



**Политика
ответственного
финансирования
АО «Банк ЦентрКредит»**

Одобрено

Протоколом Правления

№0828/3 от 28.08.2023 г.

Утверждено

постановлением Совета Директоров

№0908/1 от 08.09.2023 г.

Политика ответственного финансирования АО «Банк ЦентрКредит»

1. Общие положения
2. Основные цели и задачи в области ответственного финансирования
3. Система управления ответственным финансированием
 - 3.1. Инструменты и процедуры оценки соответствия ESG-принципам
 - 3.2. Организационная структура управления ответственным финансированием
4. Устойчивые кредитные продукты
5. Управленческая отчетность по ответственному финансированию
6. Заключительные положения

Приложение 1. Перечень неприемлемых видов деятельности,
типов проектов и практик ведения бизнеса

Приложение 2. Определение терминов и сокращения

1. Общие положения

1. Политика ответственного финансирования АО «Банк ЦентрКредит» (далее - Политика) является внутренним нормативным документом АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Банк), который описывает цели, принципы, задачи и подходы Банка в отношении ответственного финансирования.
2. Политика разработана в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, в том числе:
 - Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утвержденной указом Президента Республики Казахстан от 26 сентября 2022 года №1021;
 - Экологическим кодексом Республики Казахстан от 2 января 2021 года №400-VI ЗРК;
 - Классификацией (таксономия) «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты, утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года № 996;
 - Стратегией достижения углеродной нейтральности Республики Казахстан до 2060 года, утвержденной указом Президента Республики Казахстан от 2 февраля 2023 г. №121;
 - Дорожной картой по внедрению принципов ESG в регулирование финансового рынка Казахстана, утвержденной приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 марта 2023 г. №187, а также учитывает ряд международных принципов и документов в области устойчивого развития, включая, но не ограничиваясь:
 - Цели устойчивого развития, разработанные Генеральной ассамблеей ООН;
 - Принципы ответственного ведения банковской деятельности, разработанные в рамках Финансовой инициативы Программы ООН по окружающей среде (UNEP FI);
 - Таксономия устойчивых видов экономической деятельности Европейской Комиссии (ЕС);
 - Таксономия зеленых проектов Международной ассоциации рынков капитала (ICMA).
3. Действие Политики распространяется на работников Банка (в соответствии с их функционалом), его структурные подразделения и филиалы, задействованные в процессе финансирования корпоративных клиентов Банка.
4. Политика является публичным документом, доступным на информационных ресурсах Банка.

2. Основные цели и задачи в области ответственного финансирования

5. Банк, как один из крупнейших банков РК, стремится действовать в наилучших долгосрочных интересах общества и государства и внести позитивный вклад в повышение качества жизни граждан, социально-экономическое развитие и экологическую устойчивость государства. Банк определил для себя ключевые направления деятельности в области ответственного финансирования:
 - обеспечение полноценной оценки климатических рисков, и минимизация их влияния на кредитный портфель;
 - финансирование видов деятельности и проектов, которые оказывают положительное влияние на достижение целей устойчивого развития;
 - постепенное сокращение финансирования видов деятельности и проектов, противоречащих достижению целей устойчивого развития.
6. При осуществлении деятельности Банк руководствуется шестью принципами ответственного инвестирования:
 - 1) включать вопросы ESG в процессы проведения инвестиционного анализа и принятия решений;

- 2) включать вопросы ESG в стратегию и практическую деятельность;
 - 3) требовать от получателей инвестиций надлежащего раскрытия информации об экологических, социальных проблемах и вопросах управления;
 - 4) содействовать принятию и осуществлению принципов ответственного финансирования в рамках инвестиционного сектора;
 - 5) повышать эффективность осуществления принципов ответственного финансирования;
 - 6) сообщать о деятельности и достигнутом прогрессе в плане осуществления принципов ответственного финансирования.
7. Банк применяет комплексный подход для достижения целей в области ответственного финансирования путем поэтапной реализации следующих задач и инициатив:
- 1) определение неприемлемых видов деятельности, типов проектов и практик ведения бизнеса;
 - 2) определение ключевых для Банка отраслей и проектов в части зеленой экономики;
 - 3) запуск и/или развитие устойчивых банковских продуктов;
 - 4) выстраивание внутренних процессов в части зеленого кредитования на основании требований национальной и международной таксономии;
 - 5) внедрение инструментов оценки заемщиков и проектов на предмет соответствия ESG принципам в кредитный процесс;
 - 6) определение целей в области ответственного финансирования (в том числе: формирование портфеля зеленых кредитов);
 - 7) расширение участия Банка в программах государственной поддержки, направленных на поддержку зеленого кредитования.

