



Development Bank
of Kazakhstan

Концепция «зеленого» и устойчивого финансирования Акционерного общества

АО «Банк развития Казахстана»

Астана, март 2024

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. ОБОСНОВАНИЕ СОЗДАНИЯ КОНЦЕПЦИИ «ЗЕЛЕНОГО» И УСТОЙЧИВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	5
ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7
ГЛАВА 3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	9
ГЛАВА 4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ СРЕДСТВ	10
ГЛАВА 5. ПРОЦЕСС ОТБОРА И ОЦЕНКИ ПРИЕМЛЕМЫХ ПРОЕКТОВ	15
ГЛАВА 6. УПРАВЛЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫМИ СРЕДСТВАМИ	17
ГЛАВА 7. ОТЧЕТНОСТЬ	18
ГЛАВА 8. ВНЕШНИЙ ОБЗОР	21
ГЛАВА 9. ПОПРАВКИ К НАСТОЯЩЕЙ КОНЦЕПЦИИ	22

ВВЕДЕНИЕ

АО «Банк развития Казахстана» (далее – Банк) – национальный институт развития и банк, уполномоченный на реализацию государственной инвестиционной политики и государственного стимулирования промышленности. Единственным акционером Банка выступает АО «НУХ «Байтерек», финансовый регулятор правительства, оказывающий финансовую поддержку нефтегазовым секторам экономики через ряд институтов развития, входящих в сферу его компетенции, включая Банк.

В соответствии со своим мандатом в области развития, Банк развития Казахстана отдает приоритет целям развития и государственной политике, а не коммерческим интересам. Выступая в качестве основного источника недорогого и долгосрочного финансирования производственных и инфраструктурных проектов в Казахстане, БРК осуществляет свою деятельность по трем основным направлениям:

- Во-первых, он ориентирован на стимулирование диверсификации экономики, в частности, путем финансирования проектов со значительным социально-экономическим эффектом в производственном секторе и вовлечения частного сектора в деятельность по модернизации экономики.
- Во-вторых, БРК использует эффективные инструменты финансирования средне- и долгосрочных проектов, включая лизинг, торговое финансирование и индивидуальное финансирование оборотного капитала.
- Наконец, Банк уделяет особое внимание таким инвестиционным приоритетам, как развитие инфраструктуры и поддержка нефтегазовых секторов экономики, активно поощряя как иностранные, так и внутренние инвестиции в Казахстан.

Стратегия и политика устойчивого развития Банка развития Казахстана

Агентство по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР) Республики Казахстан проводит политику постепенной интеграции принципов устойчивого развития в стратегии финансовых организаций. Согласно утвержденной Дорожной карте по внедрению принципов ESG в регулирование финансового рынка Казахстана обязательно раскрытие информации касательно повестки ESG финансовыми институтами – в 2024 году¹.

На деятельность Банка также распространяются правила Казахстанской фондовой биржи (KASE), применимые к листинговым компаниям. Требования определены в Правилах раскрытия информации инициаторами листинга ценных бумаг², в частности, в отношении подготовки отчетов, основанных на критериях экологической, социальной ответственности и корпоративного управления. Кроме того, рекомендуется включать в годовой отчет информацию, оценивающую эффективность и результаты, связанные с инициативами ESG.

Исходя из этого, Банк начал разрабатывать свою программу ESG с 2019 года. Ниже приведены некоторые из ключевых политик³:

- Политика в области устойчивого развития

Политика в области устойчивого развития Банка (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом акционерного общества «Банк развития Казахстана» (далее – Устав), Кодексом корпоративного управления Банка и другими внутренними документами, регулирующими деятельность Банка, а также с учетом требований Глобального договора ООН, Принципов ответственного инвестирования ООН, стандартов серии AA 1000, Международного стандарта ISO 26000:2010 «Руководство по социальной ответственности», Стандартов отчетности в области устойчивого развития, стандартов GRI.

¹ Приказ Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 187 от 16 марта 2023 года «Об утверждении Дорожной карты по внедрению принципов ESG в регулирование финансового рынка Казахстана»

² https://kase.kz/files/normative_base/rules_issuer_eng.pdf

³ Со всеми ключевыми политиками, связанными с ESG, можно ознакомиться по ссылке: <https://www.kdb.kz/en/sustainable-development/bank-activities/>

Цели этой политики заключаются в следующем:

- 1) определение принципов и направлений деятельности Банка в области устойчивого развития, в том числе в части создания эффективной и прозрачной системы взаимодействия со связанными сторонами;
- 2) распределение ролей, компетенций, ответственности каждого органа и всех сотрудников Банка за реализацию принципов устойчивого развития;
- 3) определение взаимосвязи между устойчивым развитием и ключевыми процессами Банка.

- Критерии ESG для оценки инвестиционных проектов

В 2023 году Банк сформулировал Критерии оценки заявителей инвестиционных проектов на основе принципов ESG. Эти критерии включают в себя несколько ключевых аспектов. В экологическом плане особое внимание уделяется прозрачной отчетности о выбросах парниковых газов и стратегии по их сокращению, управлению отходами, вторичному использованию промышленных вод и очистке сточных вод. В социальном плане критерии включают в себя предотвращение несчастных случаев, безопасность работников, социальное обеспечение и возможности трудоустройства. Что касается корпоративного управления, то такие факторы, как прозрачность управления рисками, надежные системы внутреннего контроля и взаимодействие с заинтересованными сторонами, считаются важнейшими. Кроме того, приоритетным направлением является поощрение гендерного разнообразия на руководящих должностях.

