


Приложение № 20
к решению Совета директоров АО "Отбасы банк"
(протокол № 17) от 27.12.2023 года

	Вышестоящий внутренний документ	Устав АО "Отбасы банк"
	Владелец внутреннего документа	Департамент планирования и стратегического анализа
	Разработал	Финогенова А.В. – Директор Департамента планирования и стратегического анализа Жаббарова М.О. – начальник Управления стратегии Департамента планирования и стратегического анализа
	Утверждено	Решением Совета директоров АО "Отбасы банк" (протокол № 17) от 28.12.2023 года
	Дата вступления в силу	28.12.2023 года
	Гриф ограничения	

**Политика
устойчивого развития АО "Отбасы банк"**

Алматы, 2023 год

Содержание

Содержание	
Раздел 1. Общие положения.....	3
Глава 1. Сфера применения.....	3
Глава 2. Цели и задачи Банка в области устойчивого развития	6
Глава 3. Принципы устойчивого развития	7
Глава 4. Основные элементы системы ESG Банка.....	8
Глава 5. Взаимодействие с заинтересованными сторонами	9
Раздел 2. Направления деятельности Банка в области устойчивого развития.....	12
Глава 1. Экономическая, экологическая и социальная составляющие устойчивого развития.....	12
Параграф 1. Содействие устойчивому развитию национальной экономики	12
Параграф 2. Управление собственным экологическим воздействием.....	13
Параграф 3. Ответственная трудовая практика.....	13
Параграф 4. Ответственная деловая практика.....	14
Раздел 3. Механизмы реализации настоящей Политики.....	15
Глава 1. Распределение ответственности.....	15
Глава 2. Интеграция принципов устойчивого развития в ключевые процессы.....	16
Параграф 1. Процессы принятия решений	16
Параграф 2. Стратегия развития и планирование	17
Параграф 3. Корпоративное управление.....	17
Параграф 4. Операционная деятельность	17
Параграф 5. Управление рисками и внутренний контроль.....	17
Параграф 6. Финансовая поддержка	18
Глава 3. Раскрытие информации в области устойчивого развития.....	18
Раздел 4. Заключительные положения	18

Раздел 1. Общие положения

Глава 1. Сфера применения

1. Настоящая Политика устойчивого развития АО "Отбасы банк" (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Политикой акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" (далее – Холдинг) в области устойчивого развития, утвержденной решением Совета директоров Холдинга (протокол заседания № 10/20 от 26.11.2020 года), и иными внутренними документами, регулирующими деятельность АО "Отбасы банк" (далее – Банк), а также с учетом требований Глобального договора ООН, Принципов ответственного инвестирования ООН, Серии Стандартов AA 1000, Международного стандарта ISO 26000:2010 "Руководство по социальной ответственности", Стандартов отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (Стандарты GRI), Руководства по раскрытию информации в области экологического, социального и корпоративного управления (Environmental, Social and Corporate Governance, ESG) для банков и других финансовых организаций, Стандартов международной финансовой корпорации по экологической и социальной устойчивости, целей устойчивого развития ООН, Рабочей группы по вопросам раскрытия финансовой информации, связанной с изменением климата (Task Force on Climate-related Financial Disclosures / TCFD), Стандартов учета в области устойчивого развития для коммерческих банков, принятые Советом по стандартам учета в области устойчивого развития SASB (Sustainability Accounting Standards Board) а также достижения углеродной нейтральности Республики Казахстан до 2060 года.

2. Цель настоящей Политики - определить основополагающие нормы, принципы, правила и подходы, которых должен придерживаться Банк в построении системы управления в области устойчивого развития.

3. Положения настоящей Политики обязательны к использованию в работе всеми работниками Банка при планировании и осуществлении своей деятельности, разработке внутренних документов, распространении информации и других видов коммуникаций.

4. Задачи настоящей Политики:

1) определить принципы и направления деятельности Банка в области устойчивого развития, в том числе в части создания эффективной и прозрачной системы взаимодействия с заинтересованными сторонами;

2) закрепить роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников Банка за реализацию принципов устойчивого развития;

3) определить взаимосвязь устойчивого развития и ключевых процессов Банка.

5. Решая задачи в области устойчивого развития, Банк опирается на свою миссию, положения Стратегии развития Банка, а также использует международные нормы поведения и принципы, закреплённые международными стандартами в области устойчивого развития.

6. Использование международных стандартов в области устойчивого развития Банк рассматривает как необходимое условие для обеспечения соответствия своей деятельности лучшей международной практике и достижения целей и задач в области устойчивого развития.

7. Положения настоящей Политики необходимо принимать во внимание при разработке внутренних документов Банка в части идентификации, оценки и управления рисками, бюджетирования, планирования, принятия решений в части экологических, Политика устойчивого развития

социальных вопросов, вопросов безопасности и охраны труда, обеспечения экономической эффективности, взаимодействия с заинтересованными сторонами, разработки и внедрения корпоративных и функциональных КПД, связанных с ESG функциями.

