

24 июня 2024 года

КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Мнение о соответствии/несоответствии Положения о политике в области социальных облигаций АО "Отбасы Банк" Принципам социальных облигаций.



Мы оцениваем Положение о политике АО "Отбасы Банк" в области социальных облигаций как **соответствующее** Принципам социальных облигаций.

Мнение о присвоении степени соответствия от "Отлично (Высокая)" до "Неудовлетворительно (Низкая)"



По результатам анализа, согласно "Карте присвоения степени соответствия Принципам", мы определили степень соответствия Принципам социальных облигаций как **"Отлично (Высокая)"** – АО "Отбасы Банк" показывает отличный уровень управления, распределения средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих социальное значение.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. МЕТОДОЛОГИЯ	3
2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА И ДРУГИХ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ДОКУМЕНТОВ	5
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ	7
ПРОЦЕССЫ ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ	7
УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ	8
ОТЧЕТНОСТЬ	8
3. ОЦЕНКА ПОЛОЖЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА....	9
ОБЩАЯ ОЦЕНКА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПАМ	9
ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ"	10
ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ"	12
ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "ОТЧЕТНОСТЬ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ"	13

1. МЕТОДОЛОГИЯ

Внешний обзор представляет собой независимую оценку (Second Party Opinion) и выражает мнение GIG об управлении, администрировании, распределении средств от выпущенных социальных облигаций, отчетности и раскрытии информации по приемлемым проектам, финансируемым за счет средств, полученных от применения конкретных финансовых инструментов и их соответствие Принципам международной ассоциации рынков капитала (далее – Принципы).

*Принципы социальных облигаций (The Social Bond Principles 2023)
разработаны Международной ассоциацией рынков капитала
(International Capital Market Association).*

Подготовка Внешнего обзора включает в себя изучение соответствующей документации, регулирующих документов, отчетов и презентаций эмитента, если таковые имеются, а также другой общедоступной информации, которая может служить описанием, детализацией и подтверждением соответствия процессов реализации Политики эмитента в области социальных облигаций и социальных вопросов. Информация, используемая для этих целей, получается путем прямого взаимодействия с эмитентом и/или из любых открытых источников, которые GIG считает достоверными.

Критерии оценки

Мнение (заключение) выражается в следующем порядке согласно проведенной оценке по критериям:

1. Мнение о соответствии/несоответствии Политики Эмитента в области социальных облигаций Принципам социальных облигаций.

В данном случае предусматривается выполнение пороговых минимальных показателей по всем критериям оценки одновременно для подтверждения GIG Политики Эмитента в области социальных облигаций, соответствующей указанным Принципам.

2. Мнение о присвоении степени соответствия от "Отлично (Высокая)" до "Неудовлетворительно (Низкая)" согласно критериям оценки по "Карте соответствия Принципам".

В данном случае предусматривается оценка путем вычисления "взвешенной оценки критерия" с учетом его значимости. Данное мнение является дополнительной информацией, и направлено на формирование степени соответствия Принципам. Данное мнение не стоит рассматривать в качестве кредитного рейтинга, или любого другого, который отражает степень кредитоспособности или финансовой привлекательности и наоборот. Любую степень соответствия Принципам, кроме "Неудовлетворительно (Низкая)", следует считать соответствующей Принципам.

При подготовке Внешнего обзора проводится оценка на соответствие четырем критериям:

- Использование средств
- Процесс оценки и отбора проектов
- Управление средствами
- Отчетность и раскрытие информации.

Взвешенные оценки по всем критериям суммируются и определяется степень соответствия, согласно полученным пороговым баллам по "Карте соответствия Принципам":

Пороговая оценка в баллах	Оценка	Определения
Высокая >4,5	Отлично	Эмитент показывает отличный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих социальное значение
Средняя 3,5-4,5	Хорошо	Эмитент показывает хороший уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих социальное значение
Удовлетворительная 3-3,5	Удовлетворительно	Эмитент показывает удовлетворительный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих социальное значение
Низкая <3	Неудовлетворительно	Эмитент показывает неудовлетворительный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих социальное значение

Итоговый Внешний обзор представляется Эмитенту, после чего подлежит публичному распространению. Публичное распространение осуществляется через размещение Внешнего обзора на сайте Green Investment Group – www.greeninvest.kz, а также может осуществляться через пресс-релиз новостных служб и/или соответствующие веб-ресурсы.