- Дорожная карта ESG до 2026 года



В 2023 году БПК разработал дорожную карту по внедрению принципов ESG в свою деятельность. Дорожная карта охватывает 35 инициатив до конца 2026 года, которые включают в себя усиление обязательств банка в области устойчивого развития, продвижение принципов ESG в отношениях с контрагентами и среди сотрудников, а также ужесточение критериев ESG в кредитной деятельности.

- Новая стратегия развития

Новая стратегия развития Банка на 2024-2033 годы – это долгосрочный стратегический документ, определяющий миссию, видение, стратегические направления, цели и задачи Банка на 2024-2033 годы.

Ключевыми приоритетами Казахстана являются модернизация логистических цепочек, развитие агропромышленного комплекса, рациональное потребление энергии и формирование экологического мышления. Эти цели были обозначены главой государства. В соответствии с ними в долгосрочной стратегии развития Банка особое внимание уделяется поддержке секторов со значительными экспортными перспективами, расширению лизинговых услуг, устранению региональных различий в финансировании проектов, обеспечению продовольственной безопасности, сотрудничеству с мировыми финансовыми институтами в области развития инфраструктуры и внедрению принципов ESG. Следуя целям, изложенным в Стратегии развития, Банк осуществляет постепенный переход к курсу устойчивого развития.

Новая долгосрочная стратегия развития включает девять ключевых инициатив ESG:

	1. Рациональное потребление энергии, управление отходами
	2. Устойчивые инвестиции в проекты ESG (в том числе «зеленые»)
	3. Изменение климата и низкоуглеродное развитие
1. Человеческий капитал, промышленная безопасность, охрана труда, экология	
2. Гендерное равенство и инклюзивность	
3. Социальные проекты	



1. Прозрачность
2. Состав Правления
3. Деловая этика и соблюдение нормативных требований

ВВЕДЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новая стратегия развития определяет стратегические этапы ее реализации. В краткосрочной перспективе Банк сосредоточится на финансировании преимущественно проектов разведки и добычи, а также проектов, направленных на импортозамещение. В среднесрочной перспективе Банк сосредоточится на формировании высококачественного кредитного портфеля с уделением особого внимания финансированию проектов, отвечающих критериям ESG. В долгосрочной перспективе Банк диверсифицирует свой кредитный портфель и принимает меры по стимулированию сокращения выбросов заемщиками Банка в рамках новой долгосрочной стратегии Банка определено стратегическое направление «Устойчивое развитие» и определены стратегический КПД «Рейтинг ESG» и аналитический КПД по доле «зеленых» проектов в кредитном портфеле (не менее 10% ежегодно), в ближайшие годы Банк планирует постепенно внедрять и интегрировать факторы ESG в свою деятельность.

Банк развития Казахстана и ЦУР ООН

Своей деятельностью Банк прямо или косвенно способствует достижению 14 из 17 Целей устойчивого развития ООН (ЦУР ООН):



ГЛАВА 1. ОБОСНОВАНИЕ СОЗДАНИЯ КОНЦЕПЦИИ «ЗЕЛЕННОГО» И УСТОЙЧИВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

1. Настоящая Концепция в области «зеленого» и устойчивого финансирования Акционерного общества «Банк развития Казахстана» (далее – Концепция) определяет общие положения, направления, основные принципы, цели и задачи Банка при осуществлении деятельности в области использования средств зеленых облигаций, социальных облигаций и (или) облигаций устойчивого развития, кредиты и другие виды финансовых инструментов («Инструменты устойчивого финансирования»), в зависимости от обстоятельств.
2. Настоящая Концепция разработана с учетом рекомендаций, изложенных в Принципах зеленых облигаций⁴, Принципах социальных облигаций⁵ и Руководстве по устойчивым облигациям⁶, администрируемых Международной ассоциацией рынка капитала (далее – GBP, SBP и SBG соответственно), а также в Принципах зеленых займов⁷ и Принципах социальных займов⁸, администрируемых Ассоциацией рынка займов, Ассоциацией кредитного рынка в Азиатско-Тихоокеанском регионе и Ассоциацией синдицированного кредитования и вторичного кредитного рынка (далее – GLP и SLP соответственно), соответствует Экологическому кодексу Республики Казахстан, Зеленой Таксономии Республики Казахстан и другим нормативным правовым актам Республики Казахстан, Меморандуму Банка о кредитной политике (далее – Меморандум), Кодексу корпоративного управления Банка и другим внутренним актам Банка.
3. Эта Концепция призвана обеспечить прозрачность в привлечении Банком инвестиций с помощью инструментов устойчивого финансирования. В соответствии с Концепцией Банк может выпускать три типа инструментов устойчивого финансирования:

Инструменты зеленого финансирования – поступления от которых направляются исключительно на реализацию «зеленых» проектов, как описано в таблице использования поступлений ниже;

Инструменты социального финансирования – поступления от которых направляются исключительно на социальные проекты, как описано в таблице использования поступлений ниже; а также

Инструменты финансирования устойчивого развития – поступления от которых направляются на «зеленые» и социальные проекты, как описано в таблице использования поступлений ниже.

4. Настоящая Концепция призвана поощрять инвестиции с прозрачными экологическими и социальными характеристиками, предоставлять всю необходимую информацию для увеличения инвестиций в проекты, отвечающие установленным требованиям, и использовать все поступления от Инструмента устойчивого финансирования надлежащим образом для повышения устойчивости путем реализации конкретных проектов.
5. Отчетность о надлежащем использовании средств, полученных в рамках Инструмента устойчивого финансирования, в соответствии с GBP, SBP, SBG, GLP и SLP, помогает постепенно повысить прозрачность, облегчая отслеживание средств на экологические и социальные проекты, а также улучшая понимание их ожидаемого влияния.