3. Система управления ответственным финансированием

8. Система управления ответственным финансированием предусматривает оценку соответствия корпоративных заемщиков и проектов принципам ответственного финансирования (далее – ESG-принципам). Банк определяет пять уровней несоответствия ESG-принципам: низкий, пониженный, средний, повышенный, критичный.
9. Банк осуществляет оценку соответствия корпоративных заемщиков и проектов ESG-принципам с учетом принадлежности заемщика к сегменту бизнеса и порога материальности по размеру его обязательств перед Банком. Пороговые значения материальности устанавливает Комитет по устойчивому развитию.

3.1. Инструменты и процедуры оценки соответствия ESG-принципам

10. В качестве ключевых инструментов оценки Банк определяет:
 - 1) **Exclusion list** – проверка заемщика на предмет соответствия его деятельности и применяемых им практик списку неприемлемых видов деятельности, согласно Приложению №1 к Политике, с отказом финансирования таких видов деятельности. Проверке подлежат все корпоративные заемщики.
 - 2) **Самодекларация** – заполнение заемщиком опросника в зависимости от вида его деятельности, в рамках которого, на основе выбранных ответов, определяется подверженность заемщика климатическим рискам, а также значимость экологических, социальных факторов и факторов корпоративного управления в деятельности заемщика. Проверке подлежат корпоративные заемщики с учетом порога материальности.
 - 3) **ESG-скоринг** – дифференцированная оценка подверженности заемщика климатическим рискам и значимости в его деятельности факторов устойчивого развития, таких как

экологическое воздействие, социальная ответственность и корпоративное управление, с учетом предпринимаемых им мер минимизации и адаптационных инициатив и на основе верифицируемых данных и сведений. Проверке подлежат корпоративные заемщики с учетом порога материалности.

4) Инструмент оценки проекта – оценка рисков реализации проекта, включая оценку практик управления и общих сведений, и положительных эффектов проекта в соответствии с критериями зеленой и социальной таксономии. Проверке подлежат корпоративные заемщики с учетом порога материалности.

5) Инструмент оценки на соответствие таксономии – проверка соответствия мелких, средних и крупных кредитов на соответствие критериям зеленой или социальной таксономии. Проверке подлежат корпоративные заемщики с учетом порога материалности.

11. Результатом оценки является присвоение заемщику и / или проекту уровня несоответствия ESG-принципам, соотносимого с одной из следующих категорий: низкий, пониженный, средний, повышенный, критичный.
12. Банк осуществляет финансирование заемщиков и / или проектов с низким и пониженным уровнем несоответствия ESG-принципам, согласно стандартному внутреннему порядку и Политике кредитования и управления кредитными рисками в АО «Банк ЦентрКредит. Переоценка уровня несоответствия ESG-принципам осуществляется не реже 1 раза в год.
13. Финансирование заемщиков и / или проектов со средним, повышенным и критичным уровнем несоответствия ESG-принципам осуществляется с учетом проведения углубленного анализа (помимо стандартного внутреннего порядка), предусматривающего:
 - определение дополнительных ковенант;
 - разработку дорожной карты внедрения адаптационных инициатив;
 - внедрение мер минимизации подверженности климатическим рискам.
14. Переоценка уровня несоответствия ESG-принципам осуществляется по заемщикам и / или проектам со средним и повышенным уровнем – 1 раз в 6 месяцев, с критичным уровнем – 1 раз в 3 месяца.