Более детально ознакомиться с Методологией подготовки Внешнего обзора Green Investment Group на соответствие Политики компании в области зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования, Руководящим принципам облигаций устойчивого развития можно на сайте www.greeninvest.kz.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА И ДРУГИХ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ДОКУМЕНТОВ

На основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 16 апреля 2003 года № 364 в целях совершенствования и повышения эффективности долгосрочного финансирования жилищного строительства и развития системы жилищных строительных сбережений было создано Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» со 100% участием государства в уставном капитале. 20 декабря 2020 года проведена перерегистрация акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (далее – Банк, Эмитент). С августа 2013 года по настоящее время единственным акционером Банка является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Положение о политике в области социальных облигаций (далее – Положение) применимо для обеспечения прозрачности в привлечении инвестиций Банком с использованием социальных облигаций и реализации социальных программ Банка. При этом программы, реализуемые Банком соответствуют категориям приемлемых проектов согласно Принципам.

Положением Банка предусмотрено раскрытие информации об использовании средств от социальных облигаций, направлениях инвестиций и о влиянии деятельности на социальное развитие и решение конкретных социальных проблем на ежегодной основе на официальном сайте Эмитента <https://hcsbk.kz>.

Ведение учета, управление и мониторинг использования средств производится ответственным подразделением бизнес владельцем Банка, детализированный процесс работы которого, позволяет дать положительную оценку о соответствии Принципам.

Для реализации социальных программ (приемлемых проектов) Банк обеспечивает:

- Прозрачный и объективный процесс отбора и оценки социальных программ (приемлемых проектов);
- Управление портфелями займов, выданных в рамках социальных программ (приемлемых проектов);
- Мониторинг показателей решения или смягчения конкретной социальной проблемы и/или достижение положительных социальных результатов.

Описание деятельности Банка

Эмитент является оператором государственных льготных жилищных программ, где особое внимание уделяется социально-уязвимым слоям населения. Единственный банк в стране, реализующий систему жилищных строительных сбережений.

Банк предлагает своим клиентам: государственные программы, региональные программы с местными акиматами, молодежные программы, программу для военнослужащих, женскую

программу, детскую программу и др. и реализует ряд других социальных проектов направленных на улучшение жилищных условий и здравоохранение.

Банк принял Положение о политике в области социальных облигаций, утвержденное решением Правления АО "Отбасы Банк" (от 21.06.2024 г.) с целью формализации подхода к привлечению денежных средств, в частности, от выпуска социальных облигаций и использованию их для реализации социальных программ (приемлемых проектов), соответствующих целям и принципам Банка.

Банк намерен придерживаться ключевых четырех элементов Принципов по привлеченным денежным средствам от выпуска социальных облигаций:

1. Использование средств
2. Процесс оценки и отбора
3. Управление средствами
4. Ответность

Положение Банка применимо для реализации социальных программ (приемлемых проектов), в области обеспечения населения Республики Казахстан доступным жильем. Средства, привлеченные за счет выпуска социальных облигаций будут предназначены для последующей выдачи ипотечных жилищных займов в целях улучшения жилищных условий граждан Республики Казахстан и кандасов, лиц, состоящих на учете в качестве нуждающихся в жилище (в том числе в качестве социально-уязвимых слоев населения) на дату подачи заявления на получение ипотечного жилищного займа, а также работающей молодежи, молодых семей, получателей жилищных выплат, вкладчиков Банка, жителей моногородов, районных центров и сельских населенных пунктов.

Банк обозначает свою активную позицию в решении острых социальных проблем и достижении социальных эффектов, через реализацию эффективной кадровой политики, соблюдение прав человека и создание равных возможностей для сотрудников и населения. Помимо этого Банк стремится к устойчивому развитию определяя основополагающие нормы, принципы, правила и подходы, которых должен придерживаться Банк в построении системы управления.

Также Банк заявляет о своей приверженности 17 целям ООН в области устойчивого развития (далее – ЦУР). Из 17 ЦУР Банк фокусируется на 9, на которые в силу специфики своей деятельности Банк может оказать влияние:

- ликвидация нищеты;
- хорошее здоровье и благополучие;
- качественное образование;
- гендерное равенство;
- достойная работа и экономический рост;
- индустриализация, инновации и инфраструктура;
- устойчивые города и населенные пункты;

- ответственное потребление и производство;
- партнерство в интересах устойчивого развития.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ

Принятием Положения Банк заявляет, что привлеченные средства от выпущенных социальных облигаций будут направлены на финансирование или рефинансирование социальных программ (приемлемых проектов), которые направлены на решение конкретных социальных проблем и достижение позитивных социальных эффектов и могут быть измерены количественными и качественными характеристиками.