⁴ https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2022-updates/Green-Bond-Principles_June-2022-280622.pdf

⁵ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2023-updates/Social-Bond-Principles-SBP-June-2023-220623.pdf>

⁶ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2021-updates/Sustainability-Bond-Guidelines-June-2021-140621.pdf>

⁷ https://www.lma.eu.com/application/files/4716/7715/0338/Green_Loan_Principles_23_February_2023.pdf

⁸ https://www.lma.eu.com/application/files/3716/7715/0338/Social_Loan_Principles_23_February_2023.pdf

6. В отношении каждой сделки, связанной с использованием инструментов устойчивого финансирования, Банк обязуется придерживаться четырех ключевых компонента GBP, SBP, SBG, GLP и SLP:

использование вырученных средств;

процесс оценки и отбора проектов;

управление поступлениями;

отчетность.

7. В дополнение к соответствию GBP, SBP, SBG, GLP и SLP Банк может принять решение о сертификации в соответствии с требованиями стандарта климатических облигаций ((далее – стандарт CBI) организации «Инициатива по климатическим облигациям» (Climate Bonds Initiative (CBI)), при наличии соответствующих отраслевых критериев.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8. Цель настоящей Концепции – определить общие положения, касающиеся отбора «зеленых» и социальных проектов, использования и управления средствами Инструмента устойчивого финансирования, а также раскрытия информации о них.

9. Целями настоящей Концепции являются:

определение принципов и направлений деятельности Банка при выпуске инструментов устойчивого финансирования, в том числе в части создания эффективной и прозрачной системы взаимодействия с заинтересованными сторонами и надлежащего использования средств от инструментов устойчивого финансирования;

определение принципов использования средств инструмента устойчивого финансирования для реализации «зеленых» и (или) социальных проектов в рамках основных категорий «зеленых» и (или) социальных проектов;

определение подходов к организации процесса отбора и оценки «зеленых» и (или) социальных проектов, которые будут финансироваться за счет средств инструмента устойчивого финансирования;

гарантия эффективного управления доходами, полученными от инструментов устойчивого финансирования;

обеспечение регулярного и прозрачного процесса отчетности об использовании средств, полученных от инструмента устойчивого финансирования, включая экологические и (или) социальные последствия.

10. Выпуск инструментов устойчивого финансирования и использование полученных от них средств осуществляются в соответствии с настоящей Концепцией и обязательным соблюдением требований внутренних актов Банка.

11. В настоящей Концепции используются следующие основные термины и определения:

решение о соответствии или несоответствии проекта категориям и критериям зеленых или социальных проектов – решение Кредитного комитета Банка о соответствии или несоответствии инвестиционного проекта определению зеленого или социального проекта, а также отнесение его к категориям зеленых или социальных проектов;

заинтересованная сторона – физические и юридические лица или группы лиц, которые оказывают влияние на Банк и его деятельность и (или) находятся под влиянием Банка (сотрудники, клиенты, контрагенты и т.д.);

контрагенты – физические или юридические лица, принявшие на себя определенные обязательства по договору, заключенному с Банком;

Принципы ответственного инвестирования ООН (Принципы ПОИ ООН) – набор принципов, основанных на учете экологических и социальных факторов, а также факторов надлежащего корпоративного управления (ESG-факторы) на всех этапах инвестиционной деятельности;

Серия стандартов AA1000 – набор инструментов и стандартов для управления нефинансовой отчетностью и обеспечения ее качества, разработанный Институтом подотчетности (Институт социальной и этической отчетности);

Стандарты отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (стандарты GRI) – набор стандартов, включающий три универсальных стандарта, применимых ко всем организациям и включающих принципы и требования к

отчетности, общие элементы раскрытия информации и информацию о подходах к управлению, и 33 тематических стандарта, содержащих серию стандартов по раскрытию экономической, экологической и социальной тематики;

Стандарт СВИ – это стандарт, основанный на лучших международных практиках в области «зеленого» финансирования, определяющий процессы и отраслевые критерии, которые должны быть соблюдены для получения сертификации по Стандарту климатических облигаций Climate Bonds Initiative. Строгие научные критерии стандарта СВИ гарантируют, что сертифицированные облигации и займы соответствуют пределу потепления на 1,5°C, установленному Парижским соглашением;

Отраслевые критерии стандарта климатических облигаций (далее – Отраслевой стандарт критериев СВИ) – это требования, определяющие, какие активы и инфраструктура могут быть определены как «зеленые» проекты. Эти критерии являются частью таксономии климатических облигаций;

Зеленая таксономия Республики Казахстан – классификация зеленых проектов, подлежащих финансированию через зеленые облигации и зеленые займы, утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан № 996 от 31 декабря 2021 года.



