетита с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка. Мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита осуществляется на периодической основе в рамках управленческой отчетности по рискам.

2. Управление кредитными рисками

С целью эффективного управления кредитными рисками в Банке внедрены система риск-менеджмента и действующие бизнес-процессы, учитывающие разделение функций продаж и управления рисками, сформирована организационная структура управления кредитными рисками, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в оценке и управлении кредитными рисками.

Управление кредитными рисками в Банке достигается посредством:

- «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска иницирующим подразделением и анализа подразделением управления рисками, контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;
- мониторинга кредитного портфеля для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- формирования адекватных резервов на возможные потери.

Система принятия кредитных решений в Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заемщикам рассмотрение заявок осуществляется КД. Кредитные заявки, превышающие полномочия КД, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заемщикам МСБ полномочия делегированы ЦПР МБ/ККФ и ККФС, по вопросам розничного финансирования – ЦПР и РКК.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing и применении дополнительных параметров при оценке платежеспособности клиентов. По результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения как по запрошенным условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей физических лиц (участники/не участники зарплатного проекта, пенсионеры, и т.д.). Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решений.

В 2021 году банком реализована возможность применения автоматизированного подхода для принятия кредитных решений по ипотечным программам кредитования физических лиц. Дополнительно внедрены и усовершенствованы скоринговые и антифрод модели.

Принятие решений по стандартным беззалоговым/залоговым кредитным заявкам индивидуальных предпринимателей МБ на цели пополнения оборотных средств и инвестиций осуществляются в рамках автоматизированного процесса принятия решения, с помощью рискованных моделей, которые оценивают кредитоспособность и платежеспособность заявителя, процентную ставку и лимит кредитования на основе внутренних и внешних данных.



- ▶ В 2021 году в Банке стартовал проект по цифровизации кредитования юридических лиц в сегменте среднего и корпоративного бизнеса. Данный проект реализован совместно с международной консалтинговой компанией Oliver Wyman. Основной целью проекта является принятие решений по кредитованию в режиме on-line, без посещения отделений банка. Созданная электронная платформа включает в себя кредитование казахстанских компаний на пополнение оборотного капитала и инвестиционные цели. Запуск первой части проекта осуществлен в марте 2022 г.
- ▶ Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Банком на периодической основе производится мониторинг и, в случае необходимости или нарушения пороговых ковенантов, пересмотр лимитов самостоятельного принятия решений и матрицы полномочий кредитных комитетов дочерних банков.
- ▶ Установлены новые лимиты самостоятельного кредитования на бизнес цели по среднему и малому бизнесу ЦПР МБ, ККФ/ККФС, по розничному бизнесу для ЦПР, РКК ГБ, оптимизирован кредитный процесс МСБ, розничного бизнеса.
- ▶ В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев (уровень провизий, миграция кредитных рейтингов, доля неработающих займов) Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В 2022 году Банком

неоднократно проводилось стресс-тестирование с применением достаточно консервативных прогнозов на фоне угроз снижения мировых экономик, роста инфляции, снижения цены на нефть и уровня ВВП, а также геополитические риски, результаты показали устойчивость капитала к снижению качества активов.

- ▶ Действующая в Банке внутренняя рейтинговая модель Risk Analyst для оценки вероятности дефолта/ассоциированного с ней рейтинга по клиентам КБ и СБ широко используется для определения критериев обесценения займа, а также при проведении стресс-тестирования по индивидуально значимым займам, оптимизации анализа и принятия решений по высококредитоспособным клиентам Банка. В целях поддержания рейтинговой модели в актуальном состоянии, а также для улучшения качества работы модели Банком на регулярной основе проводится ее валидация; так, валидированная модель, с участием представителей международного рейтингового агентства Moody's, в конце 2020 года была внедрена в кредитный процесс Банка на платформе Risk Rate на базе собственной платформы.
- ▶ В течение 2022 года продолжена работа с проблемной задолженностью, обеспечению погашения путем реализации залогового имущества, претензионно-исковой работы, передаче активов в управление ОУСА, а также списания безнадежной задолженности. В результате проведенных мероприятий достигнуто снижение доли просроченной задолженности.





ОЦЕНКА
КЛИМАТИЧЕСКИХ
РИСКОВ



ОЦЕНКА КЛИМАТИЧЕСКИХ РИСКОВ

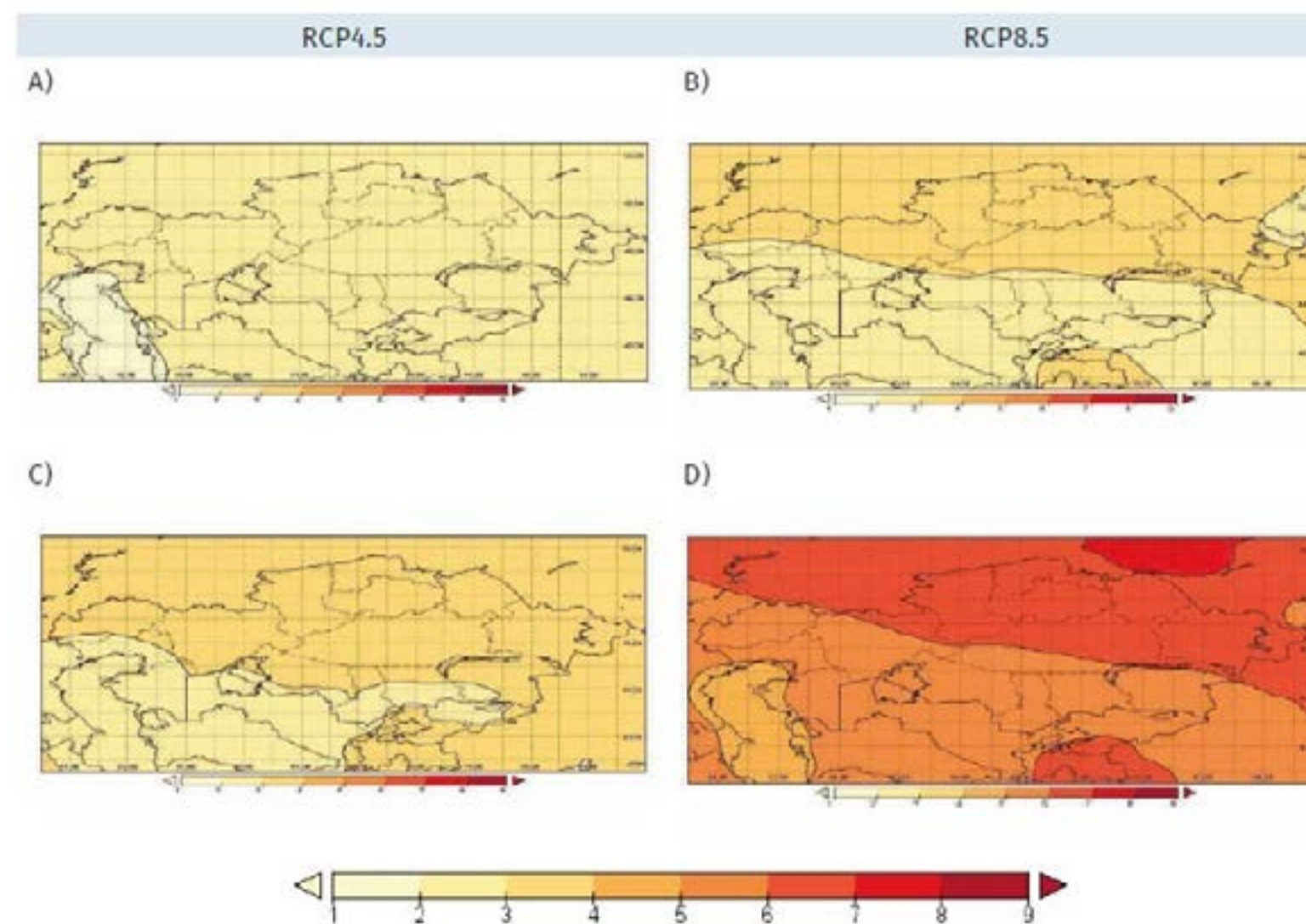
В рамках проводимой работы по внедрению ESG-компонентов в систему риск-менеджмента, в 2022 году Банк определил для себя значимые физические и переходные климатические риски, связанные, соответственно, с повышением частоты и последствий негативных климатологических явлений, а также усилением национальных и трансграничных регуляторных политик, связанных с углеродным регулированием. Подходы, определенные в том числе через призму климатических рисков будут применяться в рамках задачи по внедрению принципов ответственного финансирования со второй половины 2023 года.

Физические климатические риски в Казахстане

Казахстан испытывает ощутимые последствия физического изменения климата, основными из которых согласно официальным источникам¹⁶ данных являются (1) повышение среднегодовой температуры, (2) повышение пожароопасности лесных и степных территорий, (3) снижение обеспеченности водными ресурсами, (4) повышение частоты и усиление последствий негативных климатических явлений.

Повышение среднегодовой температуры

Ожидается, что в Казахстане потепление будет происходить быстрее, чем в среднем по миру: по прогнозам, к 2090-м годам температура повысится еще на 1,6°C – 5,3°C¹⁹.



Изменения среднегодовой температуры в 2040-2059 гг (А и В) и 2080-2099 гг (С и D) в сценариях RCP4.5 и RCP8.5

В случае умеренной/промежуточной стабилизации радиационного воздействия (RCP4.5) к 2030 г. в среднем прогноз годовой температуры составит от 1,5°C до 1,7°C. Потепление будет постепенно усиливаться, а среднегодовое повышение температуры к 2085 г. может составить 2,7-4,7°C. Наибольшее увеличение будет наблюдаться на пути с высокими выбросами (RCP8.5). В то же время до середины века среднегодовое повышение температуры будет в пределах допуска 2°C, в диапазоне от 1,8°C до 2,3°C, к концу века значение будет превышена вдвое при повышении температуры на 4,4°C.

Повышение пожароопасности лесных и степных территорий

Ежегодно в Казахстане регистрируется порядка тысячи лесных и степных пожаров, представляющих угрозу населению, природе, имуществу. В 2022 году на территории гослесфонда произошел 801 случай лесных пожаров на площади 104,5 тыс. га, в т.ч. площадь, покрытая лесом, составила 49,9 тыс. га. Из 801-го случая 444 (55%) лесных пожаров произошли из-за грозных разрядов, 127 случаев (15%) возникли в результате перехода степных пожаров на земли гослесфонда, 208 случаев (26%) произошли по неустановленным причинам.

Лесные пожары на больших площадях были допущены на территории лесных и природоохранных учреждений Абайской, Костанайской, Алматинской, Карагандинской и Восточно-Казахстанской областей. Самым крупным пожаром является пожар на территории государственного природного лесного резервата «Семей Орманы», площадь возгорания которого составила более 60 000 га, Основными причинами распространения крупных лесных пожаров является:

- несвоевременное принятие лесовладельцами мер по тушению пожаров на начальной стадии;
- отдаленность и труднодоступность участков для тушения пожара;
- переход степных пожаров на земли государственного лесного фонда;
- слабая оснащенность лесной службы техникой и оборудованием.

¹⁶ Седьмое национальное сообщение и третий двухгодичный отчет Республики Казахстан Рамочной конвенции ООН об изменении климата / Seventh National Communication and Third Biennial Report of the Republic of Kazakhstan to the UN Framework Convention on Climate Change. Astana – 2017. https://unfccc.int/sites/default/files/resource/20963851_Kazakhstan-NC7-BR3-1-ENG_Saulet_Report_12-2017_ENG.pdf

¹⁷ Группа Всемирного Банка. Казахстан: Страновой доклад о климате и развитии. Ноябрь 2022. <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/099840011092230742/p1773690f04f7e0b60bb9804ee193d2c13e>

Снижение обеспеченности водными ресурсами

➤ В результате изменения климата объем доступных водных ресурсов будет все больше уменьшаться. К концу столетия прогнозируется существенное снижение доступности воды на всей территории страны, и особенно на западе, северо-востоке и юге. Увеличение забора воды в странах, расположенных выше по течению международных рек, также снизит приток воды в Казахстане, что еще больше повысит уровень водного стресса в восточных бассейнах, а также усилит конфликты среди потребителей воды. Эти изменения будут оказывать влияние на сектора, критически зависящие от воды, в частности на сельское хозяйство, генерацию электроэнергии на тепловых ТЭС, водоснабжение, промышленные сектора.

➤ Если климатические изменения в 2050 году произойдут по сценарию RCP4.5 водные ресурсы в горных бассейнах Казахстана могут увеличиться в среднем на 1,94% – 12,54% в Келесе, Бассейны рек Курагаты, Асса, Или, Оба, Ульба, Ертыс, Арысь, Шарын. Южные бассейны будут расти до такого увеличения, по причине участия ледников при формировании стока. Исследования гляциологов показывают, что ледниковые участки в пополнении стоков множества рек сократился за последнее десятилетие, и к концу века существует вероятность исчезания ледников. В бассейнах равнинных рек западного, северного и центрального Казахстана водные ресурсы имеют тенденцию к сокращению на 3,7%-15%, а к концу века на 9,2%-23,7% к прошлой норме стока. Снижение стока в равнинных реках на прямую связан преобладающим влиянием повышения среднего значения температуры воздуха.

Ожидается, что к 2050 году на большинстве водоразделов Республики Казахстан количество осадков уменьшится что также является фактором существенного водного стресса

Повышение частоты и усиление последствий негативных климатических явлений

В связи с ростом температур ожидается, что все чаще будут возникать сильные засухи, и они могут усугублять существующие экологические проблемы, такие как деградация земель и опустынивание, а также сопутствующие проблемы, в частности пыльные бури. В то же время с ростом температуры ожидается повышение интенсивности экстремальных ливней, что будет приводить к увеличению интенсивности и частоты наводнений и селевых потоков. Количество чрезвычайных ситуаций, связанных с погодой, увеличилось с 39 в 2012 году до 130 в 2021 году, а частота схода селей, согласно прогнозам, может вырасти в десять раз. Наибольшее количество экстремальных метеорологических явлений наблюдается в Казахстане за последние годы в Алматинской области.

Принимая во внимание повторяемость экстремальных метеорологических явлений при изменении климата и сохраняемость циркуляции в ближайшем будущем, можно предположить, что в Казахстане сохранятся и усилятся следующие явления: обильные осадки (дождь, снегопад, мокрый снег), сильный ветер, сильная метель и крупный град.



Влияние на портфель КБ

Банк осознает уязвимость важнейших инфраструктурных отраслей Казахстана перед природными стихийными явлениями, частота и интенсивность которых увеличиваются в результате изменения климата, с потенциально существенными последствиями для основных секторов и экономики/портфеля в целом.

Автомобильные и железнодорожные логистические пути часто страдают из-за сильных ветров и снегопадов, а также из-за наводнений и лесных пожаров, что усугубляется неудовлетворительным расчетом размеров и плохим содержанием дренажных сооружений²⁰. Результаты экспертных оценок показывают, что примерно 10 процентов транспортной инфраструктуры Казахстана подвержено воздействию опасных природных явлений, особенно наводнений. Между тем уровень Каспийского моря, по-видимому, снижается, что влияет на деятельность морского транспорта, функционирование внутренних береговых портов и на степень интермодальной связности. Перебои в транспортном сообщении нарушают связность городов и регионов, препятствуют персональной мобильности и негативно влияют на глобальные стоимостные цепочки и структуру международной торговли. Эти нарушения, а также воздействия на другую инфраструктуру обеспечения связности, в частности в сфере электроснабжения, газоснабжения и телекоммуникаций, приводят к существенным экономическим потерям.

Суровые погодные явления могут нанести ущерб или разрушить уязвимую инфраструктуру, что приведет к экономическим и человеческим потерям. Национальные метеорологические отчеты содействуют защите инфраструктуры и промышленности от стихийных бедствий, а как сценарии изменения климата обеспечивают руководство по размещению и климатической защите инфраструктуры в прибрежных и других уязвимых к климату районах. Дефицит водных ресурсов будет особо острой проблемой для отраслей тепловой генерации электроэнергии и сельскохозяйственного сектора Казахстана, повышая риски для уязвимых сообществ в сельских районах страны.


Лесные пожары могут нарушить работу транспорта, связи, электроснабжения, газоснабжения и водоснабжения. Они также приводят к ухудшению качества воздуха и потере имущества, урожая, ресурсов, животных и людей. За 2021 год зафиксировано 751 случай лесных пожаров, когда как в 2022г. уже 801 случай лесных пожаров. Ущерб государству также вырос с 9,3 млрд тг. до 20,6 млрд тг.¹⁸


В сельском хозяйстве доминирующая роль принадлежит выращиванию пшеницы в неорошаемых условиях и животноводству, а эти сектора будут уязвимы для изменений в количестве и равномерности выпадения дождевых осадков. Повышение засушливости вегетационного периода на 5-15 процентов и сопутствующее увеличение частоты


возникновения засух относятся к наиболее существенным негативным последствиям изменения климата для сельского хозяйства. Урожайность яровой пшеницы к 2030 году может снизиться на 13-37 процентов, а к 2050 году – на 20-50 процентов. Повышение температур и неточность прогнозов могут привести к потере 50-70 процентов урожаев в регионе Центральной Азии в целом.¹⁹

Животноводство также будет существенно затронуто изменением климата. Ожидается, что пастбища станут гораздо менее продуктивными и в результате снизится их потенциал по поддержанию текущего поголовья скота. Ожидается, что урожаи пастбищных трав снизятся на 10-25 процентов на равнинных пастбищах и на 30-40 процентов на горных пастбищах. Кроме негативного воздействия в виде истощения пастбищ, из-за удлинения периодов жаркой погоды еще больше сократится поголовье скота.

Переходные климатические риски в Казахстане

- 

В рамках достижения углеродной нейтральности (УН) Казахстаном к 2060 году была поставлена цель ОНУВ в виде 15%-ного снижения выбросов ПГ от уровня 1990 года в 2030м. С учетом текущего экономического роста национальной экономики и связанных выбросов ПГ, указанная цель создает существенные риски для бизнеса, связанные с углеродным регулированием и ценообразованием.
- 

Текущий Национальный план углеродных квот РК на 2022-2025 содержит траекторию снижения бесплатно распределяемых квот по основным энергоемким отраслям – электроэнергетической, нефтегазовой, горнодобывающей, металлургической, химической и обрабатывающей. Соответственно, мы ожидаем, что начиная с 2023го года на местном рынке установится устойчивая аукционная цена на углеродные квоты, которая в дальнейшем может увеличиваться в соответствии с амбициями низкоуглеродной политики РК.
- 

Как уже было отмечено ранее, на сегодняшний день Банком формируются подходы к определению климатического риска по категориям портфеля и выполнению климатического стресс-тестирования. После финализации таких инструментов совокупный уровень климатического риска будет использоваться при расчете ESG-рейтинга.



¹⁸ Источник: Сайт Primeminister.kz, inforburo.kz, liter.kz

¹⁹ Источник: Страновой доклад Группы Всемирного Банка о климате и развитии. Казахстан. Ноябрь 2022 г. www.worldbank.org

На сегодняшний день произведено ранжирование портфеля КБ, СБ и МБ заемщиков по категориям значимости величины углеродного следа отраслей – определены энерго- и углеродоемкие отрасли.

Наименование отрасли	Сумма ОСЗ	В т.ч. по периодам окончательного погашения транша		
		до 3 лет	3-7 лет	Выше 7 лет
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	264,86	116,49	102,87	45,49
Добыча угля и лигнита	9,59	6,4	3,19	-
Добыча нефти и природного газа	133,16	73,2	47,51	12,44
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	178,12	178,12	0,00	0,00
Производство продуктов химической промышленности	424,29	16,50	367,83	39,97
Металлургическая промышленность	53,36	8,41	44,94	0,00
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	86,78	24,87	50,74	11,18
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование ²⁰	311,12	88,6	195,43	27,09
Итого углеродоемкие отрасли	1 461,28	512,59	812,51	136,17
доля углеродоемких отраслей в разбивке по сроку займа	100%	35%	56%	9%
ИТОГО КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКА (без условных обязательств), в том числе:	7 991,57	3 729,16	3 546,91	715,5
корпоративный портфель	5 571,79	2 990,45	2 217,37	363,97
доля от кредитного портфеля Банка	18%	-	-	-
доля от корпоративного портфеля Банка	26%	-	-	-

- Корпоративный портфель Банка был взвешен по категориям значимости величины углеродного следа заемщиков на 01.01.2023г. Всего доля корпоративного портфеля в углеродоемких отраслях составляет 26% или 1 461 млрд тенге, или 18% от итого кредитного портфеля. При этом 91% данной суммы – со сроком погашения до 7 лет.
- В рамках внедрения ESG-принципов в процессы кредитования Банк рассматривает возможности стимулирования количества клиентов, утвердивших собственные цели по снижению выбросов ПГ, которые будут способствовать оптимизации углеродного следа портфеля.

²⁰ Без учета финансирования возобновляемых источников энергии в размере 22,2 млрд тенге.



ПОДХОД К ПРОВЕДЕНИЮ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ



ПОДХОД К ПРОВЕДЕНИЮ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ

Банк ожидает от регулятора разработку сценариев климатических стресс-тестов, а также оценку их возможного влияния на портфель Банка.

Траектории снижения выбросов ПГ, формирующие соответствующие параметры влияния на операционные и капитальные показатели, а также показатели ликвидности заемщиков, Банк рассмотрит возможность применения сценариев, отраженных в следующих принятых на национальном уровне стратегических документах:

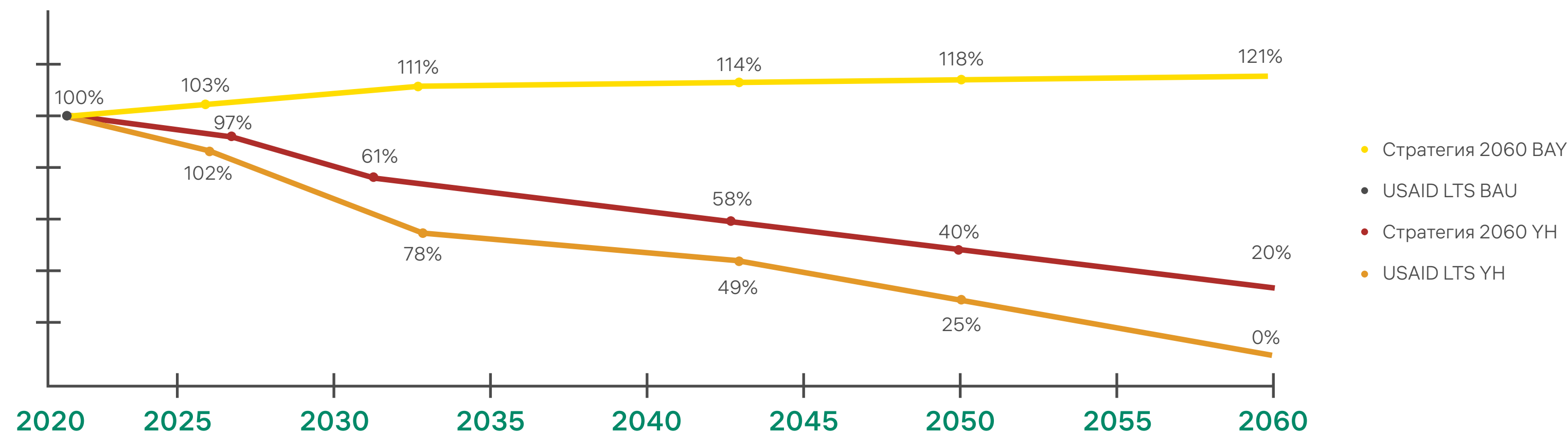
- Стратегия достижения углеродной нейтральности Республики Казахстан до 2060 года (Стратегия 2060, сценарии BAU (Business as usual) и Углеродная нейтральность)
- Траектория низкоуглеродного развития энергетической отрасли в Казахстане (Программа USAID LTS) до 2060 года
- Концепция развития электроэнергетической отрасли Республики Казахстан до 2035 года (Министерство энергетики Республики Казахстан).

Траектории снижения выбросов ПГ в Казахстане

Подходы к снижению выбросов в разрезе отраслей выбираются в соответствии с номенклатурой соответствующих капитальных проектов, в то время как углеродная нагрузка – в соответствии с траекториями доступных сценариев для Казахстана по NGFS.

Прогнозы цен на углеродные единицы в Казахстане по модели REMIND-MAGPIE 2.1-4.2 NGFS²¹ – сценарии ОНУВ и Углеродная нейтральность

Основное влияние данного риска - рост операционных затрат клиентов за счет включения цены на углеродные квоты, снижение маржинальности для компаний. В ближайшей перспективе (до 2025 года) мы расцениваем вероятность существенного повышения цен на углеродные квоты на национальном уровне как низкую. Дальнейшее соответствие заявляемым на страновом уровне целям декарбонизации будет способствовать росту цены на углеродные единицы с соответствующим повышением значимости переходных климатических рисков.



Сценарий углеродных квот	Ед. изм.	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2040	2050
NGFS NDC (ОНУВ)	US\$2010 / tCO2	0,78	0,94	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	15,4	29,6

²¹ NGFS Scenario Explorer <https://data.ece.iiasa.ac.at/ngfs/#/login?redirect=%2Fworkspaces>



ИНТЕГРАЦИЯ
КЛИМАТИЧЕСКИХ
РИСКОВ В ПРАКТИКИ
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА



ИНТЕГРАЦИЯ КЛИМАТИЧЕСКИХ РИСКОВ В ПРАКТИКИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Банком будут сформированы цели в отношении интеграции климатических рисков в систему риск-менеджмента в соответствии с Принципами эффективного управления и надзора за климатическими финансовыми рисками²² Базельского комитета по банковскому надзору. В частности, с учетом вышеописанных принципов, по мере необходимости будут реализованы следующие положения:



Корпоративное управление

Изменения в положения в отношении ответственности менеджмента и Совета директоров, адаптация управленческой структуры и внесение изменений в положения о Комитете по устойчивому развитию.



Структура внутреннего контроля

Включение в систему внутреннего контроля финансовых рисков, связанных с климатом и обеспечение необходимых уровней защит. Распределение полномочий по соответствующим группам рисков среди текущего штата сотрудников, а также, при выявлении потребности, обеспечение контроля с привлечением дополнительного персонала.



Процесс управления рисками

Создание системы оценки и измерения климатических рисков для дальнейшей работы по их снижению, определение четких рамок климатического воздействия по группам клиентов (низкий, умеренный, высокий, очень высокий). Определение требований в отношении управления климатическими рисками для значимых клиентов – наличие внутренней системы управления, целей декарбонизации и планов по внедрению соответствующих практик и технологий.



Управленческий мониторинг и отчетность

Обеспечение возможности сбора данных о рисках и отчетности в кредитный процесс – при оформлении заявки можно сразу определить ESG воздействия, их значимость, а также обозначить мероприятия по минимизации такого воздействия. Такая система даст нам возможность аккумулировать данные для анализа и отчетности.



Комплексное управление кредитным риском

Внедрение политики и адаптация процессов определения и контроля существенных факторов риска, связанного с климатом, включая кредитный риск клиента, определение возможных действий по управлению углеродным следом, формирование плана действий для кредитного комитета (инструкция по принятию решения на основании взвешенной оценки о величине кредитного климатического риска).



Сценарный анализ

Внедрение сценарного анализа для определения устойчивости бизнес-модели и стратегии для ряда вероятных путей, связанных с климатом, и определение влияния факторов риска. Принятие управленческих решений будет производиться с учетом результатов сценарного анализа.



Функциональное развитие

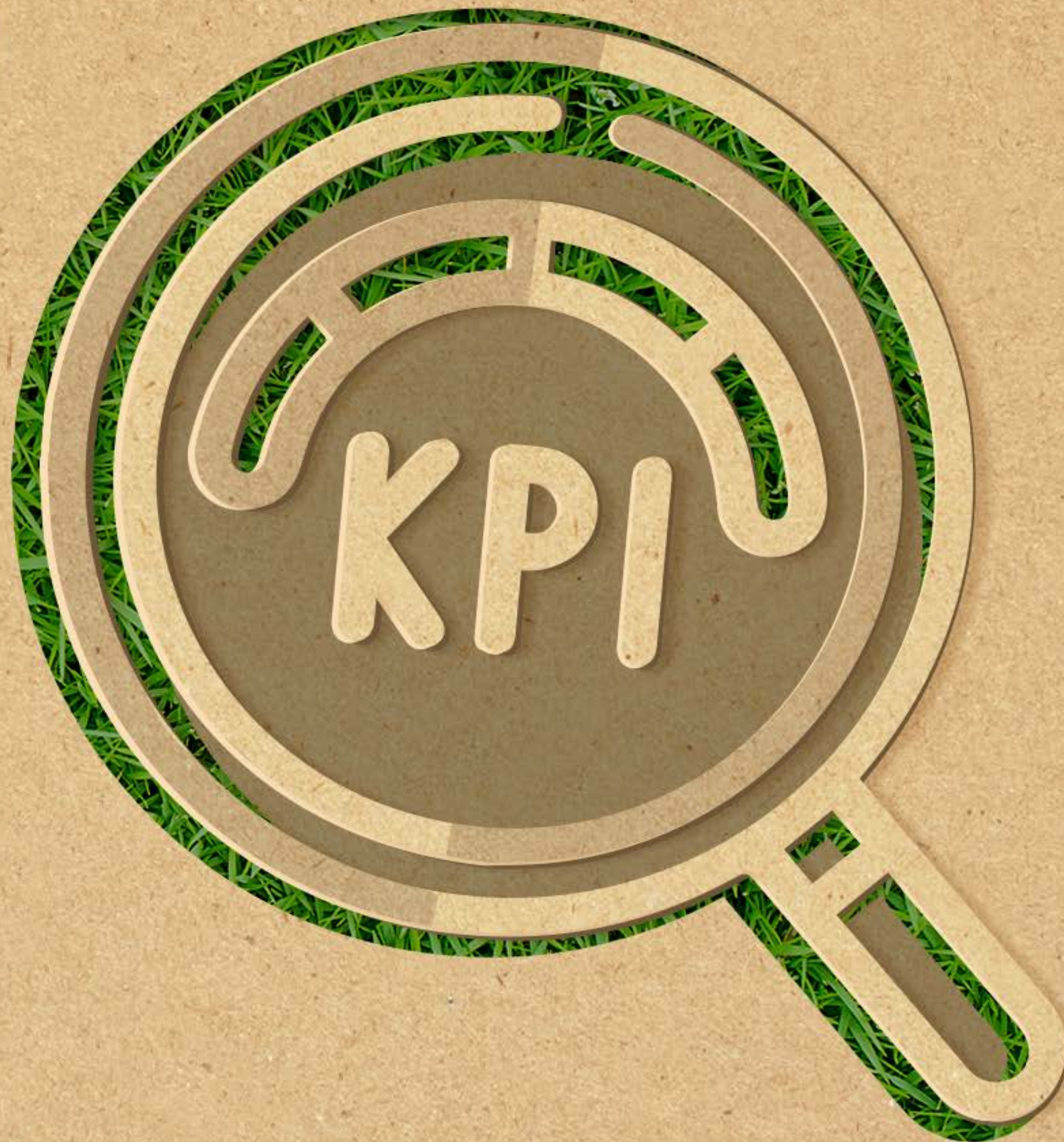
Определение набора методов и инструментов оценки углеродного следа клиента и климатического риска для принятия решения функциональными руководителями, установление нормативов для клиентских менеджеров.



²² Basel Committee on Banking Supervision. Principles for the effective management and supervision of climate-related financial risks. June 2022.



КПЭ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ
БАНКОМ ДЛЯ ОЦЕНКИ
РИСКОВ И ВОЗМОЖНОСТЕЙ,
СВЯЗАННЫХ С КЛИМАТОМ



КПЭ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ БАНКОМ ДЛЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ И ВОЗМОЖНОСТЕЙ, СВЯЗАННЫХ С КЛИМАТОМ

В Банке внедряется система КПЭ в области ESG для формирования системы метрик поддержки стратегии устойчивого финансирования. В рамках экологической «Е» части показатели, связанные с климатом, занимают значимую долю.

Текущие КПЭ Банка в области климата

Категория	Показатели	КПЭ на 2023 и далее годы
Воздействие экологических рисков	Величина риска, связанного с негативными климатическими явлениями	<ol style="list-style-type: none"> Оценка доли портфеля, подверженной физическим/переходным рискам – 2025г. Разработка плана мероприятий по снижению влияния физических/ переходных рисков на портфель – 2025 г. Разработка методики определения величины физических/переходных рисков и их снижения – 2025 г. Доля цифровых займов в портфеле займов ИП в 2023 г. – 60 % Разработка и утверждение политик и процедур по управлению ESG компонентами – 2023 г. Ежегодное раскрытие информации по ESG score и классификации портфеля по итоговому ESG-рейтингу в отраслях – с 2024 г.
Изменение климата	Выбросы ПГ от деятельности банка (Охват 1,2,3)	<ol style="list-style-type: none"> Ежегодное раскрытие непортфельного Score 3 – с 2023 г. Снижение выбросов CO2 на 2% за 2022-2024гг.
Изменение климата	Управление отходами	<ol style="list-style-type: none"> Постановка удельного целевого показателя по управлению отходами (на 1 сотрудника банка) – с 2023 г. Сокращение объема образования ТБО на 1% за период 3 лет - 2022-2024 гг. к уровню 2021г.
Изменение климата	Выбросы ПГ от портфеля (Охват 3)	<ol style="list-style-type: none"> Ежегодное поэтапное раскрытие Score 3, связанного с кредитным портфелем – с 2024 или 2025 гг. Постановка целей по управлению углеродным следом портфеля – к 2024-2025 гг.



ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ



ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Внутренний контроль и аудит являются важными элементами системы управления рисками.

Система **внутреннего контроля** соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов и деятельности Банка и обеспечивает контроль над своевременным выявлением и оценкой на постоянной основе рисков, присущих Банку, и принятием своевременных мер по минимизации существенных рисков в соответствии с внутренними документами Банка. Внутренний контроль позволяет добиться:

- обеспечения эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечения сохранности активов;
- обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;
- обеспечения соблюдения Банком требований законодательства РК, внутренних документов, в том числе по вопросам ПОД/ФТ ;
- обеспечения соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан, применимого законодательства иностранных государств, а также международных стандартов в области комплаенс, в том числе документов Базельского комитета по банковскому надзору, FATF , Вольфсбергских принципов в сфере ПОД/ФТ и внутренних нормативных документов;
- недопущения вовлечения Банка и ее работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Внутренний аудит

Функцию третьей линии защиты в Банке выполняет Департамент внутреннего аудита

(далее – ДВА). В соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита (далее – Стандарты), миссия внутреннего аудита заключается в сохранении и повышении стоимости Группы «Halyk» посредством проведения независимых аудиторских проверок и консультаций, и предоставления рекомендаций по совершенствованию деятельности Группы.

В своей деятельности внутренний аудит руководствуется нормами законодательства, требованиями регулятора, Стандартами и внутренними нормативными документами Банка.

С 2017 года ДВА поддерживает полное соответствие деятельности Стандартам и Кодексу этики внутренних аудиторов, подтвержденное внешней аудиторской компанией – PwC. В 2022 году PwC провел независимую оценку соответствия деятельности ДВА Банка Стандартам и Кодексу этики. Статус «полностью соответствует» был повторно подтвержден.

Аудиторы ДВА имеют международно-признанные сертификаты и профессиональные квалификации, такие как CIA, CISA, CISM и другие.

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, функционально ДВА подчинен и подотчетен Совету директоров Банка. Взаимодействие с членами Совета директоров Банка осуществляется как посредством Комитета по аудиту, так и напрямую. Текущую деятельность ДВА курирует Глава внутреннего аудита.

Годовой план работ, бюджет и внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность ДВА, утверждаются Советом директоров Банка. ДВА регулярно (на ежеквартальной и годовой основе) предоставляет на Совет директоров Банка отчетность по своей деятельности.

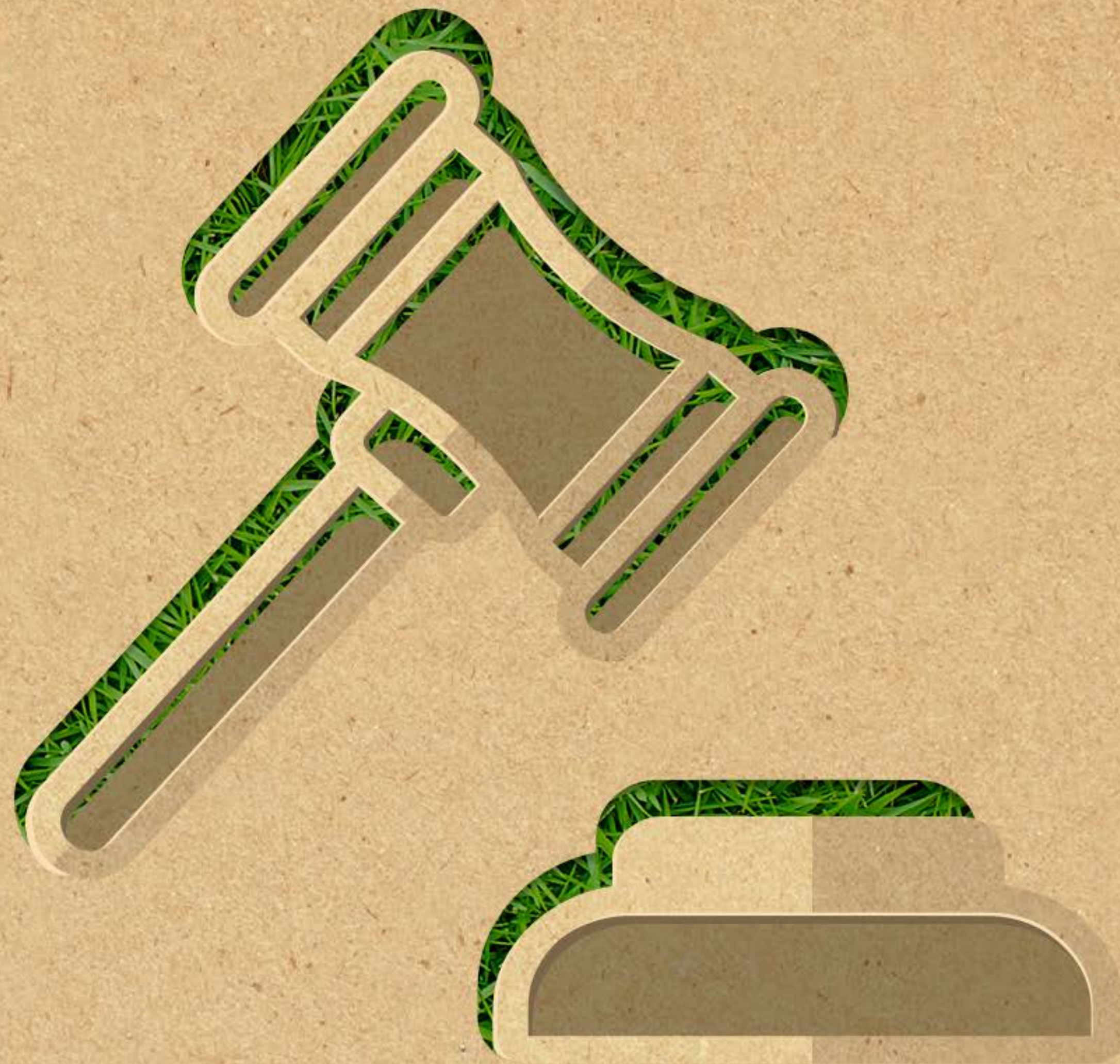
Кроме того, ДВА на постоянной основе оказывает методологическую помощь по повышению степени соответствия Стандартам деятельности служб внутреннего аудита дочерних организаций Банка.

Аудиторские задания и консультация, проведенные ДВА в 2022 году, осуществлены в целях оценки эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления бизнес-процессов, финансово-хозяйственной деятельности подразделений Банка и дочерних организаций, в том числе вопросов ESG, например, вопросов корпоративной этики, экономии ресурсов, защиты персональных данных, управления персоналом и взаимодействия с клиентами. По результатам заданий ДВА даны рекомендации по повышению эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления по указанным направлениям.





СООТВЕТСТВИЕ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМ
ТРЕБОВАНИЮ



СООТВЕТСТВИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМ ТРЕБОВАНИЯМ

Одним из основных рисков нашей деятельности является комплаенс-риск. Банк определяет комплаенс-риск как вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка. Так как данный риск может негативно повлиять на деятельность Банка и репутацию в целом, мероприятия по минимизации комплаенс-риска проводятся на постоянной основе.

Система управления комплаенс-риском основывается на трех линиях защиты. Первая линия защиты включает в себя подконтрольные подразделения, вторая линия защиты – Департамент комплаенс контроля и иные подразделения, осуществляющие контрольные функции, третья линия защиты – независимую оценку качества и эффективности управления комплаенс-риском Департаментом внутреннего аудита.

Основными методами управления комплаенс-риском в Банке являются:

- постоянный мониторинг действующего законодательства РК и законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- контроль соблюдения должностными лицами и работниками Банка требований законодательства РК и законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- обеспечение правильного понимания и применения законодательства РК, внутренних документов Банка и законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, структурными подразделениями и работниками Банка;

- идентификация, измерение, мониторинг и контроль комплаенс-рисков, в том числе при разработке и структурировании новых банковских продуктов и услуг, внедрении новых бизнес-процессов, технологий и т.д.;
- контроль своевременного и качественного исполнения обязательных требований регулятора/уполномоченного органа;
- проведение комплаенс мониторинга (проверок) Департаментом комплаенс-контроля деятельности подразделений Банка;
- применение в Банке различных инструментов по выявлению/оценке комплаенс-рисков, в том числе инструментов по оценке/самооценке подконтрольными подразделениями своей деятельности;
- осуществление контроля разграничения прав доступа к инсайдерской информации, соблюдения конфиденциальности и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами, включая контроль по ведению и поддержанию в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;
- обеспечение соблюдения Банком мер, направленных на ПОД/ФТ;
- обеспечение соблюдения Банком международных экономических и страновых санкций²³;
- осуществление контроля соблюдения работниками установленных внутренними документами Банка требований по предупреждению конфликта интересов и т.д.

²³ международные экономические санкции - принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций/платежей/переводов с физическими или юридическими лицами, государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции.



Одним из приоритетных направлений минимизации комплаенс риска является ПОД/ФТ.

В рамках реализации процедур ПОД/ФТ Банком разработаны и реализуются следующие программы:

- программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;
- программа идентификации клиентов;
- программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций;
- программа подготовки и обучения работников Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- программа хранения и защиты информации и документов, полученных в рамках реализации мер, направленных на ПОД/ФТ.

Кроме того, Банк на постоянной основе осуществляет проверку физических и юридических лиц, контрактов и сделок на предмет наличия международных экономических санкций в целях недопущения нарушения Банком требований международных экономических санкций.

Для целей своевременного и надлежащего информирования работников и структурных подразделений Банка об изменениях в законодательстве РК, Юридическим департаментом регулярно направляются обзоры об изменениях в законодательстве РК. Также рассылаются обзоры по проектам законов, нормы которых могут затронуть деятельность Банка.

В рамках компетенции Юридический департамент:

1. устанавливает соответствие проектов внутренних нормативных документов Банка законодательству Республики Казахстан при их согласовании;
2. предоставляет юридические консультации руководству и структурным подразделениям Банка относительно соответствия законодательству Республики Казахстан проводимых операций.

Департамент комплаенс-контроля на регулярной основе организывает и проводит обучение работников по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, внутреннего контроля, а также по вопросам соблюдения требований закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (FATCA), а также требований Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей Common Reporting Standard (CRS). Ежегодно обучение проходят как вновь принятые работники Банка, так и действующие работники ответственных подразделений. В 2022 году было проведено обучение, которое прошли 21 648 работников²⁴. Стоит отметить, что Банк использует различные форматы обучения: в аудитории, интерактивный (в режиме офлайн), дистанционный (в режиме онлайн) в соответствии с утвержденными Планами обучения.



²⁴ ряд сотрудников прошли несколько тренингов за отчетный период и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции.

УПРАВЛЕНИЕ ВОПРОСАМИ КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ, ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Соблюдение принципов деловой этики и ответственное поведение являются основными элементами корпоративной культуры в любой компании. Каждый работник Банка ежедневно принимает решения, которые могут иметь финансовые и репутационные последствия для Банка, а также влиять на людей и общество.

В 2022 году в рамках реализации плана по внедрению принципов и целей устойчивого развития Банком был разработан и утвержден Кодекс этики и делового поведения (далее – Кодекс этики) https://halykbank.kz/aboutbank/korporativnoeupravlenie?utm_medium=cpc&utm_source=google, который отменил ранее действовавшие Правила корпоративной этики Банка. Кодекс этики был разработан в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством Республики Казахстан, стандартами корпоративного управления, на основании Устава, Кодекса корпоративного управления и иных внутренних документов Банка, а также обычаев делового оборота.

Целями Кодекса этики являются:

- закрепление миссии, ценностей, принципов, норм деловой этики и поведения, которыми руководствуются должностные лица и работники Банка в своей деятельности;
- развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- повышение и сохранение доверия к Банку со стороны его акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, общественности и иных заинтересованных лиц, укрепление репутации открытого и честного участника финансового рынка;
- содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными лицами;
- предотвращение нарушений норм действующего законодательства Республики.

В Кодексе этики представлено обновленное понимание ценностей и принципов деятельности Банка, а также общие правила этики, которые должен понимать и соблюдать каждый, кто представляет Банк. Кодекс этики содержит обязательные стандарты этики и делового поведения, и является проводником и ориентиром при принятии верных решений для каждого должностного лица и работника вне зависимости от занимаемой должности, является ли работа в Банке основной или по совместительству, а также для третьих лиц, привлекаемых по договору возмездного оказания услуг.

Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными органами, конкурентами и работниками, разрабатываются и утверждаются с учетом положений Кодекса этики. Эти документы в совокупности представляют собой четко сформулированную общую основу для обеспечения соответствия требованиям деловой этики и являются важными компонентами структуры норм деловой этики Банка.

Кодекс этики является ориентиром при принятии верных решений, эталоном ведения открытого и честного бизнеса, а также ответственного и профессионально-этического поведения.

Руководители Банка стремятся личным примером показывать приверженность Банку, уделяют время созданию кадрового резерва Банка, консультированию и наставничеству, сплочению коллектива в команду, объединенную общей миссией, ценностями и принципами.

Каждый работник поддерживает на высоком уровне имидж и деловую репутацию Банка.

В случаях, когда этические стандарты, установленные Кодексом этики, являются более высокими, чем стандарты, определенные деловой практикой и применимым правом, Банк будет придерживаться стандартов Кодекса этики.



Кодексом этики закреплены следующие принципы:



принцип честности;



принцип открытости;



принцип справедливости;



принцип защиты;



принцип ответственности



принцип противодействия мошенничеству
и злоупотреблению полномочий



принцип предупреждения урегулирования
конфликта интересов



принцип противодействия коррупции;



принцип внимательности и точности
при ведении и хранении документации
и отчетности

В целях глубокого погружения работников в стандарты корпоративной этики Банком в 2022 году проведено обучение на основе Кодекса этики с охватом 79,4% от общей численности работников. Обучение работников этическим стандартам запланировано на ежегодной основе.

Кодекс этики не только регулирует межличностные отношения работников, должностных лиц в Банке, отражая наши ценности, миссию и культуру, но является и позиционированием Банка о моральном смысле при совместной деятельности со всеми заинтересованными сторонами, такими как акционеры, деловые партнеры, клиенты, государственные органы, конкуренты и, в конечном итоге, общество в целом.

При возникновении вопросов о применении положений Кодекса этики сомнений об этичности своего поступка или поступка коллег, клиента, делового партнера и иных третьих лиц работники Банка всегда могут обратиться за разъяснением норм к своему непосредственному руководителю или обратиться по телефону доверия, номер которого размещен на интрасайте Банка «Халык-инфо». При возникновении вопросов об этичности поступка непосредственного или вышестоящего руководителя работникам следует обратиться напрямую по телефону доверия или по другим каналам связи, указанным в разделе Горячая линия на стр. 19.

Предупреждение и урегулирование конфликта интересов

Работники Банка не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов. В целях предупреждения конфликта интересов, а также минимизации рисков, связанных с конфликтом интересов, в Банке регулярно проводятся следующие мероприятия:

1. ежегодный пересмотр Матрицы конфликта интересов структурных подразделений Банка на основании мониторинга функционала работников и внедренных бизнес-процессов;
2. автоматизация и оптимизация бизнес-процессов, направленных на исключение контакта заинтересованных лиц и независимого принятия решений.

В случае возникновения конфликта интересов работникам Банка, вне зависимости от занимаемой должности, необходимо принять соответствующие меры для урегулирования конфликта интересов в порядке, определенном Политикой урегулирования конфликта интересов в АО «Народный Банк Казахстана».





ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ
КОРРУПЦИИ



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

- ▶ Противодействие коррупции является одним из ключевых принципов корпоративной социальной ответственности Halyk Bank. Мы осуществляем свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан в области противодействия коррупции, применимыми нормами международного права и внутренними нормативными документами. В 2020 году в Банке принята Антикоррупционная политика АО «Народный Банк Казахстана» (<https://halykbank.com/esg>).
- ▶ В соответствии с Антикоррупционной политикой Банка, основными задачами системы противодействия коррупционным действиям является внедрение антикоррупционных принципов на всех уровнях деятельности Банка. Коррупционные риски в Банке связаны прежде всего с использованием работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством РК и/или внутренними нормативными документами Банка. По результатам проведенных мероприятий были внесены соответствующие изменения в банковские документы.

- ▶ В целях информирования о политиках и методах противодействия коррупции в 2022 году проведено обучение 11 023 работников (из них 8 378 работники филиалов и 2 645 работники головного офиса) с последующим прохождением тестирования на знание требований Антикоррупционной политики. Планируется проведение обучения и тестирование работников Банка на ежегодной основе.
- ▶ В соответствии с Отчетом за 2020 год о ходе реализации Антикоррупционной Политики, утвержденной уполномоченным органом Банка, подразделениями по управлению рисками была разработана Анкета оценки риска противодействию взяточничеству и коррупции. В первом квартале 2022 года в Банке проведена процедура оценки остаточного коррупционного риска.
- ▶ За отчетный период, в результате проведенных мероприятий среди вновь принятых работников и действующих работников Банка, коррупционных правонарушений не установлено.





ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ
С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ
СТОРОНАМИ



ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Мы стремимся строить взаимоотношения со всеми заинтересованными сторонами на регулярной, открытой и диалоговой основе. Процесс организации взаимодействия Банка с заинтересованными сторонами основан на следующих принципах:

Минимизация риска: наша работа направлена на сокращение негативных последствий ведения бизнеса для наших ключевых заинтересованных сторон.

Максимизация выгод: мы стремимся инвестировать в проекты, которые приносят прибыль нашим акционерам, а также содействуют социальному и экономическому развитию страны.

Системность и интегрированность: обеспечивает эффективность и единый подход к управлению вопросами корпоративной-социальной ответственности и устойчивого развития.

Комплексность: мы осуществляем взаимодействие с заинтересованными сторонами по трем направлениям устойчивого развития: экономика, экология и социальная политика.

Социальность: наша деятельность направлена как на отдельные социальные группы, так и на общество в целом.

Открытость и реагирование: мы стремимся обеспечить прозрачность нашей работы путем предоставления актуальной, достоверной и содержательной информации для заинтересованных сторон. Также мы своевременно и оперативно реагируем на критические оценки и замечания заинтересованных сторон.

Подотчетность: мы несем ответственность за принятые нами обязательства перед заинтересованными сторонами и обществом.

Взаимодействие с акционерами и инвесторами

Взаимоотношение Банка с акционерами регулируется Уставом, Кодексом корпоративного управления, Правилами корпоративной этики, Политикой КСО и другими внутренними документами Банка. Осознавая свою ответственность перед акционерами, мы стремимся обеспечивать реализацию их прав в рамках принципов корпоративного

управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений. Кроме того, мы стремимся предоставлять всем нашим акционерам и инвесторам достоверную информацию о результатах финансовой деятельности, дополнительные сведения о планах, достижениях, проблемах деятельности, а также информацию об аналитических материалах и исследованиях, проводимых Группой.

Взаимодействие с работниками

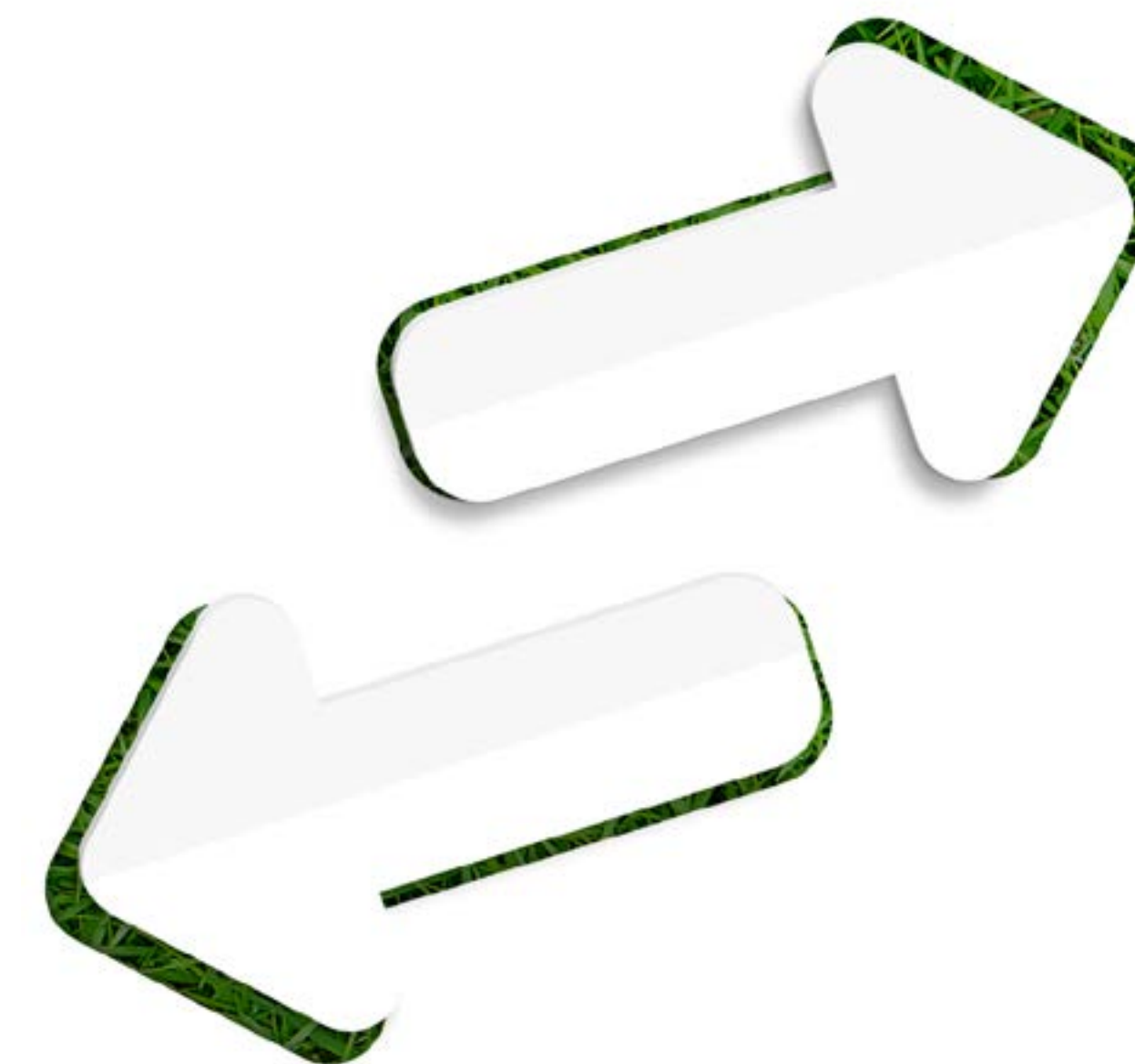
Взаимоотношение Банка с работниками построено на открытой, прозрачной кадровой политике, нацеленной на формирование высокопрофессионального, мотивированного и квалифицированного персонала. Мы стремимся обеспечивать всем работникам равные возможности для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастную и справедливую оценку результатов их деятельности, а также подбор и карьерный рост сотрудников исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков.

Взаимодействие с партнерами и клиентами

При выстраивании взаимоотношений с партнерами и клиентами мы руководствуемся принципами открытости, честности, соблюдения интересов взаимной выгоды, понимания полной ответственности за принятые обязательства, а также стремимся соблюдать все условия договорных отношений и общепринятых морально-этических норм. Проявление уважения и добросовестность во взаимоотношениях также является приоритетным для нас.

Взаимодействие с государственными органами

Банк и его работники строят отношения с государственными органами и государственными служащими на принципах партнерства и уважения, понимая, что все инициативы госорганов и Банка должны быть направлены на развитие экономики страны. Банк является ответственным и добросовестным налогоплательщиком.



Ниже представлены ключевые результаты и способы взаимодействия с ключевыми заинтересованными сторонами Банка – акционерами, инвесторами, клиентами и сотрудниками за отчетный период.

Таблица. Взаимодействие с ключевыми заинтересованными сторонами в 2021 году

Группа заинтересованных сторон	Способы/каналы взаимодействия и основные результаты	
АКЦИОНЕРЫ	<ul style="list-style-type: none"> Общее собрание акционеров Персональное взаимодействие с акционерами Банка для участия в Годовом общем собрании акционеров Банка Предоставление материалов и форм бюллетеней для голосования Информационные сообщения и письменные обращения по электронной почте и/или телефону Письма 	<ul style="list-style-type: none"> Годовые и промежуточные финансовые отчеты Годовые отчеты и отчеты об устойчивом развитии Публикации на интернет-ресурсах Депозитария финансовой отчетности и АО «Казахстанская фондовая биржа», МФЦА и LSE Пресс-релизы Общий корпоративный сайт и сайт для инвесторов и акционеров
ИНВЕСТОРЫ	<ul style="list-style-type: none"> Годовые и промежуточные финансовые отчеты Ежеквартальные конференс-звонки с инвесторами с презентацией по финансовым результатам Банка Non-deal road show (виртуальные), участие в конференциях Годовые отчеты и отчеты об устойчивом развитии 	<ul style="list-style-type: none"> Публикации на интернет-ресурсах Депозитария финансовой отчетности и АО «Казахстанская фондовая биржа», МФЦА и LSE Пресс-релизы Электронные письма, встречи, в т.ч. виртуальные, телефонные звонки Сайт для инвесторов и акционеров
КЛИЕНТЫ	<ul style="list-style-type: none"> Контактный центр Интернет-банкинг, а также мобильное приложение Банка Корпоративный сайт Рекламные кампании Социальные сети 	<ul style="list-style-type: none"> Пресс-релизы Годовые отчеты и отчеты об устойчивом развитии Оценка удовлетворенности клиентов качеством обслуживания Отделения SMS-информирования
СОТРУДНИКИ	<ul style="list-style-type: none"> Контактный центр Интернет-банкинг, а также мобильное приложение Банка Корпоративный сайт 	<ul style="list-style-type: none"> Рекламные кампании Социальные сети Пресс-релизы

Еще одним инструментом взаимодействия Банка с заинтересованными сторонами является подготовка и публикация настоящего Отчета об устойчивом развитии. Данный отчет подготовлен в соответствии с лучшими практиками раскрытия нефинансовой информации с целью объективного и прозрачного представления результатов деятельности Банка в области управления экологическими, социальными и корпоративными аспектами. Для того, чтобы Отчет отражал всю необходимую для ключевых заинтересованных сторон информацию, Банком была проведена процедура определения существенных тем. В ходе оценки были учтены практики банков-аналогов, обзоры СМИ и международные тренды развития банковской отрасли. Результаты проведенной оценки представлены в матрице существенных тем, отражающей наиболее значимые аспекты деятельности Банка в области устойчивого развития.

Список существенных тем для раскрытий в отчете об устойчивом развитии Банка

Корпоративное управление	Экономические аспекты	Экологические аспекты	Социальные аспекты	Специфичные темы для банковского сектора
1 Стратегия Банка	7 Экономическая результативность	10 Потребление энергоресурсов/энергоэффективность	14 Занятость	21 Доступность и качество финансовых услуг
2 Этика и добросовестность	8 Непрямые экономические воздействия	11 Водопотребление	15 Безопасность и здоровье на рабочем месте	22 Цифровизация и инновации
3 Корпоративное управление	9 Противодействие коррупции	12 Выбросы	16 Обучение и образование	23 IT-системы и устойчивость к кибер-рискам
4 Взаимодействие с заинтересованными сторонами		13 Управление отходами	17 Разнообразие и равные возможности	24 Ответственное финансирование
5 Внутренний контроль и аудит			18 Конфиденциальность клиента	
6 Риск менеджмент			19 Социально-экономическое соответствие	
			20 Благотворительность и спонсорство	

Существенные темы 2022 года Halyk Bank

Определение существенных тем Отчета

Еще одним инструментом взаимодействия Банка с заинтересованными сторонами является подготовка и публикация настоящего Отчета об устойчивом развитии.

Данный отчет подготовлен в соответствии с лучшими практиками раскрытия нефинансовой информации с целью объективного и прозрачного представления результатов деятельности Банка в области управления экологическими, социальными и корпоративными аспектами. Для того, чтобы Отчет отражал всю необходимую для ключевых

заинтересованных сторон информацию, Банком была проведена процедура определения существенных тем. В ходе оценки были учтены мнения внутренних и внешних заинтересованных сторон, в том числе полученные в течение отчетного года запросы инвесторов и рейтинговых агентств), практики банков-аналогов, обзоры СМИ и международные тренды развития банковской отрасли.

По результатам оценки существенности были определены 24 существенные темы в области корпоративного управления, экономических, экологических и социальных, а также специфичных для банковского сектора аспектов деятельности Halyk Bank.



ОБЗОР ОСНОВНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕЗУЛЬТАТОВ



ВЫСОКАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И СИСТЕМНАЯ ЗНАЧИМОСТЬ

На сегодняшний день Halyk Bank является неоспоримым лидером банковской отрасли Казахстана, формируя внушительную долю рынка по размеру активов (совокупная рыночная доля 31,1%), размеру собственного капитала (36,1%) и чистой прибыли (34,7%). Кроме того, Банк обладает крупнейшей клиентской базой и сетью каналов продаж и представляет существенную часть рынка по всем ключевым бизнес-сегментам.

Будучи крупнейшим платежным агентом по выплатам социальных платежей, мы обеспечиваем своевременную выплату пенсий и пособий 2,5 миллионам казахстанцев. В этом мы видим для себя особую социальную миссию Halyk Bank.

Halyk Bank оказывает значительное влияние на экономику Казахстана, которое формируется благодаря кредитованию физических и юридических лиц, сохранению и преумножению средств вкладчиков, уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет страны, созданию и поддержанию рабочих мест, обеспечению платежной функции и других факторов.

Halyk Bank – это своеобразный барометр развития экономики Казахстана, положение в котором отражает, в целом, экономическую ситуацию в стране. Надежное финансовое положение, позволяет противостоять негативным макроэкономическим событиям и вызовам операционной среды, сильная позиция на рынке и высокая социальная значимость подтверждают системообразующую роль Банка.

Обзор основных экономических результатов

Чистая прибыль простым акционерам увеличилась на 19,8% до 553,8 млрд тенге за 2022г. по сравнению с 462,4 млрд тенге за 2021г. в результате общего роста бизнеса во всех сегментах.

В консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021г., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., т.к. форма представления отчета текущего года дает более четкое представление о финансовых результатах Группы. Произведена реклассификация расходов по агентскому вознаграждению, связанных с привлечением клиентов страховыми дочерними организациями. Так как данные расходы напрямую связаны со страховой деятельностью, руководство Группы приняло решение о реклассификации их из операционных расходов в состав страховых.

В 2022 году расходы Банка по налогам на прибыль составили 105,1 млрд тенге, по прочим налогам 11,4 млрд тенге.

Halyk Bank не получает финансовую помощь от государства.

Таблица: Созданная и распределенная экономическая стоимость [1]

Показатель	Ед. измерения	2022	2021	2020
Созданная прямая экономическая стоимость	млрд тенге	1010,1	802,1	608,9
Чистый процентный доход	млрд тенге	563,4	517,1	372,6
Чистые доходы по услугам и комиссии	млрд тенге	83,8	66,6	60,9
Прочие непроцентные доходы	млрд тенге	362,8	218,4	175,4
Прибыль за год от прекращенной деятельности	млрд тенге			
Прибыль, относящаяся к неконтролирующей доле	млрд тенге	-0,001	-0,001	-0,001
Распределенная экономическая стоимость:	млрд тенге	732,1	478,0	467,0
Прочие непроцентные расходы	млрд тенге	351,2	277,5	219,4
В том числе, операционные расходы	млрд тенге	202,2	171,5	145,8
В то числе, заработная плата и премии работников	млрд тенге	115,8	100,3	85,3
В том числе, инвестиции в социальную сферу (благотворительность и социальные мероприятия)	млрд тенге	6,8	3,1	2,8
В том числе, налоги, кроме налога на прибыль	млрд тенге	11,4	9,6	8,3
Расходы по налогу на прибыль	млрд тенге	105,1	62,2	36,9
Выплаченные дивиденды за отчетный период	млрд тенге	275,8**	138,3	210,8
Нераспределенная экономическая стоимость = Созданная прямая экономическая стоимость - Распределенная экономическая стоимость	млрд тенге	278,0	324,1	141,9

[1] Данные приняты из аудированной консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг.