Под социальными программами (приемлемыми проектами) согласно Положению, Банком принимаются проекты, соответствующие следующим категориям, но не ограничиваясь ими:

- обеспечение доступа к получению финансирования и финансовым услугам;
- доступное жилье;
- проекты в области гендерного равенства;
- иные социальные проекты, определенные международно-признанными стандартами в области устойчивого развития, включая, но не ограничиваясь Принципами социальных облигаций Международной ассоциации рынков капитала.

ПРОЦЕССЫ ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ

По данным Банка мероприятия по оценке и отбору социальных программ и реализации Положения о политике в области социальных облигаций осуществляют следующие подразделения: подразделение банковских продуктов и технологий, подразделение планирования и стратегического анализа, казначейства Банка. Решения принимаются уполномоченными коллегиальными органами в отношении социальных программ (приемлемых проектов). Процесс оценки и отбора социальных программ (приемлемых проектов) описан в Положении о политике в области социальных облигаций АО "Отбасы Банк". Процесс отбора проектов состоит из следующих этапов:

- скрининг программ кредитования на соответствие категориям социальных программ (приемлемых проектов);
- оценка соответствия программ принципам устойчивого развития;
- проведение мероприятий для целей разработки условий программ и их основных параметров;
- рассмотрение и одобрение условий реализуемых программ и продуктов;
- решение уполномоченных органов Банка в отношении необходимости привлечения средств для целей реализации программ;
- привлечение внешних консультантов для оценки и отбора социальных программ (приемлемых проектов) при необходимости;
- решение о соответствии или несоответствии проекта категориям и критериям Приемлемых социальных проектов.

В случае признания программы (проекта) соответствующей категориям и критериям Положения, она принимается к реализации.

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ

Положением Банка заявлено, что средства от социальных облигаций подлежат учету и контролю.

Ответственное подразделение бизнес владделец социальной программы АО "Отбасы Банк" будет ежедневно контролировать совокупный объем приемлемых активов, чтобы убедиться, что он равен или превышает совокупный объем средств, полученных от размещения социальных облигаций, а также проводит проверку целевого использования выдаваемых займов.

В случае наличия неиспользованных средств от размещения социальных облигаций, Банк имеет право размещать нераспределенную в кредитование сумму привлеченных денежных средств в результате размещения социальных облигаций в разрешенные для инвестирования финансовые инструменты в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими инвестиционную деятельность, а именно - в ликвидные и высоконадежные финансовые инструменты, которые в кратчайшие сроки могут быть реализованы не образуя кассовых разрывов при возникновении потребности в целевом финансировании, то есть до тех пор, пока данные денежные средства не будут направлены на кредитование. При этом, Банк будет предпринимать/прилагать максимальные усилия для скорейшего использования временно свободных средств в Социальные программы в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Если по какой-либо причине, ответственное подразделение бизнес владделец социальной программы пришло к выводу о несоответствии целевому назначению, то выданный займ исключается из портфеля займов, выданных в рамках социальной программы (приемлемого проекта).

ОТЧЕТНОСТЬ

Банк заявляет, что будет раскрывать информацию об использовании средств от социальных облигаций, направлениях инвестиций, достижении социальных эффектов на ежегодной основе на своем официальном сайте www.hcsbk.kz в порядке, обозначенном в Положении о политике в области социальных облигаций и Правилах раскрытия информации Банка.

Отчетность будет включать следующую информацию, которая не является исчерпывающей:

- номинальную стоимость размещенных социальных облигаций с указанием их ключевых характеристик (дата, валюта, процентная ставка, срок обращения облигаций и др.);
- сумма денежных средств, использованных на кредитование, а также нераспределенный в кредитование остаток средств и временно размещенных в финансовые инструменты в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими инвестиционную деятельность;
- разделение по категориям приемлемых социальных проектов в соответствии с настоящим Положением.

Помимо этого, там, где это возможно, Банк предоставит агрегированную информацию по использованию средств, включая показатели эффективности, такие как (но не ограничиваясь):

- объемы финансирования;
- количество прокредитованных заемщиков в целом и по целевым группам;
- ставка по выданным займам в разрезе целевых групп.