ГЛАВА 3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

12. Настоящая Концепция формализует подход к использованию средств инструмента устойчивого финансирования, предназначенных для финансирования и (или) рефинансирования «зеленых» и (или) социальных проектов.
13. При выпуске инструментов устойчивого финансирования и использовании полученных от них средств Банк опирается, в частности, на свою миссию, Стратегию развития Банка, Принципы ответственного инвестирования ООН, стандарты серии AA 1000 и стандарты отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (стандарты GRI).
14. Банк рассматривает использование GBP, SBP, SBG, GLP и SLP как необходимое условие для обеспечения соответствия передовой международной практике и достижения целей и задач инструмента устойчивого финансирования.
15. Положения настоящей Концепции подлежат обязательному соблюдению всеми сотрудниками Банка в той мере, в какой они затрагивают основную деятельность Банка и взаимодействие с заинтересованными сторонами и контрагентами, разработку внутренних актов Банка и распространение информации.
16. Настоящая Концепция также дополняет, поддерживает и способствует достижению Целей устойчивого развития ООН (ЦУР) в рамках существующей политики Банка в области устойчивого развития.




ГЛАВА 4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ СРЕДСТВ




17. 100% чистых поступлений от инструментов устойчивого финансирования Банка предназначены исключительно для финансирования и (или) рефинансирования (частичного или полного) зеленых и (или) социальных проектов и приобретенных устойчивых облигаций (далее - ПУО) в соответствии с критериями статьими, определенными ниже.

Зеленые проекты, отвечающие установленным требованиям:

ЦУР ООН	Категория зеленых проектов	Описание и критерии
	1. Возобновляемые источники энергии	<p>Финансирование, связанное со строительством, разработкой, приобретением, обслуживанием и эксплуатацией возобновляемых источников энергии, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Солнечная энергия, энергия ветра и энергия биомассы из отходов • Геотермальная энергия и гидроэнергетика с прямыми выбросами в течение жизненного цикла менее 100 гCO₂e/кВт-ч, с уменьшением до нетто-0 гCO₂e/кВт-ч к 2050 году. <p>Для получения энергии из отработанной биомассы выбросы ПГ в течение всего жизненного цикла должны быть как минимум на 70% ниже базового уровня угля (т.е. выбросов от угольного производства электроэнергии или уровня международно признанного компаратора ископаемого топлива); а биотопливо должно быть получено из устойчивого сырья.⁹</p> <p>Что касается инфраструктуры передачи и распределения энергии из возобновляемых источников, то к ней можно подключать объекты по производству энергии из возобновляемых источников, подпадающие под пороговый уровень низкоуглеродной энергии (100 гCO₂e/кВт-ч).</p>
	2. Рациональное потребление энергии	<p>Финансирование, связанное с инвестициями в рациональное потребление энергии и ресурсов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Повышение рационального потребления энергии в различных секторах, например, реконструкция зданий, включающая энергосберегающую модернизацию систем отопления, холодильных установок, осветительного оборудования и т.д. • Эти проекты будут направлены на достижение как минимум 20% экономии энергии или 20% предотвращения/сокращения выбросов ПГ по сравнению с базовым уровнем. • Что касается рационального потребления энергии в сетях передачи и распределения энергии, то минимальное снижение потерь электроэнергии составляет 10% по сравнению с базовым уровнем

⁹ Устойчивое сырье определяется как сырье, полученное экологически устойчивыми методами (древесина может быть представлена только древесными отходами; сырье, полученное с земель с высоким уровнем биоразнообразия и (или) высоким уровнем накопления углерода, исключается, проводится оценка воздействия на качество почвы и накопление углерода)

	<p>3. Предотвращение и контроль загрязнения окружающей среды</p>	<p>Финансирование, связанное с инвестициями в технологии и сопутствующие услуги для создания устойчивой окружающей среды путем снижения загрязнения окружающей среды, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Устранение или значительное смягчение последствий загрязнения окружающей среды в воде, воздухе и почве с помощью биологических, физических и химических методов • Предотвращение образования отходов, сокращение отходов, переработка отходов и использование энергии/эффективных с точки зрения выбросов отходов для получения энергии
	<p>4. Чистый транспорт</p>	<p>Финансирование, связанное с разработкой, строительством, приобретением, эксплуатацией, техническим обслуживанием и модернизацией транспортных активов с нулевым и низким уровнем выбросов углерода:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Транспорт с нулевым выбросом углерода: инвестиции в пассажирские и грузовые транспортные средства с нулевым выбросом выхлопных газов, такие как электромобили, водородные автомобили, поезда и т.д. • Низкоуглеродный транспорт <ul style="list-style-type: none"> – Инвестиции в низкоуглеродные пассажирские автомобили с интенсивностью выбросов выхлопных газов макс. 50 г CO₂/л-км до 2025 года (с 2026 года допускаются только автомобили с интенсивностью выбросов 0 г CO₂/л-км) – Инвестиции в инфраструктуру для поддержки использования транспортных средств с нулевым и низким уровнем выбросов углерода <p>Инвестиции в транспортную инфраструктуру для массового транспорта (расширение сети поездов/метро, проекты по повышению пропускной способности, модернизация станций).</p> <p>Во избежание сомнений, не более 25% грузовых перевозок любых нулевых/низкоуглеродных грузовых транспортных средств или подвижного состава будет направлено на перевозку ископаемого топлива. Транспортная инфраструктура, предназначенная для хранения ископаемого топлива, не учитывается.</p>
	<p>5. Адаптация к неблагоприятным последствиям изменения климата</p>	<p>Финансирование, связанное с повышением устойчивости инфраструктуры к последствиям изменения климата, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внедрение систем защиты от наводнений, предотвращения наводнений и предупреждения о них, а также систем управления ливневыми водами и предупреждения о них <p>Внедрение систем информационной поддержки, таких как системы наблюдения за климатом, системы раннего предупреждения, а также исследования и разработки в области адаптационных систем и инфраструктуры</p>
	<p>6. Экологически эффективные и (или) адаптированные к циркулярной экономике продукты, производственные технологии и процессы</p>	<p>Разработка, производство и внедрение экологически чистых, многократно используемых продуктов, технологий и услуг (включая экомаркировку, экоупаковку, сертификацию и т.д.)</p>