**Фактически выплаченные дивиденды на 01.07.2023г.

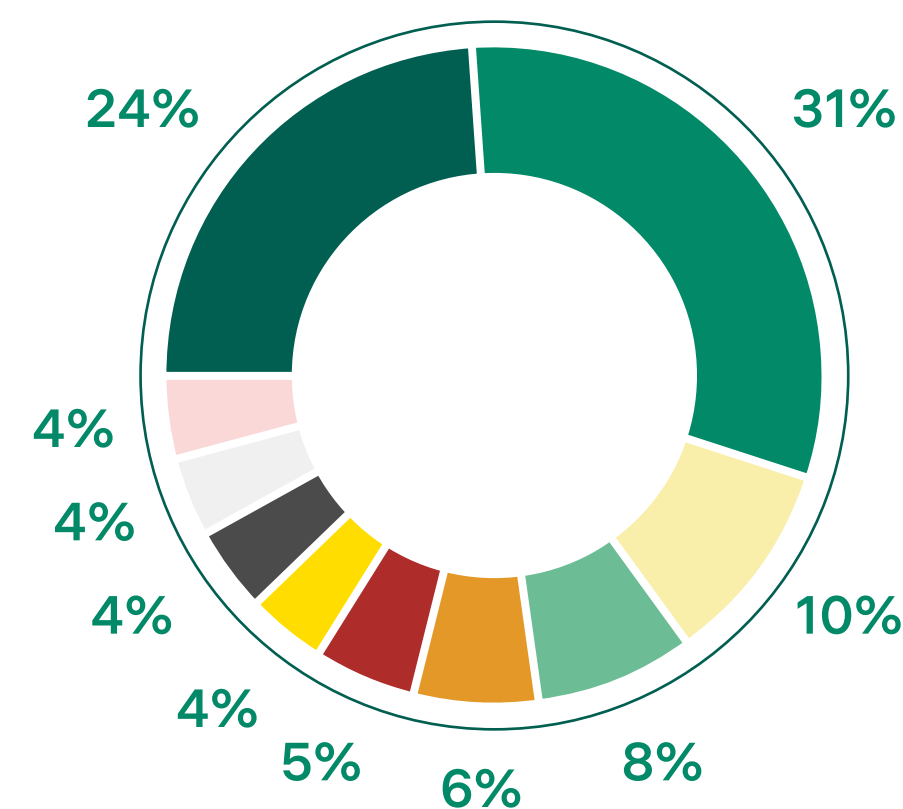
ДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Объем нашего совокупного кредитного портфеля увеличился на 30% благодаря существенному ускорению роста в сегментах кредитования физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса, также Банк продолжил усиливать свои лидерские позиции в корпоративном сегменте.

По состоянию на 31 декабря 2022 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Группы «Halyk» занимают розничные займы – 30,6% (включая 25,9% – потребительские займы и 4,7% – ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные секторам: услуг (9,6%), оптовой торговли (7,8%), розничной торговли (6,4%), нефтегазового сектора (4,9%) и недвижимости (4,1%).

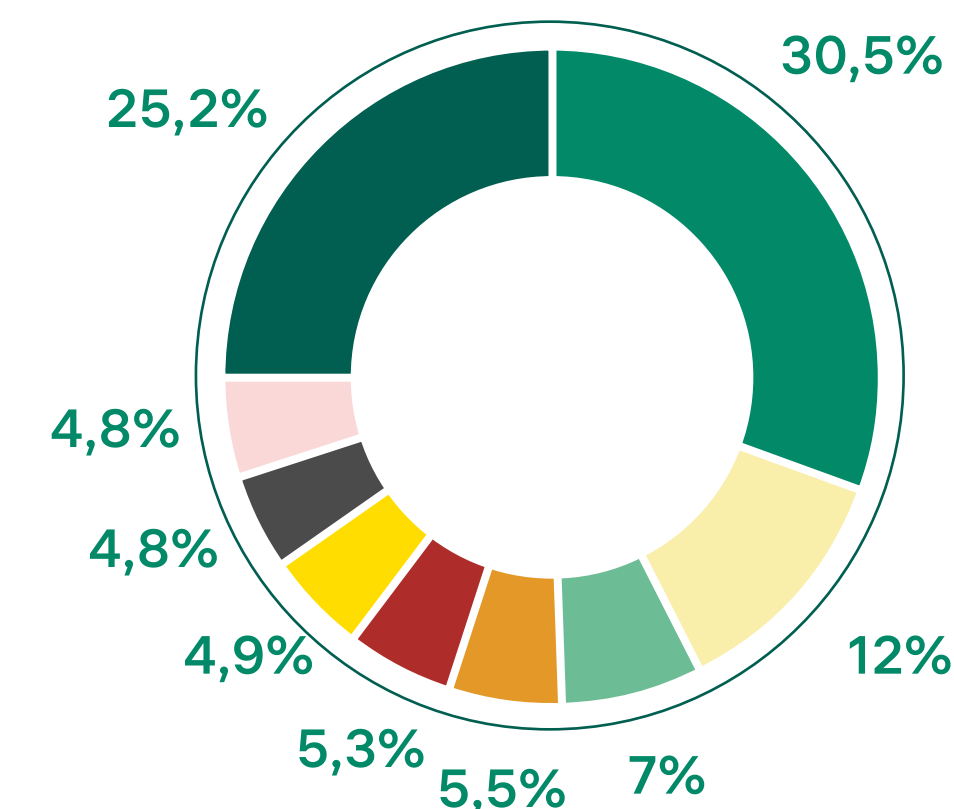
Структура ссудного портфеля Группы «Halyk» по секторам экономики, %

31 декабря 2022 года



- Розничные займы
- Оптовая торговля
- Нефть и газ
- Энергетика
- Финансовый сектор
- Услуги
- Розничная торговля
- Недвижимость
- Химическая промышленность
- Прочее

31 декабря 2021 года



- Розничные займы
- Оптовая торговля
- Нефть и газ
- Энергетика
- Прочее
- Услуги
- Розничная торговля
- Недвижимость
- Химическая промышленность

По состоянию на 31 декабря 2022 года, концентрация займов Halyk Bank по десяти самым крупным заемщикам составляла 1 549 351 миллион тенге, представляя 19% совокупного кредитного портфеля Halyk Bank (31 декабря 2021 г. – 1 192 775 миллион тенге, 19%). В 2021 году объемы портфелей потребительских и ипотечных займов выросли на 54% и 5% соответственно. Рост портфелей наблюдался в том числе в кредитовании финансового сектора (+148%), оптовой торговле (+17%), розничной торговле (+11%) и услугах (+9%).

Подробная информация о финансовых результатах Halyk Bank доступна в Годовом отчете за 2022 год и в аудированной консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. по ссылке: <https://halykbank.kz/about-bank/investoram>

Самые высокие долгосрочные кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия:

- **Moody's Investor Services – Baa2** (стабильный, 13 апреля 2022)

Рейтинги Банка подтверждены на уровне суверенного рейтинга и изменен прогноз по рейтингу на стабильный. Оценка Moody's Investor Services отражает запасы прочности Halyk Bank, в том числе по капитализации, прибыльности и ликвидности. Стабильный прогноз по долгосрочным рейтингам отражает ожидания Moody's Investor Services о том, что капитализация, прибыльность и ликвидность Банка в совокупности нивелируют риски снижения качества активов на фоне более высокой инфляции и ужесточения условий финансирования.

- **Fitch Ratings – BBB-** (стабильный, 03 апреля 2023)

Рейтинг Банка от Fitch Ratings подтвержден на уровне «BBB-», прогноз стабильный.

Среди ключевых рейтинговых факторов рейтинговое агентство выделило проверенную временем бизнес-модель Банка, исключительно сильную внутреннюю франшизу, особенно в корпоративном кредитовании, значительное влияние на ценообразование и постепенное улучшение качества активов благодаря устойчивому росту кредитования и непрерывной работе над унаследованными проблемными кредитами.

Кроме того, Fitch отмечает, что казахстанский банковский сектор за последние несколько лет накопил надежные запасы капитала и ликвидности, а высокая прибыльность банков должна поддерживать их устойчивость к внешним шокам.

- **Standard & Poor's – BB+** (стабильный, 20 марта 2023)

Рейтинговое агентство по-прежнему рассматривает Halyk Bank как системно значимый в Казахстане, крупнейший по размеру активов и депозитов. Прогноз «Стабильный» отражает ожидания S&P, что Halyk Bank сохранит свои рыночные позиции и продолжит демонстрировать высокую способность генерировать прибыль в ближайшие 12 – 18 месяцев. По мнению рейтингового агентства, казахстанский банковский сектор продемонстрировал устойчивость в сложном 2022 году на фоне обострения макроэкономических и геополитических рисков в регионе. Кроме того, S&P отметило улучшение показателей стабильности банковской системы при более осмотрительном управлении качеством активов на протяжении экономических циклов.

Высокая оценка от авторитетных международных рейтинговых агентств – это свидетельство устойчивости бизнес-модели и признание эффективной деятельности Банка на рынке, неоднократно подтвержденной в различных кризисных ситуациях.

Существенная доля рынка в ключевых бизнес-сегментах:

30,4% – доля Halyk Bank на рынке розничных депозитов банков второго уровня;

35,5% – доля на рынке депозитов юридических лиц банков второго уровня;

18,4% – доля на рынке розничного кредитования;

33,3% – доля рынка по займам брутто.

ФОКУС НА ЦИФРОВИЗАЦИЮ

Учитывая активную потребность запросов клиентов в части цифровизации, развитие эко системы Банка, в 2022 году продолжил набирать обороты блок дистанционных услуг, что в свою очередь положительно отразилось на показателях данного направления. В 2022 году были разработаны и стали доступными новые сервисы в Halyk Homebank, получившие положительные отзывы со стороны клиентов. Одним из таких сервисов стало подтверждение переводов с помощью биометрии (FaceID/TouchID). Успех данной опции заключается в удобстве и скорости, что очень важно для клиентов, а также снижение зависимости от операторов связи. В рамках данного проекта Halyk Bank стал первым на рынке.

В 2022 году Банк постоянно расширял функционал и мобильного приложения Onlinebank на платформе iOS и Android, в котором клиенты имеют доступ для удаленной работы: проведения платежных операций, операций с иностранной валютой, подключение тарифных пакетов, выпуск карт для бизнеса и многое другое. Количество активных пользователей только в мобильном приложении за 2022 год увеличилось с 103,6 тыс. до 205,8 тыс. (+ 98,6%). При этом общее количество активных уникальных Клиентов в Onlinebank (в том числе desktop-версии) за 2022 год выросло с 150,4 тыс. до 253,6 тыс. (+68,6%). Основная цель 2022 года было увеличение активной базы клиентов и пользователей системы Onlinebank с показателем MAU в 250 тыс. Клиентов

В 2022 году были запущены такие сервисы как выпуск цифровой бланковой тендерной гарантии для клиентов Onlinebank и дистанционное первое открытие счетов для Товариществ с ограниченной ответственностью (Onboarding TOO) и новая веб версия системы Onlinebank, где важной целью было улучшение пользовательского опыта при работе с системой Банка.

В январе 2022 года Банк запустил цифровой продукт – выпуск электронных бланковых тендерных гарантий за 5 минут на порталах государственных закупок и АО «Самрук-Қазына», без посещения отделений банка. Цифровая гарантия оформляется без залога и дополнительной документации. Помимо сокращения времени выпуска

гарантии, был упрощен процесс подачи заявки посредством заполнения только одного поля – номер закупки, что так же исключает некорректное заполнение заявки клиентом. С момента запуска продукта было выпущено более 22 000 гарантий за 2022 год.

Банк активно развивает инфраструктуру для безналичной оплаты. Для клиентов Банка расширена возможность безналичной оплаты за товары и услуги без предъявления карты. Посредством QR можно осуществить оплату покупок во всех регионах страны в более чем 60 тысячах устройств. Теперь носить с собой карту не обязательно.



ИНВЕСТИЦИИ В СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ СТРАНЫ



ИНВЕСТИЦИИ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ СТРАНЫ

В своей деятельности мы стремимся оказывать поддержку бизнес-проектам, которые вносят положительный вклад в социально-экономическое развитие нашей страны. Также мы принимаем активное участие в реализации ряда государственных программ, направленных на развитие предпринимательства и поддержку занятости населения в регионах Казахстана.

Поддержка проектов в области зеленой энергетики

2022 год не стал исключением и Halyk Bank продолжил активную реализацию государственных программ предназначенных для поддержки субъектов предпринимательства. Стоит отметить, что роль государственной поддержки предпринимательства в значительной степени возросла в условиях повышения базовой ставки регулятором и удорожания кредитных ресурсов.

Одним из ключевых партнеров Halyk Bank в реализации программ поддержки и развития предпринимательства, оператором большинства программ поддержки для малого и среднего предпринимательства был и остается Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее Фонд «Даму»).

Фокусом при финансировании с применением инструментов государственной поддержки являются проекты, реализуемые в приоритетных отраслях - в отраслях обрабатывающей промышленности, отраслях, обслуживающих сферу обрабатывающей промышленности, проекты, нацеленные на импортозамещение и стимулирование несырьевого экспорта.

Одной из таких программ является, уже ставшая традиционным инструментом господдержки, Программа поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в обрабатывающей промышленности и сфере услуг. Программа реализуется при поддержке Фонда «Даму» с 2014 года, всего за период участия в программе Halyk Bank выдал более 7,8 тыс. займов на сумму 334,3 млрд тенге. По объему выделенных и освоенных средств Halyk Bank является лидером реализации данной программы.

В 2022 году Halyk Bank продолжил свое участие в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы по направлению «Поддержка предпринимателей/субъектов индустриально-инновационной деятельности». Одним из социально значимых проектов, которые были поддержаны Банком, были проекты ТОО «Новотэкс», ТОО «ВЭС Шенгельды» и ТОО «ВЭС Шенгельды 2». Компании осуществляют реализацию инвестиционных проектов по строительству и эксплуатации ветровой электростанции общей мощностью 13,5 МВт. (по 4,5 МВт.) располагаются

вблизи посёлка Коктал, Таласского района Жамбылской области. В настоящее время возведена и запущена ветряная электростанция, вырабатывающая энергию по Жамбылской области.

ТОО «Парогазовая установка Туркестан» основана для строительства электростанции на базе парогазовой установки комбинированного цикла с общей мощностью до 1000 МВт в Туркестанской области и является дочерней компанией АО «Самрук-Қазына». Топливом для установки является природный газ от магистрального газопровода «Бейнеу-Бозой-Шымкент». Компания стала победителем в аукционных торгах, проводимых по поддержке возобновляемых источников энергии по строительству парогазовой установки в Туркестанской области в рамках исполнения поручения Президента РК Токаева К.К. по итогам заседания Правительства РК.

Развитие отечественного производства

В качестве примера стоит отметить проект ТОО «АХИМА», профинансированный за счет средств Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в обрабатывающей промышленности и сфере услуг. Финансирование было направлено на покупку и монтаж оборудования, предназначенного для производства электрораспределительных шкафов. Целью проекта является создание полного цикла производства электрораспределительных шкафов, развитие дистрибуторского электротехнического центра и экспортно-ориентированных продаж на территории стран ближнего зарубежья.

Другой проект, профинансированный за счет средств Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в обрабатывающей промышленности и сфере услуг – ТОО «Завод Аверс». Проект направлен на расширение производства высокотехнологичных изделий из бетона в районе специальной экономической зоны г. Астана. В рамках реализации проекта Halyk Bank предоставил финансирование на приобретение оборудования по производству мелкоштучных изделий из бетона. Расширение производства позволит более эффективно распределить постоянные затраты, и обеспечить прибыль за счет масштаба, увеличит количество рабочих мест.

Другими популярными инструментами государственной поддержки является субсидирование и гарантирование в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы. В рамках данной программы Halyk Bank реализует направления по поддержке микро- и малого предпринимательства и по поддержке предпринимателей/субъектов индустриально-инновационной деятельности. По результатам 2022 года количество проектов, которым предоставлено субсидирование и гарантирование в рамках направления по поддержке микро- и малого предпринимательства составило 7 503 проектов на сумму 53,54 млрд тенге; количество проектов, по которым ставка была удешевлена в рамках направления по поддержке предприни-

мателей/субъектов индустриально-инновационной деятельности, количество проектов, которым предоставлено субсидирование составило 175 проектов на сумму 16,17 млрд тенге, количество проектов, по которым предоставлено гарантирование составило 862 проектов на сумму 60,42 млрд тенге (данные Фонда «Даму» за 2022 год).

Переоснащение хлебобулочного комбината в Северо-Казахстанской области

В второй половине 2022 года с включением в Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы Halyk Bank поддержал проект по техническому переоснащению ТОО «ПЕТРОПАВЛОВСКИЙ ХЛЕБОБУЛОЧНЫЙ КОМБИНАТ» – финансирование было предоставлено на приобретение оборудования и комплектующих к нему. Потребность возникла вследствие необходимости частичной замены устаревшего и изношенного оборудования, улучшения качества выпускаемой продукции и дальнейшей непрерывной работы предприятия. Кроме того, было предоставлено финансирование дочерней организации комбината - ТОО «Дочернее предприятие Мельница ПХБК», на закуп зерна по наиболее выгодной «осенней» цене. Такое комплексное финансирование, в сочетании с льготными условиями, позволит нарастить производственные мощности, и увеличить количество рабочих мест.

Группа ТОО «ПЕТРОПАВЛОВСКИЙ ХЛЕБОБУЛОЧНЫЙ КОМБИНАТ» является одним из крупных и перспективных клиентов Северо-Казахстанского филиала Halyk Bank, которая занимается производством муки на собственном мельничном оборудовании, производством хлебобулочных, кондитерских изделий и тортов. Доля рынка по реализации хлеба и хлебобулочных изделий в Северо-Казахстанской области составляет около 70%. Клиент имеет собственные каналы реализации производимой продукции, в частности через собственные фирменные магазины.

В 2022 году Банк продолжил реализацию Механизма кредитования приоритетных проектов (Экономика простых вещей) - программы субсидирования и гарантирования проектов в приоритетных отраслях обрабатывающей промышленности, производства и переработки в агропромышленном комплексе. Размер субсидирования в рамках данной программы до 13,25% ставки вознаграждения, финансирование предоставляется сроком до 5 лет, а в рамках ключевых приоритетных секторов экономики до 7 лет. За период с начала действия программы (декабрь 2018 года) и по состоянию на 31.12.2022г. Банком приняты заявки от предпринимателей на сумму 620,7 млрд тенге, одобренная Банком сумма составляет 576,2 млрд тенге.

Модернизация предприятия по производству ковровых изделий и полипропиленовых нитей.

ТОО «Бал Текстиль» предприятие, базирующееся в г.Шымкент, является уникальным предприятием в Казахстане по производству ковровых изделий и полипропиленовых нитей. В 2022 году Halyk Bank предоставил новое финансирование на приобретение оборудования и расширение производства. Кредитная нагрузка облегчена за счет субсидирования части процентной ставки в рамках Экономики простых вещей и Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы. Реализация проекта способствовала созданию новых рабочих мест, увеличению отчислений в бюджет, а также импортозамещению, поскольку изготовление полипропиленовой нити – уникальное для республики производство (ранее закуп сырья для производства ковровых изделий осуществлялось у иностранных производителей).

На сегодняшний день производственные мощности фабрики весьма значительны – более 4–5 млн кв. метров ковров и ковровых изделий, а также 4 тысяч тонн полипропиленовой нити в год. Модельный ряд насчитывает более 1500 уникальных видов дизайна, в которых используются и национальные орнаменты, и узоры в стиле постмодерн, хай-тек, авангард, неоклассик и другие. Количество дистрибьюторов по Казахстану сегодня превышает 400 точек.

Проекты в области образования и здравоохранения.

Обучение детей, а в частности коррекционная работа с «особенными» детьми, имеет огромное социальное значение как для региона, так и для страны в целом. В г. Семей Абайской области при поддержке Halyk Bank был профинансирован проект ТОО «Мини-центр Балғын» на приобретение оборудования для открытия реабилитационного центра для детей с ДЦП и сопутствующими диагнозами (с задержкой психического здоровья, с нарушением речи, с легкой и умеренной отсталостью, с расстройством эмоционально-волевой сферы и поведения (аутизмом) и прочее). Проект также поддержан посредством субсидирования в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы.

В г.Актобе были выделены средства на приобретение помещения для открытия детского дошкольного учреждения. Проект ТОО «Nursultan 7 ясли-сад» предполагает открытие детского сада, рассчитанного на 250 детей. Заемщику также предоставлено субсидирование части ставки вознаграждения по направлению поддержки предпринимателей/субъектов индустриально-инновационной деятельности Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы.

ТОО «Новая Поликлиника» имея достаточный опыт в качестве поставщика медицинских услуг, при поддержке Halyk Bank и субсидирования в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы, реализовал проект по строительству и оснащению поликлиники широкого профиля в г.Темиртау. Новая поликлиника работает по принципу «шаговой доступности» и позволила снизить нагрузку на ранее созданные медучреждения, жители региона могут получать врачебную помощь быстрее и в более комфортных условиях.

В г. Астана также был реализован проект ТОО Казахстанская социально-медицинская компания «Жанұя» по приобретению и ремонту нежилого помещения для открытия поликлиники. Открытие поликлиники в густо застраиваемой части левого берега г. Астаны с целью оказания качественной первично медико-санитарной помощи населению с соблюдением принципа территориальности.

Поддержка региональных приоритетов

Поддержка приоритетных проектов в регионах, осуществляется Halyk Bank в рамках Программы регионального финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, при совместном финансировании Фонда «Даму» и местных исполнительных органов – акиматов областей. Программа реализуется в рамках региональных целей и предусматривает льготное кредитование, субсидирование, а в случае нехватки обеспечения – гарантирование со стороны Фонда «Даму». Примечательно в г. Шымкент программ регионального финансирования имеет приоритет по поддержке женского и молодежного предпринимательства и реализуется под названием «Іскер қала» (прежнее название «Мен кәсіпкер боламын!» – «Я стану предпринимателем!»). Программа разработана совместно с акимом г. Шымкент, Фонд «Даму», НПП «Атамекен» и АО «СПК «Shymkent». В рамках программы ставка по кредиту снижена до 1% годовых за счет субсидирования, предоставляемого АО «СПК «Shymkent», сумма финансирования до 10 млн тенге.

Примером успешного женского предпринимательства является ИП «Здоровое сердце». ИП «Здоровое сердце» – медицинская клиника, осуществляющая предоставление разнообразных медицинских, консультационно-диагностических услуг, основанная Ахмадиевой Камилей Ерликовной в 2013 году. Основными направлениями деятельности являются услуги кардиолога, ультразвукового исследования, кабинета электрокардиограммы, а также лабораторные исследования. Рядом с клиникой расположена городская кардиологическая больница, что создает дополнительные возможности для взаимодействия и сотрудничества. В 2022 году Halyk Bank предоставил льготное финансирование ИП «Здоровое сердце» в рамках программы «Іскер қала», клиника приобрела современное диагностическое оборудование, что позволило повысить уровень оказываемых услуг.

Принимая во внимание высокий потенциал развития женского бизнеса, в 2021 году Halyk Bank собственную программу развития женского предпринимательства, финансирование в рамках которой продолжалось в первой половине 2022 года. Целью программы является создание эффективной системы микрокредитования субъектов женского предпринимательства для дополнительного стимулирования производства и наполнения рынка товарами и услугами, а также содействие начинающим предпринимательницам в обретении опыта ведения собственного дела.

Важно отметить, что за весь период реализации программы (с 2018 года) наблюдался высокий спрос на льготные кредиты со стороны женской половины бизнес сообщества. За 2022г. было профинансировано 160 женщин-предпринимателей на сумму 1,9 млрд тенге.

Кең Дала - ежегодное кредитование аграриев на проведение весенне-полевых и уборочных работ

Ежегодно с целью поддержки субъектов агропромышленного комплекса Halyk Bank участвует в государственной программе «Кен Дала», в рамках которой предоставляет льготное финансирование аграриям для проведения весенне-полевых и уборочных работ. Программа реализуется при поддержке АО «Аграрная кредитная корпорация». В рамках данной программы в 2022 году Halyk Bank профинансировал 144 проектов на сумму 38,7 млрд тенге. Из года в год наблюдается рост количества профинансированных проектов и суммы выделенных средств по программе «Кен Дала» (в 2021 году Банк профинансировал 116 проектов на сумму 31,8 млрд тенге).

Субсидирование проектов в секторах энергоэффективности и внедрения возобновляемых источников энергии

В 2022 году Банк в целях поддержки принципов «зеленого» финансирования и инициативы Программы ООН, реализуемой в сотрудничестве с Фондом «Даму» выразил свою заинтересованность в продвижении проектов в секторах энергоэффективности и внедрения возобновляемых источников энергии. Особенностью финансовой поддержки является субсидирование суммы основного долга, предусматривающий погашение до 40% кредита после запуска и технической верификации проекта.

Условия программы стали доступными в октябре 2022 года. Уже в конце года, три потенциальных заемщика Банка, изъявили желание получить «зеленое» финансирование.

Проект ТОО «Оптим трейд» предполагает реконструкцию системы кондиционирования торгового центра, что является необходимой и насущной задачей по организации нормальной работы: соблюдение температурного режима является исключительно важным критерием по обеспечению комфортного пребывания в здании торгового центра как посетителей, так и сотрудников предприятия.

Проект ТОО «Компания «Цифровой МИР» предполагает замену классических приточно-вытяжных установок в системе вентиляции на энергоэффективные установки с рекуперацией энергии отходящего воздуха, что позволит снизить потребление тепловой энергии на вентиляцию здания - до 75 %, расходы на энергоресурсы, улучшить качество микроклимата.

Проект ТОО НПФ «ЭРГОНОМИКА» предполагает комплексную энергомодернизацию производственной базы - сокращение тепловых потерь через ограждающие конструкции производственной базы, сокращение расхода электрической энергии на отопление, улучшение теплоизоляционных качеств стен здания, улучшение микроклимата в здании, сокращение выбросов CO₂.

Уже в первом квартале 2023 года все три проекта были успешно профинансированы.

В течение 2022 года Halyk Bank продолжил активно участвовать в реализации и других программ совместно с Фондом «Даму», направленных на поддержку предпринимательства в РК. В частности, Банк осуществляет финансирование по Государственной программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы «Еңбек», Государственной программе жилищного строительства «Нурлы Жер». Более того, Halyk Bank является партнером в реализации программ поддержки предпринимательства и других институтов развития, таких как АО «Экспортная Страховая Компания «KazakhExport», АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Казахстанская жилищная компания» и др.

Интеграция с системой 1С

В рамках улучшения предоставляемых услуг Банком была проведена оптимизация кредитного процесса, в части интеграции с системой 1С, которая позволяет клиентам направлять финансовую отчетность в Банк через систему 1С. Новый сервис упрощает клиентам Банка процесс подготовки и подписания финансовых отчетов с последующей дистанционной отправкой, напрямую из своей учетной системы 1С.

Данная интеграция позволяет значительно оптимизировать текущие процедуры и обязательства перед Банком по предоставлению и обновлению финансовых данных и отчетности, для заемщиков, которые ведут бухгалтерский учет бизнеса в системе 1С. Новый сервис был интегрирован в интерфейс программы 1С и позволяет без особых усилий создать необходимую отчетность, подписать и отправить её в банк по зашифрованным каналам связи.

Внедренный сервис предусматривает высокий стандарт безопасности и автоматическую обработку финансовых данных клиентов. В целях обеспечения информационной защиты данных, передаваемые через сервис отчеты будут зашифрованы в соответствии с стандартами информационной безопасности.

Сервис также способствует цифровизации кредитного досье по клиенту, т.к. после автоматической обработки данных, поступившая финансовая отчетность в автоматическом режиме размещается в электронное кредитное досье Клиента без необходимости её приобщения к бумажному досье.

Эта интеграция является важным шагом в стратегии цифровой трансформации Банка, улучшения качества обслуживания клиентов и обеспечения высокого уровня безопасности.





УПРАВЛЕНИЕ ЦЕПОЧКОЙ ПОСТАВОК



УПРАВЛЕНИЕ ЦЕПОЧКОЙ ПОСТАВОК



Мы стремимся поддерживать казахстанских производителей товаров и услуг. Взаимоотношения Банка с поставщиками осуществляются в соответствии с Правилами о порядке и условиях закупок товаров, работ и услуг, а также действующим законодательством РК и внутренними документами Банка. Банк с уважением относится к своим деловым партнерам и выбирает поставщиков товаров, работ и услуг объективно и беспристрастно для создания условий честной конкуренции. Основными принципами нашей закупочной деятельности являются минимизация стоимости совокупных затрат, обеспечение добросовестности конкуренции и гласности процесса закупок, а также обеспечение поставщикам равных возможностей. На конец отчетного периода общая сумма закупок Банка у компаний-резидентов РК составила около 96 млрд тенге (в 2021 году – 98 млрд тенге), что составляет 95% (в 2021 году – 95%) от общей суммы закупок.





В ФОКУСЕ НАШЕГО
ВНИМАНИЯ – КЛИЕНТЫ



ДОСТУПНОСТЬ И КАЧЕСТВО УСЛУГ

Halyk Bank – крупнейший банк Казахстана по размеру клиентской базы и сети каналов продаж. Мы работаем над развитием точек обслуживания во всех регионах страны и повышением доступности наших услуг для всех казахстанцев.

Развитие сети распространения

В 2022 году наша филиальная сеть насчитывала 572 точек обслуживания по всему Казахстану, включая:

- 24 областных и региональных филиала
- 120 районных управлений
- 328 центров персонального сервиса (ЦПС)
- 3 VIP-центра
- 49 центра банковского обслуживания (ЦБО)
- 15 расчетно-кассовых отделений (РКО)
- 33 центра бизнеса для предоставления услуг юридическим лицам

Банк представляет широкий выбор дистанционных каналов самообслуживания для наших розничных и бизнес-клиентов. В 2022 году общее количество банкоматов сети Halyk Bank составило 4 580 единиц, что делает наш парк банкоматов крупнейшим в Казахстане с рыночной долей в 37%.

Halyk Bank также является одним из лидирующих банков-эквайеров на рынке – наша сеть включает около 276 тыс. POS-терминал и 944 платежных терминалов.

Контакт-центр обслуживает клиентов физических и юридических лиц в разных направлениях: прием и обработка входящих звонков и онлайн чатов (входящий контакт-центр), обслуживание клиентов по видеосвязи с предоставлением отдельных видов банковских услуг (видеобанкинг), осуществление исходящих звонков (телемаркетинг) по кредитным продуктам и услугам физических и юридических лиц. Также, в нашем Контакт-центре имеются подразделения, занимающиеся технической поддержкой (администраторы) развитием проектов и внедрение новых сервисов, ведением отчетности и анализом качества предоставляемого сервиса.

18 апреля 2022 года в продуктивную среду был запущен сервис «Видеозвонок», который позволяет оказывать сервисную и консультационную поддержку клиентов удаленно, без посещения отделения Банка.

За 2022 год было обслужено около 315 тыс. клиентов посредством видеозвонка.

За год в Контакт-центр поступило 20 млн обращений на входящем потоке, из них 47 % обращений обработано автоматически и 53% операторами. 9,4 млн обращений успешно обработаны нашими роботами Айман и I-Dos. В среднем 80% клиентов получают ответ в первые 40 секунд.

Доступный Банк

Одной из приоритетных задач Halyk Bank является повышение доступности финансовых услуг для всех наших клиентов – независимо от региона их проживания и возможностей. Особое внимание мы уделяем развитию точек обслуживания в небольших и удаленных населенных пунктах нашей страны. В Казахстане к данной категории поселений можно отнести малые и моногорода²⁵. Согласно Государственной программе развития регионов на 2020 – 2025 годы в Казахстане 41 населенный пункт относится к малым городам и 27 – к моногородам.

В малых и моногородах страны расположена 1/5 часть всех отделений Банка. Из них 95% отделений предоставляют услуги для физических лиц, а 31% являются филиалами полного обслуживания, то есть предоставляют услуги как для физических, так и для юридических лиц.

Во всех моногородах Казахстана представлено, по крайней мере, по одному филиалу Банка. А в таких городах, как Балхаш, Темиртау, Жанаозен, Экибастуз функционирует более 5 банковских отделений. Кроме того, наши точки обслуживания предоставляют банковские услуги в 39 из 41 малых городов страны.

Мы стремимся обеспечить равный доступ к своим услугам для всех клиентов. Новые точки обслуживания и точки, в которых проводятся работы по капитальному ремонту, оборудуются инфраструктурой для беспрепятственного доступа лиц с ограниченными возможностями, маломобильных групп населения и людей пожилого возраста, для их удобства предусмотрены пандусы, наружные звонки вызовов, удобное обустройство касс. Для людей с нарушением или отсутствием зрения установлены тактильные дорожки, указатели и наружные звонки вызова сотрудника. Все сотрудники Банка обучены правилам работы и оказания помощи людям с ограниченными возможностями. 92% отделений Банка в той или иной степени доступны для людей с ограниченными возможностями (89,7% в 2020 году), 39% – полное соответствие со СНИП. Мы работаем над улучшением в части соответствия СНИП, однако, в некоторых отделениях имеются

архитектурные и технические ограничения. Мы стремимся к расширению спектра услуг через Веб и мобильную версии приложения Halyk Homebank на английском, казахском и русском языках. (Более подробно см. раздел Развитие инноваций и цифровизация).

