Приложение №2
к протоколу очного заседания правления
АО «Банк Развития Казахстана»
от «01» февраля 2022 года
(протокол №5/22)

УТВЕРЖДЕНА
решением Правления
АО «Банк Развития Казахстана»
от «01» февраля 2022 года
(протокол №5/22)

Политика
в области зеленых облигаций акционерного общества
«Банк Развития Казахстана»
(Green Bond Framework)

г. Нур-Султан
2022 год

Глава 1. ВВЕДЕНИЕ

1. Настоящая Политика в области зеленых облигаций акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (Green Bond Framework) (далее - Политика) определяет общие положения, направления, основные принципы, цели и задачи АО «Банк Развития Казахстана» (далее - Банк) в осуществлении деятельности в области использования денежных средств от зеленых облигаций.

2. Настоящая Политика разработана с учетом рекомендаций, указанных в Принципах зеленых облигаций Международной ассоциации рынков капитала (Green Bonds Principles, International Capital Market Association (далее – ПЗО) и Принципах зеленого кредитования ассоциаций кредитного рынка (Green Loan Principles, Loan Market Association, Asia Pacific Loan Market Association и Loan Syndications & Trading Association (далее – ПЗК), согласуется с Экологическим кодексом Республики Казахстан и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Меморандумом о кредитной политике Банка (далее – Меморандум), Кодексом корпоративного управления Банка и иными внутренними актами Банка.

3. Настоящая Политика предназначена для обеспечения прозрачности привлечения Банком инвестиций через инструменты зеленого финансирования, такие как зеленые облигации.

4. Настоящая Политика призвана стимулировать инвестиции с прозрачными экологическими характеристиками, предоставление информации, необходимой для увеличения объема инвестиций в приемлемые проекты, целевое использование денежных средств от зеленых облигаций в направлении повышения экологической устойчивости посредством реализации конкретных проектов.

5. Предоставление отчетов о целевом использовании денежных средств от зеленых облигаций, согласно ПЗО и ПЗК способствуют постепенному увеличению прозрачности, что облегчает процесс отслеживания средств, поступающих в экологические проекты, и одновременно улучшает понимание ожидаемых от них результатов.

6. По каждой операции с применением инструментов зеленого финансирования Банк обязуется придерживаться ключевых четырех элементов ПЗО и ПЗК:

1) использование денежных средств;

2) процесс оценки и отбора проектов;

3) управление денежными средствами;

4) отчетность.

Глава 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7. Цель настоящей Политики – определение общих положений в отношении отбора зеленых проектов, использования, управления средств от зеленых облигаций и раскрытия информации по ним.

8. Задачи настоящей Политики:

1) определить принципы и направления деятельности Банка при выпуске зеленых облигаций, в том числе в части создания эффективной и прозрачной системы взаимодействия с заинтересованными сторонами и целевого использования денежных средств от зеленых облигаций согласно ПЗО;

2) определить принципы использования денежных средств от зеленых облигаций, направленных на реализацию зеленых проектов в рамках основных категорий зеленых проектов;

3) определить подходы к организации процесса отбора и оценки зеленых проектов, подлежащих финансированию за счет денежных средств от зеленых облигаций;

4) гарантировать эффективное управление средствами, полученными от зеленых облигаций;

5) обеспечить регулярный и прозрачный процесс предоставления отчетности по использованию денежных средств от зеленых облигаций, включая воздействие на окружающую среду.

9. Выпуск зеленых облигаций и использование денежных средств от них осуществляется в соответствии с настоящей Политикой и с обязательным соблюдением требований внутренних актов Банка.

