|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| С 23 января стартует прием заявок на использование пенсионных денег -  новости Kapital.kz | **Вышестоящий внутренний документ** | Политика устойчивого развития "Отбасы банк" |
| **Владелец внутреннего документа** | Департамент казначейства |
| **Разработал** | Антонова Е.В. – Директор Департамента казначейства, Даниленко И.В. – Начальник управления дилинга Департамента казначейства. |
| **Утверждено** | Решением Правления АО "Отбасы банк" (решение № 79 от 21.06.2024 года) |
| **Дата вступления в силу** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_года |
| **Гриф ограничения** |  |

Приложение № 1

к заочному решению

Правления АО "Отбасы банк"

(протокол № 79) от 21.06.2024 года

**Положение о политике в области социальных облигаций АО "Отбасы банк"**

**г. Алматы, 2024 год**

**Содержание**

**[Глава 1. Общие положения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3](#Глава1)**

**[Глава 2. Предпосылки к выпуску социальных облигаций\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ 4](#Глава2)**

[**Глава 3. Использование привлеченных средств\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4**](#Глава3)

[**Глава 4. Процесс отбора и оценки Социальных программ\_\_\_\_\_\_\_ \_**](#Глава4) **5**

[**Глава 5. Управление средствами\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**](#Глава5)**5**

[**Глава 6. Отчетность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**](#Глава6) **6**

[**Глава 7. Внешний обзор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**](#Глава7)**6**

[**Глава 8. Заключительные положения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**](#Глава8)**7**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее Положение о политике в области социальных облигаций АО "Отбасы банк" (далее – Положение) разработано в соответствии с:

- Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и внутренними документами АО "Отбасы банк" (далее – Банк);

- требованиями International Capital Market Association (ICMA) (Международная ассоциация рынков капитала) - Social Bond Principles Voluntary Process Guidelines for Issuing Social Bonds (2023) Международная ассоциация рынков капитала, отраженными в Принципах социальных облигаций Добровольные процедурные рекомендации (2023 года)[[1]](#footnote-2)).

- Политикой устойчивого развития АО "Отбасы банк".

1. Настоящее Положение определяет общие положения, направления, основные принципы, цели и задачи Банка, при осуществлении деятельности в области использования денежных средств от социальных облигаций Банка.
2. Настоящее Положение направлено на обеспечение прозрачности в привлечении инвестиций Банком с использованием финансовых инструментов, таких как социальные облигации, и их последующего размещения.
3. Настоящее Положение призвано стимулировать инвестиции в Социальные программы - 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,.
4. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:
5. ESG – сокращенный термин отEnvironmental, Social, and Corporate Governance - совокупность характеристик управления компанией, при котором достигается вовлечение данной компании в решение экологических, социальных и управленческих проблем;
6. Подразделение бизнес владелец – структурное подразделение Банка, ответственное за реализацию социальных программ в пределах выделенных денежных средств в рамках настоящего Положения;
7. Программа - программа, разработанная и реализующаяся на основании законодательства Республики Казахстан, решений Государственной комиссии по модернизации экономики Республики Казахстан и (или) по решению уполномоченного органа Банка, представляющая собой совокупность взаимосвязанных организационных, экономических, финансовых и технических мер, направленных на достижение конкретных целей, решение конкретных проблем развития секторов экономики страны, отраслей, регионов и отдельных сфер деятельности в соответствии со стратегическими и индикативными планами;
8. Социальная программа – программа и/или приемлемый проект, направленный на достижение положительного социального эффекта для решения или смягчения конкретной социальной проблемы;
9. Продуктовая линейка – внутренний документ Банка, утвержденный уполномоченным органом Банка, определяющий сроки, ставки вознаграждения и иные условия накопления и кредитования;
10. Социальные облигации - облигации, средства от размещения которых будут направлены на финансирование (рефинансирование) частично или полностью новых и (или) существующих социальных программ, направленных на решение социальных проблем граждан Республики Казахстан и кандасов в части улучшения жилищных условий.