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

1) Глобальный договор ООН - крупнейшая международная инициатива в области устойчивого развития, целью которой является внедрение в деятельность делового сообщества десяти основных принципов в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и противодействия коррупции.

2) 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 (например, работники, клиенты, контрагенты и т. д).

3) Карта стейкхолдеров – инструмент, позволяющий систематизировать и визуализировать информацию об окружении Банка с целью выработки стратегии работы с каждым из стейкхолдеров.

4) конкуренты – физические или юридические лица, область деятельности, интересы и цели которых идентичны в области деятельности, интересам и целям Банка.

5) контрагенты – физические или юридические лица, принявшие на себя те или иные обязательства по договору (например, поставщики, партнеры).

6) концепция "зеленого офиса" – комплексный подход, включающий в себя как технические, так и мотивационно-образовательные мероприятия, направленные на повышение уровня экологической сознательности работников.

7) международный стандарт ISO 26000:2010 "Руководство по социальной ответственности" – стандарт, определяющий принципы социальной ответственности, основные темы и проблемы, касающиеся социальной ответственности и способы интеграции социально-ответственного поведения в стратегии, системы, практики и процессы организации.

8) Международная Финансовая Корпорация – международный финансовый институт, входящий в Группу Всемирного банка, деятельность которого сосредоточена исключительно на частном секторе развивающихся стран.

9) менеджмент – Председатель, члены Правления и Управляющие директора Банка, не являющиеся членами Правления.

10) орган управления – Совет директоров.

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

12) принцип предосторожности – принцип подразумевает принятие эффективных мер по предупреждению ухудшения состояния окружающей среды, превентивных действий по предотвращению экологических катастроф, даже при отсутствии полного их научного обоснования.

13) Серия стандартов AA1000 – набор инструментов и стандартов управления нефинансовой отчетностью и обеспечения ее качества, разработанные Институтом Account Ability (Институтом социальной и этической отчетности). В серию стандартов AA1000 входят:

- Стандарт принципов Accountability AA1000 (AA1000AP);
- Стандарт верификации AA1000 (AA1000AS);
- Стандарт взаимодействия с заинтересованными сторонами AA1000 (AA1000SES).

14) Стандарты отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (Стандарты GRI) – набор стандартов, включающих 3 (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.

15) устойчивое развитие – развитие, при котором Банк управляет влиянием своей деятельности на окружающую среду, экономику, общество и принимает решения с учетом соблюдения интересов заинтересованных сторон. Устойчивое развитие должно отвечать потребностям нынешнего поколения, не лишая будущие поколения возможности удовлетворять свои потребности.

16) факторы ESG – комплекс принципов экологической эффективности и охраны окружающей среды, социальной направленности и добросовестного корпоративного управления, основанный на стандартах, признанных международным сообществом.

17) Цели устойчивого развития (ЦУР) ООН – 17 целей и 169 задач, принятых в рамках Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года и направленных на ликвидацию нищеты сохранение ресурсов планеты и обеспечение благополучия для всех.

18) Руководство по раскрытию информации в области экологического, социального и корпоративного управления (Environmental, Social and Corporate Governance, ESG) для банков и других финансовых организаций – руководство, утвержденное Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 291 от 28.04.2023 года, предназначено для раскрытия ESG-информации – нефинансовой информации в сфере устойчивого развития, банками и другими финансовыми организациями, в отношении коммерческой и розничной банковской деятельности (включая брокерскую деятельность и торговое финансирование), а также микрофинансирования.

19) Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) – стандарты ведения отчетности, которая раскрывает информацию о возможном влиянии изменения климата на глобальную экономику.

20) Sustainability Accounting Standards Board (SASB) – некоммерческая организация, основанная в 2011 году для разработки стандартов учета устойчивого развития.

21) Стратегия достижения углеродной нейтральности Республики Казахстан до 2060 года – Стратегия Республики Казахстан, нацеленная на предотвращение катастрофических последствий глобального изменения климата, утверждена Указом Президента Республики Казахстан № 121 от 02.02.2023 года.

22) КПД в области ESG - измеримые индикаторы, позволяющие оценить эффективность выполняемых целей, действий, инициатив и мероприятий в области ESG.

23) Общественный совет Банка - постоянно действующий консультативно-совещательный орган Банка, а также орган общественного контроля деятельности Банка. Целями деятельности Совета являются повышение прозрачности деятельности Банка,

укрепление доверия населения к Банку и полноценная информированность общественности и любых заинтересованных организаций о деятельности Банка.