10. В настоящей Политике используются следующие основные термины и определения:

1) зеленые облигации – долговой финансовый инструмент в форме облигации для привлечения денежных средств в целях финансирования реализации зеленых проектов;

2) зеленый проект – инвестиционный проект (инструмент финансирования), соответствующий категориям и критериям зеленого проекта, и предусматривающий среди мероприятий по его реализации: 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, согласно настоящей Политике и экологическому законодательству Республики Казахстан;

3) незеленый проект – проект, не соответствующий категориям и критериям зеленого проекта в соответствии с настоящей Политикой;

4) решение о соответствии или несоответствии проекта категориям и критериям зеленых проектов – решение Кредитного комитета Банка о соответствии или несоответствии инвестиционного проекта определению зеленого проекта, а также его классификации категориям зеленых проектов;

5) заинтересованная сторона (стейкхолдер) – физические и юридические лица или группы лиц, которые влияют на Банк и его деятельность и/или испытывают на себе влияние со стороны Банка (работники, клиенты, контрагенты и т.д.);

6) контрагенты – физические или юридические лица, принявшие на себя те или иные обязательства по договору, заключенному с Банком;

7) Принципы зеленых облигаций (ПЗО) и Принципы зеленого кредитования (ПЗК) – добровольно применяемые международные стандарты, основными целями которых являются повышение прозрачности и раскрытие информации, а также поощрение единообразия в развитии рынка зеленых облигаций и таких зеленых финансовых инструментов, как зеленые кредиты, посредством разъяснения подхода к выпуску таких облигаций;

8) принципы ответственного инвестирования ООН (UN PRI Principles) – комплекс принципов, основанных на учёте экологических и социальных факторов, а также факторов добросовестного корпоративного управления (факторы ESG) на всех этапах инвестиционной деятельности;

9) серия стандартов AA1000 – набор инструментов и стандартов управления нефинансовой отчетностью и обеспечения ее качества, разработанные Институтом AccountAbility (Институтом социальной и этической отчетности);

10) стандарты отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (Стандарты GRI) – набор стандартов, включающих три универсальных стандарта, применимых ко всем организациям и включающих принципы и требования к подготовке отчетности, общие элементы раскрытия и сведения о подходе менеджмента и 33 тематических стандарта, содержащих серии стандартов по раскрытию экономических, экологических и социальных тем.

Глава 3. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

11. Настоящая Политика формализует подход к использованию денежных средств от зеленых облигаций, предназначенных для финансирования и/или рефинансирования зеленых проектов, соответствующий целям и принципам Банка, ПЗО, ПЗК и другим внутренним актам Банка.

12. При выпуске зеленых облигаций и использовании денежных средств от них Банк, помимо прочего, опирается на свою миссию, Стратегию развития Банка, Принципы ответственного инвестирования ООН, серию стандартов AA 1000, стандарты отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (Стандарты GRI).

13. Использование ПЗО и ПЗК Банк рассматривает как необходимое условие обеспечения соответствия своей деятельности лучшей международной практике и достижения целей и задач в отношении зеленых облигаций.

14. Положения настоящей Политики должны соблюдаться всеми работниками Банка в части, затрагивающей основную деятельность и взаимодействие с заинтересованными сторонами и контрагентами, разработку внутренних актов Банка, распространение информации.

15. Настоящая Политика также дополняет, поддерживает и способствует достижению целей ООН в области устойчивого развития (ЦУР) в рамках действующей Политики в области устойчивого развития Банка.

Глава 4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

16. Денежные средства от зеленых облигаций Банка предназначены исключительно для финансирования и/или рефинансирования (частично или полностью) зеленых проектов, в соответствии с настоящей Политикой и иными внутренними актами Банка.

17. Банк стремится направить не менее 95% средств от зеленых облигаций на финансирование и/или рефинансирование зеленых проектов.

18. Зеленые проекты, допускаемые к финансированию и/или рефинансированию за счет денежных средств от зеленых облигаций, классифицируются согласно следующим категориям (но не ограничиваются ими):