**Глава 2. Предпосылки к выпуску социальных облигаций**

1. Банк, являющийся финансовым партнером государства для решения социальных задач, придает первостепенное значение социальным факторам устойчивого развития общества и рассматривает социальную ответственность как один из ключевых принципов своей деятельности, стремится к поддержанию инклюзивности, повышению доступности социально значимых финансовых продуктов и услуг для уязвимых слоев населения.
2. ESG-трансформация является стратегическим выбором Банка для обеспечения дальнейшего устойчивого развития на благо общества и окружающей среды. Банк стремится к обеспечению согласованности своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде на основании приверженности ESG-принципам.
3. Деятельность Банка и его продуктовая линейка имеют значительное социально-экономическое влияние. Особое внимание обращаем на то, чтобы при разработке продуктовой линейки, Банком учитываются интересы различных социальных групп, и проводится работа над развитием и адаптацией своих предложений для клиентов Банка.

Банк реализует и стремится к увеличению финансирования Программ, в том числе и Социальных программ (например, для таких категорий граждан, как: граждане, состоящие на учете в качестве нуждающихся в жилище, в том числе в качестве социально-уязвимых слоев населения, работающая молодежь, молодые семьи, получатели жилищных выплат, жители районных центров и сельских населенных пунктов, женщины и другие).

1. Одним из инструментов для поддержания практики ответственного финансирования и диверсификации источников фондирования Банк выбирает социальные облигации. Банк считает, что выпуск социальных облигаций позволит значительно увеличить объемы финансирования по Социальным программам Банка.

**Глава 3. Использование привлеченных средств**

1. Денежные средства, привлеченные в результате размещения социальных облигаций Банка на организованном и или неорганизованном рынке будут направляться в Социальные программы в области обеспечения населения Республики Казахстан жильем, 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.
2. Средства от социальных облигаций Банка предназначены для финансирования и/или рефинансирования (частично или полностью) Социальных программ, в соответствии с настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.
3. Финансированию и/или рефинансированию подлежат Социальные программы, позитивный эффект от реализации, которых может быть измерен количественными и/или качественными характеристиками.
4. Банк классифицирует Социальные программы по категориям приемлемости, обозначенным в Приложении 1 к настоящему Положению, но не ограничивается ими.

**Глава 4. Процесс оценки и отбора Социальных программ**

1. Подразделением банковских продуктов и технологий проводятся мероприятия по разработке новых программ кредитования и их основных параметров, согласно положений внутреннего документа Банка, регулирующего условия разработки, развития и внедрения банковских продуктов, программ, проектов. На этапе предварительного анализа подразделением банковских продуктов и технологий проводится скрининг новых программ кредитования на соответствие категориям Социальных программ, которые могут быть допущены к финансированию посредством выпуска социальных облигаций, указанным в Приложении 1 к настоящей Политике.
2. Подразделением планирования и стратегического анализа оценивается соответстветсвие новых программ кредитования принципам устойчивого развития.
3. Подразделение банковских продуктов и технологий выносит на рассмотрение и дальнейшее одобрение уполномоченных коллегиальных органов Банка вопросы об условиях реализуемых Социальных программ. Уполномоченные коллегиальные органы принимают решение об определении Подразделения бизнес владельца одобренных Социальных программ.
4. Подразделение бизнес владелец после одобрения программ и их условий выносят вопрос о необходимости привлечения средств для целей реализации программ на рассмотрение уполномоченных органов Банка, в соответствии с внутренними документами Банка.
5. Подразделение казначейства после принятия соответствующих решений о привлечении средств посредством выпуска социальных облигаций осуществляет мероприятия согласно внутренних документов Банка.
6. При необходимости подразделение Казначейства может привлекать внешних консультантов для отбора и оценки соответствия Социальных программ требуемым категориям, указанным в Приложении 1 к настоящему Положению.

**Глава 5. Управление средствами**

1. В целях учета и контроля целевого использования привлеченных средств, полученных от размещения социальных облигаций, в Банке реализуется учет использования денежных средств, полученных от размещения социальных облигаций.
2. Подразделение бизнес владелец ежедневной основе контролирует совокупный объем активов в рамках средств, полученных от размещения социальных облигаций, чтобы убедиться, что он равен и не превышает совокупный объем поступлений, полученных от размещения социальных облигаций.
3. Подразделение бизнес владелец проводит проверку целевого использования выдаваемых займов. Если по результатам контроля целевого использования привлеченных инвестиций подразделение бизнес владелец пришло к выводу о несоответствии займа целевому назначению, данный займ исключается из портфеля займов, выданных в рамках Социальной программы.
4. 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.