	<p>7. Экологически устойчивое управление живыми природными ресурсами и землепользованием</p>	<p>Финансирование, связанное с приобретением, поддержанием и устойчивым управлением природными ресурсами, такими как земля, вода, воздух, минералы, леса, дикая флора и фауна, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сертифицированные леса (FSC, PEFC или эквивалент) и экологически устойчивое лесное хозяйство, включая облесение или лесовосстановление, а также сохранение или восстановление природных ландшафтов <p>Устойчивые методы ведения сельского хозяйства, климатически грамотное земледелие и устойчивое животноводство</p>
	<p>8. Устойчивое управление водными ресурсами и сточными водами</p>	<p>Финансирование, связанное с разработкой, строительством, приобретением, установкой, эксплуатацией и модернизацией проектов устойчивого управления водными ресурсами, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Инвестирование в технологии, направленные на снижение общего спроса на воду в регионах с недостатком воды • Устойчивая инфраструктура для чистой воды; очистка сточных вод <p>Другие проекты, связанные с водой (например, инфраструктура пресной воды, инфраструктура сточных вод)</p>
	<p>9. Зеленые здания</p>	<p>Финансирование, связанное со строительством и приобретением энергоэффективных зданий, которые либо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Получили минимальный сертификат, например, «BREEAM Excellent» или «LEED Gold» или аналогичный признанный стандарт, или «платиновый» или «золотой» сертификат по национальному стандарту OMIR • Имеют потребность в первичной энергии как минимум на 10% ниже, чем в местных зданиях с почти нулевым энергопотреблением (NZEB) (для зданий, построенных после 31 декабря 2020 года) • Достигли уровня не ниже EPC A или входят в топ-15% национального или регионального фонда зданий (для зданий, построенных до 31 декабря 2020 года) <p>Инвестиции и расходы, связанные с реконструкцией зданий, приводящие к сокращению спроса на первичную энергию не менее чем на 30%</p>

ГЛАВА 4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Социальные проекты, отвечающие установленным требованиям

ЦУР ООН	Категория социальных проектов	Описание и критерии	Целевая аудитория(и)
  	1. Доступ к социально значимым услугам	Финансирование проектов, связанных с предоставлением и развитием здравоохранения, образования, профессионального обучения и финансовых услуг.	Сельские населенные пункты, места, где услуги еще не так легко доступны
 	2. Доступная базовая инфраструктура	Финансирование проектов, связанных с созданием и развитием инфраструктуры, связанной с транспортом, доступом к чистой питьевой воде, канализации, санитарии и энергии.	Малообеспеченные, уязвимые группы, лица с низким уровнем дохода
	3. Создание рабочих мест	Финансирование программ, направленных на предотвращение и (или) сокращение безработицы, вызванной социально-экономическими кризисами.	Безработица
	4. Продовольственная безопасность и устойчивые продовольственные системы	Финансирование проектов, обеспечивающих физический, социальный и экономический доступ к безопасному, полноценному и достаточному питанию, отвечающему диетическим потребностям и требованиям; устойчивые методы ведения сельского хозяйства; сокращение потерь и отходов продуктов питания; повышение производительности мелких производителей.	Малообеспеченные, уязвимые группы, лица с низким уровнем дохода
	5. Социально-экономическое развитие и расширение прав и возможностей	Финансирование местных инициатив с положительным социальным, экологическим и деловым воздействием.	Малообеспеченные, малообразованные, люди с ограниченными возможностями

18. Чистые поступления, полученные в результате использования устойчивых финансовых инструментов, также могут быть использованы для приобретения зеленых, социальных и устойчивых облигаций, выпущенных казахстанскими компаниями («Приобретаемые устойчивые облигации»), в целях продвижения и поддержки развития рынка устойчивого финансирования в стране. Приобретаемые устойчивые облигации соответствуют требованиям ICMA GBP, SBP и (или) SBG в зависимости от обстоятельств (включая необходимость проведения внешнего обзора, подтверждающего такое соответствие), а их использование доходов будет соответствовать критериям и исключениям использования доходов, изложенным в Главе 4 настоящей Концепции. Доля чистых поступлений от любого

выпуска зеленых, социальных и устойчивых облигаций, используемых для приобретения устойчивых облигаций, будет ограничена 15% от объема выпуска Банка.

19. При выпуске зеленых облигаций, по которым Банк рассчитывает получить сертификацию по Стандарту СВИ, номинированные зеленые проекты, которые могут быть профинансированы и (или) рефинансированы за счет средств зеленых облигаций, определяются в соответствии со Стандартом отраслевых критериев СВИ, с учетом всех требований Стандарта СВИ. В частности, ожидаемые чистые поступления от выпуска таких «зеленых» облигаций не будут превышать общий объем инвестиций Банка в номинированные «зеленые» проекты. Однако номинированные зеленые проекты не могут быть классифицированы как другие сертифицированные зеленые облигации СВИ, если Банк не продемонстрирует, что различные части номинированных зеленых проектов финансируются различными сертифицированными облигациями, или сертифицированные облигации рефинансируются путем выпуска других сертифицированных облигаций
20. Во избежание сомнений, финансирование, связанное со следующими видами деятельности, исключается из финансирования в рамках инструментов устойчивого финансирования Банка:
 - Энергия ископаемого топлива
 - Атомная энергия
 - Крупные гидроэлектростанции > 25 МВт
 - Азартные игры
 - Табак
 - Алкоголь
 - Оружие