9. В настоящей Политике используются следующие сокращения:

- 1) ККУ – Кодекс корпоративного управления Банка;
- 2) КПД – ключевые показатели деятельности;
- 3) МФК – Международная Финансовая Корпорация;
- 4) ООН – Организация Объединенный Наций;
- 5) Стратегия развития – Стратегия развития Банка на 2024-2033 годы;
- 6) ESG – Environmental, Social and Governance;
- 7) GRI – Global Reporting Initiative;
- 8) TCFD – Task Force on Climate-related Financial Disclosures;
- 9) SASB – Sustainability Accounting Standards Board;
- 10) ЦУР – цели устойчивого развития.

Глава 2. Цели и задачи Банка в области устойчивого развития

10. Устойчивое развитие Банка – это совокупность принципов и обязательств, которыми руководствуется Банк при осуществлении своей деятельности, в части:

- 1) управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами;
- 2) оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.

11. Банк обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде.

12. Экономическая составляющая устойчивого развития Банка содержит следующие цели:

- 1) обеспечение безубыточной деятельности Банка;
- 2) обеспечение интересов Единственного акционера и инвесторов;
- 3) повышение эффективности процессов;
- 4) рост инвестиций в инновации и развитие более совершенных технологий;
- 5) рост инвестиций в устойчивую и эффективную инфраструктуру;
- 6) повышение производительности труда;
- 7) поддержание устойчивой занятости и создание новых рабочих мест;
- 8) инвестиции в обучение, повышение квалификации и образование работников;
- 9) оптимизация расходов за счет внедрения практик устойчивого развития;

10) расширение глобального партнерства для обмена знаниями, опытом и технологиями в области устойчивого развития.

13. Экологическая составляющая устойчивого развития Банка содержит следующие цели:

- 1) минимизация воздействия на биологические и физические природные системы;
- 2) ответственное потребление и оптимальное использование ограниченных ресурсов;
- 3) применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий;
- 4) повышение уровня прозрачности и отчетности в своих экологических практиках;
- 5) повышение экологической осведомленности среди работников Банка.

14. Социальная составляющая устойчивого развития Банка содержит следующие цели:

- 1) следование этическим принципам в своей деятельности, в том числе в отношении работников;
- 2) инклюзивное развитие для предоставления равноудаленного доступа к услугам;
- 3) обеспечение прозрачных конкурсных процедур и равных возможностей при приеме на работу;
- 4) справедливое вознаграждение и соблюдение прав работников на принципах инклюзивности;
- 5) обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников;
- 6) обучение и профессиональное развитие работников;
- 7) реализация внутренних и внешних социальных программ.

15. Задачами Банка в области устойчивого развития являются:

- 1) интеграция принципов устойчивого развития в деятельность Банка;
- 2) проведение анализа деятельности и контроль рисков в разрезе трех составляющих устойчивого развития;
- 3) повышение качества управления устойчивым развитием за счет организации системной работы;
- 4) создание механизмов эффективного взаимодействия Банка с заинтересованными сторонами, включая регулярное информирование о результатах деятельности в области устойчивого развития.

Глава 3. Принципы устойчивого развития

16. Банк в рамках своей деятельности руководствуется следующими принципами устойчивого развития, закрепленными в ККУ Банка: открытость, подотчетность, прозрачность, этичное поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека, нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов.

17. Банк также заявляет о приверженности в своей деятельности принципам Глобального договора ООН:

- 1) в области защиты прав человека:
 - Банк обеспечивает и уважает защиту прав человека, провозглашенных на международном уровне;
 - Банк обеспечивает непричастность к нарушениям прав человека.

- 2) в области трудовых отношений:
 - Банк поддерживает и признает право на заключение коллективных договоров;
 - Банк выступает за полное искоренение детского труда и какой-либо дискриминации в сфере труда и занятости;
 - Банк поддерживает и признает право на прохождение практики и стажировок студентам, выпускникам высших учебных заведений или другими специалистами.
- 3) в области охраны окружающей среды:
 - Банк поддерживает подход к экологическим вопросам, основанный на принципе предосторожности;
 - Банк предпринимает инициативы, направленные на повышение ответственности за состояние окружающей среды;
 - Банк содействует развитию и распространению экологически безопасных технологий.
- 4) в области борьбы с коррупцией:
 - Банк заявляет о нетерпимости ко всем формам коррупции и другим противоправным действиям, включая вымогательство и взяточничество.

Глава 4. Основные элементы системы ESG Банка

18. Система управления в области устойчивого развития включает в себя, но не ограничивается следующими элементами:

- 1) приверженность Банка принципам ESG на всех уровнях управления;
- 2) определение рисков в области ESG;
- 3) формирование карты стейкхолдеров и взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- 4) определение целей и КПД в области устойчивого развития;
- 5) реализация инициатив в области устойчивого развития;
- 6) интеграция устойчивого развития в бизнес-процессы Банка;
- 7) повышение квалификации работников Банка в области устойчивого развития;
- 8) организация процесса ежегодной отчетности в области устойчивого развития;
- 9) измерение результативности в области устойчивого развития и получение ESG рейтинга;
- 10) совершенствование процесса по устойчивому развитию.

