

Утверждено
протоколом заочного заседания Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от «26» июня 2023 года № 28

**Политика по ответственному финансированию
АО «Народный Банк Казахстана»**

Алматы
2023

Содержание

1.	Термины и определения.....	3
2.	Цели и задачи Политики.....	4
3.	Процесс анализа ESG-рисков.....	4
4.	Неприемлемые виды деятельности и практики (Exclusion List)	5
5.	Оценка углеродного следа.....	5
6.	ESG-скоринг Клиента.....	5
7.	Самодекларация.....	5
8.	Полноценный ESG-скоринг Клиента.....	6
9.	Скоринг проекта/транзакции.....	7
10.	Общий скор ESG-рисков и дальнейшие действия.....	7

1. Термины и определения

Термин	Определение
Банк	АО «Народный Банк Казахстана».
Клиент	Юридическое лицо, клиент корпоративного, среднего и малого бизнеса, обратившееся в Банк за получением кредитного продукта и/или выступающее в качестве заемщика (кредит, кредитная линия, договор овердрафта и пр.), принципала (предоставление гарантии), аппликанта/приказодателя (открытие непокрытого аккредитива), векселедателя (приобретение векселей третьего лица), должника (приобретение прав требования), эмитента (приобретение облигаций, CLN и пр.), лизингополучателя (лизинговые операции), клиента и дебитора (по сделкам финансирования под уступку денежных требований (факторинг) и т. п. в зависимости от вида, формы и структуры кредитной сделки.
Углеродный след	Количество выбросов парниковых газов, образованных в результате определенной деятельности человека или предприятия.
ES	Экологические и социальные аспекты.
ES-риски	Риски, связанные с охраной окружающей среды и проблемами общества, реализация которых может оказать значительное воздействие как на количественные характеристики деятельности компании (в виде дополнительных расходов на переход к низкоуглеродной экономике, страхование активов, выбытие активов и регуляторных штрафов), так и на качественные (снижение привлекательности компании).
ESG	Экологические, социальные аспекты и корпоративное управление.
ESG-риски	Риски, связанные с охраной окружающей среды, проблемами общества и корпоративным управлением, реализация которых может оказать значительное воздействие как на количественные характеристики деятельности компании (в виде дополнительных расходов на переход к низкоуглеродной экономике, страхование активов, выбытие активов и регуляторных штрафов), так и на качественные (снижение привлекательности компании).
ESG-сегментация	Отраслевая оценка подверженности ESG-рisku с учетом страновой специфики, потенциального влияния новых требований (например, регуляторных) и предпочтений на рынке ввиду воздействия глобальной ESG-повестки на казахстанские компании на основе анализа факторов риска.
ESG-скор	Оценка подверженности ESG-рisku Клиента с учетом реализуемых Клиентом мер минимизации и адаптационных инициатив Клиента в области ESG.
ESG-факторы	Экологические, социальные и управленческие события, способные привести к реализации риска.

2. Цели и задачи Политики

Особая роль и положение Банка как крупнейшего и наиболее значимого финансового учреждения в экономике Казахстана, а также глобальное стремление справиться с последствиями изменения климата и крупномасштабного нецелевого использования природных ресурсов побуждают Банк к активным действиям путем внедрения в свою деятельность принципов ответственного финансирования.

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.

- Банк стремится избегать вхождения в деловые обязательства, которые не соответствуют требованиям настоящей Политики по ответственному финансированию АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Политика). При выдаче кредитов Клиенту Банк стремится учитывать все факторы и риски, связанные с социальным и экологическим воздействием, тем самым способствуя продвижению принципов устойчивости в финансовом секторе.

Данная Политика была разработана с целью содействия принятию обоснованных решений, соответствующих принципам ответственного финансирования. Банк применяет настоящую Политику ко всем новым деловым обязательствам.

В рамках реализации Политики Банк анализирует все возникающие факторы риска на уровне страны или сектора, а также специфические проблемы, которые могут повлиять на общество и окружающую среду.

3. Процесс анализа ESG-рисков

Для целей реализации настоящей Политики Банк разработал и внедрил процедуру оценки ESG-рисков кредитования Клиентов. Банк стремится не вступать в деловые отношения, которые не соответствуют принципам Банка по ответственному финансированию.

Для управления социальными и экологическими рисками Банк проводит ESG-скоринг своих потенциальных заемщиков. В зависимости от суммы и цели кредитования Банк проводит скоринг с помощью нижеперечисленных инструментов.