Соответствующие категории зеленых проектов	**Описание и примеры**
1. Возобновляемые источники энергии	Внедрение и производство энергии из возобновляемых источников: отходы, биомасса, ветер, солнце (включая производство, передачу, оборудование и изделия)
2. Эффективность использования электроэнергии	Инвестиции в энергоэффективные технологии, оборудование и информационные системы, позволяющие обеспечить измеряемые улучшения в использовании электроэнергии для конкретного вида активов (например, энергоэффективность в новых и отремонтированных зданиях, хранение электроэнергии, центральное теплоснабжение, интеллектуальные сети, оборудование и изделия)
3. Предотвращение загрязнения и контроль	Инвестиции в проекты, направленные на сокращение выбросов в атмосферу (включая контроль за парниковыми газами, эффективную переработку отходов в электроэнергию, производство товаров с добавленной стоимостью из отходов и в результате их переработки)
4. Экологически чистый транспорт	Производство экологически чистого транспорта (включая электрический, гибридный, общественный, железнодорожный, немоторизованный, мультимодальный транспорт, инфраструктура для экологически чистых транспортных средств и сокращение вредных выбросов)
5. Адаптация к изменению климата	Меры по созданию более устойчивой к изменениям климата инфраструктуры (включая системы наблюдения за климатом, системы раннего предупреждения и др.)
6. Экологически эффективные и/или адаптивные продукты безотходной экономики, производственные технологии и процессы	Разработка, производство и внедрение экологически чистых, повторно используемых продуктов, технологий и услуг (включая, экомаркировку, экоупаковку, сертификацию и др.)
7. Экологически устойчивое управление живыми природными ресурсами и землепользованием	Экологические проекты в сфере сельского хозяйства и производства, управления природными ресурсами и землепользование (в том числе экологически устойчивое сельское хозяйство, экологически устойчивое животноводство, не причиняющие ущерба климату сельскохозяйственные технологии, например, защита биологических культур или капельное орошение, экологически устойчивое рыболовство и аквакультура,

Соответствующие категории зеленых проектов	Описание и примеры
	экологически устойчивое лесное хозяйство, включая лесонасаждение или лесовосстановление, сохранение или восстановление природных ландшафтов)
8. Сохранение земного и водного биоразнообразия	Экологические проекты, направленные на управление и сохранение земного и водного биоразнообразия (включая охрану прибрежных, морских и водораздельных сред)
9. Устойчивое управление водными ресурсами и сточными водами	Проекты, направленные на эффективное управление водными ресурсами и сточными водами, создание инфраструктуры (включая устойчивую инфраструктуру для чистой и/или питьевой воды, очистку сточных вод, устойчивые городские системы дренажа и регулирование речного русла, и другие методы противопаводковой защиты)
10. Зеленые здания	Проекты, направленные на строительство экологичных и энергоэффективных зданий и отвечающие региональным, национальным или международно-признанным стандартам или сертификациям

Глава 5. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ОТБОРУ И ОЦЕНКЕ ЗЕЛЕНЫХ ПРОЕКТОВ

19. Процесс отбора и оценки зеленых проектов проводится в соответствии с внутренним актом, регламентирующим процедуры рассмотрения, финансирования, мониторинга и реализации инвестиционных проектов в Банке, настоящей Политикой и иными внутренними актами Банка.

20. Оценка и отбор инвестиционных проектов проводится на соответствие категориям согласно п. 18 настоящей Политики и критериям зеленых проектов, согласно таксономии зеленых проектов, подлежащих финансированию через зеленые облигации и зеленые кредиты, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 31.12.2021 года №996.

21. Ответственные структурные подразделения предоставляют Кредитному комитету материалы о соответствии или несоответствии инвестиционного проекта категориям и критериям зеленого проекта.

22. При необходимости Банк может привлекать внешних консультантов для отбора и оценки зеленых проектов.

23. Кредитный комитет принимает решение о соответствии или несоответствии проекта категориям и критериям зеленых проектов.

24. В случае получения положительного решения о соответствии проекта категориям и критериям зеленых проектов, проект может быть профинансирован и/или рефинансирован за счет денежных средств от зеленых облигаций при соблюдении всех требований и процедур Банка в соответствии с внутренними актами Банка.

25. Проект, получивший решение о несоответствии проекта категориям и критериям зеленых проектов, не допускается к финансированию и/или рефинансированию за счет средств от зеленых облигаций.

Глава 6. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

26. Банк осуществляет управление денежными средствами от зеленых облигаций в строгом соответствии с настоящей Политикой и иными внутренними актами Банка.

27. Банк определяет структурное подразделение, ответственное за организацию, обеспечение и реализацию эффективного процесса управления средствами от зеленых облигаций, а также учет их распределения путем ведения управленческого учета через специальный внесистемный субсчет «Green Bonds» (субсчет в эксель) согласно настоящей Политике и другим внутренним актам Банка.