В условиях стремительно развивающихся технологий и растущих ожиданий клиентов мы активно развиваем наши онлайн-платформы – Halyk Homebank, Onlinebank, Halykzalog и регулярно наполняем их новыми и удобными сервисами и услугами

Количество клиентов Halyk Bank за 2020-2022 годы

	2020	2021	2022
Розничные клиенты (активные), тыс.	8 367	9 025	9 852
Активные клиенты МСБ, тыс.	199	246,2	310,7
Корпоративные клиенты	2,8	1,9	2,3

- 4,5 тыс. банкоматов – самый большой парк банкоматов в Казахстане
- 9,9 млн розничных активных клиентов
- 310,7 тыс. активных клиентов МСБ
- Более 3 000 корпоративных клиентов
- Более 6,4 млн платежных карточек
- 5,4 млн MAU (ежемесячные активные пользователи) / 1,712 тыс. DAU (ежедневные активные пользователи) – прирост на 28,6 % год к году / прирост на 27,4 % год к году.
- Количество пользователей банковского приложения Halyk Homebank увеличилось до 9,4 млн клиентов, в общей сложности проведено более 224,1 млн. штук платежей и переводов.
- Onlinebank для клиентов КБ и МСБ – 417,5 тыс. клиентов онлайн-банкинга, 253,7 тыс. MAU в Веб + мобильной версии приложения (прирост на 62,2 % год к году).

²⁵ Малый город – город с численностью населения до 50 тыс. человек.

Моногород – город, где основная часть (20% и более) промышленного производства и трудоспособного населения сосредоточена на одном или нескольких (немногих) градообразующих предприятиях, как правило, одного профиля и сырьевой направленности (моноспециализация), которые при этом определяют все экономические и социальные процессы, происходящие в городе.

Повышение качества обслуживания

Клиентоориентированность и фокус на качество сервиса определены в качестве ключевых приоритетов стратегического развития Halyk Bank. Мы ведем последовательную работу по улучшению качества клиентского сервиса, в основе которого лежит индивидуальный подход к каждому клиенту и развитие цифровых решений.

Основной акцент был сделан на улучшение клиентских путей и на исследования конкретных продуктов/сервисов Банка по физическим и юридическим лицам.

Так, в 2022 году по запросу бизнес-подразделений были проведены 207 дополнительных исследований (73 по B2B и 134 по B2C секторам) на предмет удовлетворенности клиентов в отношении продуктов и услуг Банка. Значительный охват проводимых исследований был направлен на улучшение клиентского опыта в online каналах, устройствах самообслуживания, а также по использованию карточных продуктов. В результате исследований были выявлены болевые точки и проблемы, с которыми клиенты сталкивались чаще всего, доработаны сервисы, улучшены клиентские пути.

В отчетный период Банк продолжает активно работает с обратной связью и комментариями клиентов. В целях повышения клиентоцентричного подхода используются инструменты замера и улучшения удовлетворенности при использовании услуг и продуктов банка. Также на регулярной основе проводится мониторинг независимой оценка уровня лояльности через внешнее агентство. Так, по итогам года средний показатель NPS среди активных клиентов Банка составил 43,6 %. В последующем независимая оценка уровня лояльности жителей страны будет также замеряться через внешнее агентство.

В 2022 году были внедрены новые инструменты в виде Push и QR для замера уровня удовлетворенности обслуживанием кассиров и менеджеров по сегменту B2C. По итогам года показатель CSI составил 89 % по B2C и 93 % по B2B, при целевом значении 90 %.

На данный момент Банком проводится активная работа для осуществления замера качества сервисов и продуктов дочерних организаций, экосистемных продуктов, глубинных замеров удобства прохождения онлайн сервисов. Основным источником отслеживания динамики улучшений при использовании банковских приложений планируется использовать показатель CES.

В целом, по итогам года количество обращений (жалоб) в Контакт-центр, социальных сетях и других каналах коммуникаций снизилось. Однако наблюдался рост по диспутным операциям при использовании платежных карта, а также при проведении операций в банкоматах. В частности:

- Письменные жалобы в EMC (электронный документооборот) увеличились на 21%.
- Устные жалобы, зарегистрированные Контакт-центром в ПО OCRM, снизились на 12%.
- Обращения в Homebank (обратная связь) снизились на 48%.

Так, за 2022 год количество обращений:

- Письменные (EMC) – 41 566 шт. (29 980 шт. в 2021 году), в. т.ч. жалобы – 534 шт. (442 шт. в 2021 году).
- Устные (OCRM) – 5 072 шт. (5 778 шт. в 2021 году).
- Homebank количество обращений – 260 шт. (503 шт. в 2021 году).

Для недопущения повторения случаев нарушения конфиденциальной информации произведены технические доработки и оптимизированы настройки в общедоступных приложениях, усилен организационный контроль за отправкой сообщений электронной почты, в материалы по повышению осведомленности работников Банка по информационной безопасности включена информация по обеспечению защиты конфиденциальной информации.





РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИЙ
И ЦИФРОВИЗАЦИЯ



РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИЙ И ЦИФРОВИЗАЦИЯ

В 2022 году Банк продолжил работы по цифровизации государственных сервисов и услуг. Банк активно помогал в реинжиниринге установленных бизнес-процессов и внедрению новых подходов в сфере государственных услуг. Были реализованы ряд сервисов и процессов, нацеленных в первую очередь на повышение удобства для клиентов и предоставлению доступа к данным услугам еще большим слоями населения. Среди них: прописка и снятие с прописки, получение страхового отчета, сведения о юридических лицах. Были переведены в полностью безбумажный формат ряд популярных справок, таких как получение медицинских сведений, получение информации о обязательных социальных отчислениях и пенсионных взносах, справки для получателей адресной социальной помощи. Регистрация обременения на недвижимое имущество, а также его снятие после погашения займа осуществляется Банком автоматически в электронном формате без необходимости посещения клиентами центров обслуживания населения.

Помимо этого, было реализовано получение услуг в проактивном формате. Данный формат предполагает предварительную автоматическую подготовку информации и инициирование со стороны Государства, клиенту лишь нужно дать своё согласие и ожидать результат.

Немаловажными вехами являлись помощь в реализации инициатив государства по поддержке населения. В качестве примера можно рассмотреть реализацию инициативы по картам Janarmai, позволяющим получать дизельное топливо по льготной цене и получение цифровых заявлений по компенсации депозитов.

В 2023 году планируется сфокусироваться на улучшении существующих государственных услуг, а также реализации сервисов упрощающих жизнь граждан, переводящих процессы из физических отделений в цифровое пространство, экономящих время клиентов и развивающих принципы инклюзивного общества.

Иновации в розничном сегменте

Основным направлением деятельности Контакт-центра является повышение качества сервиса, расширение и автоматизация предоставляемых услуг, что позволяет клиентам Банка получать необходимую информацию самостоятельно 24/7 без участия консультантов Контакт-центра.

Осуществлена оптимизация и автоматизация сервисов IVR для улучшения клиентского пути: Более 3 000 корпоративных клиентов

- внедрена предиктивная модель обслуживания для пенсионеров и СУСН (автоматически проигрывается ролик о дате поступления пенсии и пособий);

- внедрена предиктивная модель обслуживания для клиентов у которых возникли проблемы с Homebank Onboarding;
- создана новая ветка по вопросам ЕНПФ;
- создание отдельных меню для клиентов по вопросам льготного автокредитования, перехода вкладов со Сбербанка;
- новое упрощенное меню для английского языка обслуживания;
- настроен короткий маршрут для клиентов, которым были направлены SMS о просроченной задолженности;
- реализован сервис Antifraud Homebank для клиентов с подозрительной активностью в приложении отправлять на отдельную линию;
- реализован сервис по уведомлению Клиентов о максимальном количестве ввода не верного PIN-кода по карте (автоматическое уведомление клиента, что все попытки ввода PIN-кода использованы и необходимо через приложение Homebank сбросить попытки).
- реализован сервис «Забытая карта в АТМ» (автоматически проигрывается в каком отделении находится инкассирована карта клиента);
- настроена маршрутизация клиентов при повторном обращении на отдельную линию.

Осуществлена автоматизация:

- разработан динамический сервис по открытию и закрытию депозита;
- разработан динамический сервис как оплатить кредит;
- разработан динамический сервис по предоставлению информации по арестам и просрочке;
- разработан статический сервис карте, оставленной в АТМ;
- доработан сервис по снятию лимитов по карте;
- для юридических лиц разработан динамический сервис по открытию счета.

Проведен пилотный проект по Синтезу речи на входящей и исходящих линиях.

Запущен проект «Единый контакт центр для дочерних организаций» и иных подразделений Банкас целью оказания поддержки Клиентов:

- Kino.kz;
- Brokerage;
- Halyk travel;
- Всей входящей линии по вопросам просроченной задолженности;
- Антифрод.

Контакт-центр ведет постоянную работу над повышением качества обслуживания клиентов, автоматизацией сервисов: на сегодняшний день в перспективе использова-

ние искусственного интеллекта для предоставления клиентам наилучшего варианта коммуникаций – очень простого и удобного, что позволит получить мгновенную услугу и ответы на вопросы

Изменения в действующих продуктах, которые стали еще более доступней

Одной из задач розничного бизнеса в рамках поддержки экологического воздействия Банка по вопросу уменьшения потребления бумаги, пластика в процессах розницы является максимальный переход на онлайн продукты. За последние несколько лет мы наблюдаем хорошую тенденцию по переходу новых, а также действующих продуктов полностью на безбумажный процесс не только в пределах отделений Банка, но и в рамках сотрудничества и обслуживания клиентов в рамках государственных услуг.

Таким образом хотелось бы отметить в 2022 году показатели по кредитному бизнесу в очередной раз показали отличные результаты с приростом портфеля - 36%, при этом доля онлайн-кредитов в количестве продаж за 2022 год составила 84,1%. Получение беззалогового займа переведено в безбумажный процесс – без формирования бумажного кредитного досье. При получении займа кредитные документы клиент подписывает посредством ЭЦП.

Стоит обратить внимание и по некоторым новым опциям в рамках обслуживания залоговых кредитов онлайн. При оформлении ипотеки либо потребительского займа под залог недвижимости не требуется распечатывать договора, подписание документов со стороны клиента осуществляется с помощью ЭЦП. В данном случае идет сокращение использования не только бумаги, но и времени клиентов Банка. При подаче заявки на покупку жилья через мобильное приложение Homebank подписание согласия, анкеты заявления на получение банковского займа осуществляется с помощью ЭЦП, при этом документы формируются онлайн в приложении.

Что касается вкладов, то популярным сервисом среди клиентов Банка осталась услуга «открытие вклада онлайн», доля открытых вкладов составила 50% или каждый второй вклад. Не выходя из дома можно не только открывать, но и пополнять или изымать средства со своего сберегательного вклада. Перевод можно осуществить как на текущий, так и на карточный счет.

По платежным карточкам новым продуктом, разработанным в 2022 году, стала Детская карта Halyk Easy. Данная услуга предоставила возможность онлайн регистрации детей в Homebank и выпуск цифровой детской карты на стороне родителя. Данный процесс учитывая возраст ребенка, позволяет детям с согласования родителя пользоваться приложением Homebank и проводить оплату за товары и услуги.

Переводы являются очень востребованной услугой у клиентов, с целью экономии времени и улучшения сервиса для клиентов, была реализована новая возможность совершения переводов на карты других Банков и за рубеж путем ввода номера телефона клиента.

Цифровизация в карточных продуктах

Одним из популярных цифровых продуктов в Halyk Homebank являются цифровые карточки онлайн. За четвертый квартал 2022 года выпуск карт digital в общей доле по выпуску карт составил 23%, что соответственно положительно отразилось на сокращении потребления пластика.

GovTech - цифровизация государственных сервисов

Направление GovTech было создано в Банке в середине 2021 года. Основной задачей подразделения является вывод государственных услуг в приложения Банка, интеграция с государственными сервисами с целью автоматизации внутренних бизнес-процессов Банка, а также взаимодействие с государственными органами по вопросам цифровизации.

С момента создания направления GovTech Банком запущено 33 государственных сервиса/услуги, являясь лидером данного направления не только среди БВУ, но и всех внешних платформ, на которых реализованы государственные услуги. Запущенные услуги/сервисы пользуются большой популярностью среди клиентов Банка, в результате чего по итогам года ими воспользовались более 10 млн раз. Наиболее популярными из них: цифровые документы, проверка истории авто (аналог Carfax), прописка (регистрация граждан по месту жительства) и всевозможные виды справок/сведений. Благодаря данной работе ряд государственных органов видят Банк как надежного, высокотехнологичного партнера и при планировании новых инициатив в рамках вывода государственных услуг на внешние платформы включает представителей Банка в соответствующие рабочие группы.

В 2023 году Банк и далее планирует развивать данное направление и запускать наиболее востребованные у клиентов услуги/сервисы. При реализации государственных услуг/сервисов Банк изучает существующие бизнес-процессы и производит реинжиниринг с целью оптимизации и упрощения клиентского пути.

Развитие экосистемных услуг

Учитывая активную потребность запросов клиентов в части цифровизации, развитие экосистемы Банка, в 2022 году продолжил набирать обороты блок дистанционных услуг, что в свою очередь положительно отразилось на показателях данного направления.

В 2022 году были разработаны и стали доступными новые сервисы в Halyk Homebank, получившие положительные отзывы со стороны клиентов. Одним из таких сервисов стало - подтверждение переводов с помощью биометрии (FaceID/TouchID). Успех данной опции заключается в удобстве и скорости, что очень важно для клиентов, а также снижение зависимости от операторов связи. В рамках данного проекта Народный банк стал первым на рынке.

Под девизом «Перекрасим все в зеленый цвет» в 2022 году, популярным и очень востребованным продуктом для клиентов стала рассрочка. Об этом говорят не только цифры продаж, но и количество коммерсантов, которое с начала года выросло с двух тысяч до четырнадцати тысяч партнеров.

Цифровое кредитование

В течение 2022 года Halyk Bank продолжает активно развивать цифровые кредитные сервисы для индивидуальных предпринимателей. Основными направлениями развития в 2022 году являлось расширение линейки цифровых кредитных продуктов и создание новых цифровых кредитных сервисов.

В рамках направления по развитию цифровых кредитных сервисов в 2022 году доработано мобильное приложение Onlinebank, в частности добавлен раздел «Кредиты», в котором клиент может получить всю необходимую информацию по имеющимся кредитам и кредитным линиям. В данном разделе клиенту доступны графики погашения, статусы платежей, полная расшифровка задолженности по кредитам, по субсидируемым займам - размер субсидий и т.д. Также в 2022 году, по всем видам кредитов (в т.ч. по субсидируемым займам) разработан и запущен полностью автоматизированный процесс досрочного погашения займа.

В июне 2022 года осуществлена автоматизация цифрового кредитования по направлению поддержки микро и малого предпринимательства в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса – 2025» Фонда «Даму» по кредитам на инвестиционные цели. Поддержка в рамках данного направления предполагает субсидирование части ставки вознаграждения по кредиту, снизив ее для заемщика до 6% годовых, а также предоставление гарантии Фонда «Даму» в качестве обеспечения, покрытие по которой составляет 85% от суммы кредита. По результатам 2022 года Банк является лидером по реализации данного направления, предоставив финансирование 37% от общего количества кредитов, профинансированных БВУ.

Учитывая изложенные выше доработки, в 2022 году Halyk Bank удалось удерживать высокие темпы кредитования сегмента малого и микробизнеса. Так, за 2022 год кредитный портфель Банка по цифровым займам малого и микробизнеса увеличился на 53%, общее количество клиентов Банка из данного сегмента имеющих цифровой кредит увеличилось на 51% по сравнению с 2021 годом.

Развитие цифровых сервисов не теряет актуальности как за счет упрощения процессов выдачи и обслуживания займа, так и за счет исключения бумажного документооборота, снижения временных и операционных издержек.

Цифровое кредитование товариществ с ограниченной ответственностью

Ранее Halyk Bank заявлял о начале работ над новым цифровым кредитным продуктом для бизнеса для юридических лиц с организационно-правовой формой товарищества с ограниченной ответственностью (далее – ТОО).

Уже в апреле 2022 года запущен цифровой кредит для юридических лиц с максимальной суммой кредита до 300 млн тенге, сроком до 24 месяцев, на пополнение оборотного капитала.

Продукт полностью цифровой, воспользоваться им можно дистанционно, без посещения банка и предоставления каких-либо документов. Получить кредит юридическое лицо может быстро, с момента подачи кредитной заявки и до момента зачисления денег на счет затрачивается не более 10 минут. Для подачи заявки клиенту необходимо пройти авторизацию в приложении Onlinebank Банка и инициировать процесс получения кредита.

С момента запуска продукта и по настоящее время продукт предлагается активным транзакционным клиентам Halyk Bank. В последующем планируется масштабировать предложение продукта ТОО – не клиентам Банка.

После запуска продукта в течение года условия кредитования и онлайн процесс были совершенствованы, в том числе на основании рекомендаций и пожеланий клиентов Halyk Bank.

По результатам работы в 2022 году выдано 995 цифровых кредитов юридическим лицам объемом около 16 млрд тенге.

В 2023 году планируется внедрение цифрового кредита для ТОО в мобильное приложение Onlinebank, предоставив возможность клиентам получать кредиты на инвестиционные цели.

Также Halyk Bank продолжает инициативы в направлении интеграции с государственными сервисами, в том числе запланирована интеграция с государственными базами данных о доходах юридических лиц (после их готовности к интеграции с БВУ).

Наличие и развитие таких сервисов уже способствует и будет еще больше вести бизнес к прозрачности и выходу из теневой экономики, тем самым повысив доступность к банковского кредитования для субъектов бизнеса.

За счет внедрения цифрового кредитного продукта для ТОО планируется повышение доли кредитных клиентов в транзакционной базе Банка, стимулирование притока транзакционных клиентов в Банк, а также, стимулирование бизнеса к прозрачности своих потоков и, как следствие, увеличение платежей от бизнеса в бюджет.



ИНФОРМАЦИОННАЯ
БЕЗОПАСНОСТЬ И ЗАЩИТА
ДАННЫХ КЛИЕНТОВ



РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЗАЩИТА ДАННЫХ КЛИЕНТОВ

Сфера действия общедоступной Политики информационной безопасности.

Банк уделяет особое внимание вопросам обеспечения информационной безопасности, постоянно совершенствует систему управления информационной безопасностью, применяемые средства и способы защиты от угроз информационной безопасности, а также обеспечивает непрерывное обучение работников Банка для поддержания компетенции в области защиты информации на высоком уровне.

Политика информационной безопасности Банка (далее – Политика ИБ) разработана в соответствии с требованиями стандарта ISO 27001:2013 «Информационные технологии — Методы обеспечения безопасности – Системы управления информационной безопасностью — Требования» и предназначена для открытой публикации на корпоративном веб-сайте Банка.

Политика ИБ описывает систему взглядов на процесс обеспечения безопасности информации, основные принципы, направления и требования по защите информации и содержит основные разделы Политики информационной безопасности, утвержденной Правлением Банка.

Нормативно-правовую основу Политики ИБ составляют положения законодательства Республики Казахстан по вопросам использования информационных систем и информационной безопасности, а также требования международных стандартов управления информационной безопасностью.

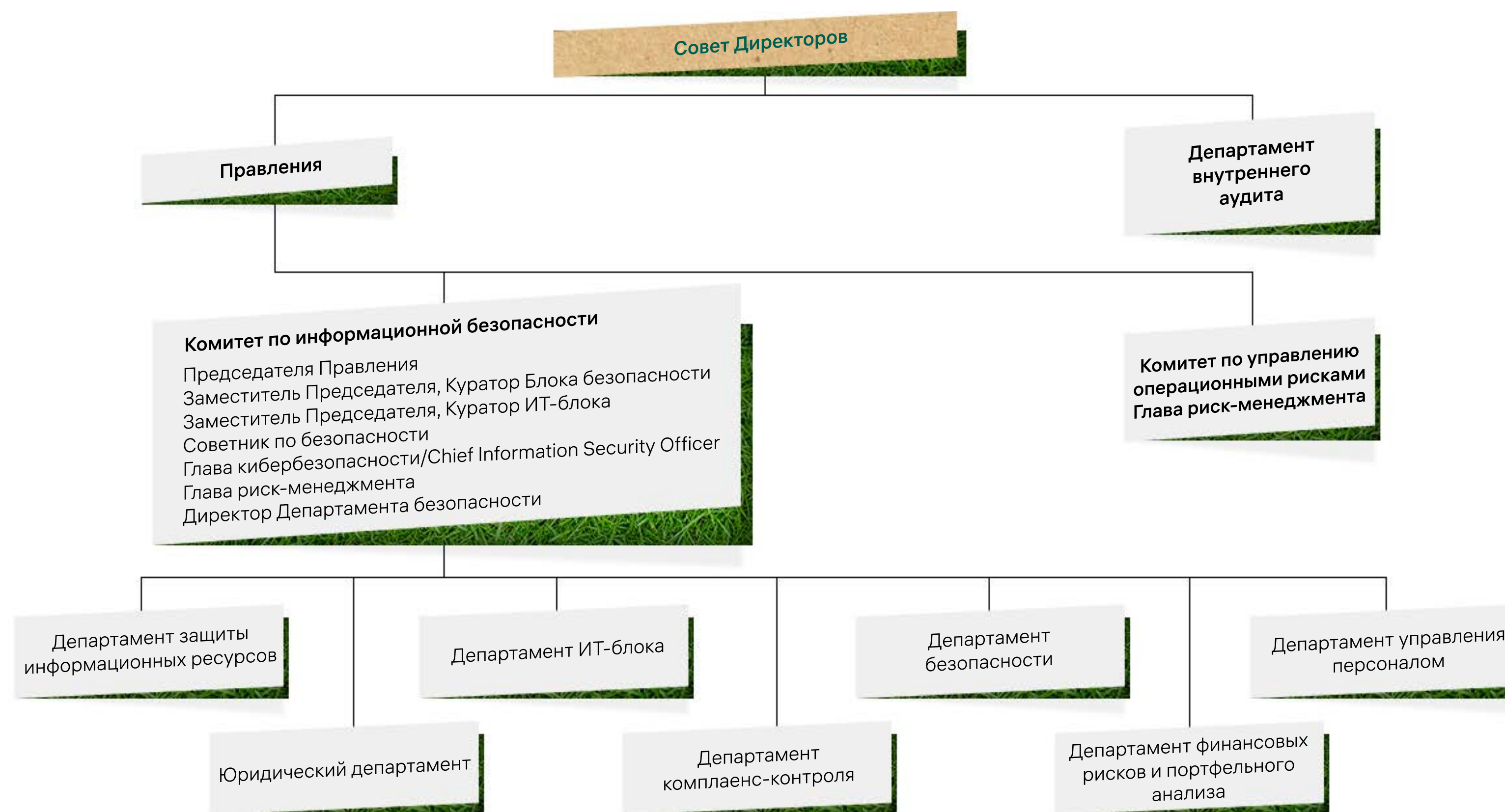
Положения Политики ИБ обязательны для исполнения всеми работниками Банка, стажерами, практикантами, доводятся до сведения клиентов и иных третьих лиц, имеющих доступ к информационным системам и документам Банка, в той их части, которая непосредственно взаимосвязана с Банком и их деятельностью.

Политика ИБ охватывает все информационные активы и документы, владельцем и пользователем которых является Банк.

Информация является одним из важнейших банковских активов.

Обеспечение информационной безопасности – необходимое условие для успешного осуществления коммерческой деятельности Банка.

Участники системы управления информационной безопасностью Банка



Принципы системы управления информационной безопасностью и ее объекты.

Основные принципы системы обеспечения информационной безопасности Банка и ее функционирования:

- законность – любые действия, предпринимаемые для обеспечения информационной безопасности, осуществляются на основе действующего законодательства,

с применением всех дозволенных законодательством методов обнаружения, предупреждения, локализации и пресечения негативных воздействий на объекты защиты информации Банка;

- ориентированность на бизнес – информационная безопасность рассматривается как процесс поддержки основной деятельности Банка, основанный на анализе и оценке рисков ИБ, присущих такой деятельности. Любые меры по обеспечению информационной безопасности не должны повлечь за собой серьезных препятствий деятельности Банка;

- непрерывность – применение средств управления системами защиты информации, реализация любых мероприятий по обеспечению информационной защиты Банка должны осуществляться без прерывания или остановки текущих бизнес-процессов Банка;
- комплексность – обеспечение безопасности информационных ресурсов в течение всего их жизненного цикла, на всех технологических этапах их использования и во всех режимах функционирования;
- обоснованность и экономическая целесообразность – используемые возможности и средства защиты должны быть реализованы на соответствующем уровне развития науки и техники, обоснованы с точки зрения заданного уровня безопасности и должны соответствовать предъявляемым требованиям и нормам. Во всех случаях стоимость реализации мер и средств информационной безопасности должна быть меньше размера возможного ущерба от идентифицированных видов риска;
- приоритетность – категорирование (ранжирование) всех информационных ресурсов Банка по степени важности при оценке реальных, а также потенциальных угроз информационной безопасности;
- необходимое знание и наименьший уровень привилегий – пользователь информационных ресурсов Банка получает минимальный уровень привилегий и доступ только к тем данным, которые являются необходимыми для выполнения им деятельности в рамках своих полномочий;
- специализация – эксплуатация технических средств и реализация мер информационной безопасности должны осуществляться профессионально подготовленными специалистами Банка;
- Информированность и персональная ответственность – руководители всех уровней и исполнители должны быть осведомлены обо всех требованиях информационной безопасности и несут персональную ответственность за выполнение этих требований и соблюдение установленных мер информационной безопасности;
- Взаимодействие и координация – меры информационной безопасности осуществляются на основе взаимосвязи соответствующих структурных подразделений Банка, координации их усилий для достижения поставленных целей, а также установления необходимых связей с внешними организациями, профессиональными ассоциациями и сообществами, государственными органами, юридическими и физическими лицами;
- Подтверждаемость – важная документация и все записи – документы, подтверждающие исполнение требований по информационной безопасности и эффективность системы ее организации, должны создаваться и храниться с возможностью оперативного доступа и восстановления

Основные объекты обеспечения информационной безопасности:

- Информационные ресурсы, содержащие сведения, отнесенные в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка к банковской тайне, персональным данным, коммерческой тайне Банка, любая иная информация, необходимая для обеспечения нормального функционирования Банка (далее – защищаемая информация);
- средства и системы информатизации (средства вычислительной техники, информационно-вычислительные комплексы, сети, системы), в которых производится обработка, передача и хранение защищаемой информации;
- программные средства (операционные системы, системы управления базами данных, другое общесистемное и прикладное программное обеспечение) автоматизированной системы Банка, с помощью которых производится обработка и хранение защищаемой информации;
- процессы Банка, связанные с управлением и использованием информационных ресурсов;
- помещения, в которых расположены средства обработки и хранения защищаемой информации;
- рабочие помещения и кабинеты работников Банка, помещения Банка, предназначенные для ведения закрытых переговоров и совещаний;
- персонал Банка, имеющий доступ к защищаемой информации;
- технические средства и системы, обрабатывающие открытую информацию, но размещенные в помещениях, в которых обрабатывается защищаемая информация.

С целью развития компетенций работников Банка в области обеспечения конфиденциальности информации, на ежегодной основе проводятся курсы повышения осведомленности по информационной безопасности.

На внешних курсах по информационной безопасности в 2022 году прошли обучение 32 работника Департамента защиты информационных ресурсов.

На постоянной основе обеспечено активное участие в профессиональных рабочих группах БВУ по информационной безопасности и противодействию мошенничеству.

В рамках Стратегии ESG в KPI руководителей блока CISO включен показатель по проведению обучения и 100% охват всех работников Банка курсом с тестированием на знание принципов предотвращения утечек конфиденциальной информации клиентов и их персональных данных.

Права, предоставляемые физическим лицам в отношении управления их персональными данными.

Меры защиты персональных данных

В 2022 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», разработана Политика сбора, обработки и защиты персональных данных Банка и утверждена Советом Директоров.

Политика определяет общие принципы, цели, порядок и условия сбора, обработки и защиты персональных данных в Банке.

Действие Политики распространяется на все процессы по обработке, записи, систематизации, накоплению, хранению, уточнению, извлечению, использованию, передаче (предоставлению, доступу), обезличиванию, блокированию, удалению, уничтожению персональных данных работников Банка, клиентов и иных лиц, осуществляемых с использованием средств автоматизации и без использования таких средств.

Политика определяет права, предоставляемые физическим лицам в отношении их персональных данных:

- знать о наличии у Банка своих персональных данных, а также получать информацию, содержащую: подтверждение факта, цели, источников, способов обработки персональных данных; перечень персональных данных, сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- требовать от Банка изменения и дополнения своих персональных данных при наличии оснований, подтвержденных соответствующими документами;
- требовать от Банка блокирования своих персональных данных в случае наличия информации о нарушении условий обработки персональных данных;
- требовать от Банка уничтожения своих персональных данных, обработка которых произведена с нарушением законодательства РК, а также в иных случаях, установленных законодательством РК;
- отозвать согласие на сбор, обработку, распространение в общедоступных источниках, передачу третьим лицам и трансграничную передачу персональных данных, кроме случаев, установленных законодательством РК;
- дать согласие Банку на распространение своих персональных данных в общедоступных источниках персональных данных;
- на защиту своих прав и законных интересов, в том числе возмещение морального и материального вреда;
- на осуществление иных прав, предусмотренных законодательством РК.

Во все типовые формы заключаемых Банком договоров, соглашений включены условия по обязательству контрагентов обеспечивать конфиденциальность получаемых в рамках исполнения договора конфиденциальных персональных данных и ответственность за нарушение их конфиденциальности – неправомерное разглашение, утечку.

Обеспечена проверка подразделением по информационной безопасности проектов соглашений, договоров и дополнительных соглашений к ним на предмет соответствия требованиям информационной безопасности.

При обработке персональных данных Банк принимает необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

Обеспечение безопасности персональных данных включает:

- определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах Банка;
- определение уровней защищенности персональных данных при их обработке в информационных системах Банка;
- применение организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах Банка, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленный законодательством РК уровень защищенности персональных данных;
- учет мест хранения и обработки персональных данных;
- обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие мер по устранению выявленных нарушений;
- восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- установление и контроль правил доступа к персональным данным, обрабатываемым
- в информационных системах Банка, а также обеспечением регистрации и учета действий, совершаемых с персональными данными в информационных системах;

- контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности персональных данных при их обработке в информационной системе;
- назначение ответственного за организацию обработки персональных данных;
- осуществление внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных требованиям законодательства РК, Политики, внутренней документации Банка;
- ознакомление работников Банка, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с требованиями Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, Политики и внутренних документов по вопросам обработки персональных данных.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», в Банке назначено лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных.

Объем собираемых персональных данных строго ограничен утвержденным перечнем необходимых сведений Банка.

Внедрена процедура оценки рисков проектов Банка, в рамках которой выявляются возможные риски конфиденциальности данных и контрольные меры для соблюдения их безопасности, включая комплаенс-риски (в т.ч. наличие согласия на сбор, обработку, передачу персональных данных).

Планы реагирования на утечку данных/инцидент

Чтобы избежать утечки данных клиентов, в соответствии с Политикой информационной безопасности Банка, Политикой сбора, обработки и защиты персональных данных Банка, банковским законодательством и законодательством по защите персональных данных, для защиты прав физических лиц, в Банке обеспечивается разграничение и контроль доступа к данным.

Все работники, кому необходим служебный доступ к конфиденциальным данным, подписывают обязательство о соблюдении конфиденциальности, чтобы предотвратить раскрытие ими банковской тайны, персональных данных и иных видов тайн.



Контроль и управление доступом обеспечивается решениями IDM (Identity Management) и PAM (Privileged Access Management).

Реализуются меры технической защиты от утечки информации.

Реализуется шифрование и обезличивание данных.

Обеспечивается физическая защита доступа к конфиденциальной информации.

Внедрены и реализуются процедуры контроля обеспечения работниками требований информационной безопасности, а также плановые проверки критичных информационных систем на предмет наличия и выполнения установленных контролей безопасности с последующими корректирующими мероприятиями.

Обо всех инцидентах информационной безопасности, включая нарушение конфиденциальности персональных данных, уведомляется руководство Банка, также направляется отчетность регулятору финансового рынка (Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка) и уполномоченному исполнительному государственному

органу в сфере защиты персональных данных (Министерство цифрового развития и аэрокосмической промышленности).

Для реагирования на инциденты разработаны плейбуки (технологические карты), описывающие последовательность действий работников Банка при выявлении подозрения на инцидент. Проводятся киберучения.

Банк незамедлительно уведомляет клиента при нарушении конфиденциальности его данных.

По результатам расследования инцидента на стороне Банка и правоохранительными органами, при наличии основания, Банком возмещается причиненный ущерб клиенту.

Случаи утечки, кражи, утери данных клиентов вследствие нарушения информационной безопасности за отчетный период отражены в таблице ниже:

Показатель	2019	2020	2021	2022
Общее количество зарегистрированных обоснованных случаев утечки, кражи и утери данных клиента, в том числе:	0	0	7	0
Случаи утечки данных	0	0	0	0
Случаи кражи данных	0	0	4	0
Случаи утери данных	0	0	0	0
Случаи разглашения данных клиента работниками филиалов Банка	0	0	3	0

Системой DLP фиксируются и блокируются попытки отправки конфиденциальной информации работниками за периметр Банка.

Системой WAF (Web Applications Firewall) обеспечивается защита от внешних кибератак на дистанционные каналы Банка.

Системой SIEM (Security Information and Event Management) обрабатываются события информационной безопасности и обеспечивается мониторинг корреляция угроз кибербезопасности.

