

Принципы управления экологическими и социальными рисками при кредитовании в АО «КМФ Банк»

**г. Алматы,
2026 г.**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Принципы управления экологическими и социальными рисками в части кредитования в АО «КМФ Банк» (далее – Документ) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстана (далее РК), а также с требованиями международных стандартов, принципов и ведущих практик в области ответственного финансирования и управления экологическими и социальными (далее –ЭиС) рисками.

2. В настоящем Документе используются следующие термины и определения:

- 1) Банк - АО «КМФ Банк»;
- 2) заемщик – физическое или юридическое лицо, планирующее заключить/заключившее договор займа (кредита);
- 3) экологические риски – риски, представляющие собой угрозу загрязнения или разрушения природной среды, включая землю, воду, воздух, естественные места обитания животных, растений, как результат случайных или преднамеренных действий;
- 4) ESG (Environmental, Social, Governance) - совокупность экологических, социальных и управленческих факторов, которые используются для оценки устойчивости, ответственности и долгосрочной эффективности деятельности Банка;
- 5) ESG-риски - риски, связанные с охраной окружающей среды, проблемами общества и корпоративным управлением, реализация которых может оказать значительное воздействие как на количественные характеристики деятельности компании (в виде дополнительных расходов на переход к низкоуглеродной экономике, страхование активов, выбытие активов и регуляторных штрафов), так и на качественные (снижение привлекательности компании).

3. Настоящий Документ является общедоступным документом, размещенным на интернет-ресурсе Банка www.kmf.kz.

Глава 2. Цели и задачи

4. Настоящий Документ направлен на интеграцию ЭиС факторов в процессы кредитной деятельности Банка с целью повышения качества управления кредитными рисками, обеспечения устойчивости кредитного портфеля и содействия устойчивому развитию экономики РК.

5. Целью Документа является формирование системного подхода к выявлению, оценке и управлению ЭиС рисками на всех этапах кредитного процесса — от предварительного рассмотрения заявки до полного исполнения заемщиком обязательств. Интеграция ЭиС факторов призвана обеспечить учет нефинансовых рисков, способных оказать влияние на платежеспособность заемщика, стоимость обеспечения, деловую репутацию Банка и его финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе.

6. В рамках реализации указанной цели Банк ставит перед собой следующие задачи: внедрение процедур ЭиС оценки заемщиков и финансируемых проектов; разработка критериев и подходов к ESG-скринингу; установление ограничений или повышенных требований к отдельным видам деятельности; включение ЭиС факторов в процессы кредитного анализа, принятия решений и мониторинга; развитие системы внутренней отчетности по вопросам устойчивого финансирования; а также повышение уровня осведомленности работников Банка в области управления ESG-рисками.

7. При решении этих задач Банк придерживается следующих принципов:

- 1) ответственность – учет долгосрочных последствий деятельности своих заемщиков;
- 2) прозрачность – открытость в раскрытии информации об экологическом и социальном воздействии;
- 3) интеграция – поэтапное внедрение экологических и социальных факторов во все решения по кредитованию.

8. Реализация настоящего Документа направлена на минимизацию потенциальных экологических рисков при кредитовании, укрепление деловой репутации Банка, соблюдение требований законодательства РК и рекомендаций регулятора, а также на поэтапное расширение практики ответственного и устойчивого финансирования.

9. В целях системного применения указанных подходов и обеспечения единообразия принимаемых решений в рамках настоящего документа устанавливается порядок идентификации,

Глава 3. Процесс анализа ЭиС рисков

10. Для управления социальными и экологическими рисками Банк проводит оценку с учетом ЭиС рисков своих потенциальных заемщиков.

11. При выявлении существенных ESG-рисков Банк может:

- запросить у заемщика дополнительные меры по снижению рисков;
- включить соответствующие обязательства в кредитный договор;
- ограничить или отказаться от финансирования.

12. Этапы оценки степени риска в зависимости от суммы и вида деятельности кредитования:

1) Оценка вида деятельности заемщика.

На данном этапе осуществляется оценка вида деятельности потенциального заемщика на предмет его соответствия перечню неприемлемых видов деятельности. В случае отнесения деятельности заемщика к указанному перечню дальнейшее рассмотрение заявки прекращается и финансирование не предоставляется.