19. Обеспечение устойчивого развития Банка является одной из целей Банка. Банк заявляет о своей приверженности 17 целям ООН в области устойчивого развития. Из 17 целей Банк фокусируется на 9 целях в области устойчивого развития, 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.
- 20. Информация о влиянии Банка на ЦУР ООН, затрагивающие деятельность Банка, предоставляется в ежегодном Отчете в области устойчивого развития Банка.
- 21. Для измерения результативности деятельности в области ESG и оценки вклада в реализацию приоритетных ЦУР ООН, Банк определяет КПД с целевыми значениями.
- 22. КПД в области ESG интегрируются в систему стратегического, среднесрочного планирования и систему мотивации работников.
- 23. КПД в области ESG должны быть:
 - доступными, а именно понятными для всех заинтересованных сторон;
 - релевантными с точки зрения систем сбора данных и не противоречить иным стратегическим показателям и целям;
 - сопоставимыми для возможности проведения сравнительного анализа с другими банками второго уровня;
 - отражать ожидания заинтересованных сторон.

Глава 5. Взаимодействие с заинтересованными сторонами

24. Для проведения успешной и эффективной политики устойчивого развития в Банке должное внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами.
25. С целью определения перечня заинтересованных сторон, степени их влияния и сфер влияния на интересы Банка разрабатывается Карта стейкхолдеров Банка, утверждаемая Правлением Банка.
26. Банк определяет три группы заинтересованных сторон в зависимости от области воздействия:
- 1) область полномочий и ответственности (Единственный акционер, орган управления, менеджмент, персонал);
 - 2) область прямого воздействия (государственные органы, инвесторы, финансовые институты, поставщики, партнеры, клиенты, потребители, аудиторы, консалтинговые организации);
 - 3) область косвенного воздействия (население, общественные организации, средства массовой информации, конкуренты).
27. При оценке значимости заинтересованных сторон Банком проводится ранжирование заинтересованных сторон по двум факторам: степень поддержки/противодействия стейкхолдера, оценка силы его влияния на Банк.
28. На основании полученной оценки значимости заинтересованных сторон структурные подразделения Банка определяют направления взаимодействия с заинтересованными сторонами в зависимости от специфики деятельности.
29. Основными формами взаимодействия с заинтересованными сторонами являются: совместные программы и проекты, меморандумы о сотрудничестве, совместные рабочие группы, отчетность о деятельности, встречи, совещания, публикации, интервью и др.
30. Основные области взаимодействия с заинтересованными сторонами: стратегическое планирование, финансовая деятельность, управление проектами, поставка товаров, работ и услуг, законодательство, операционная деятельность, взаимодействие со средствами массовой информации.
31. Банком ежегодно направляются анкетные формы основным стейкхолдерам, определяемым структурным подразделением, курирующим направление деятельности в

области устойчивого развития, с целью определения степени заинтересованности стейкхолдеров, в том числе в вопросах устойчивого развития.

32. Процесс организации взаимодействия Банка с заинтересованными сторонами основан на принципе вовлеченности, подразумевающим учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Банка и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.

33. В свою очередь вовлеченность достигается при соблюдении следующих трех принципов:

1) существенность. Банк четко определяет свои заинтересованные стороны и осознает, какие интересы заинтересованных сторон являются существенными.

2) полнота. В процессе своей деятельности Банк обращает внимание на опасения заинтересованных сторон, а именно понимает их взгляды, потребности и ожидаемые результаты деятельности, а также мнения по значимым вопросам.

3) реагирование. Банк последовательно реагирует на все существенные вопросы заинтересованных сторон.

34. С целью организации управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами, Банк фокусирует свою деятельность на следующих базовых принципах:

1) уважает и учитывает интересы всех заинтересованных сторон;

2) стремится к активному информированию целевых аудиторий о своей деятельности;

3) обеспечивает объективность, достоверность, независимость и высокий уровень информационной прозрачности в части реализации государственных программ, отдельных внутренних процедур (закупки, конкурсный отбор среди внешних кандидатов по приему на работу, предоставление финансовых и нефинансовых услуг), а также использовании финансовых средств;

4) обеспечивает открытое и продуктивное сотрудничество со всеми заинтересованными сторонами;

5) выполняет взятые на себя обязательства перед заинтересованными сторонами;

6) получает обратную связь от заинтересованных сторон на регулярной основе.

35. При формализации подходов по управлению воздействием на заинтересованные стороны Банк исходит из необходимости соблюдения требований, определенных ниже.

36. При взаимодействии с Единственным акционером и государственными органами:

1) Банк предоставляет достоверную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, устава и внутренних документов Банка;

2) Банк обеспечивает реализацию прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений;

3) Банк предоставляет дополнительные сведения о планах, достижениях, проблемах деятельности, а также исследования других организаций о деятельности Банка, за исключением конфиденциальной информации, получаемой от других организаций в

рамках договоров и/или соглашений о раскрытии информации и/или конфиденциальности с соблюдением банковского законодательства Республики Казахстан;

4) Банк принимает участие в международных рейтингах в области устойчивого развития, кредитных рейтингах.

