

Приложение 1
к протоколу заочного заседания Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от «26» июня 2024 года № 27

**Политика
в области зеленых финансов АО «Народный Банк Казахстана»
(Green Finance Framework)**

Алматы
2024

Оглавление	
Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Основные определения.....	3
Глава 3. Основные цели Политики.....	4
Глава 4. Основные принципы Политики.....	4
Глава 5. Использование средств.....	4
Глава 6. Процесс оценки и отбора проектов.....	5
Глава 7. Управление средствами.....	5
Глава 8. Отчетность и мониторинг.....	6
Глава 9. Внешний обзор.....	6
Приложение. Категории приемлемых проектов.....	7

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика в области зеленых финансов АО «Народный Банк Казахстана» (Green Finance Framework) (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Экологическим кодексом Республики Казахстан, Уставом АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк), иными внутренними нормативными документами (далее – ВНД), регулирующими деятельность Банка, а также согласуется с рекомендациями Принципов зеленых облигаций Международной ассоциации рынков капитала (Green Bonds Principles¹, Green Loan Principles, International Capital Market Association) и Принципов зеленого кредитования ассоциаций кредитного рынка (Green Loan Principles², Loan Market Association, Asia Pacific Loan Market Association и Loan Syndications & Trading Association) (далее – Принципы).

2. Политика формализует подход к использованию средств от зеленых финансовых инструментов, предназначенных для финансирования и/или рефинансирования Приемлемых проектов, отвечающий видению настоящей Политике и другим ВНД Банка.

3. Использование Принципов зеленых облигаций и зеленого кредитования Банк рассматривает как необходимое условие обеспечения соответствия своей деятельности лучшей международной практике и достижения целей и задач в отношении зеленых финансовых инструментов.

4. Политика может изменяться и/или дополняться в случае изменения международных и национальных стандартов и рекомендаций в сфере зеленого финансирования, а также ВНД Банка.

5. Положения Политики должны соблюдаться всеми работниками Банка в части, затрагивающей основную деятельность и взаимодействие с заинтересованными сторонами, разработку ВНД и раскрытие информации Банка по зеленым финансовым инструментам.

6. Политика также поддерживает и способствует достижению Целей ООН в области устойчивого развития (ЦУР)³.

Глава 2. Основные определения

7. В Политике используются следующие основные термины и определения:

1) принципы зеленых облигаций (Green Bond Principles) (далее – Принципы) – добровольно применяемые рамочные положения Международной ассоциации рынков капитала, основными целями которых являются повышение прозрачности и раскрытие информации, а также поощрение единообразия в развитии рынка зеленых облигаций посредством разъяснения подхода к выпуску таких облигаций;

2) принципы зеленого кредитования (Green Loan Principles) (далее – Принципы) – добровольно применяемые международные рамочные положения ассоциаций кредитного рынка, направленные на поддержку заемщиков в финансировании экологически безопасных и устойчивых проектов, способствующих созданию экономики с нулевым уровнем выбросов, защите и восстановлению окружающей среды, облегчению адаптации к изменению климата и/или обеспечению других экологических преимуществ;

3) Таксономия зеленых проектов Республики Казахстан – нормативный правовой акт Республики Казахстан об утверждении классификации (таксономии) «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты;

4) международная таксономия зеленых проектов – ориентировочный перечень категорий допустимых зеленых проектов, представленных в Принципах;

5) Приемлемый проект – зеленый проект, финансируемый и/или рефинансируемый из средств от зеленых финансовых инструментов и направленный на повышение эффективности использования существующих природных ресурсов, снижение уровня негативного воздействия на окружающую среду, смягчение последствий изменения и адаптацию к изменению климата и

¹ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2022-updates/Green-Bond-Principles-June-2022-060623.pdf>

² <https://www.lsta.org/content/green-loan-principles/#>

³ <https://sustainabledevelopment.un.org/sdgs>

содействующих достижению ЦУР. Банк классифицирует приемлемые проекты по категориям зеленых проектов, обозначенным в приложении к настоящей Политике;

6) Кредитный комитет (Коммерческая дирекция, Кредитный комитет филиальной сети, Кредитный комитет филиала, Центр принятия решений по МБ) – коллегиальный орган Банка, наделенный полномочиями по принятию решений о финансировании и/или рефинансировании Приемлемых проектов из средств от зеленых финансовых инструментов;

7) Реестр приемлемых проектов (далее – Реестр) – перечень проектов, финансируемых и/или рефинансируемых из средств от зеленых финансовых инструментов в соответствии с категориями Приемлемых проектов (приложение к настоящей Политике).