3. ОЦЕНКА ПОЛОЖЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА

В данном разделе мы описываем оценку Положения о политике в области социальных облигаций и других релевантных документов Банка на соответствие Принципам согласно Методологии подготовки Внешнего обзора Green Investment Group. Информация, использованная для этих целей, получена путем прямого взаимодействия с Банком.

ОБЩАЯ ОЦЕНКА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПАМ

Банк подтвердил, что средства будут направлены на реализацию социальных программ (приемлемых проектов), в области обеспечения населения Республики Казахстан доступным жильем. Средства, привлеченные за счет выпуска социальных облигаций будут предназначены для последующей выдачи ипотечных жилищных займов в целях улучшения жилищных условий граждан Республики Казахстан и кандасов, лиц, состоящих на учете в качестве нуждающихся в жилище (в том числе в качестве социально-уязвимых слоев населения) на дату подачи заявления на получение ипотечного жилищного займа, а также работающей молодежи, молодых семей, получателей жилищных выплат, вкладчиков Банка, жителей моногородов, районных центров и сельских населенных пунктов. Категории финансируемых приемлемых социальных программ через средства от социальных облигаций соответствуют Принципам. Социальные программы (приемлемые проекты) имеют социальный эффект с учетом характеристик финансируемых программ и требованиям к ним согласно принятому Банком Положению. Процессы оценки и отбора программ (проектов), управления средствами также соответствуют ключевым элементам Принципов. Согласно Положению Банка отчетность по использованию средств и социальному эффекту подлежит раскрытию на ежегодной основе и публикуется на официальном сайте Банка в открытом доступе.

Мнение о соответствии/несоответствии Положения о политике в области социальных облигаций Банка Принципам

Основываясь на оценке критериев по выполнению пороговых показателей, мы определили, что Положение Банка соответствует обязательным и частично дополнительным значениям критериев, и подтверждаем соответствие Положения о политике в области социальных облигаций АО "Отбасы Банк" Принципам социальных облигаций.

Мнение о присвоении степени соответствия Принципам от "Высокая (Отлично)" до "Низкая (Неудовлетворительно)"

По результатам анализа, согласно "Карте присвоения степени соответствия Принципам", мы определили степень соответствия как "Высокая (Отлично)" – Банк показывает отличный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих социальное значение.

Степень соответствия	Средневзвешенный балл	Описание
Высокая (Отлично)	4.9	Эмитент показывает отличный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих социальное значение

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ"

Банк подтвердил, что средства от социальных облигаций будут направлены на реализацию приемлемых социальных программ (проектов).

В настоящее время Банком реализуются проекты в области обеспечения населения Республики Казахстан доступным жильем, в том числе средства, привлеченные за счет выпуска социальных облигаций будут предназначены для последующей выдачи ипотечных жилищных займов в целях улучшения жилищных условий граждан Республики Казахстан и кандасов, лиц, состоящих на учете в качестве нуждающихся в жилище (в том числе в качестве социально-уязвимых слоев населения) на дату подачи заявления на получение ипотечного жилищного займа, а также работающей молодежи, молодых семей, получателей жилищных выплат, вкладчиков Банка, жителей моногородов, районных центров и сельских населенных пунктов.

Реализация социальных программ (приемлемых проектов) и, в целом, деятельность Банка направлена на решение конкретных социальных проблем и достижение позитивных социальных эффектов, что соответствует приемлемым категориям проектов в соответствии с Принципами. Также, стоит отметить, что деятельность Банка нацелена на отбор и реализацию проектов в соответствии с ЦУР.

Показатель	Балл	Соответствие категории проектов согласно Принципам социальных облигаций	Соблюдение порогового значения	Взвешенная оценка согласно значимости критерия - 45%

100% средств, направляются на реализацию финансирования/рефинансирование социальных проектов, которые показывают значимый социальный эффект и оценены эмитентом с точки зрения соответствия категориям приемлемых проектов в соответствии с Принципами социальных облигаций по качественным и/или количественным характеристикам	5	<ul style="list-style-type: none"> • обеспечения доступа к получению финансирования и финансовым услугам; • доступное жилье; • проекты в области гендерного равенства 	Да	2.25
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----	------

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ"