37. При взаимодействии с инвесторами и контрагентами:

1) Банк в достаточной степени раскрывает актуальную информацию о финансовом состоянии, дивидендной политике и кредитной истории;

2) финансовая и управленческая отчетность Банка готовится и предоставляется своевременно в соответствии с законодательными и нормативными требованиями, при этом финансовая отчетность проходит проверку независимыми аудиторами;

3) информация о влиянии Единственного акционера и других заинтересованных лиц (республиканские, местные органы власти), а также о порядке контроля и согласования сделок с заинтересованными лицами известна, прозрачна и доступна, в рамках банковского законодательства Республики Казахстан;

4) Банк осуществляет проактивную коммуникацию подходов к принятию инвестиционных и стратегических решений;

5) Банк добросовестно выполняет свои контрактные обязательства перед деловыми партнерами;

6) Банк обеспечивает информационную прозрачность, открытость, равноправие, справедливость, отсутствие дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан;

7) Банк соблюдает принципы в области корпоративного управления и совершенствования системы корпоративного управления в соответствии с ведущей мировой практикой.

38. При взаимодействии с клиентами и потребителями:

1) услуги Банка являются доступными для потребителей;

2) Банк обеспечивает безопасность потребительских данных и коммерческой информации с целью защиты их утечки и неправомерного использования;

3) Банк предоставляет услуги одинакового качества и одинаковый уровень обслуживания без дискриминации всем группам потребителей;

4) Банк содействует повышению качества сервиса и обслуживания населения, что выражается в улучшении стандартов обслуживания клиентов;

5) Банк доводит до клиентов информацию о новых инструментах и принципах работы на регулярной основе;

6) Банк способствует повышению финансовой грамотности потребителей и своих клиентов в меру своих возможностей и в доступных формах;

7) Банк проводит оценку удовлетворенности клиентов Банка на регулярной основе.

39. При взаимодействии с работниками:

1) Банк обеспечивает открытую, прозрачную, нацеленную на формирование квалифицированного и мотивированного персонала, кадровую политику;

2) Банк обеспечивает всем работникам равные возможности для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их деятельности;

3) подбор и карьерный рост работников в Банке осуществляется исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков;

4) эффективная коммуникация и взаимодействие работников обеспечивается путем организации внутренних корпоративных источников регулярного информирования работников и каналов коммуникации, в том числе через работу внутреннего корпоративного портала (интранет), регулярного изучения мнений и предложений работников, организации деятельности рабочих групп.

40. При взаимодействии с общественностью:

1) Банк эффективно и оперативно взаимодействует с общественностью;

2) Банк активно участвует в реализации социально-значимых проектов;

3) ответы на запросы, направляемые в Банк, предоставляются своевременно и в полном объеме;

4) Банк организывает регулярные встречи с общественностью (круглые столы, брифинги, размещение информации в открытом доступе) для обсуждения хода реализации программ, обмена мнениями;

5) спонсорская и благотворительная деятельность Банка направлена на оказание помощи незащищенным слоям населения и малообеспеченным гражданам, возрождение национальных ценностей, поддержку культуры, науки и образования;

6) Банк, совместно с Общественным советом Банка, состоящим из представителей Банка, некоммерческих организаций, СМИ и клиентов Банка, обеспечивает прозрачную деятельность Банка.

Раздел 2. Направления деятельности Банка в области устойчивого развития

Глава 1. Экономическая, экологическая и социальная составляющие устойчивого развития

Параграф 1. Содействие устойчивому развитию национальной экономики

41. В рамках своей деятельности Банк оказывает существенное воздействие на развитие регионов, в связи с чем Банком на периодической основе осуществляется оценка мультипликативного эффекта на смежные отрасли и экономику в целом.

42. Банк проводит активную работу по привлечению инвестиций и популяризации финансовых инструментов как на внутреннем, так и внешнем рынках, осознавая важность раскрытия нефинансовой информации для инвесторов. В рамках приверженности принципам устойчивого развития, Банк ежегодно публикует отчет об устойчивом развитии, а также План мероприятий по устойчивому развитию Банка, который актуализируется на ежегодной основе.

43. При достижении цели экономически эффективной и устойчивой деятельности Банк следует передовой международной практике в экологических и социальных вопросах, а также в вопросах корпоративного управления (факторы ESG).

44. Банк стремится внедрять и интегрировать факторы ESG и инструмент приоритизации проектов - Индекс развития в процесс принятия решений по оказанию финансовой поддержки, в том числе с помощью ознакомления контрагентов Банка с факторами ESG и Индексом развития.