3.2. Организационная структура управления ответственным финансированием

15. В Банке предусмотрена многоуровневая структура управления ответственным финансированием, которая распределяет полномочия, связанные с кредитованием, между коллегиальными органами и структурными подразделениями:
 - 1) Совет директоров Банка;
 - 2) Комитеты при Совете директоров: Комитет по устойчивому развитию, Кредитный комитет Совета директоров;
 - 3) Правление Банка;
 - 4) Комитеты при Правлении: Комитет по управлению рисками, Главный кредитный комитет, Малый кредитный комитет, полномочные группы;
 - 5) Автоматизированная система принятия решений;
 - 6) Подразделения Банка, ответственные за организацию и координацию деятельности, направленной на соответствие Банка принципам устойчивого развития: Центр по риск-менеджменту, Дирекция по устойчивому развитию (ESG);
 - 7) Подразделения Банка, задействованные в процессах ответственного финансирования: Блок корпоративного бизнеса, Блок малого бизнеса, Центр оценки кредитных рисков.
16. Кредитные комитеты и автоматизированная система принятия решений, в рамках предоставленных Советом директоров лимитов полномочий, принимают решения по финансированию, с учетом результатов оценки соответствия заемщика ESG-принципам, в соответствии с пороговыми значениями материалности.

17. В зависимости от уровня несоответствия заемщиков ESG-принципам, Банк применяет следующие подходы при принятии кредитных решений:
- отказ от финансирования неприемлемых видов деятельности;
 - повышение уровня принятия решения в случаях идентифицированного повышенного или критичного уровня несоответствия ESG-принципам, без соответствующих обязательств клиента по минимизации;
 - стимулирование снижения воздействия и внедрения практик устойчивого развития со стороны клиентов за счёт особых условий и с помощью предоставления устойчивых кредитных и небанковских ESG-продуктов.

4. Устойчивые кредитные продукты

18. Деятельность Банка предусматривает поэтапное внедрение и развитие устойчивых кредитных продуктов. К данной категории продуктов относятся следующие продукты по предоставлению займов:
- 1) Зеленый кредитный продукт – целевой кредитный продукт, направленный на финансирование проектов, направленных на повышение эффективности использования существующих природных ресурсов, снижение уровня негативного воздействия на окружающую среду, повышение энергоэффективности, энергосбережения, смягчение последствий изменения климата или адаптацию к изменению климата. Данные проекты соответствуют национальной таксономии зеленых проектов (Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года № 996 «Об утверждении классификации (таксономии) «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты»). Верхнеуровневые категории данных проектов отражены в подпунктах 1-7 пункта 19 Политики.
 - 2) Переходный кредитный продукт – целевой кредитный продукт, предусматривающий финансирование проектов, направленных на повышение эффективности использования существующих природных ресурсов, снижение уровня негативного воздействия на окружающую среду, повышение энергоэффективности, энергосбережения, смягчение последствий изменения климата или адаптацию к изменению климата. Данные проекты не соответствуют национальной таксономии зеленых проектов, но способствуют достижению положительного эффекта в области эффективности использования существующих природных ресурсов, снижению уровня негативного воздействия на окружающую среду, повышению энергоэффективности, энергосбережения, смягчение последствий изменения климата или адаптацию к изменению климата. Верхнеуровневые категории проектов отражены в пункте 19 Политики.
 - 3) Социальный кредитный продукт – финансирование проектов, связанных с развитием объектов системы здравоохранения, образования, спорта, культуры и искусства, с обеспечением доступным и комфортным жильем и иными направлениями. Данные проекты соответствуют национальной таксономии социальных проектов после утверждения национальной таксономии социальных проектов, до утверждения национальной таксономии социальных проектов – критериям использования средств, указанным в Принципах социальных облигаций (Social Bond Principles) ICMA;
 - 4) Программа зеленого финансирования GEFF - финансирование по программе кредитования Европейского банка реконструкции и развития – «Программа GEFF – финансирование зеленых технологий»;
 - 5) Кредитный продукт с привязкой к достижению целей устойчивого развития (Sustainability-Linked Loan) – нецелевой кредитный продукт, предполагающий достижение заемщиком показателей в

области устойчивого развития, определенных условиями кредитного договора.