Глава 3. Основные цели Политики

8. Цель настоящей Политики – определить основополагающие нормы, принципы, правила и подходы, которых должен придерживаться Банк в отношении зеленых финансовых инструментов и раскрытию информации по ним.

9. Политика предназначена для обеспечения прозрачности процессов привлечения инвестиций через зеленые финансовые инструменты и призвана стимулировать финансирование и/или рефинансирование в проекты с прозрачными экологическими характеристиками, предоставление информации, необходимой для увеличения объема инвестиций в Приемлемые проекты, целевое использование средств от зеленых финансовых инструментов, направленных на достижение положительных экологических эффектов, а также достижения устойчивости в ходе осуществления деятельности Банка.

Глава 4. Основные принципы Политики

10. Настоящая Политика:

- определяет принципы целевого использования средств от зеленых финансовых инструментов, направленных на реализацию Приемлемых проектов в рамках основных категорий проектов, имеющих конкретный экологический эффект;

- определяет подходы к организации процесса оценки и отбора Приемлемых проектов, подлежащих финансированию за счет средств от зеленых финансовых инструментов;

- обеспечивает эффективное управление и учет средств, полученных от зеленых финансовых инструментов;

- обеспечивает регулярный и прозрачный процесс предоставления отчетности по использованию средств от зеленых финансовых инструментов, включая воздействие на окружающую среду.

Глава 5. Использование средств

11. Банк финансирует и/или рефинансирует Приемлемые проекты, направленные на повышение эффективности использования существующих природных ресурсов, снижение уровня негативного воздействия на окружающую среду, смягчение последствий изменения и адаптацию к изменению климата, содействующих достижению ЦУР, эффект от реализации которых может быть измерен количественными и/или качественными характеристиками.

12. Банк финансирует и/или рефинансирует за счет средств от зеленых финансовых инструментов исключительно Приемлемые проекты в соответствии с положениями настоящей Политики.

13. Категории Приемлемых проектов основываются на Таксономии зеленых проектов Республики Казахстан⁴ и международной таксономии, не противоречат рекомендациям, указанным в Принципах и приведены в приложении к настоящей Политике.

14. Средства, привлеченные через зеленые финансовые инструменты, не будут сознательно направляться на финансирование и/или рефинансирование проектов, которые были оценены

⁴ Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года № 996 «Об утверждении классификации (таксономии) «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты»

Банком как не соответствующие категориям Приемлемых проектов или входящие в список неприемлемых видов деятельности в соответствии с Политикой по ответственному финансированию Банка.

Глава 6. Процесс оценки и отбора проектов

15. Приемлемые проекты, допускаемые к финансированию и/или рефинансированию за счет средств от зеленых финансовых инструментов, классифицируются согласно категориям Приемлемых проектов.

16. Помимо классификации, при оценке и отборе проектов, финансирование и/или рефинансирование которых допускается Банком за счет привлечения средств от зеленых финансовых инструментов, Банк руководствуется ВНД и применяет отдельный процесс оценки и отбора Приемлемых проектов, в том числе оценивает соответствие проектов категориям Приемлемых проектов и учитывает экологические риски и эффекты от реализации проектов.

17. В целях проведения оценки и отбора Приемлемых проектов и последующей работы по ведению Реестра приемлемых проектов (далее – Реестр), мониторингу целевого использования средств и предоставления отчетности по зеленым финансовым инструментам и Приемлемым проектам Банком определяются ответственные подразделения.

18. Итоговое решение о финансировании и/или рефинансировании через зеленые финансовые инструменты Банка принимает Кредитный комитет.