45. Банк ожидает от своих контрагентов:

1) применения системы управления экологическими рисками (окружающей средой) по выявлению, оценке фактических и возможных воздействий на окружающую среду и общество, определения и результативного внедрения соответствующих мер управления, осуществления контроля и уровнем экологических рисков;

2) применения системы управления человеческими ресурсами и обеспечения (сохранения) здоровья работников, которая должна базироваться на уважении прав работников, включая свободу объединений и право на заключение коллективных договоров; данная система должна обеспечивать справедливое отношение к работникам, создание для них безопасных и здоровых условий труда, осуществления предупреждения и предотвращения неблагоприятного воздействия на здоровье и безопасность групп населения и потребителей;

3) применения системы добросовестного корпоративного управления, основанной на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности; добросовестное корпоративное управление предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности организации лиц и способствует ее успешной деятельности, в том числе росту ее рыночной стоимости, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Параграф 2. Управление собственным экологическим воздействием

46. В силу характера своей деятельности Банк не оказывает непосредственного существенного воздействия на окружающую среду. Основными ресурсами, потребляемыми Банком, являются электроэнергия, тепловая энергия и вода.

47. Банк применяет принципы и методы рационального использования ресурсов, которые наилучшим образом обеспечивают предотвращение неблагоприятного воздействия на окружающую среду.

48. В своей деятельности Банк стремится к сокращению избыточного потребления ресурсов и минимизации существующего негативного экологического воздействия посредством внедрения энергоэффективных технологий, снижения потребления воды, уменьшения расходования бумаги для офисных нужд за счет внедрения системы электронного документооборота и практики двусторонней печати.

49. Банк рассматривает возможность внедрения концепции "зеленого офиса", важной составляющей которой является информационная кампания, направленная на повышение уровня экологической сознательности работников.

Параграф 3. Ответственная трудовая практика

50. Работники - главная ценность и основной ресурс, от уровня их профессионализма и безопасности напрямую зависят результаты деятельности Банка.

51. Банк выстраивает трудовые отношения со своими работниками на основе принципа законности и соблюдения общепризнанных трудовых прав работника. Банк признает, ценит и активно поддерживает инклюзивность внутри организации и стремится создать рабочую среду, в которой все работники, сотрудники чувствуют себя принятыми, уважаемыми и могут реализовать свой потенциал. Банк стремится содействовать достижению целей равенства, направленных на устойчивое институциональное развитие Банка.

52. При осуществлении своей деятельности Банк руководствуется принципом предоставления равных возможностей и не допускает дискриминацию своих работников

при найме на работу, оплате труда, предоставлении доступа к обучению, повышении в должности, увольнении по таким основаниям, как пол, раса, язык, религиозные, политические и другие убеждения, гражданство, национальное или социальное происхождение, ограниченные возможности. Банк содействует гендерному равенству при осуществлении деятельности Банка и построение процесса, при котором в любом запланированном мероприятии или проекте потребности женщин учитываются равно, как и потребности мужчин.

53. Структурное подразделение Банка, ответственное за подбор персонала, использует обширный набор каналов поиска и подбора кадров для привлечения наиболее квалифицированных кандидатов.

54. С целью дальнейшего развития и продвижения профессиональных кадров внутри Банка создан кадровый резерв из лучших работников.

55. В Банке функционирует система постоянного обучения и развития персонала с применением современных технологий и систем управления информацией.

56. Банк использует передовые формы обучения - обучающие стажировки, коучинг, кейсы, мозговые штурмы и т.д.

57. Обучение и профессиональное развитие работников Банка основывается на следующих принципах:

1) соответствие темы и содержания обучающих мероприятий потребностям, определенным в соответствии с должностными обязанностями работника, результатами оценки его деятельности (карты КПД), целями и задачами, поставленными перед работником;

2) направленность обучающих мероприятий на решение конкретных задач, обеспечивающих повышение эффективности деятельности Банка, изучение лучших корпоративных практик и стандартов;

3) системный, прикладной, плановый характер обучения и профессионального развития;

4) охват максимально возможного количества работников Банка программами обучения и профессионального развития.

58. Процесс обучения в Банке выстраивается на основе ежегодной оценки работников по компетенциям.

59. Повышение уровня производительности труда работников осуществляется через справедливую и систематизированную оценку деятельности способом применения КПД, аттестации персонала и мотивационных мер.

60. С целью обеспечения справедливого и конкурентоспособного вознаграждения за труд в Банке внедрена система грейдов, осуществляется регулярный обзор заработных плат на рынке и сопоставимой отрасли, проводятся мотивационные исследования.

61. Банк предпринимает меры по обеспечению правильной организации труда работников на рабочих местах и стремится создать безопасные условия труда, соответствующие требованиям законодательства Республики Казахстан в этой области.

62. Банк документирует и расследует все инциденты и проблемы, связанные с безопасностью и охраной труда, с целью их минимизации или устранения.