ГЛАВА 5. ПРОЦЕСС ОТБОРА И ОЦЕНКИ ПРИЕМЛЕМЫХ ПРОЕКТОВ

21. Для проектов, которые могут рассчитывать на финансирование посредством выпуска инструментов устойчивого финансирования, на этапе предварительного анализа проводится проверка проектов на соответствие категориям «зеленых» и (или) социальных проектов, указанных в Главе 4, а также миссии и стратегическим целям Банка. Также учитываются экологические и социальные риски, включая их в оценку соответствия инвестиционных проектов принципам экологического, социального и корпоративного управления (ESG). Эти риски выявляются Кредитным комитетом на этапе утверждения проектов для финансирования посредством выпуска инструментов устойчивого финансирования.
22. Процесс отбора и оценки «зеленых» и социальных проектов осуществляется в соответствии с внутренним актом, регламентирующим порядок рассмотрения, финансирования, мониторинга и реализации инвестиционных проектов в Банке, настоящей Концепцией и другими внутренними актами Банка.
23. Оценка и отбор «зеленых» проектов, помимо соблюдения критериев, указанных в пункте 19, осуществляются также в соответствии с таксономией зеленых проектов, подлежащих финансированию посредством зеленых облигаций и зеленых займов, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года № 996 (далее – Зеленая таксономия), в части соответствующих или смежных категорий и секторов проектов. В случаях, когда оцениваемые Банком проекты относятся к подсекторам Зеленой таксономии, явно исключенным из финансирования через Инструменты устойчивого финансирования Банка, как указано в Главе 4, и (или) когда пороговые критерии по интенсивности выбросов или процентам энергоэффективности, указанные в Главе 4, являются более строгими, чем установленные в Зеленой таксономии для соответствующих подсекторов, приоритет имеют критерии Главы 4.
24. Ответственные структурные подразделения предоставляют Кредитному комитету материалы о соответствии или несоответствии инвестиционного проекта категориям и критериям зеленого или социального проекта, в том числе, в случае сертификации зеленых облигаций по Отраслевому Стандарту CBI, о соответствии номинированных зеленых проектов Критериям CBI.
25. При необходимости Банк может привлекать внешних консультантов для отбора и оценки «зеленых» и (или) социальных проектов.
26. Кредитный комитет решает, соответствует ли проект категориям и критериям «зеленых» или социальных проектов или нет.
27. В случае положительного решения о соответствии проекта категориям и критериям «зеленых» или социальных проектов, проект может быть профинансирован и (или) рефинансирован за счет средств инструментов устойчивого финансирования с соблюдением всех требований и процедур Банка в соответствии с внутренними актами Банка.
28. Проект, получивший решение о том, что он не соответствует категориям и критериям «зеленых» или социальных проектов, не может быть профинансирован и (или) рефинансирован за счет средств инструмента устойчивого финансирования.
29. Во избежание сомнений, процесс, описанный в этой главе 5, также применяется к выбору и оценке приобретенных устойчивых облигаций для потенциального финансирования с помощью инструментов устойчивого финансирования в отношении оценки их соответствия ICMA GBP, SBP и/или SBG. в зависимости от обстоятельств (включая необходимость внешней проверки, подтверждающей такое соответствие), а также соответствие

использования доходов критериям использования доходов и исключениям, изложенным в Главе 4 настоящей Концепции.

ГЛАВА 6. УПРАВЛЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫМИ СРЕДСТВАМИ

30. Банк должен управлять поступлениями от инструментов устойчивого финансирования в строгом соответствии с настоящей Концепцией и другими внутренними актами Банка.
31. Департамент финансирования и международного сотрудничества Банка совместно с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности отвечает за организацию, обеспечение и внедрение эффективного процесса управления поступлениями от инструментов устойчивого финансирования, а также учета их распределения путем ведения управленческого учета через специальный внесистемный субсчет «Инструменты устойчивого финансирования» (оформляется в электронной таблице Excel), с размещением результатов в специальном разделе отчетности Банка в системе электронного документооборота, в соответствии с настоящей Концепцией и другими внутренними актами Банка.
32. Структурное подразделение, ответственное за привлечение клиентов, развитие клиентских отношений и взаимодействие с финансовыми институтами, ведет реестр зеленых и социальных проектов и приобретенных устойчивых облигаций (если таковые имеются) (далее – Реестр), в котором учитываются «зеленые» и (или) социальные проекты, и приобретенные устойчивые облигации (если таковые имеются) финансируемые и (или) рефинансируемые за счет средств инструмента устойчивого финансирования, и формирует отчетность по данному субсчету.
33. Отчетность по субсчетам предназначена для информирования заинтересованных сторон, контрагентов и общественности о надлежащем использовании средств, полученных в рамках инструмента устойчивого финансирования.
34. Структурное подразделение, ответственное за организацию, обеспечение и внедрение эффективного процесса управления средствами инструмента устойчивого финансирования, ежеквартально осуществляет мониторинг остатков на субсчетах и текущего состояния остатков, а также выявляет отклонение совокупного объема «зеленых» и (или) социальных проектов и приобретенных устойчивых облигаций (если таковые имеются) и средств инструментов устойчивого финансирования.
35. Если по какой-либо причине совокупная сумма финансируемых «зеленых» и (или) социальных проектов и приобретенных устойчивых облигаций (если таковые имеются) на субсчете окажется меньше общей суммы выпущенных инструментов устойчивого финансирования, Банк будет управлять нераспределенной суммой в соответствии с Политикой управления инвестиционным портфелем Банка до тех пор, пока сумма финансирования «зеленых» и (или) социальных проектов и приобретенных устойчивых облигаций (если таковые имеются) и (или) рефинансирования не будет равна поступлениям от инструментов устойчивого финансирования.
36. Зеленые и социальные проекты и приобретенные устойчивые облигации (если таковые имеются), включенные в Реестр, подлежат мониторингу на соответствие или несоответствие критериям, категориям и исключениям, прописанных в Главе 4, не реже одного раза в год.
37. Проект, который не соответствует критериям, изложенным в разделе «Использование полученных средств» настоящей Концепции, или, в случае проекта, рассматриваемого для финансирования за счет зеленых облигаций, сертифицированных по Отраслевому Стандарту CBI, не соответствует соответствующим Критериям CBI, исключается из Реестра, и финансирование такого проекта и/или приобретение устойчивых облигаций за счет средств инструмента устойчивого финансирования прекращается. По возможности каждый исключенный проект заменяется другим «зеленым» или социальным проектом или приобретенными устойчивыми облигациями.
38. Банк обеспечивает проведение независимым внешним консультантом оценки процесса управления поступлениями в рамках инструмента устойчивого финансирования.