19. Перечень зеленых и/или переходных проектов содержит следующий перечень верхнеуровневых категорий проектов:
 - 1) возобновляемая энергия (финансирование на приобретение: установок по производству водорода с использованием возобновляемой энергии; оборудования для производства ветряной, солнечной, геотермальной энергии, гидроэнергии и биоэнергии; установку и приобретение других видов работ/услуг для запуска);
 - 2) энергоэффективность (предоставление заемных средств на проекты, реализация которых направлена на повышение энергоэффективности существующих и строящихся промышленных объектов, повышение энергоэффективности в бюджетном и коммунальном секторе, энергоэффективные здания, строения и сооружения);
 - 3) зеленые здания (финансирование строительства «зеленых» зданий, сопутствующих систем и строительных материалов, «зеленая» инфраструктура);
 - 4) предотвращение и контроль загрязнения (финансирование в проекты, которые направлены на улучшение качества воздуха, почвы);
 - 5) устойчивое использование воды и отходов (предоставление заемных средств на устойчивое использование воды и водосбережения, отходов и сточных вод, сохранение и восстановление ресурсов);
 - 6) устойчивое сельское хозяйство, землепользование, лесное хозяйство, сохранение биоразнообразия и экологический туризм;
 - 7) чистый транспорт (финансирование на приобретение «чистого» транспорта, низкоуглеродных транспортных средств, «чистых» транспортных информационно-коммуникационных технологий);
 - 8) смягчение последствий изменения климата (финансирование проектов, направленных на снижение количества выбрасываемых в атмосферу парниковых газов или удаления этих газов из атмосферы);
 - 9) адаптация к изменению климата (финансирование проектов, направленных на снижение уязвимости от реальных или ожидаемых климатических изменений, при этом не имеющих негативных экологических и/или социальных эффектов);
 - 11) переход к экономике замкнутого цикла (финансирование проектов, предусматривающих замкнутую систему обращения с отходами и производство продукции из вторичного сырья).
20. Условия финансирования корпоративных заемщиков в рамках стандартных кредитных продуктов могут быть дополнены требованиями по улучшению (относительно текущих значений) экологических, социальных и/или управленческих нефинансовых параметров, требованиями по целевому финансированию или требованиями по достижению показателей устойчивого развития. Данные условия включаются в договор финансирования в виде неустойки или параметра переменной процентной ставки.

5. Управленческая отчетность по ответственному финансированию

21. С целью оценки деятельности и достигнутого прогресса Банка в части реализации принципов ответственного финансирования, осуществляется контроль и мониторинг кредитного портфеля и подготовка управленческой отчетности, обеспечивающей предоставление на регулярной основе Совету директоров Банка информации по количественным показателям, используемых для оценки воздействия (переходных и физических) рисков, связанных с изменением климата, на кредитную деятельность Банка в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.
22. Перечень показателей управленческой отчетности по ответственному финансированию, предусматривает раскрытие информации, в соответствии с требованиями Агентства, отраженными в Руководстве по раскрытию информации в области экологического, социального и корпоративного управления (Environmental, Social and Corporate Governance, ESG) для банков и других финансовых

организаций, а также с учетом международных стандартов по раскрытию нефинансовой информации (GRI), утвержденном Приказом Председателя Агентства № 291 от 28.04.2023 г.

23. Комитет по устойчивому развитию определяет:
 - перечень показателей управленческой отчетности по ответственному финансированию, формат и периодичность их предоставления Совету директоров, с учетом этапа внедрения в Банке практик ответственного финансирования;
 - подразделения Банка, ответственные за предоставление информации для подготовки управленческой отчетности.
24. Ответственным подразделением за свод показателей управленческой отчетности по ответственному финансированию и ее предоставление Комитету по устойчивому развитию и Совету директоров, является Дирекция по устойчивому развитию ESG.
25. Совет директоров, Комитет по устойчивому развитию рассматривают управленческую отчетность по ответственному финансированию и по результатам рассмотрения могут принимать решения, связанные с обеспечением повышения эффективности осуществления принципов ответственного финансирования.

6. Заключительные положения

26. За нарушение положений настоящей Политики работники Банка несут ответственность в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.
27. Положения настоящей Политики могут быть детализированы во внутренних нормативных документах Банка, с учетом сферы деятельности и ответственности подразделений.
28. Банк будет совершенствовать настоящую Политику с учетом изменений в законодательстве и появления новых стандартов в области устойчивого развития в международной и национальной практике, а также с учетом развития практик устойчивой деятельности Банка.
29. Политика утверждается Советом директоров Банка.
30. Политика подлежит пересмотру не реже чем один раз в три года. Ответственным подразделением за пересмотр и обновление Политики является Дирекция по устойчивому развитию (ESG).

Приложение 1.