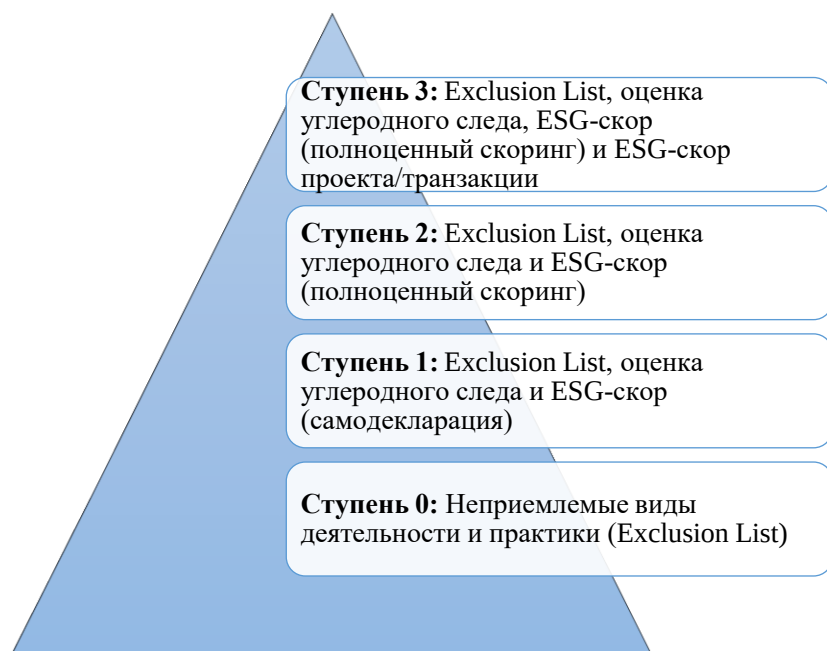


Схема 1. Инструменты оценки ESG-рисков

4. Неприемлемые виды деятельности и практики (Exclusion List)

Банк соблюдает права человека и признает климатические изменения как одну из наибольших глобальных проблем человечества нашего времени. Одним из инструментов ответственного финансирования является проверка Клиента на предмет соответствия его деятельности и применяемых им практик ведения бизнеса списку неприемлемых видов деятельности (exclusion list).

Ниже перечислены виды деятельности, которые противоречат подходам Банка в области политики устойчивого развития:

- производство или торговля любой продукцией/осуществление деятельности, считающиеся незаконными в соответствии с законами или правилами принимающей страны или международными конвенциями и соглашениями;
- торговля дикими животными или продуктами дикой природы, регулируемая в рамках CITES;
- производство или торговля любым видом оружия, запрещенного законодательством Республики Казахстан либо международными соглашениями, ратифицированными Республикой Казахстан;
- вылов рыбы браконьерским способом или без соблюдения требований регулятора;
- деятельность в сфере игорного бизнеса, установленная законодательством Республики Казахстан;
- клонирование человека в целях воспроизводства;
- порнография/проституция;
- инвестиции в новые проекты, не соответствующие требованиям Экологического кодекса Республики Казахстан;
- добыча угля, если месторождения шахтного типа не оборудованы системой утилизации метана, либо поставляют на рынок высокосольный (необогащенный) уголь (по стандартным биржевым позициям/характеристикам) (вводится в действие с 01.01.2025 года);
- добыча нефти и газа, если в месторождениях доля рутинного сжигания попутного нефтяного газа превышает пороги, установленные законодательством Республики Казахстан;
- рабство, принудительный и детский труд;
- иные дискриминационные практики на рабочем месте.

5. Оценка углеродного следа

При обработке кредитной заявки на разную сумму транзакции Банком может применяться

3 уровня учета углеродного следа:

Уровень 3 – Отраслевые коэффициенты, или

Уровень 2 – Индивидуальные коэффициенты, или

Уровень 1 – Опросный лист (Проект)

Для выбора корректного уровня Банку необходимо определить тип финансирования, а также наличие и доступность нефинансовых данных Клиента.

На основании выбранного уровня Банком применяются соответствующие методы учета углеродного следа транзакции:

6. ESG-скоринг Клиента

ESG-скоринг Клиента направлен на подтверждение соответствия бизнеса Клиента ESG-принципам Банка.

7. Самодекларация

В рамках самодекларирования Клиент принимает заявления, перечисленные в самодекларации, тем самым подтверждая, что он надлежащим образом управляет экологическими и социальными рисками, присущими его деятельности.

В результате самодекларации Клиенту присваивается средний, высокий или критический ESG-скор.