Для недопущения повторения случаев нарушения конфиденциальности данных клиентов произведены технические доработки и оптимизированы настройки в общедоступных приложениях, внедрена процедура SAST-сканирования, усилено тестирование ИБ новых доработок программных продуктов, разработан и запущен курс для руководителей ИТ по комплаенс-требованиям ИБ, для вновь принятых разработчиков проводится курс по безопасной разработке «OWASP Top-10». В материалы по повышению осведомленности работников Банка по информационной безопасности включена информация по обеспечению защиты персональных данных.

Регулярные проверки политик и систем информационной безопасности. Сертификация по общепризнанным стандартам ИБ

В Банке внедрены соответствующие процессы для обеспечения соблюдения требований нормативных правовых актов, соблюдения прав интеллектуальной собственности, защиты охраняемой законом персональной информации, соблюдения ограничений по использованию криптографических средств.

Все требования и положения международных стандартов ISO/IEC 27001, PCI DSS, PCI 3DS, SWIFT являются обязательными для исполнения в области их применения, определяемых соответствующими документами Банка.

При разработке и применении средств и методов информационной безопасности учитываются требования договорных обязательств и контрактов, заключенных Банком с третьими сторонами. Доступ третьей стороны к информационным ресурсам Банка осуществляется только после анализа рисков, которые могут возникнуть при предоставлении такого доступа, и принятия адекватных защитных мер.

В случае необходимости (в частности, при наличии требований нормативных правовых актов или международных стандартов), Банк проводит проверку контрагентов (поставщиков товаров и услуг) на соответствие определенным требованиям (например, проверку документов, подтверждающих соответствие предоставляемых услуг требованиям стандарта PCI DSS).

С 2015 года Банк проходит внешние аудиторские проверки соответствия уровня обеспечения информационной безопасности требованиям международных стандартов ISO 27001, PCI DSS, PCI 3DS.

В целях оптимизации расходов и сертификации собственных работников по аудиту соответствия СУИБ ISO 27001, поддержание методологии оценки внешних аудиторских компаний на соответствие стандарту ISO/IEC 27001:2013 в рамках внутренних проверок СУИБ с 2018г. обеспечивается Департаментом внутреннего аудита и Департаментом защиты информационных ресурсов.

Не реже, чем раз в три года, со стороны уполномоченного центрального исполнительного органа, Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, проводятся контрольные комплексные проверки системы управления информационной безопасностью Банка (ранее функция выполнялась банком первого уровня, Национальным Банком Республики Казахстан).

При проведении обязательных ежегодных финансовых аудитов согласно требованиям банковского законодательства Республики Казахстан, в Банке проверяются смежные области, включая уровень обеспечения информационной безопасности в области аудита. Несколько лет подряд такие аудиты в Банке проводятся международными компаниями группы Big4.

В 2022 году по результатам ежегодного QSA-аудита очередной раз подтверждено соответствие Банка требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платежных карт, международного стандарта безопасности индустрии платежных карт - 3-D Secure платежей.

Повторно получена положительная оценка внешних аудиторов о соответствии локальной инфраструктуры SWIFT Банка требованиям SWIFT CSP, Customer Security Controls Framework (CSCF).

Предотвращение финансового мошенничества

В последние годы наблюдается значительный рост числа случаев финансового мошенничества.

Для усиления защиты активов своих клиентов и повышения их финансовой грамотности в области предотвращения фрода, Банк запустил программу повышения осведомленности клиентов (push-уведомления по финансовой грамотности, экраны с предупреждением о мошенниках в мобильном банкинге, публикации тематических постов в социальных сетях на официальных аккаунтах Банка, посты в пабликах популярных блогеров, статьи в интернет-изданиях республиканских СМИ и т.д.). На ТВ-панелях в отделениях Банка запущены тематические ролики. Разработана и успешно применяется инструкция для менеджеров отделений банка по выявлению клиентов, находящихся под влиянием мошенников.

К решению проблемы с финансовым интернет-мошенничеством Банком инициировано привлечение государственных и правоохранительных органов, участников Ассоциации финансистов Казахстана, операторов связи. Совместно прорабатываются вопросы по внесению изменений в законодательство для обеспечения легитимности блокировки сомнительных транзакций, возможности оперативного обмена информацией с регуляторными и правоохранительными органами, блокировке подмененного интернет-трафика.

Внедрена и активно развивается Антифрод-система для каналов дистанционного банковского обслуживания.

На основе статистики и анализа страновых трендов разработаны, реализованы и, с учетом выявляемых рисков, постоянно актуализируются правила обнаружения и блокировки сомнительных операций. Реализуемые Департаментом защиты информационных ресурсов мероприятия совместно с блоками Розничного бизнеса и ИТ показывают свою эффективность в снижении ущерба клиентов от финансового мошенничества с применением социальной инженерии.

В 2022 году было зафиксировано 34 262 попытки мошенничества в отношении клиентов Банка. В результате проведенных комплексных мероприятий Банка по противодействию мошенничеству удалось предотвратить ущерб клиентам более чем на 1,6 миллиарда тенге.





УПРАВЛЕНИЕ
ПЕРСОНАЛОМ



РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

Halyk Bank – это команда людей, увлеченных своей работой, уверенно смотрящих в будущее, знающих, что у них есть стабильное место работы, конкурентоспособная заработная плата, привлекательный социальный пакет, множество мотивационных и стимулирующих программ, большие возможности для профессионального и карьерного развития!

Наш сплоченный персонал – это ключ к успеху и главный капитал!

Управление персоналом

Банк, как крупнейший работодатель в финансовом секторе, регулярно работает над совершенствованием подходов к управлению персоналом, внедряя наилучшие оптимальные инструменты, не забывая при этом о сохранении лучших практик, которые доказали свою эффективность.

Основными принципами Кадровой политики Банка являются:

Взаимосвязь интересов и целей Банка и работников – Банк 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 Банка.

Конкурсность, ротация, регулярность оценки индивидуальных качеств и возможностей – Банк 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 – Банк стремится к тому, чтобы взаимоотношения Банка с работниками были долгосрочными. Преемственность знаний и опыта, акцент на развитии и обучении работников – инвестиции в обучение и развитие должны соответствовать потребностям Банка в достижении его стратегических целей.

Банк стремится к обеспечению профессионального роста и развития работников. В Банке существует и развивается наставничество, работники обучаются и делятся накопленными знаниями и навыками.

Оценка достигнутых результатов деятельности – Банк ценит вклад каждого 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 – Банк 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 – Банк стремится к созданию благоприятных условий труда и построению отношений в коллективе, способствующих эффективной деятельности.

Кадровая политика Банка реализуется через основные направления:

1. руководство в деятельности принципами законности, справедливости и равных возможностей;
2. совершенствование организационной структуры, подбор и расстановка работников;
3. адаптация новых работников, взаимодействие с действующим персоналом;
4. профессиональное и навыковое обучение и личностное развитие персонала, формирование кадрового резерва работников;
5. управление результативностью и мотивацией работников, оплата труда;
6. социальная поддержка работников;
7. формирование корпоративной культуры.

Система организация труда Банка выстраивается с помощью внутренних нормативных документов, действующих по каждому направлению управления персоналом и основанных на нормах Трудового кодекса РК, Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Закона РК «Об акционерных обществах», Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и других нормативных актах.

Занятость

Стремясь к сохранению стабильности команды высококвалифицированных специалистов, Банком обеспечиваются равные возможности в сфере труда и занятости работникам и кандидатам в работники в штат Банка, поддерживаются и соблюдаются принципы и нормы международного права, законодательства РК.

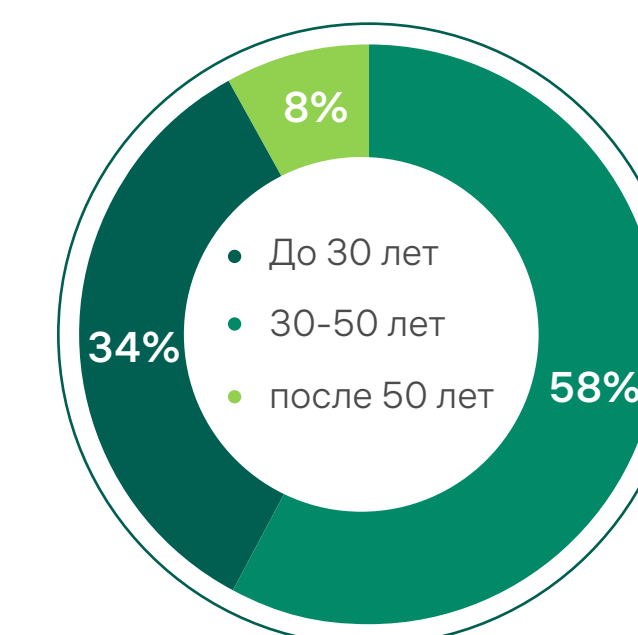
Формирование команды профессионалов Банка неизменно основано исключительно на профессиональных компетенциях, личных качествах, опыте и мотивации кандидатов, не допуская какой-либо дискриминации по происхождению, социальному, должностному и имущественному положению, полу, расе, национальности, языку, отношению к религии, убеждениям, месту жительства, или по любым иным обстоятельствам.

Списочная численность работников Банка на конец 2022 года составила 14 546

человек, что на 2% меньше, чем в 2021 году. Соотношение численности работников по полу составило: доля женщин 71%, мужчин – 29%. В возрастном распределении структура персонала выглядит следующим образом: работники в возрасте от 30 до 50 лет – 58%, доля молодежи младше 30 лет составляет 34%, а работники старше 50 лет – 8%. Средний возраст работников по Банку на конец 2022 года составил 34 года, что аналогично концу 2021 года.



Разнообразие персонала по полу в 2022 году, %



Разнообразие персонала по возрасту в 2022 году, %

Банк не использует детский труд, не практикует принудительный труд. Самому младшему работнику Банка 18 лет.

Доля работников, входящих в состав руководителей высшего и среднего звена составляет 11% от общего числа работников, в том числе женщины – 62%, мужчины 38%.

На конец 2022 года из 12 804 работников, работавших на условиях постоянного²⁶ трудового договора (88% от общей численности персонала), 70% составили женщины, 30% – мужчины. На отчетный период 1 742 работника (12% от общей численности персонала) осуществляли трудовую деятельность по временному²⁷ трудовому договору, из них 20% приходится на мужчин, 80% – на женщин.

²⁶ Трудовой договор, заключенный на неопределенный срок согласно ст. 30 ТК РК.

²⁷ Трудовые договоры, заключенные на определенный срок (не менее 1 года), на время выполнения определенной и/или сезонной работы, на время замещения временно отсутствующего работника согласно ст. 30 ТК РК.

При этом в отчетном году 99% работников были заняты на полный рабочий день и 1% – неполный рабочий день. Структура занятости в разбивке по полу была представлена следующим образом: при занятости на полный рабочий день 71% работников составили женщины, 29% – мужчины; при занятости на неполный рабочий день гендерное разнообразие аналогичное. Количество внештатных работников по сравнению с 2021 годом увеличилось и составило 238 человек (около 1% от общей численности персонала Банка).



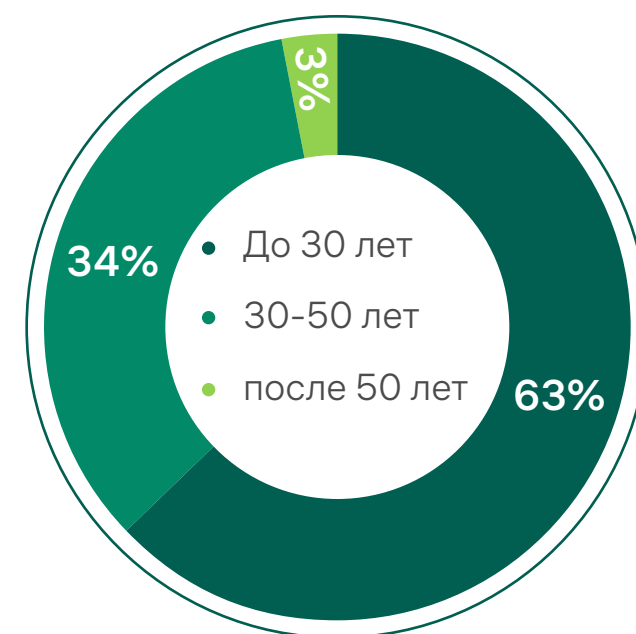
Структура персонала по занятости на полный рабочий день в 2022 году, %



Структура персонала по занятости на неполный рабочий день в 2022 году, %



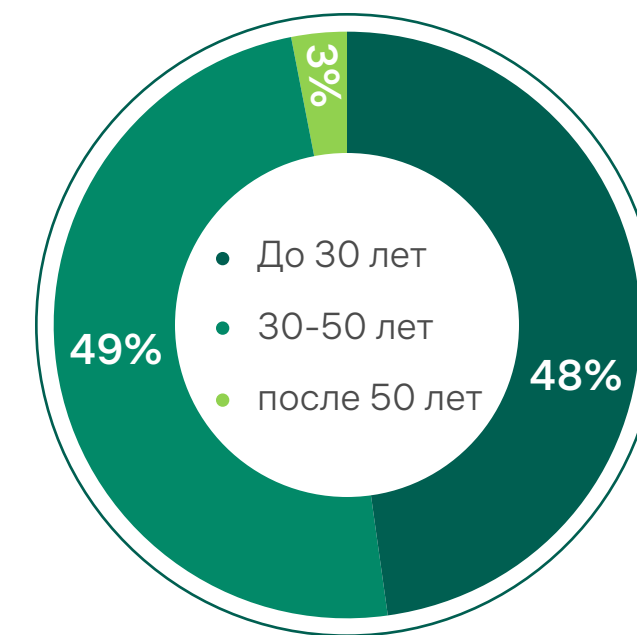
Разнообразие принятого персонала по полу 2022 году, %



Разнообразие принятого персонала по возрасту в 2022 году, %



Структура по полу добровольно покинувших в 2022 году, %

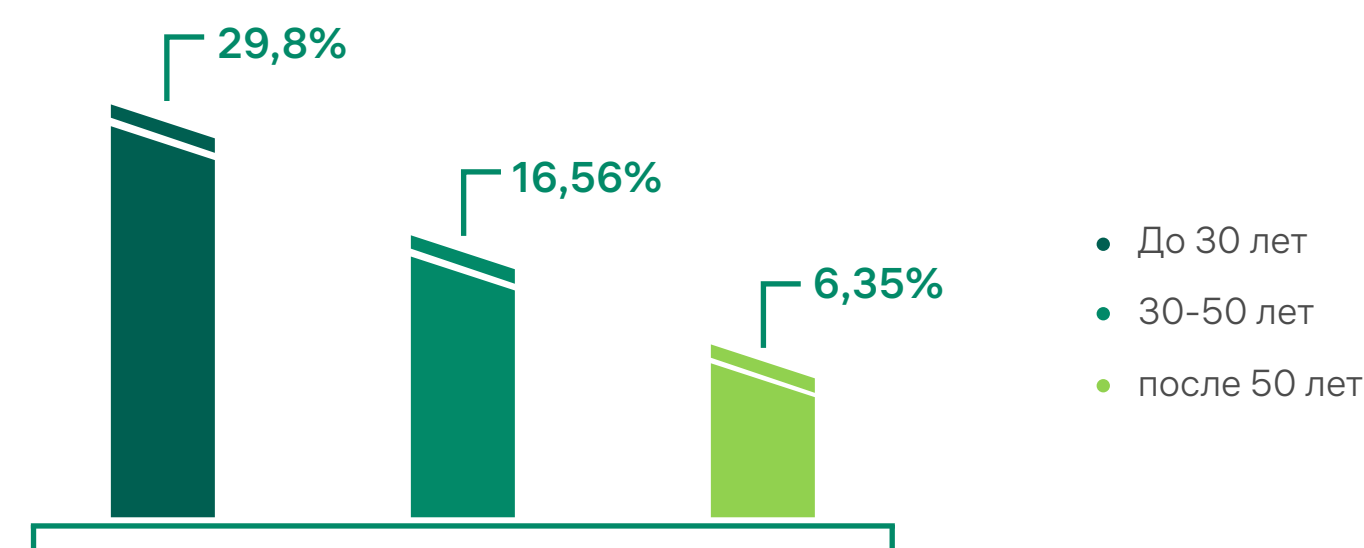


Структура по возрасту добровольно покинувших в 2022 году, %

В 2022 году было принято 3 261 новых работников, что составило 22% от среднесписочной численности персонала.

Трудовые отношения были прекращены по собственной инициативе с 2 840 работниками. Текучесть персонала за 2022 год увеличилась по сравнению с 2021 годом на 2,8% и составила 19,7%.

В разрезе возрастной структуры персонала текучесть персонала составила 29,8% среди работников младше 30 лет, 16,56% – среди работников от 30 до 50 лет и 6,35% – среди работников старше 50 лет. Несмотря на наибольшую текучесть среди молодежи, наблюдается и увеличение количества молодых специалистов, связанное с внедрением и развитием программ для молодежи, привлекающих студентов и выпускников и позволяющих совмещать обучение и работу, обеспечивая внешний кадровый резерв из адаптивных к процессам Банка специалистов.



Текучесть персонала по возрастным категориям персонала в 2022 году, %

Подбор и найм персонала

Приглашая новые лица в нашу команду, мы основываем свой выбор исключительно на профессиональных компетенциях, личных качествах, опыте и мотивации кандидатов.

При подборе и найме персонала Банком используются различные источники поиска и подбора:

- база данных по внутренним кандидатам, работающим в системе Банка или состоящим в кадровом резерве;
- центры занятости населения;
- социальные сети (Instagram, LinkedIn), карьерная страничка на внешнем сайте Банка;
- различные рекрутинговые интернет-ресурсы;
- специализированные рекрутинговые агентства;
- база данных по практикантам, выпускникам курсов подготовки операционно-кассовых работников отделений, курсов подготовки работников розничного бизнеса;
- средне-профессиональные и высшие учебные заведения.

Для реализации потенциала, амбициозных профессиональных и карьерных планов как опытных соискателей, так и совсем молодых специалистов без опыта, Halyk Bank продолжает предлагать возможности, упрощающих доступ к вакансиям Банка. Так в 2022 году был запущен Telegram-канал Halyk Jumys, где на ежедневной основе осуществляется публикации как вакансий, так и посты о корпоративной жизни Банка. На сегодняшний день Halyk Jumys насчитывает более 8 000 подписчиков.

Привлечение молодых талантов

Стремясь к сохранению долгосрочных отношений с опытными работниками, развивающихся в Банке много лет, мы не забываем о развитии карьерных возможностей для молодых специалистов.

В 2022 году Банк принял участие в 17 ярмарках вакансий, в том числе Digital Brigde 2022г., где активно презентовал возможности и преимущества начала карьеры в Банке молодым специалистам. С целью развития взаимодействия с ведущими ВУЗами страны за 2022 год было проведено 2 открытых мероприятия для студентов вузов МУИТ, КБТУ, СДУ, где работники Банка поделились о наших проектах, жизни и работе в стенах Банка.

В 2022 году Банк получил награду в Премии HR-бренд Центральная Азия (лучшие проекты работодателей 2021 года) в номинации «Регион» за социально-значимый для страны образовательный проект Банка «Halyk Академия», запущенный в 2020 году.

Основной идеей проекта является подготовка стажеров ИТ на базе 3-х ведущих вузов Казахстана - МУИТ, КБТУ и СДУ. Для успешной реализации Банком оказано содействие в создании лабораторий, в которых работники ИТ-подразделений Банка проводят гостевые лекции и мастер-классы с реальными бизнес-кейсами, а также обеспечена необходимая материально-техническая база.

Halyk Academy 2.0

С 2022 года мы трансформировали проект Halyk Академия в Halyk Academy 2.0, обеспечив возможность дополнительной оплаты труда работникам Банка за преподавание лекций в вузах МУИТ, КБТУ и СДУ и вклад в подготовку будущих коллег.

В 2022 году в рамках проекта запущены следующие курсы:

в КБТУ:

- Разработка java-приложений для обработки потоковой (stream) и пакетной (batch) информации – 8 недель
- Statistical learning (статистическое обучение) – 12 недель
- Углубленный Python – 12 недель

в МУИТ:

- Анализ данных, data аналитика, data инжиниринг, бизнес-аналитика – 12 недель
- Практический Go – 12 недель
- Database programming with PL/SQL – 12 недель

Благодаря продолжению и усовершенствованию проекта, каждый студент указанных вузов может непосредственно соприкоснуться с проектами и задачами в реальных условиях бизнеса на практике, наши коллеги получают огромный опыт в реализации

себя как преподавателей, а мы продолжаем привлекать в Банк лучших студентов.

Результаты работы с молодежью – это увеличение последующих переводов интернов в штат Банка на 33% в сравнении с 2021 годом.

Адаптация персонала

В 2022 году в рамках заботы о ментальном здоровье работников была трансформирована программа адаптации для вновь принятых работников.

Помимо своей стандартной функции помощи новым работникам быстрее влиться в трудовой процесс и корпоративную культуру, адаптационной программой предусмотрен Telegram-бот Halyk Dos, благодаря которому новичок оперативно получает ответы на все вопросы, возникающие в период испытательного срока.

Наряду с институтом наставничества, который существует и развивается в Банке уже много лет, программой структурирован набор кейсов для непосредственных руководителей новичков, помогающие новичку адаптироваться в коллективе и испытывать наименьший стресс на новом рабочем месте.

Кроме этого, важным элементом помощи новичку почувствовать себя частью огромной команды Банка, является наблюдение за психоэмоциональным состоянием работника в период испытательного срока. Для этого в нашем Банке предусмотрены следующие этапы:

- встречи с руководителем и нанимающим рекрутером для обсуждения и решения образовавшихся проблемных участков;
- Welcome-тренинг для эмоционального включения новичков в работу Банка;
- опрос по итогам прохождения испытательного срока, обратная связь.

МОТИВАЦИЯ И ОПЛАТА ТРУДА

В основе политики оплаты труда и определения подходов к мотивации персонала находятся принципы равенства прав, возможностей работников и запрещения дискриминации в сфере труда. Реализацию справедливости вознаграждения и равных условий труда обеспечивает система грейдов, основанная на методологии оценки должностей Korn Ferry, что исключает дискриминацию в оплате труда по мотивам происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства, возраста или физических недостатков, принадлежности к общественным объединениям или по любым иным обстоятельствам.

Стремясь обеспечить достойный уровень и конкурентоспособность заработных плат, Банк регулярно участвует в обзорах заработных плат, проводит аналитическую работу, а также учитывает мнения и предложения заинтересованных сторон.

Так на системной основе мы оцениваем инфляционные прогнозы и принимаем решение о необходимости индексации и повышения заработной платы. В 2022 году Банк пересмотрел схему оплаты труда по должностям работников с учетом повышенного инфляционного фона, в результате чего рост окладов составил в среднем 10%.

Помимо фиксированного вознаграждения, в Банке предусмотрен годовой бонус, размер которого рассчитан в совокупности из индивидуального и коллективного результата с условием повышения уровня совокупного годового дохода.

Программа благополучия Well-being

Несмотря на быстро сменяющиеся друг друга события в мире, Банк все также сохраняет лидерство в уровне стабильности, и прилагает еще больше усилий о заботе персонала, создавая чувство защищенности у каждого работника. В 2022 году Банк не только сохранил гарантированный социальный пакет, который включает различные виды льгот и компенсаций, но и улучшил имеющуюся программу социального пакета, поделив ее на 4 вида благополучия работников: Ментальное, Физическое, Социальное, Финансовое, чтобы работники могли выстроить для себя Work-life balance:



При наполнении каждого блока учитывалась потребность работников на каждом жизненном цикле в Банке: культура онбординга, признания, коммуникаций, единства, финансовой грамотности и, конечно же, забота о семье и близких.

При трансформации программы благополучия мы расширили ее следующими льготами:

1. программой субсидирования ипотечных займов для работников со стажем работы в Банке от 1 года; ежеквартальным признанием достижений (помимо существующего признания по итогам года) работников;
2. ежегодного признания лучших руководителей подразделений как Головного банка, так и директоров филиалов по направлениям бизнеса;
3. доступами к психологическим тренингам и медитациям.

В 2022 году для обеспечения единства команды, Банком проводились:

1. еженедельные тимбилдинги для подразделений Банка;
2. масштабный тимбилдинг с возможностью работникам свободно выбрать комфортную локацию;
3. участие в активностях, мастер классах, флешмобах или отдых на природе;
4. чемпионат по футболу среди работников Группы Халык. Проведены отборочные региональные турниры для 24 филиалов, для работников ГБ и дочерних организаций. Финальный турнир прошел в г.Астана, где 16 команд из 3-х стран претендовали на победу.

Во время чемпионата участники ощущали поддержку коллег-болельщиков, приехавших в т.ч. из других городов и стран. Атмосфера сплочения поддерживалась экскурсиями по столице и заключительным праздничным корпоративным мероприятием.

Значимым событием в рамках программы благополучия в 2022 году стал запуск сервиса психологической поддержки. Каждый работник Банка получили возможность получить онлайн доступ к психологическим тренингам и расслабляющим медитациям с сертифицированными психологами по сложным личным и проблемам в рабочей сфере (стресс и выгорание, взаимодействие в коллективе, расслабление, лидерские программы и т. д.).

Тренинги проводятся онлайн в формате, что делает их удобными и доступными даже в отдаленных территориях. По результатам первых месяцев работы востребованность сервиса среди работников банка оказалась на хорошем уровне для подобных услуг.

Право на отпуск по уходу за ребенком имеют 100% персонала. Нормы Трудового кодекса РК позволяют работникам использовать свое право на отпуск по уходу за ребенком не только будучи женщиной, но и мужчиной, а также бабушкой, дедушкой или другими родственниками, фактически воспитывающими ребенка, оставшегося без попечения родителей, либо являющимися опекунами, либо усыновившим/удочерившим новорожденного ребенка. По итогам 2022 года численность работников, находящихся в отпуске без сохранения заработной платы по уходу за ребенком и отпуске по беременности и родам, составила 2 577 человек, из них 2 566 женщин (99,6%) и 11 мужчин (0,4%). На протяжении всего 2022 года из декретного отпуска вернулись 1 049 работников (женщины). При выходе 63% продолжили трудовую деятельность в Банке в течение 12 месяцев после возвращения на работу.





ОЦЕНКА ПЕРСОНАЛА



ОЦЕНКА ПЕРСОНАЛА

Оценка персонала является важным инструментом в Банке, который позволяет оценить лидерский потенциал и компетенции руководителей и их команд. Это помогает определить направление дальнейшего развития и карьерного продвижения работников. Все категории работников и руководителей в Банке проходят оценку, включая членов Правления и руководителей самостоятельных структурных подразделений.

Для оценки использованы различные инструменты, такие как система сбалансированных показателей (ССП), которая позволяет установить зависимость между степенью достижения целевых значений каждого из показателей подразделения Банка и уровнем премирования руководителей. Также используется оценка трудовой деятельности и компетенций (ОТК), которая проводится в автоматизированном виде на портале.

В 2022 году на нескольких пилотных департаментах успешно реализована новая методика оценки эффективности ИТ-подразделений, позволяющая оценить результативность каждого работника и контролировать использование всех имеющихся ресурсов. Проект имеет большое значение как для повышения ответственности ИТ специалистов за результаты их работы, так и для увеличения производительности труда, эффективности распределения ИТ ресурсов и контроля исполнительской дисциплины.

Банк гарантирует прозрачность процесса оценки и своевременное получение работниками обратной связи в процессе оценки и поощрения в виде мотивационной выплаты при успешной деятельности. В Оценке Трудовой Деятельности и Компетенций (ОТК) используются три формы оценки, которые отличаются в зависимости от должности и функционала сотрудника. Оценка не проводится для сотрудников, работающих менее 6 месяцев, а также для тех, кто был в отпуске по уходу за ребенком или находился в состоянии временной нетрудоспособности более 6 месяцев в течение периода оценки. Вспомогательный и технический персонал (водители, рабочие) также не проходят оценку.

В 2022 году оценка эффективности работы была проведена по 10 083 работникам, что составило 70% от списочной численности персонала. 30% списочной численности персонала не подлежало оценке. Оценка охватила 78% мужчин и 66% женщин. За отчетный период оценку прошли все члены Правления и 99% руководителей высшего звена, 90% руководителей среднего звена и 67% специалистов. Оценка деятельности также является важным инструментом для принятия управленческих решений, таких как формирование кадрового резерва, разработка программ развития персонала, мотивационные выплаты, признание лучших работников Банка и расчет годового бонуса.

Многие исследования подтверждают, что методология оценки руководителей должна включать несколько инструментов. Поэтому оценка по KPI была дополнена оценкой по компетенциям с использованием специализированных тестов OPQ от SHL, которые позволили оценить способности руководителей, а также их сильные стороны и определить компетенции для развития.

Через опросник прошли руководители уровня директор департамента Головного банка и их заместители, начальник управления Головного банка, директор филиала и его заместители. Всего прошли опросник 92% руководителей из указанной выборки. Каждый участник оценки получил персональную обратную связь с рекомендациями по развитию.



ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ РАБОТНИКОВ



ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

Развитие персонала через выявление профессиональных возможностей и потенциала работников обеспечивает формирование сбалансированной и компетентной команды, которая впоследствии реализует курс стратегии Банка, способствует его процветанию, увеличению клиентов и прибыли. Через развитие и обучение работники могут планировать и выстраивать карьеру, быстро адаптироваться в условиях изменения бизнеса и внедрения новых технологий и инструментов.

В целях развития профессиональных и личных навыков Банк предлагает работникам следующие виды обучения работников:

Индивидуальное обучение: повышение квалификации, программы профессиональной сертификации, программы MBA и дистанционное обучение, проводимое внешним провайдером, в том числе через доступы к образовательным платформам.

Корпоративное обучение: проведение специализированных курсов, семинаров и тренингов с привлечением внутренних и внешних ресурсов, а также организация дистанционного образования посредством системы дистанционного обучения (СДО).

Стажировка: обучение с целью получения практического опыта, освоения новых технологий и применения теоретических навыков на практике.

Приоритетные направления развития

Одной из основных задач Банка является формирование и поддержание штата работников, отвечающего квалификационным требованиям Банка, направленным на достижение стратегических целей и решение задач, стоящих перед Банком. Приоритеты развития работников Банка определялись стратегией Группы «Halyk», корпоративными ценностями, а также вызовами новой реальности, требующими гибкости и готовности к изменениям, повышения уровня цифровизации и усиления клиентоориентированности.

Мы стремимся постоянно совершенствовать имеющиеся программы обучения и развития, внедрять при этом новые, учитывая потребности бизнеса и персонала. Применяем современные технологии, повышая удобство прохождения обучения, офлайн обучение удачно дополняется онлайн сессиями.

2022 год был объявлен годом сервиса в Банке, поэтому приоритетным направлением корпоративного обучения для работников фронт-офиса, стало повышение уровня клиентоориентированности и сервиса.

Большое внимание уделялось развитию навыков руководителей и раскрытию их лидерского потенциала, поскольку именно руководители являются основными драйверами и проводниками всех изменений и инноваций в Банке. Совместно с Высшей Школой Бизнеса Назарбаев Университет впервые была разработана и реализована Программа развития лидерского потенциала, которая сочетала в себе академические знания и практические инструменты их применения. Обучение проводилось международными

профессорами-практиками по большей части в онлайн формате, что позволило охватить обучением руководителей всех филиалов Банка и обеспечить высокий уровень экспертности преподавателей.

В рамках одного из направлений программы благополучия Halyk Extra – финансовое благополучие – для работников проводится дистанционное обучение по повышению финансовой грамотности, которое помогает работникам лучше управлять своими деньгами, принимать обоснованные решения и избегать финансовых ловушек.

Работники постоянно повышают свой профессионализм, приобретают навыки и развивают компетенции неотрывно от рабочего процесса, участвуя в новых проектах, а также уделяя внимание самообразованию, в том числе, пользуясь корпоративной библиотекой и дистанционными курсами, доступными для самоназначения.

Развитие талантов

В Банке работает программа внутреннего кадрового резерва, настоящими лидерами становятся внутри компании с помощью системы ротаций, обучения и наставничества. Кадровый резерв призван гарантировать стабильность кадрового обеспечения Банка на ключевых и руководящих позициях, стимулировать повышение профессионального уровня и деловой активности работников Банка. Не менее 75% назначений на должность руководителя получают опытные талантливые сотрудники, которые зачастую нуждаются в развитии управленческих компетенций и в приобретении более широкого взгляда на бизнес.

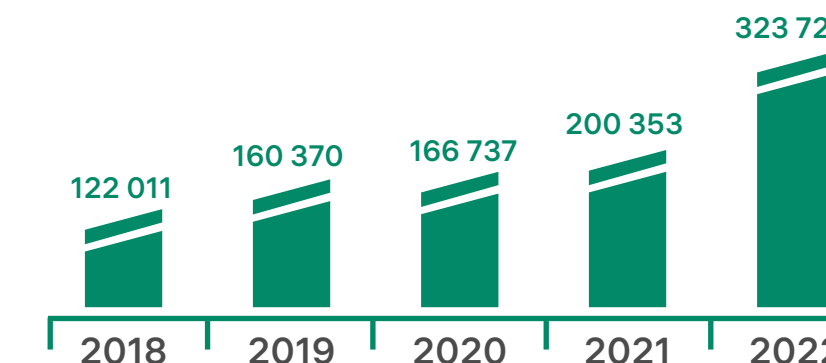
Банк на системной основе ведет работу по развитию участников кадрового резерва. В 2022 году программа развития для резервистов была реализована в инновационном формате, с элементами геймификации. Бизнес-тренеры погрузили участников в сказочную среду с соревновательной механикой, что позволило резервистам максимально раскрыть возможности и увидеть свой потенциал.