2) Автоматизированная оценка вида деятельности для дальнейшего присвоения уровня риска.

В рамках предварительного анализа заявки Банком осуществляется автоматизированная оценка вида деятельности потенциального заемщика с целью определения степени присущего ему ЭиС и кредитного риска. Оценка проводится на основании внутренних классификаторов и установленных критериев риск-сегментации, предусматривающих распределение видов деятельности по уровням риска (низкий, средний, высокий).

Результаты автоматизированной оценки используются для определения дальнейшего порядка рассмотрения заявки, необходимости проведения дополнительной проверки.

3) Присвоение уровня риска

По результатам проведенной автоматизированной оценки вида деятельности потенциального заемщика, а также с учетом запрашиваемой суммы банковского займа, системой Банка осуществляется автоматическое присвоение соответствующего уровня риска. Определение уровня риска производится на основании утвержденной в Банке матрицы оценки риска, предусматривающей совокупный учет отраслевых, финансовых и иных релевантных факторов.

Матрица оценки риска устанавливает критерии отнесения сделки к определенной категории риска (низкий, средний, высокий) и обеспечивает единообразный подход к классификации заявок. Присвоенный уровень риска используется для определения порядка дальнейшего рассмотрения заявки, глубины анализа, перечня необходимых документов, а также уровня уполномоченного органа, принимающего решение о предоставлении финансирования.

При низкой степени риска – деятельность заемщика имеет минимальные или вообще не имеет вредных экологических и/или социальных последствий. Дальнейший анализ не требуется.

При средней степени риска - деятельность заемщика может привести к экологическим последствиям, и мало какие из них (если вообще имеются) являются необратимыми. В соответствии с матрицей оценки риска проводится анкетирование заемщика путем заполнения опросного листа. По результатам анкетирования вопрос о предоставлении займа может быть вынесен на рассмотрение уполномоченного органа.

При высокой степени риска - деятельность заемщика может оказать значительное неблагоприятное воздействие на окружающую среду или здоровье и безопасность человека. В соответствии с матрицей оценки риска проводится анкетирование заемщика, по

результатам которого формируется план мероприятий, содержащий рекомендуемые меры по снижению риска и дополнительные требования к заемщику. План мероприятий является составной частью финансового анализа и учитывается при подготовке итогового заключения по заявке на банковский заем. Вопрос об утверждении банковского займа с присвоенной степенью риска выносится на рассмотрение уполномоченного органа.

4) Отчетность.

Осуществляется формирование и ведение отчетности по результатам оценки и мониторинга ЭиС факторов в кредитной деятельности Банка. Отчетность используется для внутреннего контроля, анализа кредитного портфеля и информирования уполномоченных органов Банка.

Виды деятельности, запрещенные природоохранным законодательством РК:

- 1) Хозяйственная и иная деятельность, противоречащая задачам заповедников, нарушающая естественное развитие природных процессов или создающая угрозу вредного воздействия на природные комплексы и объекты на территории государственных заповедников.
- 2) Любая деятельность, создающая угрозу вредного воздействия на взятые под охрану природные комплексы и другие объекты на территории государственных природных национальных парков.
- 3) Применение токсичных химических препаратов, не подвергающихся распаду, негативно воздействующих на организм человека и окружающую среду.
- 4) Деятельность хозяйствующих или иных субъектов, связанных с использованием радиоактивных материалов и токсических химических веществ, без наличия лицензий (разрешений).
- 5) Ввоз и транзитный провоз биологических объектов и продуктов их жизнедеятельности без наличия карантинного сертификата.
- 6) Проектирование, строительство и реконструкция предприятий, цехов, технологических линий; создание и освоение новой техники; реконструкция, проектирование и эксплуатация средств наземного, водного и воздушного транспорта, развлекательных учреждений с превышением нормативов предельно допустимых уровней производственного и иного происхождения шума, вибрации, электромагнитных полей и других вредных физических воздействий на здоровье человека и окружающую среду.
- 7) Сброс отходов и канализационных стоков в водоемы и водотоки общего пользования, и подземные водоносные горизонты.
- 8) Размещение токсичных отходов, в том числе, атомной промышленности на территории и вблизи городов и других населенных пунктов, в лесах, в лесопарковых, курортных, лечебно-оздоровительных, рекреационных зонах и в иных местах, где может быть создана опасность для здоровья населения и состояния окружающей среды.
- 9) Иные виды деятельности, направленные на противоправное (запрещенное законом) использование природных объектов, губительно воздействующих на них и влияющие на их существование.