63. Банк предоставляет необходимую подготовку работников в области безопасности и охраны труда, включая обучение и повышение квалификации работников в этой области.

Параграф 4. Ответственная деловая практика

64. Банк выявляет риски коррупции, внедряет и поддерживает политики и практики противодействия коррупции.

65. Руководители всех уровней Банка подают пример антикоррупционного поведения своим подчиненным работникам, а также демонстрируют приверженность, поощрение и надзор за внедрением антикоррупционной политики.

66. Банк повышает осведомленность своих должностных лиц, работников, контрагентов в вопросах коррупции и противодействия ей.

67. В Банке на регулярной основе проводится обучение работников по искоренению коррупции.

68. В Банке функционируют механизмы обратной связи, посредством которых должностные лица, работники и контрагенты Банка, а также физические и юридические лица могут предоставлять сведения о возможных коррупционных правонарушениях, совершенных любым должностным лицом, работником Банка, представителем контрагента Банка.

69. Должностные лица и работники Банка несут ответственность за принятие прозрачных, своевременных и адекватных решений, свободных от конфликта интересов.

Раздел 3. Механизмы реализации настоящей Политики

Глава 1. Распределение ответственности

70. Управление устойчивым развитием в Банке осуществляется в рамках общей системы управления деятельностью Банка и является ее неотъемлемой частью.

71. Правление Банка обеспечивает формирование надлежащей системы управления устойчивым развитием и ее внедрение.

72. Орган управления Банка осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление Банка утверждает соответствующий план мероприятий в области устойчивого развития.

73. Комитет по стратегии и корпоративному развитию Банка несет ответственность за координацию мероприятий в области устойчивого развития, осуществляет рассмотрение и организацию вопросов ESG, подготовку рекомендаций для Правления Банка по утверждению стратегических документов политики в области ESG, определению КПД и стратегических целей по ESG, утверждение которых относится к компетенции Органа управления.

74. Руководитель структурного подразделения Банка, курирующий направление деятельности в области устойчивого развития, несет ответственность за обеспечение управлением настоящей Политикой, а также осуществляет координацию подходов по достижению целей и КПД по инициативам ESG и контроль над реализацией корпоративных стандартов в области ESG, контроль за подготовкой отчета об устойчивом развитии.

75. Структурные подразделения Банка реализуют план мероприятий в области ESG, обеспечивающий достижение КПД в области устойчивого развития, установленные в Стратегии развития Банка, осуществляют внедрение системы в области ESG, определение рисков в области ESG.

76. Персональную ответственность за реализацию мероприятий и достижение КПД в области устойчивого развития в рамках своих компетенций несут руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

77. Структурные подразделения Банка предоставляют информацию о результатах реализации мероприятий в области устойчивого развития, а также информацию для включения в годовой отчет и отчет об устойчивом развитии Банка по запросу структурного подразделения, курирующего направление деятельности в области устойчивого развития Банка, при необходимости вносят предложения по улучшению деятельности Банка в этой области.

78. Структурное подразделение, курирующее направление деятельности в области устойчивого развития Банка, выполняет следующие функции:

1) осуществляет планирование деятельности в области устойчивого развития - анализ внутренней и внешней ситуации, определение целей, а также целевых показателей в области устойчивого развития, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности по трем составляющим устойчивого развития, ответственных лиц, необходимых ресурсов и сроков исполнения;

2) координирует деятельность структурных подразделений Банка, направленную на достижение целей и задач настоящей Политики;

3) осуществляет подготовку отчета по исполнению плана мероприятий и КПД в области устойчивого развития;

4) осуществляет подготовку годового отчета Банка с включением раздела об устойчивом развитии;

5) осуществляет подготовку отчета об устойчивом развитии Банка;

6) совместно с подразделением по управлению человеческими ресурсами и организационной деятельностью проводит обучающие семинары для работников Банка с целью повышения квалификации должностных лиц и работников Банка в области устойчивого развития с привлечением внешних тренеров либо самостоятельно;

7) взаимодействует со структурными подразделениями Банка по вопросам устойчивого развития, включая согласование внутренних документов и планов мероприятий Банка в области устойчивого развития;

8) взаимодействует с международными организациями, институтами, агентствами по вопросам устойчивого развития.

Глава 2. Интеграция принципов устойчивого развития в ключевые процессы

79. Банк интегрирует принципы устойчивого развития в Стратегию развития и ключевые процессы Банка, включая планирование, отчетность, управление рисками, инвестиции, операционная деятельность, культуру Банка и другие, а также в процессы принятия решений на всех уровнях, начиная от органов (Единственный акционер, орган управления, Правление) и завершая рядовыми работниками таким образом, чтобы сбалансировать краткосрочные и долгосрочные интересы, а также учитывать экологические, социальные и управленческие аспекты в процессе принятия решений.