Продолжает свою работу программа развития управленческого потенциала региональной сети Банка «Академия лидеров». Цель проекта – сформировать кадровый резерв из самых результативных и успешных выпускников Академии для последующего назначения на должности начальников каналов продаж. Программа состоит из 5 модулей и позволяет прокачать лидерские компетенции и навыки работы с командой, а также способствует личной трансформации участников программы и быстрой адаптации к изменениям.

Дополнительно к внутреннему резерву, впервые сформирован внешний кадровый резерв на должности руководителей Дочерних организаций, а также на технические и экспертные позиции Головного банка.

Дистанционное обучение

Продолжена работа по расширению охвата работников обучением и тестированием через СДО. За отчетный период через СДО было проведено более 300 тыс. назначений учебных курсов и проверочных тестов, что на 61% больше, чем в 2021 году.



Дистанционное обучение и тестирование через СДО 2018-2022

Запущено мобильное приложение системы дистанционного обучения, благодаря которому все работники Банка имеют возможность проходить курсы и читать книги по саморазвитию, личной эффективности, психологии и бизнесу 24/7.

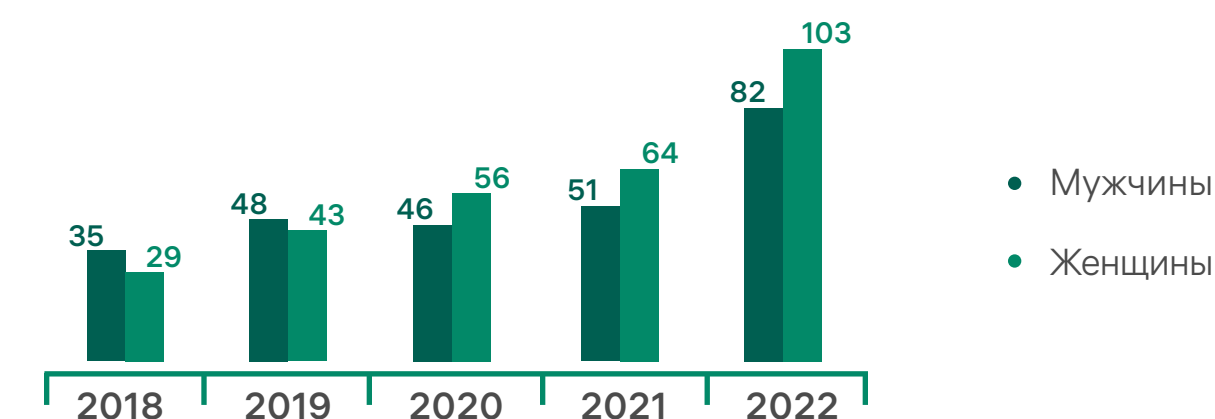
Основные направления обучения руководителей в 2022 году

При организации обучающих мероприятий для руководителей особое внимание было уделено следующим темам:

Руководители высшего звена	Руководители среднего звена
Программа развития лидерского потенциала, включающая модули: Лидерство и ключевые навыки эффективного лидера; Стратегия и цифровая трансформация; Стратегический и цифровой маркетинг; FinTech и банковская сфера; Управление изменениями. Стратегия личного бренда Клиентский сервис	Основы проектного управления и инструменты лидерства Дистанционные курсы для руководителей: Лидерство; Делегирование; Обратная связь; Навыки ведения переговоров; Профилактика выгорания сотрудников; Управление конфликтами; Продажи Клиентский сервис

В 2022 году в среднем на одного работника приходилось 90 часов обучения, в том числе на одного мужчину – 82 часа, на одну женщину – 103 часа, в разрезе категории должностей: на одного руководителя высшего звена²⁸ – 64 часа, на одного руководителя среднего звена – 110 часов, на одного специалиста – 90 часов.

Среднее количество часов обучения на одного работника за 2018 – 2022 гг., часов:



Корпоративным обучением были охвачены руководители и работники дочерних компаний: АО «СК «Халык», АКБ «Tenge Bank», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ЗАО «Халык Банк Таджикистан», АО «Халык-Лизинг», ТОО «КУСА Халык».

²⁸ Директора ССП ГБ, кураторы под-блоков и директора филиалов.

КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА И ВНУТРЕННИЕ КОММУНИКАЦИИ

Правильно и грамотно выстроенная корпоративная культура является залогом успешной работы и реализации стратегии Банка. Для этого на постоянной основе реализуется ряд проектов для укрепления внутренней культуры, вовлечения и удержания персонала. Приоритетными целями развития корпоративной культуры остаются ответственность и саморазвитие, открытость и доверие, единая команда банка и стремление достигать высоких результатов деятельности. Мы продолжаем ориентироваться на такие ценности как поддержание в коллективе атмосферы доверия, уважительного отношения к работникам, клиентам, деловым партнерам и иным частным лицам, ведущих взаимодействие с Банком. Уделяя особое внимание вопросам недопущения нарушений личных прав и свобод, дискриминации по признакам расы, цвета кожи, религии, пола, половой ориентации, возраста, инвалидности или стажа.

Корпоративные мероприятия

Продумывая каждое корпоративное мероприятие, мы стремимся создать систему позитивных стимулов (материальных, социальных, психологических), влияющих на внутреннюю мотивацию и вызывающих положительные отклики наших работников:

- чувство единства и принадлежности к огромному коллективу Банка, не теряя при этом своей индивидуальности;
- чувство востребованности профессиональных компетенций и возможности развивать свой творческий потенциал;
- желание привносить в деятельность Банка лучшие практики, благополучно влияющих на Банк и его персонал;
- осознание своего личного вклада, являющегося ценным ресурсом в достижении стратегических целей Банка;
- ощущение прозрачности и доступности информации, уверенности и безопасности;
- понимание своей значимости в реализации социальных, благотворительных проектов.

В 2022 году были проведены корпоративные мероприятия, целью которых было продвижение миссии и ценностей Банка, объединение и вовлеченность работников в понимание и реализацию стратегических задач Банка.

Уже по доброй традиции работников поздравляют с Международным женским днем 8 марта, Наурыз мейрамы, Баян-Сулу и Козы-Корпеш, Днем защитника Отечества 7 мая,

Днем Победы 9 мая, Днем финансиста, Днем Независимости Республики Казахстан и Новым годом. Благодаря сложившейся корпоративной культуре среди работников, эти праздники всегда отличаются открытостью, дружелюбием, умением радоваться и делиться этой радостью с другими.

Отличительной чертой проведения корпоративных мероприятий Банка является проведение внутренних конкурсов среди работников, где они могут выразить себя творчески через сочинение стихов, съемок видеороликов, фото и прочее.

Мы стремимся создать комфортную рабочую атмосферу из простых, но очень важных факторов для работников:

- официальные трудовые отношения;
- гибкий рабочий график и смешанный формат работы (дистанционная работа и работа в офисе);
- четкие должностные обязанности;
- признание достижений: медали, почетные грамоты;
- прозрачные правила оценки персонала и карьерных назначений;
- последовательность и прозрачность в установлении вознаграждений;
- участие в проектной работе;
- участие в благотворительности, инициированной Банком;
- страхование ответственности директоров и должностных лиц;
- регулярные внутренние рассылки сообщений и уведомлений об последних изменениях, новостях, внутренних конкурсах и акциях.

Концепция «Зелёный офис»

Банком разработана концепция «Зелёный офис», в рамках которой в 2022 году проводились такие экологические инициативы как «My cup, please» – предоставление скидки в кафетериях Банка при покупке напитка с использованием личного многоразового стакана/термоса и «День без автомобиля» с призывом к работникам Головного банка к отказу от собственного автотранспорта на один день.

С целью формирования у работников понимания влияния на окружающую среду и культуры ее сохранения, регулярно транслируются видеоролики о концепции «зеленого» офиса.



Внутренние коммуникации

Мы продолжаем вести активную работу по цифровизации каналов внутренних коммуникаций, являющихся одним из главных инструментов развития корпоративной культуры.

Для нас очень важно, чтобы наши работники получали самую актуальную информацию о событиях, происходящих в Банке и влияющих на него, а также имели доступ к механизму подачи жалоб и обращений. Для этого на интрасайте успешно функционирует рубрика «Предложения HR» и создана разветвленная система внутрикорпоративных коммуникаций для транслирования и освещения следующих направлений:

- ценности, цели и задачи Банка;
- стратегические проекты и обмен опытом;
- результаты деятельности;
- достижения и награды;
- ключевые мероприятия с участием банка
- внутрикорпоративные мероприятия.

В целях повышения качества доведения до всех работников Банка внутрикорпоративной информации, а также внедрения единых инструментов для совместной работы и внутренних сервисов в 2022 году была продолжена работа по созданию общего информационного поля внутри Банка и поддержке площадок для коллективного взаимодействия, а также освещения организационных ценностей и принципов корпоративной культуры.

Для решения этих задач успешно существуют и системно развиваются текущие каналы коммуникации интрасайт «MyHalyk» и корпоративная сеть «Halykface» – где работники могут обмениваться опытом, идеями, а также создавать сообщества по интересам и обмена опытом.

По сложившейся традиции Банком используется Radio Halyk FM, с помощью которого работников поздравляют с корпоративными и государственными праздниками, а также оповещают о внутрибанковских мероприятиях.

Банк стремится к развитию принципов прозрачности и открытости, когда каждый работник, кандидат и иные категории респондентов могут подать свое обращение или жалобу любым доступным удобным для него/нее способом. Для этих целей можно обратиться напрямую в Департамент управления персоналом либо к представителю HR функции в филиале, отправить обращение по электронной почте или позвонить по специальному телефону доверия 8 (727)-259-68-78, который принимает устные обращения работников, содержащие информацию о фактах:

- введение в заблуждение работников Банка или клиентов с целью получения незаконных финансовых выгод для себя лично или своего заинтересованного окружения;
- грубое нарушение, которое повлекло или может повлечь ущерб Банку;
- совершение уголовного или административного правонарушения;
- грубое нарушение нормативных требований Банка;
- шантаж, взяточничество или иные проявления коррупции;
- грубое нарушение этических норм.

В 2022 году количество обращений по вопросам трудовой деятельности составило не более 0,5% от численности персонала Банка. В случае, если обращение содержит жалобу по персоналу, то она направляется в Департамент управления персоналом и рассматривается на конфиденциальной основе. Все жалобы работников за отчетный период были урегулированы в рабочем порядке.

Стремясь к формированию и поддержанию благоприятного морально-психологического климата Банк проводит исследования мнений, настроения работников и отношений в подразделениях как на периодической основе, так и по обращениям как через внутренний портал – Интрасайт «MyHalyk».





ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАВНЫХ ПРАВ
И ВОЗМОЖНОСТЕЙ



ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАВНЫХ ПРАВ И ВОЗМОЖНОСТЕЙ

Обеспечение равных прав и возможностей, предоставление работникам одинаково комфортной и уважительной рабочей среды, в которой происхождение и образ жизни работников не влияют на восприятие их как профессионалов является одним из приоритетных направлений корпоративной культуры Банка. Мы приветствуем дружелюбное отношение, взаимное уважение и признание и выступаем за открытый диалог и справедливость в рабочей среде, а многообразие и инклюзию рассматриваем через стратегическое восприятие как важный аспект бизнеса.

Многообразие точек зрения, навыков и опыта работников разного возраста, пола, культурной или этнической принадлежности, религиозных, политических убеждений и других характеристик является для нас ценным ресурсом. Поэтому Банк 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 Банка.

В 2021 году мы утвердили Политику в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров, многообразия и инклюзии персонала АО «Народный Банк Казахстана», являющейся верхнеуровневым документом, поддерживающим международные стандарты в области устойчивого развития, также открытое признание Банком прав и свобод своего персонала. Политика размещена на корпоративном сайте Банка и является обязательным документом для всех работников и должностных лиц Банка вне зависимости от занимаемой должности.

В 2022 году дочерние организации Банка унифицировали Политику в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров, многообразия и инклюзии персонала АО «Народный Банк Казахстана» со своими внутренними нормативными документами.

Работникам, считающим, что им не обеспечена защита от дискриминации, доступна возможность обратиться по каналам коммуникаций (в том числе телефон доверия, номер которого размещен на внутреннем портале Банка MyHalyk). За 2022 год подобных обращений не поступало.

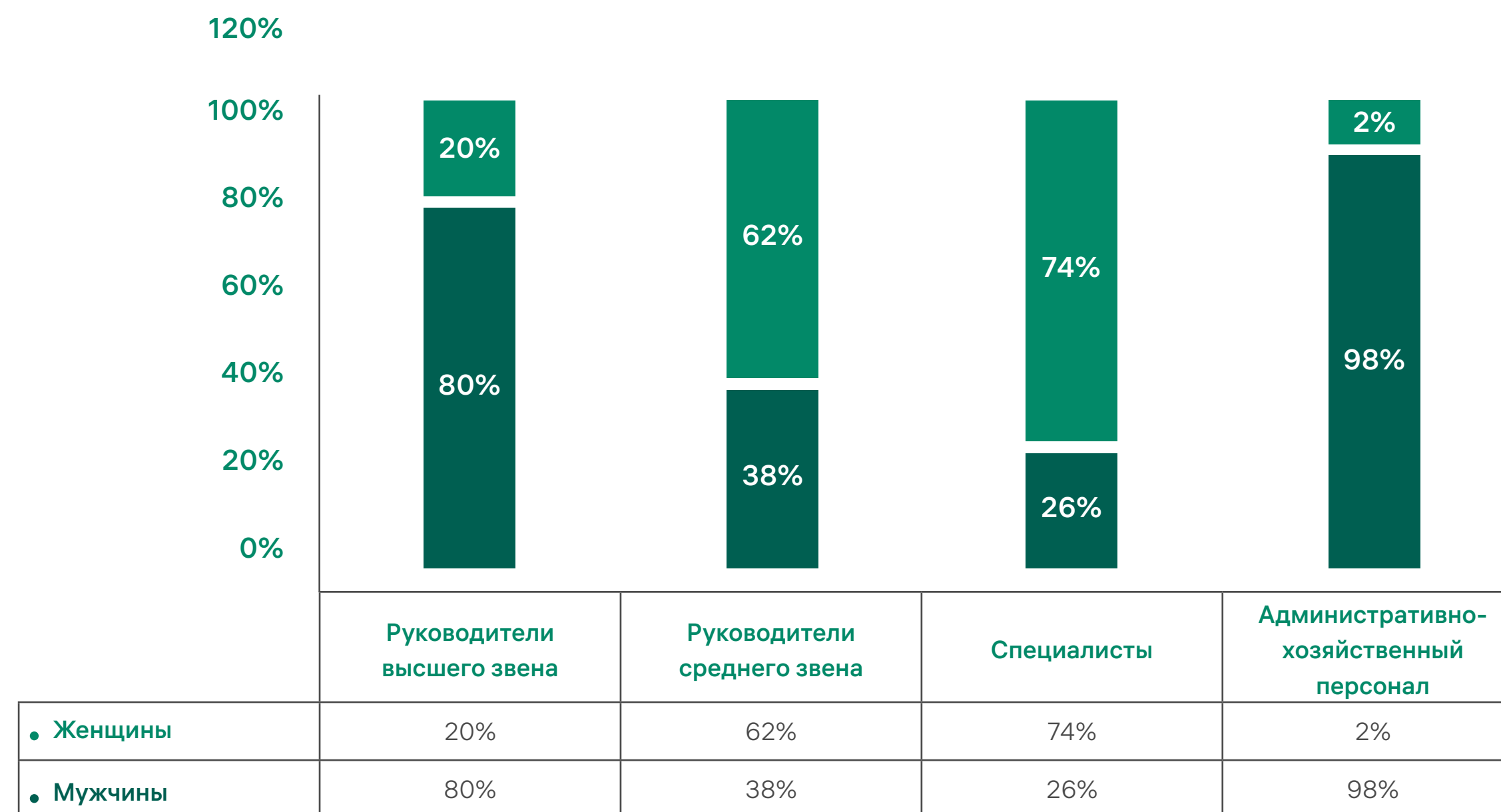
Банк создает все необходимые условия для обеспечения деятельности института представителей работников, направленного на обеспечение согласования их интересов по вопросам регулирования трудовых отношений и иных, непосредственно связанных с трудовыми отношениями, и основанный на равноправном сотрудничестве. Представители работников избираются через открытое голосование и избрание коллективом

Банка. В 2022 году, благодаря возможностям Трудового кодекса избрание представителей работников в некоторых регионах проводилось дистанционным голосованием, в связи с сохранением карантинных ограничений. Совершенствуя правовое регулирование трудовых отношений, Банк ежегодно проводит обучение всех представителей работников и Банка для обеспечения их компетенциями применения норм трудового законодательства и развития навыков ведения переговоров и достижения консенсуса в трудовых спорах.

Право работников на участие посредством своих представителей в коллективных переговорах и разработке проекта коллективного договора, а также ознакомление с подписанным коллективным договором гарантировано утвержденной Политикой в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров, многообразия и инклюзии персонала АО «Народный Банк Казахстана». По состоянию на конец 2022 года ни одна из сторон не изъявила желание начать коллективные переговоры или заключить коллективный договор.

В целях всестороннего справедливого рассмотрения и досудебного разрешения трудовых споров работники имеют право обратиться в Согласительную комиссию Головного банка или каждого филиала Банка, где возникает трудовой спор. Деятельность Согласительной комиссии регламентируется внутренними документами, а ее состав образуется из равного числа представителей работников и представителей Банка.

Банк поддерживает гендерное многообразие в деятельности Банка и создает для всех кандидатов равные карьерные возможности и условия. Примером является то, что женщины являются значимым игроком в управлении деятельностью Банка, предоставляя 20% руководителей высшего звена и 62% руководителей среднего звена.



Гендерное разнообразие персонала по категориям должностей за 2022 год

	2020		2021		2022	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
Руководители высшего звена	9	2	8	2	8	2
Руководители среднего звена	572	991	571	972	589	975
Специалисты	3 215	10 119	3 186	9 835	3 334	9 400
Административно-хозяйственный персонал	243	7	232	9	132	

Возрастной состав руководителей выглядит следующим образом:

- работники младше 30 лет составляют 6% руководителей среднего звена;
- работники в возрасте от 30 до 50 лет составляют 60% высшего руководства, 79% руководителей среднего звена;
- работники старше 50 лет составляют 40% руководителей высшего звена и 15% руководителей среднего звена.

Гендерное разнообразие персонала по возрасту в разрезе категорий должностей за 2022 год (человек)

	2020			2021			2022		
	до 30 лет	30-50 лет	после 50 лет	до 30 лет	30-50 лет	после 50 лет	до 30 лет	30-50 лет	после 50 лет
Руководители среднего звена									
Руководители высшего звена		7	4		6	4		6	4
Руководители среднего звена	124	1196	243	101	1188	254	94	1231	239
Специалисты	5 895	6 486	953	5 367	6 730	924	4 859	7 016	859
Административно-хозяйственный персонал	40	177	109	23	144	83	5	80	47

Принцип равных прав и возможностей применяется нами на протяжении всей жизнедеятельности работника в Банке, начиная от подбора и найма персонала заканчивая прекращением деятельности в Банке.

Подбор и наем новых работников осуществляется только по компетенциям и профессионализму кандидата. При этом, стремясь сохранить долгосрочные отношения с каждым действующим работником, мы исключаем любые формы дискриминации при осуществлении прав работников на перевод, уход в отпуск, обучении и развитии, установлении оплаты труда, формировании системы льгот и мотиваций и на другие мероприятия, гарантированные Трудовым кодексом и внутренними документами Банка, обеспечивая этим соблюдение внутренней справедливости.

В целях недопущения дискриминации в сфере труда и занятости создаются условия для равных возможностей при приеме на работу, продвижении по карьерной траектории, обучении, вознаграждении и других процессов, обеспечивающих трудовые отношения, которые регламентируются Банком во внутренних документах и размещаются в открытом доступе на соответствующих ресурсах.

Желая поддерживать благополучие работников и их семей, Банк, помимо создания условий для начинающих специалистов и карьерного роста молодых руководителей, поддерживает работников и пенсионного возраста, давая им возможность продлевать трудовые отношения по обоюдному согласию, несмотря на право работодателя прекратить трудовой договор по достижению пенсионного возраста, закрепленного законодательством РК.



БЕЗОПАСНОСТЬ И ЗДОРОВЬЕ
НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ



БЕЗОПАСНОСТЬ И ЗДОРОВЬЕ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

Halyk Bank стремится создать безопасную и благоприятную рабочую среду для всех работников. В этих целях в 2021 году была утверждена Политика в области безопасности и охраны труда, которая является публичной документированной декларацией Банка о намерении и гарантированном выполнении им обязанностей по соблюдению государственных нормативных требований охраны труда и добровольно принятых на себя обязательств.

Согласно политике, основополагающими принципами для Банка в сфере безопасности и охраны труда являются:

1. Жизнь и здоровье клиентов и сотрудников является основным приоритетом Банка;
2. Обеспечение безопасных условий труда является ключевым элементом к сохранению жизни и здоровья сотрудников;
3. Никакие соображения экономического, технического или иного характера не могут быть приняты во внимание, если они противоречат интересам обеспечения безопасности и охраны труда сотрудников.
4. Все сотрудники Банка несут ответственность за выполнение требований, связанных с безопасностью и охраной труда.

Целью Банка в области безопасности и охраны труда является обеспечение здоровых и безопасных условий для сотрудников, клиентов и подрядчиков Банка с целью предотвращения несчастных случаев, профессиональных заболеваний и аварийных ситуаций.

Банк признает своей обязанностью защищать своих сотрудников, клиентов, подрядчиков от риска получения вреда жизни и здоровью в ходе повседневной деятельности и для реализации целей и задач в области охраны труда Банк обязуется:

1. соблюдать законодательные и нормативные требования в области обеспечения безопасности и охраны труда;
2. постоянно совершенствовать систему управления охраной труда в Банке;
3. обеспечивать доступность достоверной информации о состоянии условий и охраны труда как работникам Банка, так и иным заинтересованным сторонам;
4. проводить оценку всех возможных рисков на рабочих местах, учитывая специфику деятельности Банка, характер риска, с целью выявления возможных и реальных опасностей, а также обеспечивать управление рисками в соответствии с утверждёнными в Банке процедурами;
5. осуществлять разработку и реализацию планов мероприятий, целевых программ по минимизации и возможному устранению рисков, угроз аварийности,

чрезвычайных ситуаций, травматизма и заболеваемости, улучшению состояния здоровья работников;

6. повышать уровень ответственности и обеспечивать вовлеченность каждого работника, независимо от его профессии или должности, в соблюдение обязанностей в области охраны здоровья и безопасности труда;
7. поддерживать на высоком уровне и постоянно улучшать подготовку работников в области обеспечения безопасности путем организации качественного обучения;
8. проводить в установленном порядке расследование и учет несчастных случаев в Банке и случаев профессиональных заболеваний;
9. осуществлять разработку и утверждение инструкций по охране труда для работников Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
10. обеспечить наличие в Банке комплекта внутренних нормативных документов, содержащих требования охраны труда в соответствии со спецификой своей деятельности;
11. проводить обучение безопасным методам и приемам выполнения работ, и оказанию первой медицинской помощи пострадавшим в Банке, обеспечивать проведение инструктажей по охране труда, стажировки на рабочем месте и проверки знаний требований охраны труда.

Банк в обязательном порядке анализирует состояние ОТиТБ в структурных подразделениях Головного Банка и областных филиалах посредством внутреннего контроля и аудита Службой ОТиТБ Банка и ответственными лицами.

В целях повышения квалификации и минимизации организационных рисков в вопросах БиОТ, пожарной безопасности, электробезопасности, промышленной безопасности сотрудники, взаимодействующие с вредными и опасными производственными факторами ежегодно проходят обучение специализированными обучающими центрами.

Так 2022 году 38 работников прошли внешнее обучение в области безопасности и охраны труда, электробезопасности и промышленной безопасности. Банком также была проведена проверка знаний по вопросам ОТиТБ у 1480 работников через банковскую систему дистанционного обучения и тестирования.

Электробезопасность	24
Промышленная безопасность	14
Безопасность и охрана труда	47
Безопасность и охрана труда через СДО	1 480

С учетом идентификации опасностей и оценки рисков деятельности ежедневной работы сотрудников, в Банке разработаны и утверждены инструкции по безопасности и охране труда для определенных профессий и видов работ, наиболее подверженных риску возникновения несчастных случаев. Так, требования распространяются на электриков, сантехников, водителей, рабочих склада и других сотрудников, работающих в условиях повышенной опасности (например, проводят работы с электронным и иным оборудованием, проводят работы на высоте). Данные инструкции являются ключевыми документами в области охраны труда. Они составлены согласно требованиям законодательства РК и строго регулируют подход различных работников к выполнению должностных обязанностей.



Охрана здоровья персонала

В рамках охраны здоровья, Банк совместно с аккредитованными медицинскими учреждениями ежегодно проводит медицинский осмотр сотрудников, в целях мониторинга состояния здоровья персонала и раннего выявления потенциальных заболеваний. По окончании медосмотра выдается медицинское заключение, где указывается:

- Диагноз выявленной патологии;
- Оценка профпригодности работников Банка;
- Необходимые рекомендации по профилактике и лечению.

Также с целью установления и подтверждения наличия или отсутствия у водителей состояний и заболеваний, препятствующих выполнению трудовых обязательств перед началом работ, проводятся обязательные предсменные медицинские осмотры.

При возникновении несчастного случая Банк в обязательном порядке проводит служебное расследование, составляет акт и представляет материалы расследования в надзорные органы. Все процедуры соответствуют требованиям законодательства и государственных органов.

В 2022 году всего по Банку не произошло ни 1-го несчастного случая, связанный с трудовой деятельностью, не считая дочерних организаций.

Для предотвращения несчастных случаев в банке ежегодно разрабатывается и утверждается план мероприятий по безопасности и охране труда, где указывается конкретные мероприятия по недопущению травматизма, а именно:

- Проведение вводных инструктажей для новых работников;
- Ознакомление работников с:
 - с утвержденными руководством компании инструкциями по охране труда для профессий и видов работ;
 - приказами и распоряжениями по ОТ и ТБ;
 - государственными нормативными актами в сфере ОТ и ТБ;
- Проведение первичных инструктажей по охране труда с оформлением стажировки (с оформлением в журнале регистрации инструктажей);
- Проведение повторных, целевых инструктажей и инструктажей на рабочих местах по ОТ и ТБ (с оформлением в журнале регистрации инструктажей);

- Обучение по вопросам охраны труда и техники безопасности (по специальностям и по видам работ);
- Проверка знаний работников по вопросам охраны труда, техники безопасности и пожарной безопасности;
- Обеспечение работников спецодеждой и СИЗ;
- Организация санитарно-бытового обеспечения работников;
- Проведение обязательных медицинских осмотров работников;
- Организация работ по обеспечению электробезопасности;
- Организация техники безопасности на территории.

Показатели травматизма Банка за 2020-2022 гг.

Показатель	Единицы измерения	Отчетный период		
		2020	2021	2022
Общее количество травм с потерей рабочего времени, связанных с производственной деятельностью:	кол-во травмированных	6	8	3
Halyk Банк		2	1	0
Дочерняя организация «Halyk Инкассация»		4	7	3
Количество потерянных дней трудоспособности в результате несчастных случаев:	кол-во дней	41	498	123
Halyk Банк		16	267	0
Дочерняя организация «Halyk Инкассация»		25	231	123
Коэффициент травматизма с потерей рабочего времени (LTIR)	коэффициент на 1 млн отработанных человеко-часов	0,19	0,33	0,12

$$\frac{3 \times 1000000}{2280064 + 23192680} = \frac{3000000}{25472744}$$

ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА И ОБЩЕСТВО

Забота об окружающей среде является одним из ключевых аспектов деятельности Банка в области корпоративной социальной ответственности. Наш подход к управлению экологическими вопросами основан на принципе предосторожности и предупреждения негативного воздействия на окружающую среду. Мы стремимся содействовать развитию и распространению экологически безопасных технологий, а также снижению энергопотребления и повышению энергоэффективности, как напрямую, так и посредством финансирования экологических проектов наших клиентов. Помимо прочего мы активно поддерживаем открытый диалог со всеми заинтересованными сторонами и информируем их о нашей деятельности в области экологической безопасности.

В 2021 году была принята Экологическая политика, направленная на определение приоритетных направлений в области обеспечения экологической безопасности и устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе.

В целях выполнения требований экологической политики Банка в 2022 году совместно с заинтересованными департаментами была разработана принципы «Зеленого офиса» согласно плана мероприятий ESG.

«Зеленый офис» – это комплекс технических, производственных и мотивационных мер по поддержке экологической политики Halyk Bank и сбережению ресурсов офиса. Эко-офис работает согласно принципам защиты окружающей среды, позволяет значительно снизить затраты на электроэнергию, воду и бумагу, тем самым внося вклад в сохранение природы и здоровья человека, попутно экономя финансовые расходы на содержание помещений.

Согласно принципам «Зеленого офиса» были разработаны следующие план мероприятия:

1. Сбор следующих видов отходов для дальнейшей передачи в подрядные организации по утилизации:

- Бумага – измельченная в шредере, бумажные архивы;
- Оргтехника и бытовая техника – вышедшая из строя передаётся специализированной организации, которая извлекает из техники драгоценные и чёрные металлы и запчасти пригодные для повторного использования;
- Аккумуляторные батарейки – утратившие потребительские свойства;
- Шины от служебного автотранспорта – не подлежащие восстановлению и дальнейшей эксплуатации;

- Люминесцентные лампы – вышедшие из строя;
- Пластиковые отходы (бутылки, контейнеры для еды) – передаются специализированной организации для последующей утилизации и вторичной переработки

2. Поддержка движения «My cup, please» – мотивирование работников путём предоставления скидки в кафетерии Банка при покупке напитка с использованием личного многоразового стакана/термоса

3. Кооперация с компанией по аренде самокатов, электросамокатов и велосипедов – установка станций обслуживания

4. Введение акции «День без автомобиля» – призыв работников к отказу от собственного автотранспорта на один день

5. В целях экологического просвещения сотрудников был разработан обучающий материал по «Экологической безопасности», а также планируется установка информационных стендов и памяток по экономии ресурсов (вода, электроэнергия)

6. Организация и проведение «Дня чистоты» - генеральная уборка силами работников Головного Банка

7. Организация корпоративного выезда «Летний отдых» среди работников Головного Банка



**ОТВЕТСТВЕННОЕ
ПОТРЕБЛЕНИЕ РЕСУРСОВ**



ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ РЕСУРСОВ

В своей работе мы стремимся к рациональному потреблению всех используемых ресурсов путем внедрения ресурсосберегающих практик и повышения экологической осведомленности наших сотрудников.

Потребление бумаги является одним из наиболее значимых экологических воздействий Банка. В 2021 году в целях оптимизации бумажного документооборота ряд процессов делопроизводства был переведён в электронный формат, а также были заключены договора о передаче бумаги (макулатуры) в переработку по всей филиальной сети Банка в Казахстане.

Объем потребления бумаги Банком и всеми его филиалами в 2022 году составил 384,07 тонн, что на 29,2% меньше чем в 2021 году (542,5%).

В 2022 году Банком было выпущено 2 813 100 платежных карт, что составило 15,47 тонн пластика (16,39 тонн пластика в 2021 году).

За отчетный период Банком и всеми его филиалами в регионах Казахстана было потреблено 228 286 м3 воды, что на 10,5% больше, чем в 2021 году. Увеличение потребления воды в сравнении с 2021 годом связано с:

- введением в эксплуатацию вновь построенных административных зданий в городе Туркестан и Актау;
- выходом работников Банка с дистанционного режима работы в офисы.