Глава 7. Управление средствами

19. Банк осуществляет управление средствами от зеленых финансовых инструментов в строгом соответствии с настоящей Политикой и другими ВНД Банка.

20. Банком обеспечивается ведение раздельного учета средств от зеленых финансовых инструментов с использованием внутренних систем управленческого учета Банка для контроля их использования.

21. Банк ведет Реестр, в котором учитываются финансируемые и/или рефинансируемые Приемлемые проекты за счет средств от зеленых финансовых инструментов.

22. Банк ежеквартально проводит мониторинг Реестра на соответствие категориям, указанным в приложении к настоящей Политике, и анализ рисков негативного экологического воздействия реализуемых проектов, а также отслеживает информацию о целевом использовании средств от зеленых финансовых инструментов.

23. В случае признания проекта несоответствующим категориям Приемлемых проектов он исключается из Реестра и как можно скорее заменяется иным Приемлемым проектом. Соответствующее решение отражается в системах учета Банка.

24. Банк ежеквартально осуществляет мониторинг и контроль остатков по проектам, финансируемым и/или рефинансируемым через зеленые финансовые инструменты и формирует отчетность о целевом использовании средств от зеленых финансовых инструментов.

25. Банк имеет право временно размещать нераспределенную сумму привлеченных через зеленые финансовые инструменты средств в денежные средства и их эквиваленты и в ликвидные ценные бумаги в соответствии с применимым ВНД. При этом Банк реализует мероприятия по скорейшему направлению свободных средств от размещения зеленых финансовых инструментов на Приемлемые проекты.

26. По итогам финансового года на основании отчетов по ежеквартальному мониторингу формируется годовой отчет по использованию средств от зеленых финансовых инструментов. Данный отчет подлежит раскрытию в соответствии с настоящей Политикой и иными ВНД Банка.

27. Для оценки процесса управления средствами от зеленых финансовых инструментов, при необходимости, Банк обеспечивает проведение независимого аудита.

Глава 8. Отчетность и мониторинг

28. Банк ежегодно намерен публиковать отчет об использовании чистой выручки от всех зеленых финансовых инструментов, включая любые новые выпуски зеленых облигаций и

привлеченные зеленые финансовые инструменты, с уровнем детализации, с учетом коммерческих соображений, конфиденциальности и других релевантных соображений.

29. Отчет подлежит публикации ежегодно до тех пор, пока совокупная чистая выручка от привлеченных зеленых финансовых инструментов не будет полностью направлена на финансирование Приемлемых проектов.

30. Отчет или обновленная информация о распределении доходов от любого привлеченного зеленого финансового инструмента будет:

- содержать заявление о том, что совокупная номинальная стоимость всех Приемлемых проектов соответствует или превышает совокупную сумму всех находящихся в обращении зеленых финансовых инструментов, и/или

- в случае возникновения любого отклонения содержать информацию о временном размещении нераспределенной суммы в денежные средства и их эквиваленты и в ликвидные ценные бумаги в соответствии с применимым ВНД и

- содержать информацию относительно ожидаемого экологического воздействия.

31. Там, где это возможно, Банк предоставит дополнительную информацию о Приемлемых проектах, финансируемых и/или рефинансированных за счет средств от зеленых финансовых инструментов.

Глава 9. Внешний обзор

32. Банк привлекает консультанта для предоставления внешнего обзора на соответствие настоящей Политики рекомендациям Принципов.

33. При изменении и/или дополнении настоящей Политики Банк обеспечит обновление внешнего обзора с учетом принятых изменений и/или дополнений.

34. Банк ежегодно привлекает независимых консультантов для подготовки мнения третьей стороны об отчетности, а также процессах, обозначенных в данной Политике для их верификации.

35. Внешние обзоры, мнения третьей стороны и отчетность подлежат публикации на официальном веб-сайте Банка в период наличия средств, привлеченных от зеленых финансовых инструментов и до полного погашения обязательств по ним.