ГЛАВА 7. ОТЧЕТНОСТЬ

39. Банк намерен по мере возможностей соответствовать рекомендациям по отчетности, изложенным в документе ICMA «Руководство – согласованная система отчетности о воздействии (июнь 2023 года)»¹⁰ и «Гармонизированная система отчетности о воздействии социальных облигаций (2023 г.)»¹¹.
40. Банк готовит ежегодные отчеты об использовании средств, полученных от инструментов устойчивого финансирования, их целевом назначении и воздействии «зеленых» и (или) социальных проектов и приобретенных устойчивых облигаций (если таковые имеются) до 25 декабря каждого года. Отчеты публикуются ежегодно до полного распределения инструментов устойчивого финансирования на официальном сайте <https://www.kdb.kz> в соответствии с порядком, установленным Правилами раскрытия информации Банка.
41. Отчетность включает, в частности, следующую информацию:

распределение поступлений от инструментов устойчивого финансирования:

- чистые поступления, полученные от каждого инструмента устойчивого финансирования;
- сумма поступлений, выделенная на каждый «зеленый» или социальный проект;
- остаток нераспределенных поступлений на конец отчетного периода;
- В отношении чистых поступлений, использованных для приобретения устойчивых облигаций, детали приобретенных устойчивых облигаций, такие как название эмитента, дата выпуска, основная сумма, срок погашения, категории и критерии использования поступлений, внешняя проверка, подтверждение соответствия требованиям ICMA GBP, SBP и (или) SBG и т.д. для каждой приобретенной устойчивой облигации.

экологическое или социальное воздействие каждого «зеленого» или социального проекта:

- прогресс и статус «зеленого» или социального проекта;
- фактический эффект, рассчитанный в количественном и качественном выражении, включая, но не ограничиваясь, следующими показателями воздействия. Во избежание сомнений, ожидаемое воздействие приобретенных устойчивых облигаций не будет суммироваться с показателями воздействия, связанными с ассигнованиями Банка на «зеленые» и социальные проекты (во избежание возможных сложностей с «двойным учетом»):

Зеленая категория, отвечающая установленным требованиям	Показатели потенциального воздействия
1. Возобновляемые источники энергии	<ul style="list-style-type: none"> • Ежегодное сокращение/избежание выбросов ПГ в тоннах CO₂-эквивалента/год • Годовое производство энергии из возобновляемых источников в МВт-ч/ГВт-ч (электроэнергия) и ГДж/ТДж (другие виды энергии) • Дополнительная мощность построенной или восстановленной станции (станций) по производству возобновляемой энергии в МВт
2. Рациональное потребление энергии	<ul style="list-style-type: none"> • Ежегодное сокращение/избежание выбросов ПГ в тоннах CO₂e

¹⁰ <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/impact-reporting/green-projects/>

¹¹ <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/impact-reporting/social-projects/>