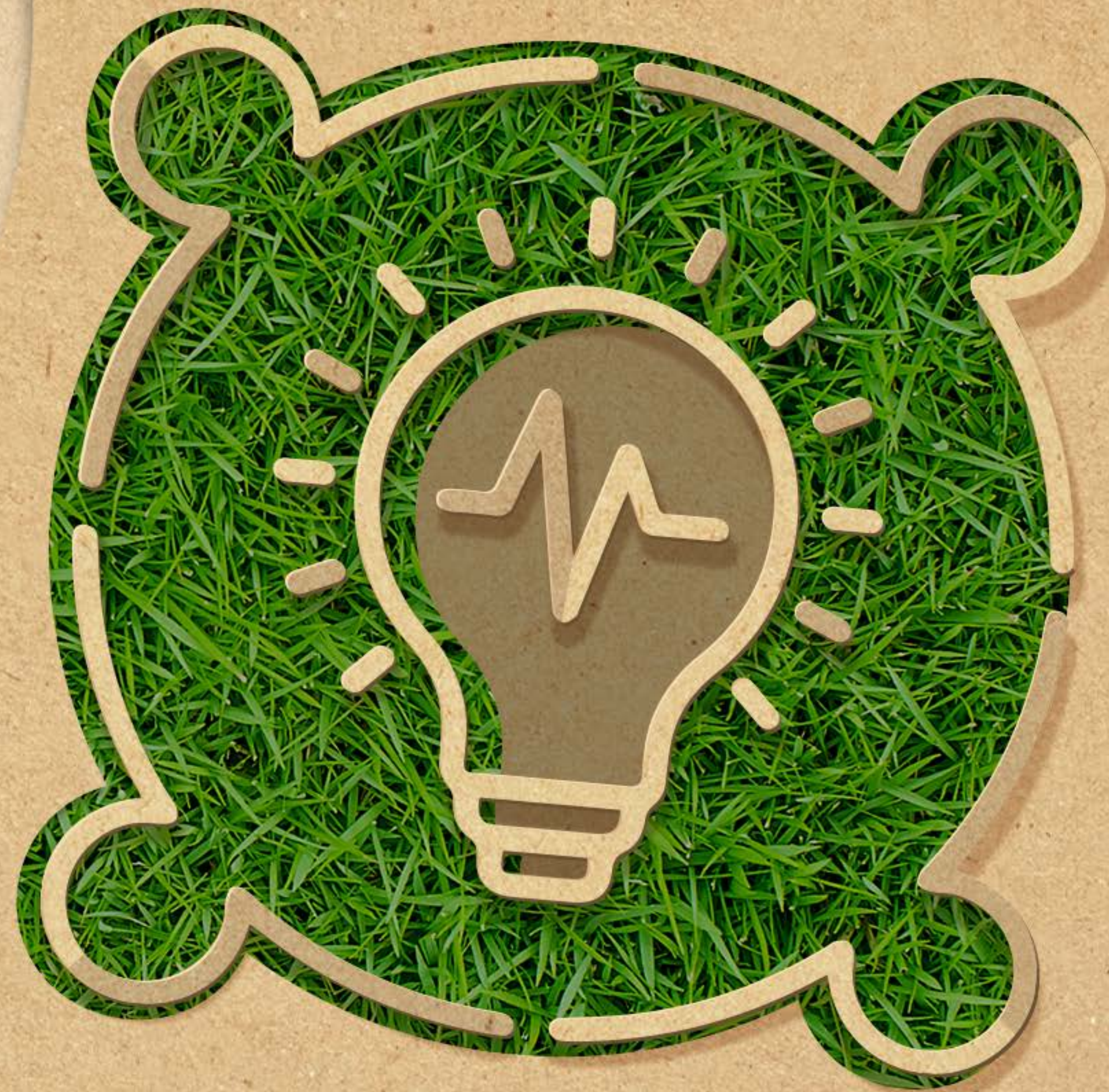
В целях рационального расхода воды во всех объектах Банка установлены водомерные счетчики, ведется контроль за исправным состоянием сантехнических приборов и водопроводных сетей, а также была автоматизирована существующая система полива.

Объектами Банка не осуществляется сброс сточных вод в водные объекты: сточные воды, образуемые в городской местности, сливаются в общую канализационную сеть, а сточные воды объектов в сельской местности вывозятся специализированными организациями по контракту. Ввиду особенностей системы экологического регулирования сбросов сточных вод в Казахстане, а именно, отсутствия законодательных требований к получению экологического разрешения на сбросы сточных вод в канализационные сети, Банк не устанавливает нормативы сбросов загрязняющих веществ.





ДААННЫЕ О ВЫБРОСАХ SCORE 1, 2, 3



▶ ДАННЫЕ О ВЫБРОСАХ SCORE 1, 2, 3

В соответствии с климатическими целями Банка мы производим инвентаризацию выбросов парниковых газов (ПГ) в результате нашей деятельности включая прямые (Score 1 и 2 и Score 3) выбросы от операционной деятельности Банка.



▶ Консолидация выбросов парниковых газов, связанных с деятельностью Банка

По состоянию на 01.01.2023

	Notes	ПГ, тыс. тCO ₂ -экв
ИТОГО выбросы Score 1, 2, 3, связанные с деятельностью банка		91,2
Score 1, прямые выбросы		4,1
Score 2, косвенные энергетические выбросы		64,2
Выбросы Score 3, связанный с деятельностью банка		22,9
Категория 1. Приобретённые товары и услуги		1,7
Категория 2. Приобретённые основные средства	<5%	
Категория 3. Операции, связанные с топливом и энергией (выбросы, не включаемые в Охваты 1 или 2)		8,5
Категория 5. Отходы, образованные в результате деятельности Банка		2,2
Категория 6. Командировки сотрудников	<5%	
Категория 7. Перемещение сотрудников		10,5
Категория 9. Доставка и дистрибуция продукции	<5%	
Категория 12. Обращение с продукцией в конце жизненного цикла	<5%	

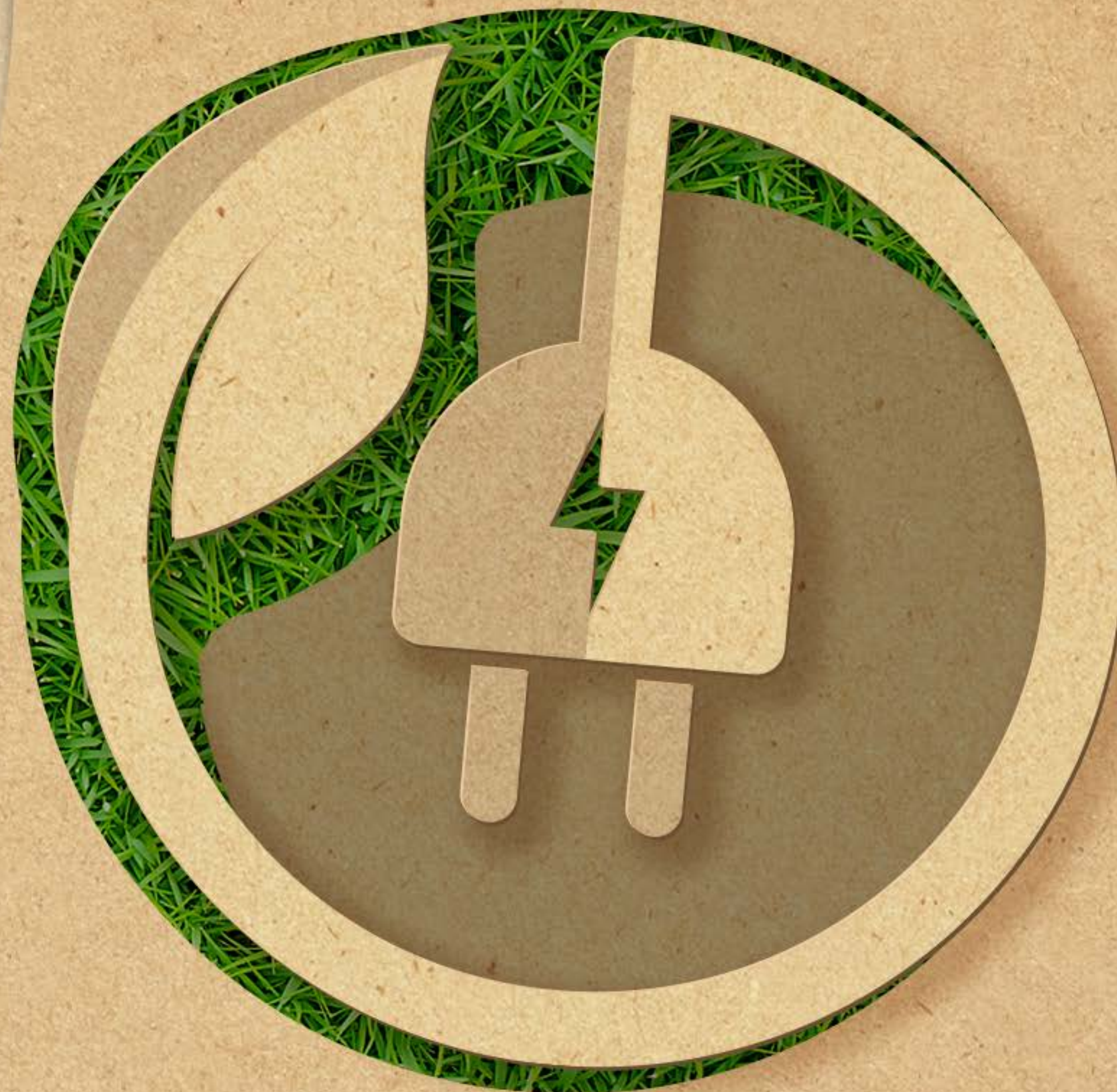
Примечание: Категории, вклад которых составляет <5% в общий углеродный след Банка, оценены разово с формулировкой соответствующего вывод о несущественности (ниже порога материальности).

В рамках количественной оценки Score 3, связанного с операционной деятельностью, указанные ниже категории Протокола по выбросам ПГ (Score 3 GHG Protocol) не оцифровывались, так как являются неприменимыми к деятельности Банка:

- Категория 4. Транспортировка и дистрибуция ресурсов (входящая логистика).
- Категория 8. Арендованные объекты (upstream)
- Категория 10. Переработка проданных продуктов
- Категория 11. Использование проданных продуктов
- Категория 13. Арендованные объекты (downstream)
- Категория 14. Франшизы.



**ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТЬ
И ВЫБРОСЫ ПАРНИКОВЫХ
ГАЗОВ**



ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТЬ И ВЫБРОСЫ ПАРНИКОВЫХ ГАЗОВ

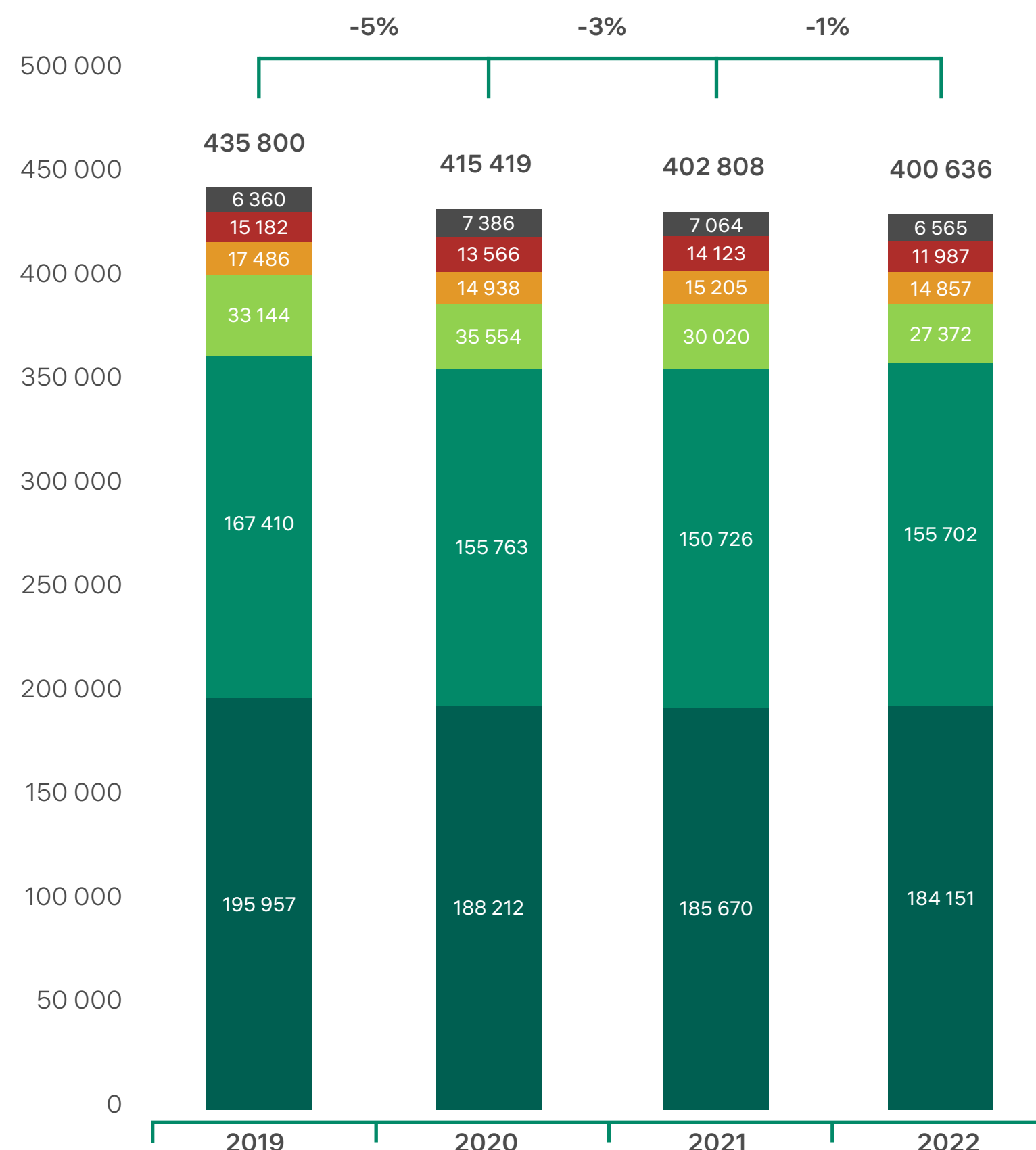
Являясь субъектом Государственного энергетического реестра²⁹, Банк ведет планомерную работу по снижению энергопотребления и повышению энергоэффективности. В 2022 году суммарное потребление энергии составило 400 636 ГДж, в том числе:

- электрическая энергия – 184 151 ГДж;
- тепловая энергия – 155 702 ГДж;
- природный газ – 27 372 ГДж;
- бензин – 14 857 ГДж;
- дизельное топливо – 11 987 ГДж;
- уголь – 6 565 ГДж.



²⁹ Согласно Закону РК «Об энергосбережении и энергоэффективности» от 13 января 2012 года № 541-IV субъектами Государственного энергетического реестра (ГЭР) являются индивидуальные предприниматели и юридические лица, потребляющие энергетические ресурсы в объеме, эквивалентном тысяче пятистам и более тонн условного топлива в год. На субъектов ГЭР распространяются требования по обязательному проведению мероприятий по энергосбережению и энергоэффективности.

Потребление энергоресурсов по видам в 2019-2022 гг. ГДж



- Электричество
- Газ природный
- Дизельное топливо
- Тепло
- Бензин
- Уголь

По сравнению с 2021 годом потребление топливно-энергетических ресурсов сократилось на 1%.

Банком реализуются следующие мероприятия в области энергосбережения и энергоэффективности:

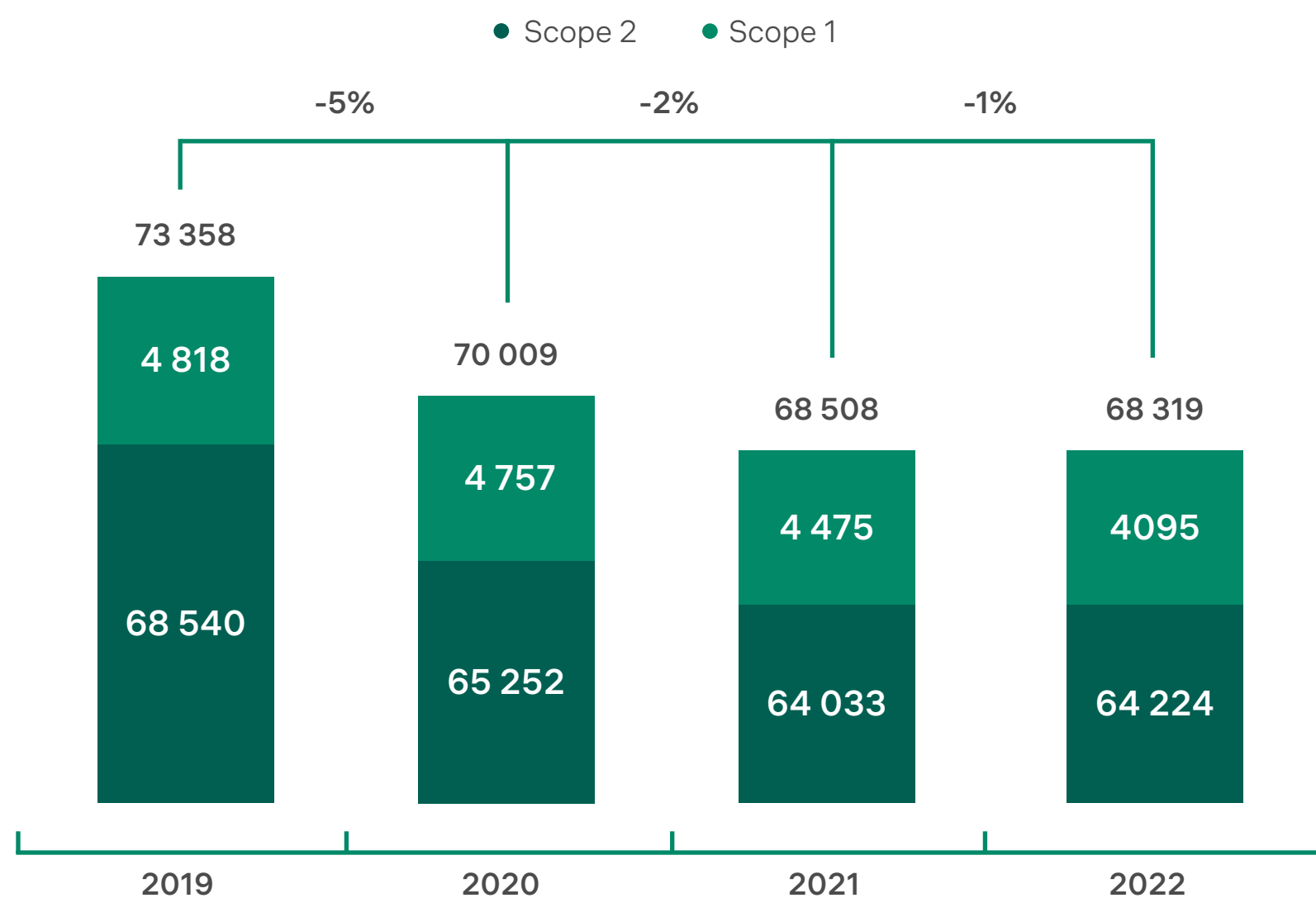
- Замена ртутьсодержащих люминесцентных ламп на светодиодные в целях сбережения электрической энергии, сокращения затрат на потребление электричества и минимизации негативного воздействия ртути на окружающую среду при утилизации ламп. Перевод зданий на энергоэффективное LED-освещение производится во время проведения капитального ремонта и реконструкции помещений.
- Поощряется использование экологически чистого транспорта среди сотрудников. В общей сложности, в зданиях Головного офиса оборудовано 63 парковочных места для стоянки велосипедов и электрических самокатов с местами для подзарядки аккумуляторов.

Потребление ископаемых видов топлива в энергетических целях напрямую сопряжено с выбросами парниковых газов (ПГ), влияющих на глобальное изменение климата. Осознавая важность данной тематики для мирового сообщества и выражая приверженность национальным климатическим целям, в рамках процесса подготовки настоящего Отчета Halyk Bank провел оценку своих прямых и косвенных выбросов ПГ.

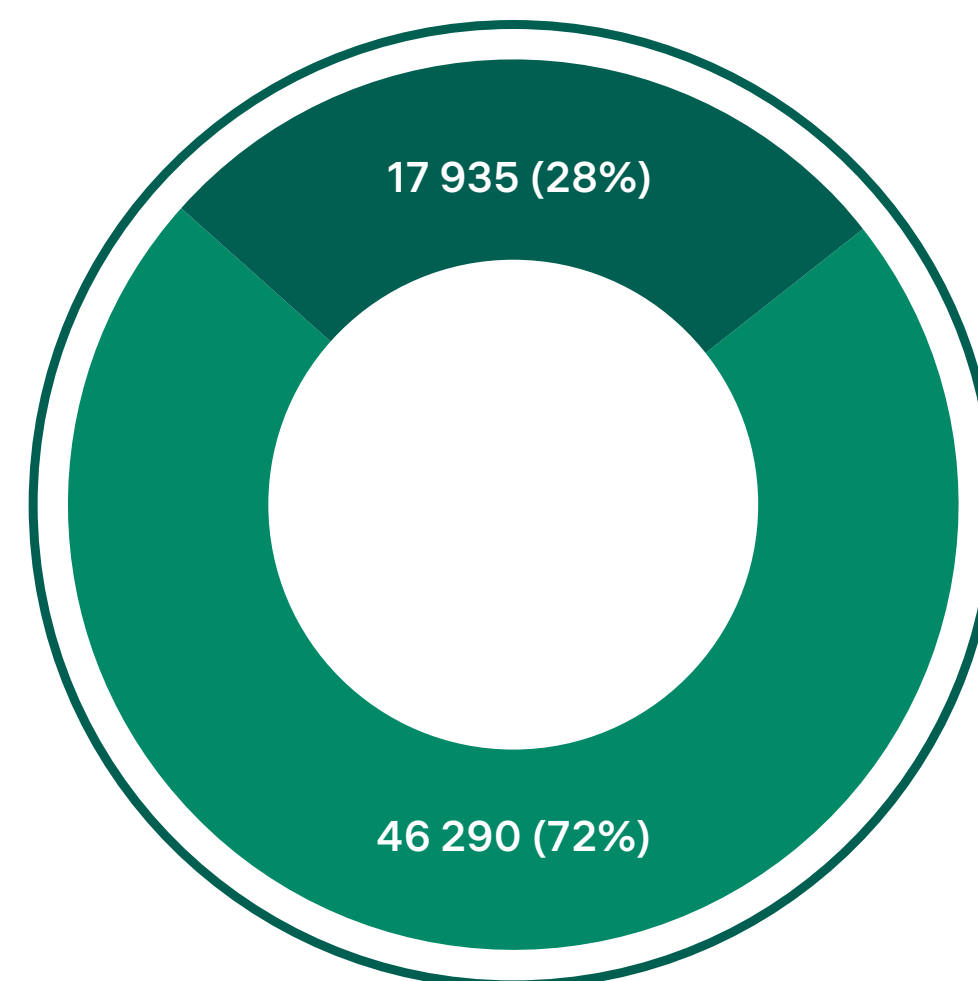
В 2022 году прямые выбросы ПГ (score 1) составили 4 095,2 тонн CO₂ экв., что на 8,5% ниже уровня 2021 года в 4 474,9 тонн CO₂ экв. Основными источниками выбросов ПГ Банка являются автотранспортные средства и стационарные энергетические установки (отопительные котлы, генераторы).

Объем косвенных энергетических выбросов (score 2), образуемых в результате потребления электрической и тепловой энергии объектами Банка, в 2022 году составил 64 224 CO₂ экв., что на 0,3% выше, чем в 2021 году (64 033 тонн CO₂).

➤ Суммарные выбросы ПГ Halyk Bank за 2019-2022 гг., тонн CO₂ экв.



➤ Выбросы score 2 в 2022 году, по видам потребляемой энергии, тонн CO₂ экв и %



- Потребление тепловой энергии
- Потребление электрической энергии

➤ Выбросы ПГ Halyk Bank за 2020-2022 гг

	2020	2021	2022
Прямые выбросы ПГ (Score 1), тонн CO₂ экв.	4 756,9	4 474,9	4 095,2
в том числе:			
Выбросы CO ₂	4 744,4	4 463,2	4 084,4
Выбросы CH ₄	0,128	0,125	0,114
Выбросы N ₂ O	0,0317	0,0312	0,0287
Косвенные энергетические выбросы ПГ (Score 2), тонн CO₂ экв.	65 252	64 033	64 224
электричество	49 257	47 310	46 290
тепло	19 283,3	17 942	17 935

* - Методология расчета выбросов ПГ представлена в Приложении



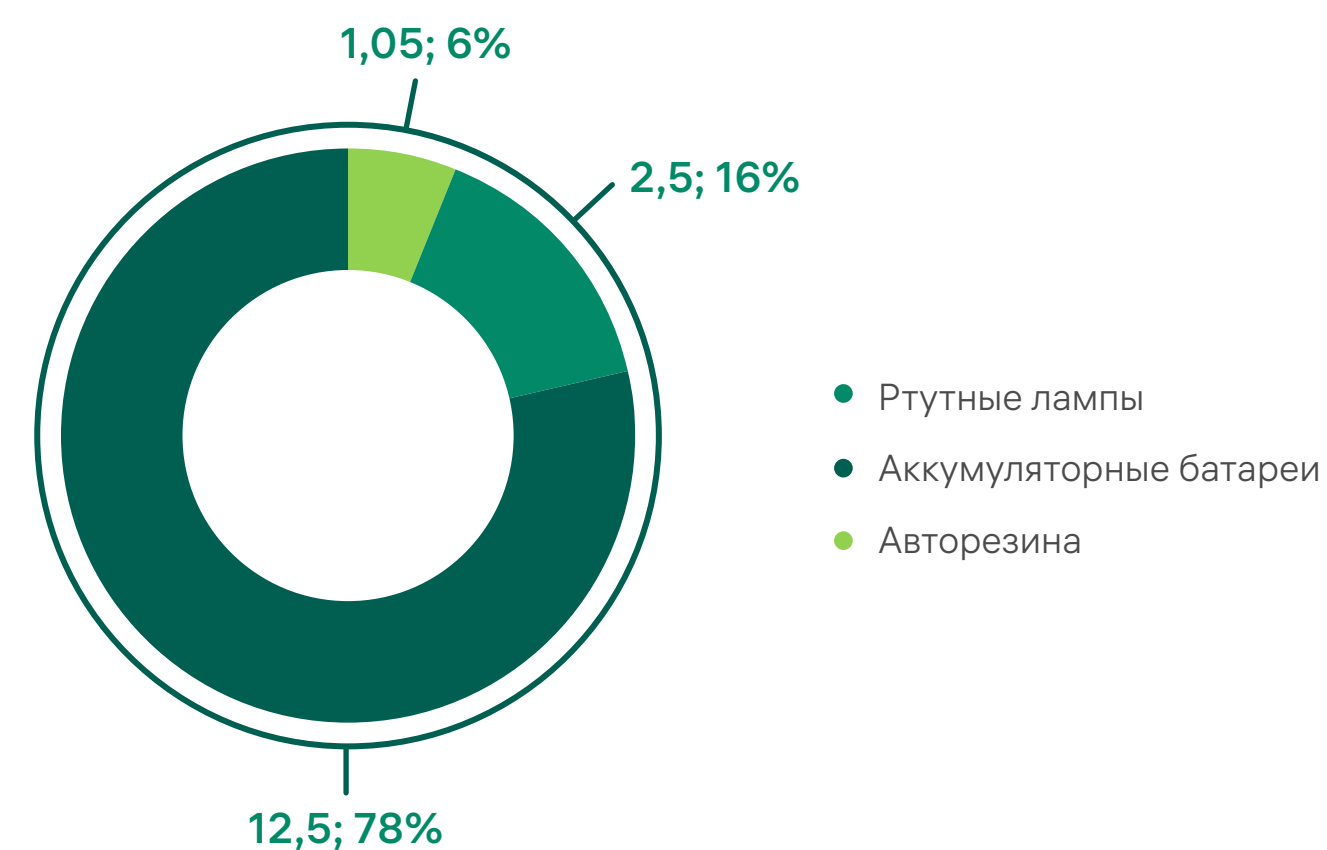
УПРАВЛЕНИЕ ОТХОДАМИ



УПРАВЛЕНИЕ ОТХОДАМИ

В 2022 году в результате деятельности Банка было образовано 7 280,5 тонн отходов, из них опасных отходов – 12,46 тонн, неопасных – 7 268,04 тонн соответственно. Опасные отходы Банка включают использованные ртутьсодержащие лампы, автомобильные шины, аккумуляторные батареи, тогда как неопасные представлены твердыми бытовыми отходами (ТБО) и макулатурой³⁰.

Все образованные отходы передаются специализированным организациям по контракту для последующего удаления и переработки: люминесцентные лампы перед утилизацией проходят процедуру извлечения паров ртути (демеркуризация); из измельченной резины от автомобильных шин изготавливается покрытие для детских игровых площадок; перед утилизацией аккумуляторов производится нейтрализация кислотного электролита и извлекаются цветные металлы; неопасные отходы размещаются на полигонах ТБО; макулатура передается специализированным организациям для вторичной переработки.



Структура образованных опасных отходов Банка в 2022 г., в % по видам

В Банке на постоянной основе практикуется отдельный сбор и безопасное хранение опасных отходов и макулатуры.

Зелёные насаждения – один из наиболее важных факторов в борьбе с выбросами CO₂, так как растения в процессе фотосинтеза поглощают углекислый газ и выделяют кислород. В течение 2022 года в рамках озеленения было высажено 100 деревьев.



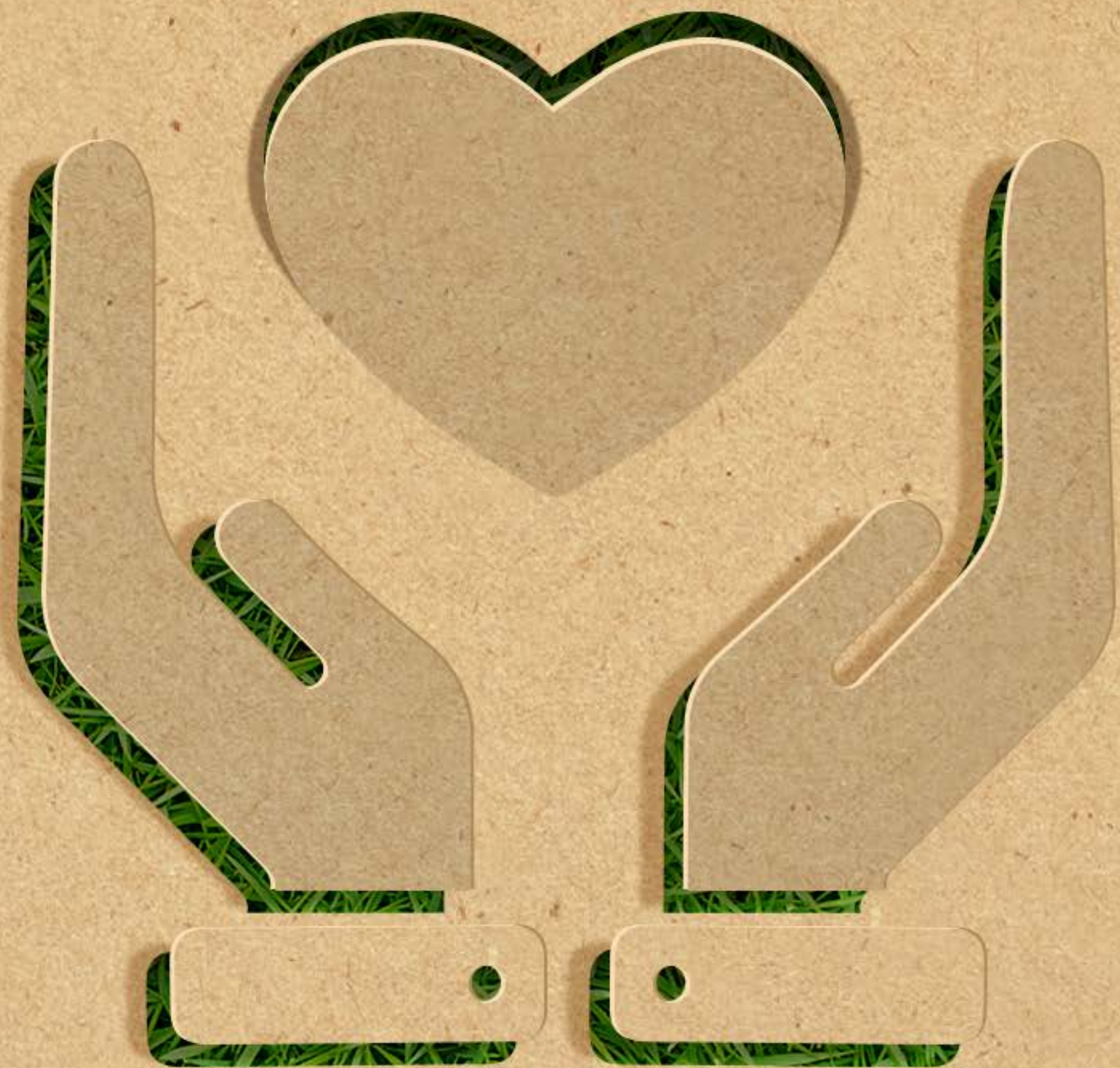
³⁰ Подход Банка к классификации отходов на «опасные» и «неопасные» основан на требованиях Экологического кодекса Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 400-VI ЗРК, согласно которому:

Неопасные отходы – отходы, не обладающие опасными свойствами.

Опасные отходы – отходы, которые содержат вредные вещества, обладающие одним или несколькими опасными свойствами (взрывоопасность; окислительные свойства; огнеопасность; раздражающее действие; специфическая системная токсичность (аспирационная токсичность на орган-мишень); острая токсичность; канцерогенность; разъедающее действие; инфекционные свойства; токсичность для деторождения; мутагенность; образование токсичных газов при контакте с водой, воздухом или кислотой; сенсбилизация; экотоксичность; способность проявлять опасные свойства, перечисленные выше, которые выделяются от первоначальных отходов косвенным образом).



КЛЮЧЕВЫЕ
БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ
СПОНСОРСКИЕ ПРОЕКТЫ
В ГОДУ



СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

Чрезвычайные ситуации

В 2022 году Банк оказал помощь казахстанцам, оказавшимся жертвами следующих трагических и чрезвычайных ситуаций:

- помощь народу Казахстана после январских событий через Фонд «Қазақстан Халқына» – 3 млрд тенге;
- помощь семьям погибших во время январских событий военнослужащих – 115,6 млн тенге;
- помощь жителям Костанайской области, пострадавшим от пожара – 82 млн тенге.