Приложение
к Политике в области зеленых финансов
АО «Народный Банк Казахстана»
(Green Finance Framework)

Категории приемлемых проектов

Таксономия зеленых проектов Республики Казахстан		Международная таксономия, включая, но не ограничиваясь следующими категориями:		Приверженность достижению ЦУР
Категория проектов	Примеры приемлемых проектов	Категории проектов	Примеры приемлемых проектов	
Возобновляемая энергия	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Объекты производства электроэнергии и тепла ▪ Объекты биоэнергетических продуктов ▪ Цепочка поставок и вспомогательная инфраструктура для возобновляемых источников энергии 	Возобновляемая энергия	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Производство, передача ▪ Техника и продукты 	<p>Цель 7: недорогостоящая и чистая энергия</p> <p>Цель 12: ответственное потребление и производство</p> <p>Цель 13: борьба с изменением климата</p>
Энергоэффективность	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Энергоэффективное оборудование и совершенствование технологий ▪ Установа оборудования тепловых электростанций /котельные установки или тригенерационные установки ▪ Энергоэффективность в системах производства, передачи и распределения энергии ▪ Центральное отопление ▪ Энергосберегающее освещение или оборудование ▪ Энергосберегающее освещение или оборудование 	Энергоэффективность	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Повышение энергоэффективности сферы услуг ▪ Энергоэффективные продукты ▪ Энергосбережение 	<p>Цель 7: недорогостоящая и чистая энергия</p> <p>Цель 12: ответственное потребление и производство</p> <p>Цель 13: борьба с изменением климата</p>
Зеленые здания	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Строительство зеленых зданий (энергетика, вода, материалы) ▪ Производство и применение систем, зеленых строительных материалов и продуктов 	Зеленые здания	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Зеленые здания, соответствующие региональным, национальным или международно- 	<p>Цель 1: ликвидация нищеты</p> <p>Цель 8: достойная работа и экономический рост</p> <p>Цель 9: индустриализация, инновации и инфраструктура</p>

Таксономия зеленых проектов Республики Казахстан		Международная таксономия, включая, но не ограничиваясь следующими категориями:		Приверженность достижению ЦУР
Категория проектов	Примеры приемлемых проектов	Категории проектов	Примеры приемлемых проектов	
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Зеленая инфраструктура (строительство и модернизация частных жилых домов и прилегающих территорий; автономные туалеты и экосанитарные туалеты для частных домов, туристических лагерей и малого бизнеса) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ признание или стандартам сертифицированных экологических показателей 	<p>Цель 11: устойчивые города и населенные пункты</p> <p>Цель 12: ответственное потребление и производство</p> <p>Цель 13: борьба с изменением климата</p>	
Устойчивое использование воды, отходов	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Производство, приобретение и установка технологий и систем водосбережения, хранения и распределения воды ▪ Сооружения подготовки воды (установки) ▪ Установки по очистке сточных вод для дальнейшего вторичного использования ▪ Утилизация и переработка отходов, оборудование для восстановления, повторного использования и переработки вторичного сырья ▪ Оборудование и техника для компостирования отходов ▪ Установки по очистке сточных вод ▪ Использование вторичного сырья для производства продукции 	<p>Устойчивое управление водными ресурсами и сточными водами</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Устойчивая инфраструктура для чистой и/или питьевой воды ▪ Очистка сточных вод 	<p>Цель 1: ликвидация нищеты</p> <p>Цель 3: хорошее здоровье и благополучие</p> <p>Цель 6: чистая вода и санитария</p> <p>Цель 8: достойная работа и экономический рост</p> <p>Цель 9: индустриализация, инновации и инфраструктура</p> <p>Цель 11: устойчивые города и населенные пункты</p> <p>Цель 12: ответственное потребление и производство</p> <p>Цель 13: борьба с изменением климата</p> <p>Цель 14: сохранение морских экосистем</p> <p>Цель 15: сохранение экосистем суши</p>	
Устойчивое сельское хозяйство, землепользование, лесное хозяйство, сохранение биоразнообразия и экологический туризм	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Продукция органического сельского хозяйства и (растениеводство (кроме животноводства) (кроме текстильной)) ▪ Климатически умное сельское хозяйство (= Устойчивое управление пастбищами и 	<p>Экологически устойчивое управление природными ресурсами и землепользование</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Экологически устойчивое сельское хозяйство ▪ Экологически устойчивое животноводство ▪ Климатически оптимизированные <p>Цель 1: ликвидация нищеты</p> <p>Цель 8: достойная работа и экономический рост</p> <p>Цель 9: индустриализация, инновации и инфраструктура</p> <p>Цель 12: ответственное потребление и производство</p> <p>Цель 13: борьба с изменением</p>	