Перечень неприемлемых видов деятельности, типов проектов и практик ведения бизнеса

(Exclusion list)

1. Банк ограничивает финансирование отраслей и некоторых видов деятельности, которые могут иметь существенные негативные экологические и/или социальные последствия для общества:

1) Неприемлемые для финансирования виды деятельности:

производство или торговля любой продукцией или деятельностью, считающиеся незаконной в соответствии с законами и правилами РК, международными конвенциями и соглашениями;

2) производство или торговля оружием и военным снаряжением (в том числе: ядерное, биологическое, химическое оружие, противопехотные мины и кластерные бомбы);

3) размещение оружия в космическом пространстве, применение силы или угрозы силой в отношении космических объектов;

4) захоронение остатков разборки субмарин (например, ядерные реакторы);

5) клонирование человека в целях воспроизводства;

6) пиратство на море;

7) порнография / проституция

2. Неприемлема для финансирования деятельность, по которой выявлены следующие практики ведения бизнеса:

1) Несоблюдение минимального возраста для приема на работу или детский труд

2) Принудительный труд и рабство

3) Применение труда женщин на подземных работах в шахтах любого рода;

4) Противоречия в области прав человека, трудовых отношений, экологии или управления

5) Разрушение участков высокой природоохранной ценности.

3. Неприемлемы для финансирования проекты, нарушающие биоразнообразие, историческую или важную жилую зону или природное / культурное наследие, согласно международным законам.

По мере развития практик устойчивой деятельности, Банк будет поэтапно расширять перечень неприемлемых для финансирования видов деятельности.

Приложение 2.

Определение терминов и сокращения

Агентство - Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

Зеленая инфраструктура - стратегически спланированная сеть природных территорий, интегрированная в городские и сельские территории, одной из ключевых целей которой является сохранение биоразнообразия и экологии

Зеленые здания – здания, построенные или реконструированные для снижения потребления ресурсов и минимального воздействия на окружающую среду как в процессе возведения, так и при эксплуатации

Зеленые кредиты - целевые займы, направленные на финансирование реализации зеленых проектов

Зеленые проекты – определенные на основе утвержденной классификации (таксономии) проекты, направленные на повышение эффективности использования существующих природных ресурсов, снижение уровня негативного воздействия на окружающую среду, повышение энергоэффективности, энергосбережения, смягчение последствий изменения климата и адаптацию к изменению климата

Зеленое финансирование - инвестиции, направленные на реализацию зеленых проектов и привлекаемые с помощью таких инструментов, как зеленые облигации, зеленые кредиты и другие финансовые инструменты, определенные уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Климатические риски - потенциальные риски, которые могут возникать вследствие изменения климата (физические риски) или мер по минимизации его последствий (переходные риски)

ООН – Организация Объединенных Наций; международная организация, целью которой является поддержание и укрепление международного мира и безопасности, а также развитие сотрудничества между государствами

Ответственное финансирование - учет в кредитной деятельности Банка экологических и социальных рисков, связанных с финансируемыми проектами и клиентами, и создание адекватных систем для управления этими рисками, а также финансирование социально и экологически значимых проектов.

РК – Республика Казахстан

Риски перехода – риски, связанные с переходом к низкоуглеродной экономике

Углеродный след - количество выбросов парниковых газов, образованных в результате определенной деятельности человека или предприятия

Устойчивые кредитные продукты - кредитные продукты, стимулирующие снижение воздействия и внедрение практик устойчивого развития со стороны клиентов

Физические риски - риски, связанные с природными явлениями, возникающие вследствие изменения климата

Цели устойчивого развития - глобально-принятые цели, направленные на ликвидацию бедности и нищеты, борьбу с неравенством и несправедливостью, а также защиту планеты и обеспечению мира и процветания для всего населения

ESG (Environmental, Social, Governance) - подходы Банка при осуществлении финансирования, инвестирования и иной деятельности, предполагающие оценку следующих факторов при принятии решений:

- экологические и климатические факторы, определяющие роль Банка в охране окружающей среды и в глобальной и национальной климатической повестке;

- социальные факторы, определяющие подходы к отношению с сотрудниками, поставщиками, клиентами и обществом;

- факторы корпоративного управления, отражающие подходы к управлению в части осуществления руководства Банком, оплаты труда руководителей, аудита, внутреннего контроля и прав акционеров.

GRI - Руководство по отчетности в области устойчивого развития Глобально