Политика и цели Банка соответствуют Принципам и позволяют проводить тщательный анализ процессов принятия решений. Согласно Положению процесс оценки и отбора проектов соответствует Принципам. Решения, принимаемые в рамках Положения осуществляют коллегиальные уполномоченные органы Банка. Положение определяет принципы деятельности, полномочия ответственных подразделений Банка, процессы отбора социальных программ (приемлемых проектов), критерии их отбора, ведение учета и мониторинг приемлемых активов. Программа (проект), соответствующая квалификации приемлемости, утверждается и вносится в портфель приемлемых активов для ведения дальнейшего учета. Также предусмотрены процедуры принятия решения о размещении неиспользованного остатка средств от размещенных социальных облигаций до соответствующего отбора приемлемых социальных программ (проектов).

Показатель	Балл
Обязательные показатели	
1. Стратегия, политика и цели эмитента соответствуют Принципам социальных облигаций позволяют проводить тщательный анализ процессов принятия решений по отбору проектов, соответствующих категориям приемлемых проектов	1
2. Раскрытие основных методологий и допущений, используемых при определении соответствия проектов категориям приемлемых проектов	1
3. Наличие и раскрытие описаний приемлемых проектов, фактические и/или предполагаемые (планируемые) к реализации	1
Дополнительные показатели	
4. Эмитентом создано/определено специальное подразделение, которое, помимо прочего, контролирует отбор и реализацию проектов. Сотрудники подразделения в целом понимают поставленные перед ними задачи, имеют опыт сопровождения социальных проектов. Привлечение независимой квалифицированной стороны для принятия решения по отбору проектов, соответствующих категориям социальных проектов.	1
5. Наличие у эмитента сертификатов качества реализуемых социальных проектов или заключений ведущих международных либо независимых казахстанских верификаторов, подтверждающих соответствие проектов требуемым социальным стандартам, в том числе заключений о соответствии действующим нормативным требованиям к объектам инфраструктуры, подготовленных в рамках проектной документации. Ведущими считаются	-

верификаторы, имеющие сертификаты и лицензии на проведение экспертизы либо подтвержденный опыт оценки социальных проектов, качества социальных услуг (по социальным проектам) и/или соответствия требованиям к инвестициям в области устойчивого развития	
6. Наличие процедур выявления и управления социальными рисками. Политика отбора поставщиков/партнеров для учета достижения позитивных социальных эффектов	0,5
Соблюдение порогового значения	Да
Взвешенный балл по значимости критерия – оценка критерия "4,5", вес критерия 20%	0.9

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ"

Положением о политике в области социальных облигаций Банка предусмотрено ведение учета использования денежных средств, полученных от размещения социальных облигаций. Согласно Положению, распоряжение этими средствами будет осуществляться под надзором Ответственным подразделением и в соответствии с предполагаемой целью привлечения размещения социальных облигаций. Банк также сообщил, что временно неиспользованные средства от социальных облигаций будут размещены в разрешенные для инвестирования финансовые инструменты в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими инвестиционную деятельность, а именно – в ликвидные и высоконадежные финансовые инструменты, которые в кратчайшие сроки могут быть реализованы не образуя кассовых разрывов при возникновении потребности в целевом финансировании, то есть до тех пор, пока данные денежные средства не будут направлены на кредитование. Положительным моментом снижения риска по целевому соответствию использования и управления средствами является то, что Банк будет производить мониторинг соответствия приемлемых активов Принципам, и в случае необходимости, вносить корректировки портфеля приемлемых активов. Поэтому мы считаем, что оценка по критерию "управление средствами" соответствует Принципам. Положением Банка предусмотрена возможность привлечения независимого аудита и Банк заявляет, что в случае изменений Положения, он обеспечит обновление Внешнего обзора с привлечением независимого консультанта с учетом принятых изменений и/или дополнений.

Показатель	Балл
Обязательные показатели	
1. Поступления от социальных облигаций отражаются на отдельном субсчете/субсчетах или переведены в отдельный портфель или иным образом отдельно учитываются эмитентом	1
2. Эмитентом зафиксирована процедура учета поступлений от социальных облигаций	1
3. Эмитентом в период действия применимых финансовых инструментов на постоянной основе проводится мониторинг средств (в т.ч. по субсчету/субсчетам) и зафиксирована процедура исключения ставших несоответствующими приемлемых активов из портфеля	1
Дополнительные показатели	
4. Наличие правил временного инвестирования неиспользованных средств	1
5. Аудит внешней организацией или независимой группой внутреннего аудита	1
Соблюдение порогового значения	Да
Взвешенный балл по значимости критерия – оценка критерия "5", вес критерия 15%	0.75

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "ОТЧЕТНОСТЬ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ"

На официальном сайте www.hcsbk.kz Банк обязался разместить соответствующие ВНД в отношении социальных облигаций, процедур отбора и оценки приемлемых активов.