Посадка деревьев

«Национальный день посадки леса» – экологическая акция, которая ежегодно проводится на территории Казахстана и поддерживается Банком. В 2022 году Банк оказал спонсорскую помощь для высадки 77 саженцев морозостойкой сакуры на территории Президентского парка г. Астана. Общая сумма оказанной благотворительной помощи составила 950 тыс. тенге.

Прочие социальные проекты

Строительство детской игровой площадки в г. Актау

Банк активно участвует в социальной жизни регионов. Одно из приоритетных направлений социальной деятельности Банка – забота о детях. В честь открытия нового здания Мангистауского областного филиала Головной банк, как инициатор благотворительной акции, вручил руководителю региона подарок городу Актау – сертификат на сумму 5 млн тенге на установку детской площадки.

Марафон Победы

Ежегодно Банк поддерживает участников Великой Отечественной Войны (ВОВ). В 2022 году Банк перечислил 101 участнику ВОВ финансовую помощь на общую сумму 7 575 000 тенге – по 75 000 тенге каждому ветерану.

Поддержка ЧФ БФ «Аяла»

С 2009 года Halyk Bank оказывает благотворительную помощь фонду ЧФ БФ «Аяла», основное направление деятельности которого спасение жизни младенцев, рожденных с разными пороками. В 2022 году Банк оказал поддержку на общую сумму 24,25 млн

тенге на закуп медицинского оборудования для снижения инвалидности по зрению у новорожденных с ретинопатией, а именно: ретинальную камеру «3nethra neo» и обучение офтальмологов работе с этим аппаратом.

Совет генералов

В 2022 году Банк принял решение поддержать Республиканское общественное объединение «Совет генералов» на сумму 5 000 000 тенге. На эту сумму Совет генералов инициировал переиздание книги дважды Героя Советского Союза Талгата Бегельдина «Пике в бессмертие» и ряд мероприятий, посвященных 100-летию юбилею легендарного летчика.

Имиджевые проекты

Kazakhstan Growth Forum

Halyk Bank оказал спонсорскую помощь в организации ежегодного саммита финансов – CFO Idea Exchange&Networking Event. CFO Summit – это профессиональная площадка, объединяющая лучших финансистов и экономистов страны для обмена опытом и поиска решений по актуальным вопросам экономики, финансов, инвестиций и IT-технологий в Казахстане. Сумма спонсорства составила 1 млн тенге.

Форум деловых женщин

Банк не первый год оказывает активную поддержку женщинам в предпринимательстве, поэтому является спонсором форума «Women in Business», организуемого Советом деловых женщин «Атамекен» города Алматы. Сумма спонсорской помощи составила 3 млн тенге.

Выставка казахстанских производителей «ULTTYQ ÓNIM 2022»

В рамках сотрудничества с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» Halyk Bank выступил спонсором выставки казахстанских производителей «ULTTYQ ÓNIM 2022», организованной Фондом. Спонсорство выставки позволило провести собственную сессию руководства Банка с предпринимателями г. Астаны. Сумма спонсорства составила 15 млн тенге.

Форум МВД, приуроченный к 30-летию органов внутренних дел РК

23 июня 2022 состоялся форум МВД, приуроченный к 30-летию органов внутренних дел РК. На площадке форума были продемонстрированы современные технические решения крупных казахстанских компаний. Halyk Bank представил свои GovTech-продукты министру МВД. Сумма спонсорской помощи составила 5 млн тенге.

Форум Digital Bridge-2022

В сентябре прошел крупнейший форум Digital Bridge-2022 с участием главы государства, крупных компаний и международных спикеров. В целях развития отечественной IT-отрасли и продвижения цифровой трансформации, Банком была оказана спонсорская помощь на проведение форума в размере 15 млн тенге.

Международная конференция ESG

Банк разделяет принципы глобальной ESG-политики и является первым финансовым институтом в Казахстане, который начал публиковать отчеты об устойчивом развитии. В этом свете, было принято решение о спонсорстве Международной конференции «ESG: новая парадигма развития финансового рынка». Представители Банка выступили на площадке конференции и поделились опытом внедрения принципов устойчивого развития в корпоративное управление Банка. Сумма спонсорства – 2 млн тенге.

Проекты, реализованные через БФ «Халык»

ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» с момента создания в 2016 году сфокусирован прежде всего на развитие и поддержку социальных проектов (85% в общем объеме оказанной помощи), проекты в области спорта (9% в общем объеме), образования (4%) и в области культуры (2,4% в общем объеме).

2022 год стал настоящим испытанием для страны – трагические январские события 2022 года, охватившие многие регионы Казахстана, нестабильная геополитическая ситуация в ближнем зарубежье, продолжающиеся последствия «коронакризиса» – все это привело к колоссально возросшей нагрузке на систему социальной защиты страны.

Поэтому в 2022 году Фонд сфокусировался на оказании стране и населению социальной помощи, а также всецелой поддержке социальных инициатив главы государства Касым-Жомарта Токаева.

Количество реализованных Фондом проектов – 13. Из них 9 проектов реализовано за счет средств Банка на общую сумму порядка 2,5 млрд тенге:

- благотворительная помощь микро- и малому бизнесу, пострадавшему в результате трагических январских событий 2022 года в г. Алматы – 500 млн тенге;
- финансирование строительства детского сада в Аулиекольском районе Костанайской области – 1,235 млн тенге;
- строительство детских спортивно-игровых площадок в г. Жанаозен – 150 млн тенге;
- благотворительная помощь фонду «SOS Детские деревни Казахстана» – 54,4 млн тенге;

- благотворительная помощь для закупа 2-х специализированных школьных автобусов для Республиканской физико-математической школы г. Алматы – 10,8 млн тенге;
- гранты для учеников Международных школ «Мирас» – 23,9 млн тенге
- благотворительная помощь ТОО «Astana IT University» – 120 млн тенге;
- поддержка школьной команды по робототехнике «NISKYRAN» – 3 млн тенге;
- финансирование строительства социального жилья в г. Астана – 402,8 млн тенге.

Поддержка образования

Конкурс среди казахскоязычных СМИ «Еркін Сөз»

В 2022 году Halyk Bank продолжил поддержку конкурса среди казахскоязычных СМИ «Еркін Сөз», призванного повысить профессиональный уровень журналистов, пишущих на финансовую тему. Бюджет в 2022 году составил 5 млн тенге. Общее количество участников конкурса составило 316 человек, победителями стали 10 человек.

Поддержка культуры и искусства

Астана Опера

С 2013 года Halyk Bank выступает генеральным партнером Государственного театра оперы и балета «Астана Опера». За 2022 год в рамках V театрального сезона состоялись такие премьеры спектаклей оперы и балета, как «Алпамыс», «Щелкунчик», «Золушка». Сумма спонсорства 2022 года составила 100 млн тенге.

КНАТОБ им. Абая

Halyk Bank продолжает оказывать спонсорскую помощь Казахскому Национальному академическому театру оперы и балета им.Абая. В 2022 году благодаря поддержке Банка были осуществлен закуп и устарновка технического и климатического оборудования, а также покрыты расходы на премьерные постановки. Общий объем спонсорской помощи 2022 года составил 50 млн тенге

Фестиваль «Музыка лета в любимом городе»

С целью усиления позиционирования Банка как генерального спонсора КазНТОБ им. Абая, было принято решение оказать спонсорскую поддержку в организации трехдневного open air фестиваля «Музыка лета в любимом городе» перед зданием театра. Сумма спонсорства составила 30 млн тенге.

Поддержка казахстанского спорта

Halyk Arena

В рамках 5-летнего контракта спонсорского нейминга в 2022 году продолжилось сотрудничество Halyk Bank с дворцом спорта и культуры Halyk Arena. В 2022 году на спонсорские средства Банка был построен уличный каток. Официальное открытие катка состоялось 3 декабря 2022 года. На сегодняшний день каток – одно из любимых мест проведения зимнего досуга жителей Алматы и гостей южной столицы.

Казахстанская федерация гимнастики

На поддержку Казахской федерации гимнастики в 2022 году Банк выделил 100 млн тенге. По результатам Кубка Мира Чемпионата Азии спортсмены завоевали следующие награды: 20 золотых, 15 серебряных и 21 бронзовую медалей.

Национальный Олимпийский комитет, Паралимпиада «Пекин-2022»

С 4 по 13 марта 2022 года были проведены Зимние Паралимпийские игры в Пекине. На Паралимпиаде было разыграно 78 комплектов медалей. В состав казахстанской сборной вошли 5 спортсменов, которые соревновались по таким дисциплинам, как паралижные гонки и парабаттлон. Банком была оказана помощь в размере 2,25 млн тенге.

IX благотворительный марафон «Смелость быть первым»

В 2022 году Halyk Bank поддержал одно из самых масштабных в Центральной Азии ежегодных международных беговых соревнований. Средства, полученные со стартовых взносов участников, были направлены в Общественное объединение инвалидов «Кенес», центр социальной адаптации и трудовой реабилитации, а также на другие социальные проекты. Спонсорская сумма составила 25 млн тенге.

Федерация настольного тенниса

С 13 по 18 марта 2022 года в г. Алматы был проведен международный рейтинговый турнир настольного тенниса WTT Contender Almaty. В турнире приняли участие лучшие теннисисты мира, которые входят в ТОП-100 мирового рейтинга. Банком была оказана помощь в размере 20 млн тенге.

Подробнее о всех наших социальных проектах, реализованных в 2022 году, читайте Годовом Отчете Halyk Bank за 2022 год: [\(ссылка\)](#)





ПРИЛОЖЕНИЯ



▶ ПРИЛОЖЕНИЯ

▶ ИНИЦИАТИВЫ И ЧЛЕНСТВА

▶ Международная конференция ESG



Ассоциация финансистов Казахстана (АФК) объединяет 128 участников финансового рынка, в том числе банки, страховые организации, ипотечные и лизинговые компании, микро-кредитные организации и ломбарды, профессиональных участников рынка ценных бумаг, аудиторские и консалтинговые компании, научно-образовательные учреждения и СМИ. Финансовые организации, входящие в состав АФК, формируют представительное организующее звено всего финансового сообщества Казахстана.

Миссия АФК заключается в защите и содействии роста акционерной стоимости членов ассоциации.

Основными стратегическими задачами АФК являются:

- представление членов АФК в государственных и иных органах, выражение и защита общих интересов субъектов финансового рынка;
- мониторинг и участие в работе по совершенствованию законодательства Республики Казахстан, касающегося деятельности и затрагивающие интересы членов АФК;
- конструктивное взаимодействие с государственными органами в целях создания условий для эффективной деятельности членов АФК и развития финансовой системы Республики в целом;
- содействие повышению имиджа (рейтинга) финансового сообщества;
- сбор, анализ и консолидация предложений членов АФК по решению проблемных вопросов в финансовом секторе и совершенствованию законодательства, затрагивающего интересы субъектов финансового рынка;
- создание Рабочих групп с участием представителей членов АФК по приоритетным и проблемным направлениям, выработка консолидированных предложений и их проработка с уполномоченными органами.

▶ Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен»



Национальная палата предпринимателей РК «Атамекен» – это не коммерческая организация, созданная для усиления переговорной силы бизнеса с Правительством РК и государственными органами. Главная задача «Атамекена» – защита прав и интересов бизнеса и обеспечение широкого охвата и вовлеченности всех предпринимателей в процесс формирования законодательных и иных нормативных правил работы бизнеса.

Более того, «Атамекен» выступает за активное вовлечение казахстанского бизнеса в реализацию государственных программ. Защищает интересы деловых кругов в органах государственной власти и местного самоуправления, расширяет и укрепляет связи с бизнес сообществом зарубежных стран, а также выступает в поддержку казахстанского бизнеса в рамках интеграционных процессов.

Сайт Национальной палаты предпринимателей: <https://atameken.kz/>

▶ Национальный клуб ESG



Меморандум о создании Национального ESG клуба подписали 19 крупных казахстанских компаний на площадке международного форума **Astana Finance Days 2022**. Halyk Bank является одним из основателей Национального ESG клуба. В их число также вошли представители крупных добывающих и производственных компаний и другие банки. На дату публикации настоящего отчета количество участников составило около 100.

Создание Клуба ESG будет содействовать достижению целей устойчивого развития, повышению энергоэффективности, внедрению соответствующих стимулов для ответственных компаний, отмечают в правительстве.

Миссия заключается в том, чтобы стать лидером в области устойчивого развития, создать благоприятную среду для развития устойчивого бизнеса и общества, а также привлечь внимание общественности к важным социальным и экологическим вопросам.

▶ Основные цели:

- Продвижение практик устойчивого развития: Национальный ESG-клуб может помочь продвигать и развивать практики устойчивого развития в бизнесе и обществе, создавая форум для обмена опытом и знаниями между участниками клуба.
- Создание сообщества: ESG-клуб может стать местом, где люди, заинтересованные в устойчивом развитии, смогут объединиться, обсудить свои идеи, найти новых партнеров и друзей, которые разделяют их ценности и интересы.
- Развитие новых бизнес-возможностей: ESG-клуб может помочь своим участникам исследовать и развивать новые бизнес-возможности, связанные с устойчивым развитием. Члены клуба могут обмениваться информацией о лучших практиках, выступать совместно на конференциях и мероприятиях, а также искать новые инвестиционные возможности.
- Общественная активность: Национальный ESG-клуб может стать местом, где люди, заинтересованные в устойчивом развитии, могут обсуждать важные социальные и экологические вопросы, создавать петиции, поддерживать благотворительные и социальные инициативы и привлекать внимание общественности к этим проблемам.
- Развитие экологического и социального лидерства: ESG-клуб может помочь своим участникам стать лидерами в области устойчивого развития и привлечь к себе внимание широкой общественности. Это может повысить имидж компаний и фирм, сделать их более привлекательными для инвесторов и потребителей, а также улучшить их социальную ответственность.

ИНДИКАТОРЫ ПО ПЕРСОНАЛУ В РАЗРЕЗЕ ФИЛИАЛОВ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Таблица 1. Общее количество работников по трудовому договору (постоянному и временному), в разбивке по филиалам Банка

Филиал	Постоянный вид занятости	Временный вид занятости
Головной банк	3129	208
Акмолинский ОФ	403	36
Актюбинский ОФ	531	81
Алматинский ОФ	1411	227
Астанинский РФ	782	83
Атырауский ОФ	377	126
Байконырский РФ	80	10
Балхашский РФ	108	11
Восточно-Казахстанский ОФ	427	53
Жамбылский ОФ	421	65
Жанаозенский РФ	112	42
Жезказганский РФ	174	44
Западно-Казахстанский ОФ	379	86
Карагандинский ОФ	493	133
Костанайский ОФ	421	69
Кызылординский ОФ	353	71
Мангистауский ОФ	395	77
Павлодарский ОФ	408	24
Региональный филиал "Семей"	394	47
Северо-Казахстанский ОФ	320	38
Талдыкорганский ОФ	482	100
Темиртауский РФ	164	22
Туркестанский ОФ	412	43
Шымкентский РФ	476	25
Экибастузский РФ	163	10
Всего	12815	1731

Таблица 2. Новые работники и текучесть кадров за отчетный период, в разбивке по филиалам Банка

Регион	Общее количество принятых работников	Процент новых работников, %	Общее количество вышедших работников	Текучесть кадров, %
Головной банк	872	26,8%	687	21,2%
Акмолинский ОФ	107	24,4%	95	21,7%
Актюбинский ОФ	91	14,8%	98	16,0%
Алматинский ОФ	388	23,5%	385	23,3%
Астанинский РФ	143	16,7%	162	18,9%
Атырауский ОФ	112	22,7%	91	18,5%
Байконырский РФ	16	17,9%	13	14,6%
Балхашский РФ	32	27,3%	22	18,8%
Восточно-Казахстанский ОФ	106	22,6%	98	20,9%
Жамбылский ОФ	93	19,0%	99	20,2%
Жанаозенский РФ	31	20,4%	23	15,1%
Жезказганский РФ	51	23,8%	47	22,0%
Западно-Казахстанский ОФ	92	19,9%	78	16,8%
Карагандинский ОФ	141	22,6%	135	21,7%
Костанайский ОФ	115	23,8%	90	18,6%
Кызылординский ОФ	59	14,0%	49	11,6%
Мангистауский ОФ	68	14,5%	72	15,3%
Павлодарский ОФ	84	19,2%	75	17,2%
Региональный филиал «Семей»	86	19,4%	69	15,6%
Северо-Казахстанский ОФ	94	26,6%	67	19,0%
Талдыкорганский ОФ	166	28,9%	132	23,0%
Темиртауский РФ	50	26,1%	43	22,4%
Туркестанский ОФ	130	30,3%	27	15,6%
Шымкентский РФ	98	19,2%	103	20,2%
Экибастузский РФ	36	20,8%	80	18,7%
Всего	3261	22,6%	2 840	19,7%

Таблица 3. Обучение (инструктаж) работников по вопросам противодействия коррупции за 2022 год, в разбивке по регионам и категориям персонала

Регион	Руководители высшего звена	Руководители среднего звена	Специалисты	Водители	Рабочие	Всего
Головной банк	29	200	2416			2645
Акмолинский ОФ	1	33	298			332
Актюбинский ОФ	1	36	423			460
Алматинский ОФ	1	79	1102			1182
Астанинский РФ		43	631			674
Атырауский ОФ	2	32	326			360
Байконырский РФ	1	7	67			75
Балхашский РФ	1	6	74			81
Восточно-Казахстанский ОФ		34	324			358
Жамбылский ОФ	1	32	329			362
Жанаозенский РФ	1	9	95			105
Жезказганский РФ	1	16	147			164
Западно-Казахстанский ОФ		40	328			368
Карагандинский ОФ	1	41	406			448
Костанайский ОФ	1	33	338			372
Кызылординский ОФ	1	26	291			318
Мангистауский ОФ	1	29	278			308
Павлодарский ОФ	1	37	308			346
Региональный филиал «Семей»	1	38	304			343
Северо-Казахстанский ОФ	1	30	247			278
Талдыкорганский ОФ	1	40	384			425
Темиртауский РФ	1	14	125			140
Туркестанский ОФ	2	38	351			391
Шымкентский РФ		31	322			353
Экибастузский РФ	1	14	120			135
Всего	51	938	10 034			11 023

МЕТОДОЛОГИЯ СБОРА, КОНСОЛИДАЦИИ И РАСЧЕТА ДАННЫХ

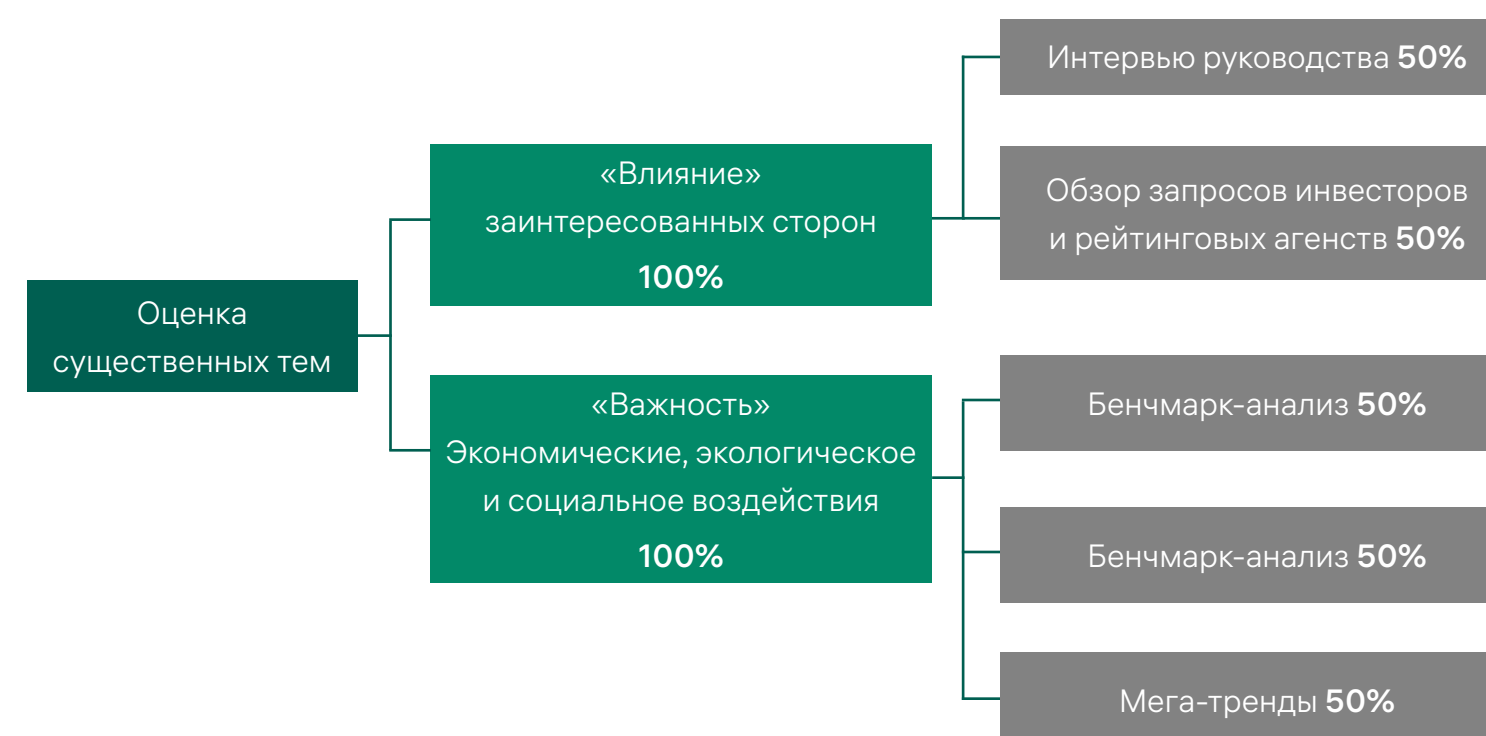
Представленная в данном разделе информация описывает подход Банка к сбору, консолидации и расчету данных и показателей в Отчете об устойчивом развитии (далее – Отчет). В случае применимости, для отдельных раскрытий даны пояснения о границах, принятых допущениях и исключениях. Для обеспечения сопоставимости во времени данные в Отчете представлены в сравнении с 2021 и 2020 годами (где применимо).



ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ТЕМ ОТЧЕТА

Для того, чтобы Отчет отражал всю необходимую для ключевых заинтересованных сторон информацию, была проведена процедура определения существенности, которая включала оценку потенциально важных для Банка тем по степени важности экономических, экологических и социальных воздействий и их влияния на решения заинтересованных сторон. Каждая тема была оценена по следующим критериям, так называемым «фильтрам»:

- Обзор ESG запросов от инвесторов и рейтинговых агентств за отчетный год.
- Бенчмарк-анализ банков-аналогов по практикам раскрытия информации об устойчивом развитии.
- Обзор СМИ, включавшего анализ упоминаний о деятельности Банка в медиа-поле за отчетный период.
- Анализ мегатрендов развития банковской отрасли.



Список из 24 существенных тем представлены в главе «Наш подход к управлению устойчивым развитием».

ГЛАВА «НАШ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ»

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

В Банке обучение по вопросам противодействия коррупции и информирование сотрудников о принятых антикоррупционных политиках проводится в рамках инструктажа при приеме новых сотрудников. В течение 2022 года внесены положения о противодействии коррупции во все типовые формы договоров и иные банковские документы.

«РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА»

Управление персоналом

Коэффициент текучести работников рассчитывается согласно формуле:

$$Kт = A / B \times 100\%$$

где **A** – количество работников, расторгнувших трудовой договор по собственной инициативе, по соглашению сторон за отчетный период и исключены из расчета текучести следующие показатели:

- расторжения трудового договора по собственной инициативе в связи с переходом на аутсорсинг;
- по причине перехода в дочерние организации Банка;
- по причине ухода на пенсию;
- расторжения трудового договора по инициативе работника, занимающего должность истопника;
- расторжения трудового договора по инициативе работника, занимающего должность специалиста (интерна);
- расторжения трудового договора по инициативе работника в период испытательного срока (в течение 3 месяцев с даты приема);

B – среднесписочная численность работников Банка за отчетный период.

БЕЗОПАСНОСТЬ И ЗДОРОВЬЕ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

Раздел подготовлен в соответствии с GRI Standards «GRI 403: Occupational Health and Safety» версии 2018 г., а также согласно требованиям Казахстанской фондовой биржи «KASE» в части раскрытия нефинансовой информации в области здоровья и безопасности на рабочем месте.

Для отражения информации о деятельности, которая потенциально сопряжена с опасными факторами, при раскрытии данных по травматизму, Банком были расширены границы отчетности и включены данные дочерней организации ТОО «Halyk Инкассация».

Регистрация несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью, а также их учет и ведение отчетности ведется в соответствии с Главой 20 Трудового Кодекса РК, а также согласно Приказу Министра здравоохранения и социального развития Республики Казахстан, от 28 декабря 2015 года № 1055 «Об утверждении форм по оформлению материалов расследования несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью».

В Банке не зарегистрированы случаи возникновения профессиональных заболеваний. В Банке на данный момент не ведется учет и расчет данных по коэффициентам отсутствия на рабочем месте (absentee rate & lost day rate) в соответствии с требованиями «GRI 403: Occupational Health and Safety 2018».

Для расчетов коэффициента травматизма с потерей рабочего времени (LTIFR), Банком была использована методология, представленная «GRI 403: Occupational Health and Safety» версии 2018 г. Банком был принят фактор в 1 млн отработанных человеко-часов для корректного отражения коэффициента по отношению к количеству работников Банка и дочерней организации. Ниже представлена формула расчетов данных:

$LTIFR = \text{Травмы} / \text{Отработанные чел-часы} * 1\,000\,000,$

При этом количество травм с потерей рабочего времени, связанных с производственной деятельностью, в 2022 году = 3

Отработанные человеко-часы в 2022 году = 25 472 744 часа

За 2022 год по ТОО «Halyk Инкассация» были зарегистрированы – 3 травмы с потерей рабочего времени, из которых 1 – множественные открытые раны предплечья, 1 – ушиб плечевого пояса и плеча, 1 – ушиб коленного сустава. Все пострадавшие были сотрудниками мужского пола.

В 2022 году всего по Банку не произошло ни 1-го несчастного случая, связанный с трудовой деятельностью, не считая дочерних организации.

В Банке отсутствуют какие-либо соглашения с профсоюзами, покрывающие вопросы безопасности и охраны труда.

ГЛАВА «ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА И ОБЩЕСТВО»

Ответственное потребление ресурсов

Сбор данных по водопотреблению осуществлялся в соответствии с установленными на законодательном уровне формами экологической отчетности. Представленная информация по водопотреблению основана на прямых замерах объемов потребления воды измерительными приборами (счетчиками).

Ввиду специфики деятельности организации, Банк не осуществляет прямой забор воды из природных источников. Банк также не устанавливает нормативы сбросов загрязняющих веществ и не осуществляет сброс сточных вод в природные водные объекты в соответствии с требованиями экологического законодательства РК.

Раскрытие 303-5 (с) неприменимо, так как Банком не осуществляется хранение питьевой воды в резервуарах.

Энергоэффективность и выбросы парниковых газов

Учет потребления электрической и тепловой энергии ведется на основании показаний приборов учета. Отчетность по потреблению других топливно-энергетических ресурсов представляется по фактическим данным потребления следующих видов топлива: дизельное топливо, бензин, уголь, природный газ. Для перевода данных по потреблению топлива использованы соответствующие коэффициенты из Методики по формированию топливно-энергетического баланса и расчету отдельных статистических показателей, характеризующих отрасль энергетики, утвержденной Приказом Председателя Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан от 11 августа 2016 года № 160³¹.

При расчете прямых выбросов ПГ (score 1) использовались значения коэффициентов выбросов из Руководящих принципов национальных инвентаризаций МГЭИК 2006 года³². Расчет косвенных энергетических выбросов (score 2) основан на национальных коэффициентах выбросов CO₂ при производстве электрической и тепловой энергии³³. Для перевода выбросов ПГ в тонны CO₂ экв. были приняты значения потенциалов глобального потепления из 5-го Оценочного доклада МГЭИК.

³¹<http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1600014230>

³²https://www.ipcc-nggip.iges.or.jp/public/2006gl/pdf/2_Volume2/V2_2_Ch2_Stationary_Combustion.pdf

³³<http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1700015396/links>

УКАЗАТЕЛЬ СОДЕРЖАНИЯ TCFD

Тема	Рекомендованные высказывания	Раздел	Страница
Руководство Описать политику руководства организации в отношении связанных с изменением климата рисков и возможности противостояния им	Описать отношение Совета к связанным с изменением климата рискам и возможности противостояния им	Корпоративное управление	37-40
	Описать роль руководства в оценке связанных с изменением климата рисков, управлении ими и возможности противостояния им	Корпоративное управление	32-34
Стратегия Описать настоящее и потенциальное влияние связанных с изменением климата рисков и возможностей противостояния им на работу, стратегию и финансовое планирование организации, если такое влияние значительно	Описать связанные с изменением климата риски и возможности, выявленные организацией на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу	Стратегия	15-19
	Описать то, как связанные с изменением климата риски и возможности влияют на работу, стратегию и финансовое планирование организации	Стратегия	13-17
	Описать степень устойчивости стратегии организации в различных сценариях изменения климата, включая сценарий понижения температуры на величину до 2°C и более	Поддержка наших клиентов на пути декарбонизации –	25-26
Управление рисками Описать принятые в организации процессы выявления и оценки рисков, связанных с изменением климата, и управления этими рисками	Описать принятые в организации процессы выявления и оценки рисков, связанных с изменением климата	Стратегия	13-17
	Описать принятые в организации процессы управления рисками, связанными с изменением климата	Подход к проведению стресс-тестирования	55-56
	Описать подход к интеграции процессов выявления, оценки и управления связанными с изменением климата рисками в общую систему риск-менеджмента организации	Интеграция климатических рисков в практики риск-менеджмента	57-58
Показатели и цели Представить систему показателей и целей, используемую для оценки связанных с изменением климата рисков, и возможности противостояния им, если такие являются значительными	Представить систему показателей, используемую организацией для оценки связанных с изменением климата рисков, и ее взаимосвязь со стратегией и управлением рисками	Интеграция климатических рисков в практики риск-менеджмента	20-21
	Представить уровень выброса парниковых газов по Категории 1, Категории 2 и, если требуется, по Категории 3, с указанием сопутствующих рисков	Интеграция климатических рисков в практики риск-менеджмента	57-58
	Описать цели, поставленные организацией для управления связанными с изменением климата рисками, а также возможности достижения целей и прогресс в данном направлении	Метрики и цели	23-24

АББРЕВИАТУРЫ И СОКРАЩЕНИЯ

АО	Акционерное общество
АФК	Ассоциация финансистов Казахстана
БВУ	Банк второго уровня
ИТ	Информационные технологии
ИБ	Информационная безопасность
КБТУ	Казахстанско – Британский технический университет
КПЭ	Ключевые показатели эффективности
КСО	Корпоративная социальная ответственность
МГЭИК	Межправительственная группа экспертов по изменению климата
МСБ	Малый и средний бизнес
МУИТ	Международный университет информационных технологий
НПП	Национальная палата предпринимателей
ОТиТБ	Охрана труда и техника безопасности
ОФ	Областной филиал
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПГ	Парниковые газы
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма
РК	Республика Казахстан
РФ	Региональный филиал
СДО	Система дистанционного обучения
СМИ	Средство массовой информации
ССП	Система сбалансированных показателей

ТБО	Твердые бытовые отходы
Фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
ЧП	Чрезвычайное положение
ЭЦП	Электронно – цифровая подпись
3DS	Three – Domain Secure (трёхсторонняя защита)
CSI	Customer Satisfaction Index (показатель удовлетворенности клиентов)
EMC	Электронный документооборот
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act (Закон США о налоговой отчётности по зарубежным счетам)
GRI	Global Reporting Initiative (Глобальная инициатива отчетности)
HR	Human Resources (человеческие ресурсы)
LSE	London Stock Exchange (Лондонская фондовая биржа)
LTIR	Lost Time Incident Rate (коэффициент травматизма с потерей рабочего времени)
MBA	Master of Business (мастер делового администрирования)
NPS	Net Promoter Score (индекс потребительской лояльности)
OCRM	Система управления отношениями с клиентами
OWASP	Open Web Application Security Project (открытый проект обеспечения безопасности веб – приложений)
PCI DSS	Payment Card Industry Data Security Standard (стандарт безопасности данных индустрии платёжных карт)
POS –терминалы	Point of sale терминал (точка продажи)
QR	Quick Response (быстрое реагирование)
QSA	Qualified Security Assessor (квалифицированный инспектор безопасности)
VIP	Very important person (высокопоставленное лицо)

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»

Адрес: Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, пр – т Аль – Фараби, 40

Телефон: + 7 727 259 0777

Факс: + 7 727 259 0271

Веб – сайт: www.halykbank.kz, <https://halykbank.com>

Электронная почта по вопросам устойчивого развития: MIRAK@halykbank.kz, EKATERINAS@halykbank.kz