80. Принципы ESG интегрируются в следующие ключевые бизнес-процессы Банка (но не ограничиваясь):

- планирование и стратегический анализ;
- риск-менеджмент;
- внутренний контроль;
- управление персоналом;
- закупки;
- информационная безопасность;
- комплаенс-контроль.

Параграф 1. Процессы принятия решений

81. Процесс принятия решений в Банке выстраивается исходя из следующего:

1) приверженность принципам устойчивого развития устанавливается уполномоченными органами Банка;

2) процесс принятия решения способствует эффективному использованию финансовых, природных и человеческих ресурсов;

3) в Банке предоставлены равные гендерные возможности, равные возможности для людей с ограниченными возможностями и не допускается дискриминация по национальному признаку для руководящих позиций;

4) в Банке установлены процессы двустороннего обмена информацией с заинтересованными сторонами, которые будут помогать в выявлении областей для улучшения взаимодействия;

5) в Банке на периодической основе проводится анализ и оценка процессов управления, в случае необходимости корректировка процессов и доведения соответствующей информации до всех заинтересованных лиц.

Параграф 2. Стратегия развития и планирование

82. Стратегическая интеграция предполагает актуализацию Стратегии развития Банка с учетом целей и задач Банка в области устойчивого развития.

83. Мероприятия по устойчивому развитию включены в План развития Банка.

Параграф 3. Корпоративное управление

84. Система управления устойчивым развитием Банка неразрывно связана с системой корпоративного управления.

85. Одним из основополагающих принципов ККУ Банка является принцип устойчивого развития.

86. Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие.

Параграф 4. Операционная деятельность

87. Выбор поставщиков товаров, работ, услуг осуществляется Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, и основывается на принципах оптимального и эффективного расходования денег, используемых для закупок, открытости и прозрачности процесса закупок с соблюдением прав и (или) законных интересов поставщиков на коммерческую тайну, а также предоставления потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре проведения закупок.

88. Банк рассматривает возможность включения принципов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами для повышения согласованности с целями устойчивого развития.

Параграф 5. Управление рисками и внутренний контроль

89. Действия Банка затрагивают интересы заинтересованных сторон и могут быть предметом критики с их стороны. Критика заинтересованных сторон рассматривается Банком как источник возможного негативного воздействия на его репутацию. Основным

видом риска Банка в области устойчивого развития является репутационный и ESG риски, связанные со снижением уровня доверия целевой аудитории к деятельности Банка и неблагоприятным воздействием Банка на окружающую среду в результате его деятельности.

90. Одним из инструментов управления репутационным и ESG рисками является:

– проведение постоянного диалога с заинтересованными сторонами, включая осуществление мониторинга средств массовой информации, рассмотрение обращений, проведение опросов и встреч с заинтересованными сторонами;

– применение принципов рационального потребления ресурсов, экологическое просвещение работников, предоставление равных возможностей, защита прав работников, правильная организация труда на рабочих местах, принятие прозрачных решений, свободных от конфликта интересов, гендерное равенство, освещение деятельности Банка широкому кругу заинтересованных лиц.

91. В качестве других рисков, оказывающих влияние на устойчивое развитие Банка в долгосрочном периоде, могут рассматриваться иные риски, определяемые внутренними документами Банка.

92. В целях управления рисками в области устойчивого развития Банк проводит анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия рисков Банка и принимает меры по их минимизации.

93. Порядок мониторинга, контроля и управления репутационным и ESG рисками определен внутренними документами Банка.

Параграф 6. Финансовая поддержка

94. Банк не предоставляет финансовую поддержку.

95. Банк стремится применять передовые международные практики в сфере охраны окружающей среды и социального влияния оказываемых им услуг в рамках осуществляемой деятельности в соответствии с законами Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и Уставом Банка.

96. Банк намерен последовательно расширять участие в международных инициативах в области устойчивого развития, в том числе посредством присоединения к инициативам, касающихся применения практики ответственного инвестирования.

Глава 3. Раскрытие информации в области устойчивого развития

97. Настоящая Политика Банка является открытой для широкой общественности и размещается на корпоративном интернет-сайте.

98. Банк регулярно раскрывает для заинтересованных сторон результаты реализации настоящей Политики в соответствующем разделе корпоративного интернет-сайта, а также в годовом отчете и Отчете об устойчивом развитии Банка.

99. Подходы Банка к формированию годового отчета и Отчета об устойчивом развитии опираются на международные стандарты раскрытия информации - Стандарты GRI, TCFD, SASB.

Раздел 4. Заключительные положения

100. Настоящая Политика вступает в действие с момента ее утверждения.

101. Банк стремится к внедрению положений настоящей Политики в своей деятельности.

102. Банк будет совершенствовать настоящую Политику с учетом изменений в законодательстве Республики Казахстан и появления новых стандартов в области устойчивого развития в международной и национальной практике, руководствуясь интересами Единственного акционера, Банка и иных заинтересованных лиц.