С целью повышения информационной прозрачности, регулярности и своевременности раскрытия, достоверности и полноты содержания Банк подтверждает свою позицию в отношении информационной прозрачности, регулярности и своевременности раскрытия информации об использовании средств от социальных облигаций, направлениях инвестиций, о достижении позитивного социального эффекта. Подготовка отчетности предусмотрена на ежегодной основе и подлежит публикации на официальном сайте Банка www.hcsbk.kz. В соответствии с Положением о политике в области социальных облигаций Банка, отчетность будет включать следующую информацию, которая не является исчерпывающей:

- номинальную стоимость размещенных социальных облигаций с указанием их ключевых характеристик (дата, валюта, процентная ставка, срок обращения облигаций и др.);
- сумма денежных средств, использованных на кредитование, а также нераспределенный в кредитование остаток средств и временно размещенных в финансовые инструменты в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими инвестиционную деятельность;
- разделение по категориям приемлемых социальных проектов в соответствии с настоящим Положением.

Помимо этого, там, где это возможно, Банк предоставит агрегированную информацию по использованию средств, включая показатели эффективности, такие как (но не ограничиваясь):

- объемы финансирования;
- количество прокредитованных заемщиков в целом и по целевым группам;
- ставка по выданным займам в разрезе целевых групп.

Показатель	Балл
Обязательные показатели	
1. Предусмотрена детализированная (со списком проектов) отчетность и раскрытие информации о социальных облигациях в отношении использования средств	1
2. Отчетность предусматривает раскрытие информации о характере инвестиций и достижении позитивного социального эффекта Наличие методик и допущений, используемых для расчета показателей социальной эффективности.	1
3. Предусмотрено, что раскрываемая отчетность будет выпускаться не реже одного раза в год, а также имеется процедура мониторинга корректности данных	1
Дополнительные показатели	
4. Эмитент предусматривает привлечение независимых квалифицированных сторон для оценки своей отчетности в отношении исполнения Политики в области социальных облигаций	1

5. Эмитент проводит внутренний мониторинг отчетности и отслеживает корректность данных в открытых отчетах не реже одного раза в квартал	1
Соблюдение порогового значения	Да
Взвешенный балл по значимости критерия – оценка критерия "5", вес критерия 20%	1

Допущения и ограничения

Все права защищены. Никакая часть данного Внешнего обзора не может быть воспроизведена, передана или опубликована в любой форме и любыми средствами без предварительного письменного разрешения GIG. Внешний обзор отображает наше мнение относительно ожидаемых результатов от использования зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов и соответствия политики компании в области зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования, Руководящим принципам облигаций устойчивого развития. Существует вероятность неточности итогового заключения ввиду непредвиденных изменений экономической среды и финансового рынка. Внешний обзор является независимой оценкой, на основе предоставляемой компанией информации по методологии оценки GIG соответствия Политики компании в области зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования, Руководящим принципам облигаций устойчивого развития, не раскрывает конфиденциальную информацию компании и не является указанием к принятию каких-либо инвестиционных решений. Внешний обзор предназначен только для информационных целей, и GIG не принимает на себя никаких форм ответственности за ущерб, возникший в результате использования данного Внешнего обзора и/или информации, представленной в нем. Допускается обновление Внешнего обзора после публикации с указанием причин подобного обновления. Более детально ознакомиться с Методологией подготовки Внешнего обзора Green Investment Group на соответствие Политики эмитента в области зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования, Руководящим принципам облигаций устойчивого развития можно на сайте www.greeninvest.kz.

Директор филиала Green Investment Group в МФЦА
Жанна Туенбаева
24/06/2024



Republic of Kazakhstan, 010000, Astana, 55/23 Mangilik El ave.,

tel. +7 (701) 795 55 10, e-mail: info@greeninvest.kz

Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Мангилик Ел 55/23

men. +7 (701) 795 55 10, e-mail: info@greeninvest.kz