28. Структурное подразделение, ответственное за привлечение и развитие клиентских отношений, а также за взаимодействие с финансовыми институтами, ведет реестр зеленых проектов (далее – реестр), в котором учитываются зеленые проекты, финансируемые и/или

рефинансируемые за счет денежных средств от зеленых облигаций и формирует отчетность по субсчету.

29. Отчетность по субсчету предназначена для информирования заинтересованных лиц, контрагентов и общественности о целевом использовании денежных средств от зеленых облигаций.

30. Структурное подразделение, ответственное за организацию, обеспечение и реализацию эффективного процесса управления денежными средствами от зеленых облигаций, ежеквартально осуществляет мониторинг баланса субсчета и выявляет отклонение совокупного объема зеленых проектов и денежных средств от зеленых облигаций.

31. Если по какой-либо причине совокупная сумма по зеленым проектам на субсчете меньше общей суммы непогашенных выпущенных зеленых облигаций, Банк будет управлять нераспределенной суммой в соответствии с Политикой по управлению инвестиционным портфелем Банка до тех пор, пока сумма финансирования и/или рефинансирования по зеленым проектам не станет равной средствам от зеленых облигаций.

32. Зеленые проекты, включенные в реестр, подлежат мониторингу на предмет соответствия или несоответствия критериям и категориям зеленых проектов, не менее одного раза в год.

33. Незеленый проект исключается из реестра и финансирование такого проекта из средств по зеленым облигациям прекращается. По возможности исключенный проект заменяется иным зеленым проектом.

34. Банк обеспечивает проведение оценки процесса по управлению средствами от зеленых облигаций независимым внешним консультантом.

Глава 7. ОТЧЕТНОСТЬ

35. Банк ежегодно до 25 декабря раскрывает отчетность об использовании средств от зеленых облигаций, их целевом назначении и о влиянии деятельности зеленых проектов на окружающую среду. Отчетность подлежит публикации на официальном сайте https://www.kdb.kz в порядке, указанном в Правилах о раскрытии информации Банка.

36. Отчетность будет включать следующую информацию, но не ограничиваться ею:

1) о распределении средств по зеленым облигациям:

- чистая выручка, полученная с каждой зеленой облигации;
- сумма средств, выделенная для каждого зеленого проекта;
- баланс нераспределенных средств на конец отчетного периода;

2) о воздействии на окружающую среду по каждому зеленому проекту:

- ход и статус реализации зеленого проекта;
- фактический эффект, имеющий количественное и качественное измерение, но не ограничиваться ими, например, объемы выработанной электроэнергии; сокращение объема выбросов парниковых газов и др.;
- отклонение от прогнозируемых количественных и качественных показателей воздействия на окружающую среду.

Глава 8. ВНЕШНИЙ ОБЗОР

37. Банк обеспечивает подготовку любого из видов внешнего обзора: мнение внешнего консультанта, верификация, сертификация или рейтинг на соответствие настоящей Политики, ПЗО и ПЗК.

38. При внесении изменений и/или дополнений в настоящую Политику Банк обеспечит обновление внешнего обзора с учетом принятых изменений и/или дополнений.

39. Банк не менее одного раза в год привлекает независимых консультантов для подготовки мнения третьего лица об отчетности, а также процессах, обозначенных в настоящей Политике для подтверждения статуса зеленой(-ых) облигации(-й).

40. Внешние обзоры, мнения третьего лица и отчетность подлежат публикации на официальном сайте Банка во время выпуска и до срока погашения зеленых облигаций.

Глава 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

41. Настоящая Политика вступает в действие с даты ее утверждения Правлением Банка и подлежит публикации на официальном сайте Банка. Внесение изменений и дополнений в Политику утверждается Правлением Банка.

42. Банк будет совершенствовать настоящую Политику с учетом изменений в международной и национальной практике, в законодательстве и при обновлении Принципов зеленых облигаций, руководствуясь интересами Единственного акционера и иных заинтересованных лиц.