Результаты самодекларации	
Низкий риск	Не работает в ES чувствительном секторе/отрасли
Средний риск	Не принял от 1 до 3 утверждений
Высокий риск	Клиент принял не менее 1 утверждения и не принял более 3 утверждений
Критический риск	Не принял ни одно из утверждений, и нет уверенности, что Клиент сможет управлять существенными ES-рисками

Таблица 1. Результаты самодекларации

8. Полноценный ESG-скоринг Клиента

Процесс полноценного скоринга включает следующие этапы:

- 1) ESG-сегментация;
- 2) оценка возможного уровня минимизации риска по отрасли и формирование целевого профиля Клиента;
- 3) оценка уровня мер минимизации рисков и адаптационных инициатив Клиента;
- 4) расчет ESG-скора Клиента.

Этап 1. ESG-сегментация

Оценка присущего риска по отрасли проводится на основе экспертной оценки подверженности конкретной отрасли компонентам ESG, в том числе:

- потенциальное влияние на финансовые показатели компании за счет капитальных затрат;
- потенциальное влияние на финансовые показатели компании через операционные расходы;
- потенциальное влияние на налоговые отчисления Клиента;
- изменение рыночных предпочтений и спроса на продукцию/услуги Клиента;
- другие факторы, которые были оценены экспертами Банка как значимые.

Этап 2. Оценка возможного уровня минимизации риска по отрасли и формирование целевого профиля Клиента

Возможный уровень минимизации риска по отрасли – это отражение лучших практик компаний данной отрасли по управлению ESG-рисками и снижению подверженности факторам ESG.

Этап 3. Оценка уровня мер минимизации рисков и адаптационных инициатив Клиента

Уровень мер минимизации и адаптационных механизмов Клиента по значимым факторам оценивается с помощью ESG-опросника. По результатам заполнения опросника компании присваивается балл/рейтинг по оценке мер минимизации и адаптационных инициатив в части управления ESG-рисками.

Этап 4. Расчет ESG-скора Клиента

Рассчитывается ESG-скор в сравнении с целевым профилем по отрасли для определения уровня минимизации и адаптационных инициатив в части управления ESG-рисками, а также возможность кредитования Клиента (новые запросы на финансирование или запросы на увеличение финансирования).

Результаты полноценного скоринга Клиента	
Низкий риск	Дальнейший анализ не требуется, Кредитование Клиента разрешено
Средний риск	Дальнейший анализ не требуется, Кредитование Клиента разрешено
Высокий риск	Кредитование разрешено с дополнительным анализом факторов ESG, генерирующих высокий риск
Критичный риск	Кредитование зависит от дальнейшего анализа операций Клиента

Таблица 2. Результат ESG-скоринга

9. Скоринг проекта/транзакции

Скоринг проекта/транзакции применим в тех случаях, когда задолженность, выданная с целью вложения в капитальные затраты, и сумма займа превышает 25 млрд тенге. Скоринг проекта/транзакции проводится с целью оценки рисков и положительных эффектов проекта. Информация о рисках и положительных эффектах проекта предоставляется Клиентом в виде заполненного опросника.

Скоринг проекта включает:

- оценку рисков проекта. Анализ рисков проекта в зависимости от места и специфики реализации проекта и мер по снижению негативных воздействий проекта;
- наличие экологических и социальных эффектов проекта.

В зависимости от рисков и положительных эффектов проекта проект классифицируется как имеющий:

- низкий уровень риска;
- высокий уровень риска;
- критичный уровень риска.

Банк не финансирует проекты с критичным уровнем риска. Финансирование проектов с высоким уровнем риска зависит от дальнейших шагов, предпринимаемых Клиентом Банка по минимизации рисков.

10. Общий скор ESG-рисков и дальнейшие действия

В зависимости от результатов ESG-скоринга Клиента и скоринга транзакции (если применимо) Банк определяет совокупный ESG рейтинг и возможность кредитования Клиента (новые запросы на финансирование или запросы на увеличение финансирования).

От AAA до AA	Кредитование данного Клиента разрешено
От A до BBB	Кредитование данного Клиента разрешено при условии анализа и мер минимизации проектных рисков
От BB до B	Кредитование данного Клиента разрешено при условии углубленного анализа: - внедрение дополнительных ковенантов; - дополнительный стресс-тестирование и анализ чувствительности, в случае необходимости; - меры минимизации проектных рисков
CCC	Кредитование данного Клиента разрешено при условии углубленного анализа: - внедрение дополнительных ковенантов;

	– дополнительный стресс-тестирование и анализ чувствительности, в случае необходимости; – меры минимизации проектных рисков; разработка дорожной карты по минимизации уровня рисков совместно с Клиентом
--	--

Таблица 3. Результаты оценки ESG-рейтинга