**Глава 6. Отчетность**

1. Банк предоставляет и хранит в открытом доступе ежегодные обновляемые отчеты о выпущенных социальных облигациях с момента выпуска до полного погашения и в случае каких-либо существенных изменений. Данные отчеты будут опубликованы на официальном сайте Банка www.hcsbk.kz и могут включать, но не ограничиваться: Отчет о распределении средств, полученных от выпуска социальных облигаций Банка.
2. Отчетность о распределении привлеченных средств должна содержать следующую информацию, которая не является исчерпывающей:

* номинальную стоимость размещенных социальных облигаций с указанием их ключевых характеристик (дата выпуска, валюта выпуска, вид купонной ставки и ее значение, срок обращения облигаций и др.);
* информацию о сумме 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.

1. Там, где это возможно, Банк в рамках предоставляемых ежегодных отчетов предоставляет агрегированную информацию по использованию средств, включая показатели эффективности, такие как (но не ограничиваясь):
2. объемы финансирования;
3. количество прокредитованных заемщиков в целом и по целевым группам;
4. ставка по выданным займам в разрезе целевых групп.
5. Раскрытие информации, связанной с использованием привлеченных средств, отчетностью о социальном эффекте, а также проектами, финансируемыми или рефинансированными, подлежит раскрытию согласно обязательствам Банка, в отношении конфиденциальности и доступности подобной информации.
6. Подразделениями ответственными за предоставление отчетности и раскрытие информации, являются подразделение бизнес владелец и подразделение сводной отчетности.

**Глава 7. Внешний обзор**

1. Банк обеспечивает подготовку любого из видов внешнего обзора: мнение внешнего консультанта, верификация, сертификация или рейтинг на соответствие настоящего Положения.
2. При внесении изменений и/или дополнений в настоящее Положение Банк обеспечит обновление внешнего обзора с учетом принятых изменений и/или дополнений.
3. Банк не менее 1 (одного) раза в год, либо в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в части проведения верификации/сертификации Социальных программ, привлекает независимых консультантов - верификаторов для подготовки мнения третьего лица об отчетности, а также процессах, обозначенных в настоящем Положении для подтверждения статуса социальных облигаций.
4. Внешние обзоры, мнения 3 (третьего) лица и отчетность подлежат публикации на официальном сайте Банка. Годовые отчеты об использовании и управлении привлеченными средствами будут рассмотрены и подписаны независимыми проверяющими, чтобы подтвердить социальный статус облигаций. Это может быть сделано в форме письма, подписанного независимым проверяющим лицом, и может также включать заявление финансового аудитора, касающееся использования привлеченных средств.
5. Внешние обзоры и годовые отчеты о выпущенных социальных облигациях будут публиковаться на официальном веб-сайте Банка во время выпуска и до срока погашения социальных облигаций.

**Глава 8. Заключительные положения**

1. Положение обязательно к исполнению всеми структурными подразделениями Банка, принимающими участие в процессе работы с Социальными программами и социальными облигациями Банка.
2. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, разрешаются в соответствии с законодательством, нормативными актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
3. Ответственность за мониторинг и актуализацию настоящего Положения возлагается на подразделение казначейства.

Приложение 1

к Положению о политике в области

социальных облигаций АО "Отбасы банк",

утвержденному решением Правления

АО "Отбасы банк"

(протокол №\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2024 года)

**Категории Социальных программ**

Социальные программы в соответствии с требованиями International Capital Market Association (ICMA) (Международная ассоциация рынков капитала) и законодательством Республики Казахстан, в области, но не ограничиваясь:

1) обеспечения доступа к получению финансирования и финансовым услугам;

2) доступное жилье;

3) проекты в области гендерного равенства;

4) иные социальные проекты, определенные международно-признанными стандартами в области устойчивого развития, включая, но не ограничиваясь стандартом социальных облигаций Международной ассоциации рынков капитала.

Примеры целевых групп для приемлемых Социальных программ включают, но не ограничиваются следующими:

1) граждане Республики Казахстан и кандасы, лица, состоящие 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 работающая молодежь, молодые семьи, получатели жилищных выплат, вкладчики Банка, жители моногородов, районных центров и сельских населенных пунктов;

1. кандасы;
2. женщины;
3. другие уязвимые группы, в том числе пострадавшие в результате стихийных бедствий.

1. https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2023-updates/Social-Bond-Principles-SBP-June-2023-220623.pdf [↑](#footnote-ref-2)