Таксономия зеленых проектов Республики Казахстан		Международная таксономия, включая, но не ограничиваясь следующими категориями:		Приверженность достижению ЦУР
Категория проектов	Примеры приемлемых проектов	Категории проектов	Примеры приемлемых проектов	
Предотвращение и контроль загрязнения	<p>животноводством)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Сохранение биоразнообразия и экосистем ▪ Продукты и услуги, способствующие развитию экотуризма 		<p>сельскохозяйственные технологии:</p> <p>биологическая защита растений</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Экологически устойчивое рыболовство и аквакультура 	<p>климата</p> <p>Цель 14: сохранение морских экосистем</p> <p>Цель 15: сохранение экосистем суши</p>
		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Качество воздуха (Очистка воздуха от промышленных загрязнений и загрязнения городского атмосферного воздуха, оборудование для рециркуляции) ▪ Почва (Снижение загрязнения почвы; оборудование и инфраструктура для ее восстановления) 	<p>Предотвращение загрязнения и контроль над ним</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Сокращение выбросов в атмосферу ▪ Контроль над выбросом парниковых газов ▪ Восстановление почв, предотвращение образования отходов, сокращение отходов ▪ Переработка отходов и энергоэффективные / эффективные способы переработки отходов в энергию
Чистый транспорт	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Низкоуглеродные транспортные средства (покупка низкоуглеродных автомобилей, производственные цепочки поставок для низкоуглеродных автомобилей) ▪ Низкоуглеродные перевозки и грузоперевозки ▪ Чистая транспортная инфраструктура (инфраструктура общественного транспорта, низкоуглеродная транспортная инфраструктура, планирование низкоуглеродного транспорта) 	<p>Чистый транспорт</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Электрический, гибридный, общественный, железнодорожный, безmotorный, мультимодальный транспорт, инфраструктура для транспортных средств на экологически чистой энергии и сокращение вредных выбросов 	<p>Цель 9: индустриализация, инновации и инфраструктура</p> <p>Цель 11: устойчивые города и населенные пункты</p> <p>Цель 12: ответственное потребление и производство</p> <p>Цель 13: борьба с изменением климата</p>

Таксономия зеленых проектов Республики Казахстан		Международная таксономия, включая, но не ограничиваясь следующими категориями:		Приверженность достижению ЦУР
Категория проектов	Примеры приемлемых проектов	Категории проектов	Примеры приемлемых проектов	
	<ul style="list-style-type: none"> Чистые транспортные ИКТ4 (ИКТ, которые улучшают использование активов, поток и модальное улучшение, независимо от вида транспорта) 		<ul style="list-style-type: none"> Усилия по повышению устойчивости инфраструктуры к воздействиям изменения климата 	<ul style="list-style-type: none"> Цель 1: ликвидация нищеты Цель 8: достойная работа и экономический рост Цель 9: индустриализация, инновации и инфраструктура Цель 11: устойчивые города и населенные пункты Цель 13: борьба с изменением климата Цель 14: сохранение морских экосистем Цель 15: сохранение экосистем суши
		<p>Адаптация к изменению климата</p>	<ul style="list-style-type: none"> Разработка и внедрение повторно используемых, перерабатываемых и восстановленных материалов, компонентов и продуктов Инструменты, услуги и/или сертифицированные экологически чистые продукты 	<ul style="list-style-type: none"> Цель 1: ликвидация нищеты Цель 8: достойная работа и экономический рост Цель 12: ответственное потребление и производство Цель 13: борьба с изменением климата
		<p>Производственные технологии и процессы, адаптированные к циркулярной экономике</p>		