3. Предотвращение и контроль загрязнения окружающей среды	<ul style="list-style-type: none"> • Количество отходов, сокращенных, минимизированных, повторно использованных или переработанных до и после проекта в % от общего количества отходов и (или) в абсолютном количестве в тоннах в год. • Снижение уровня загрязнения воздуха: твердые частицы (ТЧ), оксиды серы (SOx), оксиды азота (NOx), угарный газ (CO) и неметановые летучие органические соединения (НМЛОС) • Абсолютное или % снижение местных загрязнителей воздуха, земли и воды
4. Чистый транспорт	<ul style="list-style-type: none"> • Ежегодное сокращение/избежание выбросов ПГ в тCO2-е в год. • Снижение уровня загрязнения воздуха: твердые частицы (ТЧ), оксиды серы (SOx), оксиды азота (NOx), угарный газ (CO) и неметановые летучие органические соединения (НМЛОС)
5. Адаптация к неблагоприятным последствиям изменения климата	<ul style="list-style-type: none"> • Повышение устойчивости энергосистемы, производство, передача/распределение и хранение энергии в МВт-ч • Сокращение/избежание потерь воды (в водохранилищах/водотоках/природных средах обитания и т.д.) в м3 • Увеличение числа людей/предприятий/площадей с безопасным и стабильным водоснабжением • Количество км адаптированных автомобильных, железных дорог или других объектов инфраструктуры
6. Экологически эффективные и (или) адаптированные к циркулярной экономике продукты, производственные технологии и процессы	<ul style="list-style-type: none"> • Увеличение в % материалов, компонентов и продуктов, пригодных для повторного использования, переработки и/или сертифицированных для компостирования в результате реализации проекта и (или) в абсолютном объеме в тоннах в год. • % и (или) абсолютное количество в тоннах в год первичного сырья, которое заменяется вторичным сырьем и побочными продуктами производственных процессов
7. Экологически устойчивое управление живыми природными ресурсами и землепользованием	<ul style="list-style-type: none"> • Сокращение чистых выбросов ПГ, интенсивности выбросов ПГ (например, тCO2e/единица продукции) или энергоемкости (например, ГДж/единица продукции) • Экономия воды за счет улучшения орошения, улавливания ливневых и дождевых вод, пополнения запасов подземных вод и/или повторного использования высокоочищенных сточных вод (например, м3/год)
8. Устойчивое управление водными ресурсами и сточными водами	<ul style="list-style-type: none"> • Годовое абсолютное (валовое) водопотребление до и после реализации проекта в м3/год, снижение водопотребления в % • Годовой абсолютный (валовой) объем сточных вод, очищенных, повторно использованных или предотвращенных до и после реализации проекта в м3/год и п.э./год и в % • Количество людей, имеющих доступ к чистой питьевой воде (или годовой объем чистой питьевой воды в м3/год, поставляемой для потребления человеком) благодаря инфраструктуре, поддерживающей устойчивое и эффективное водопользование (где среднее потребление на человека соответствует международно признанным стандартам устойчивого водопользования)
9. Зеленые здания	<ul style="list-style-type: none"> • Стандарты сертификации <ul style="list-style-type: none"> – Тип схемы, уровень сертификации • Количество минимизированных, повторно используемых или переработанных отходов в % от общего количества отходов и/или в абсолютном (валовом) объеме в тоннах в год.

Социальная категория, отвечающая установленным требованиям	Показатели потенциального воздействия
---	--

1. Доступ к социально значимым услугам	<ul style="list-style-type: none"> • Количество пациентов, получивших медицинскую помощь или лечение • Количество построенных/модернизированных больниц и других медицинских учреждений • Количество финансируемых программ НИОКР в области здравоохранения • Количество образовательных заведений и/или инициатив
2. Доступная базовая инфраструктура	<ul style="list-style-type: none"> • Километры восстановленных/построенных подъездных дорог • Количество людей, имеющих доступ к доступным транспортным системам • Количество построенных/модернизированных объектов водной инфраструктуры • Количество новых подключений к электросети в домашних хозяйствах • Количество людей, получивших доступ к чистой и доступной энергии
3. Создание рабочих мест	<ul style="list-style-type: none"> • Количество людей, прошедших обучение новым профессиональным навыкам • Количество людей, получивших выгоду от повышения уровня занятости • Количество людей, получивших в результате обучения более квалифицированную работу
4. Продовольственная безопасность и устойчивые продовольственные системы	<ul style="list-style-type: none"> • Количество людей, получивших выгоду от сельскохозяйственных проектов и использующих улучшенные технологии ведения сельского хозяйства
5. Социально-экономическое развитие и расширение прав и возможностей	<ul style="list-style-type: none"> • Число женщин, получивших доступ к возможностям трудоустройства с равной оплатой труда • Число уязвимых людей, пользующихся мерами по смягчению последствий изменения климата, таких как стихийные бедствия

ГЛАВА 8. ВНЕШНИЙ ОБЗОР

42. Банк назначил компанию Sustainable Fitch и Центр Зеленых Финансов Международного Финансового Центра «Астана» для предоставления заключения второй стороны по системе устойчивого финансирования, чтобы подтвердить соответствие GBP, SBP, SBG, GLP и SLP. Заключение второй стороны доступно на сайте <https://www.kdb.kz>.
43. Банк запрашивает на ежегодной основе, начиная с одного года после выпуска и до полного распределения средств, отчет о распределении и воздействии средств, полученных от инструмента устойчивого финансирования на соответствующие требованиям проекты, предоставляемый внешним поставщиком услуг по анализу.
44. Если «зеленая» облигация сертифицируется по стандарту CBI, Центр зеленого финансирования МФЦА проводит внешнюю оценку соответствия данной Политики указанному стандарту в формате верификации. Инициатива по климатическим облигациям рассматривает каждый выпуск зеленых облигаций, желающий получить сертификат CBI Standard, и соответствующий отчет утвержденного верификатора на соответствие сертификационным требованиям.

ГЛАВА 9. ПОПРАВКИ К НАСТОЯЩЕЙ КОНЦЕПЦИИ

45. Настоящая Концепция вступает в силу с даты ее утверждения Правлением Банка и подлежит опубликованию на официальном сайте Банка. Изменения и дополнения к настоящей Концепции утверждаются Правлением Банка.
46. При внесении изменений и (или) дополнений в настоящую Концепцию Банк обеспечивает обновление Заключения второй стороны с учетом принятых изменений и (или) дополнений. Банк улучшает условия настоящей Концепции с учетом изменений в международной и национальной практике применения «зеленых» облигаций, законодательстве и при обновлении Принципов «зеленых» облигаций, руководствуясь интересами Единственного акционера и других заинтересованных сторон.