Список видов деятельности, запрещенных внутренней политикой Банка:

- 1) производство или деятельность, включающая вредные или эксплуатационные формы принудительного¹/любые формы детского труда²;
- 2) производство или торговля любыми продуктами или деятельность, признанная незаконной согласно законам принимающей страны или регулированиям, или международным конвенциям и договорам;
- 3) производство и/или торговля оружием и снаряжением;
- 4) производство и/или торговля алкогольной продукцией в чистом виде (торговля только алкогольной продукцией и является основной деятельностью, за исключением пива и вина);
- 5) занятие видами сельского хозяйства, способствующими производству, продвижению на рынке или потреблению табачной продукции³;
- 6) игорный бизнес, казино и аналогичный бизнес⁴;
- 7) торговля дикими животными или продуктами дикой природы, регулируемые в соответствии с Конвенцией CITES. (Конвенция по международной торговле видами дикой флоры и фауны, находящиеся под угрозой исчезновения);
- 8) производство или торговля радиоактивными материалами;
- 9) производство или торговля или использование несвязанных асбестовых волокон⁵;
- 10) производство лесозаготовительного оборудования;
- 11) производство или торговля древесиной и другими изделиями из неэксплуатируемых лесов;
- 12) производство или торговля продуктами, содержащими полихлорированные бифенилы⁶;
- 13) производство или торговля лекарственными препаратами, подлежащими постепенной международной ликвидации или запретам⁷;
- 14) производство или торговля пестицидами/гербицидами, подлежащими постепенной международной ликвидации или запретам;
- 15) производство или торговля веществами, сокращающими озоновый слой, подлежащими постепенной международной ликвидации⁸;
- 16) производство, торговля, хранение, транспортировка значительных объемов опасных химических соединений, или использование в промышленных масштабах опасных химических

¹ Принудительный труд означает работу или услуги, выполняемые не добровольно, это результат угрозы применения какого – либо наказания

² Детский труд означает использование труда лиц, не достигших восемнадцатилетнего возраста, за исключением случаев, прямо допускаемых Трудовым кодексом РК (в том числе статей 31–32 ТК РК), который в свою очередь является экономической эксплуатацией, или может препятствовать получению ребенком образования, или вредно для здоровья ребенка, а также влияет на его физическое, психическое, душевное, моральное и социальное развитие.

³ Этот вид деятельности запрещен только в том случае, если клиент в значительной степени вовлечен в подобный вид деятельности, то есть, деятельность не рассматривается как дополнительная к основной деятельности клиента.

⁴ Этот вид деятельности запрещен только в том случае, если клиент в значительной степени вовлечен в подобный вид деятельности, то есть, деятельность не рассматривается как дополнительная к основной деятельности клиента.

⁵ Данный пункт не относится к покупке и использованию связанного асбестоцементного листового материала, в котором содержание асбеста меньше 20%.

⁶ PCBs: Полихлоринированный бифенил – группа высокотоксичных химикатов. PCBs можно обнаружить в электрических трансформаторах, конденсаторах и переключателях от 1950-1985.

⁷ Перечень фармацевтической продукции, подлежащей ликвидации или запретам, можно найти в «Сводном перечне товаров, чье использование было запрещено, приостановлено, строго ограничено или не разрешено различными правительствами», выпуск 14 (Лекарственные Средства), ООН, 2009

⁸ Вещества, сокращающие озоновый слой (ODSs): Химические соединения, которые вступают в реакцию и истощают стратосферный озон, что в результате приводит к широко освещаемым в СМИ «озоновым дырам». Монреальский Протокол к Венской Конвенции Об Охране Озонового Слоя (1985) со всеми корректировками и поправками содержит перечень химических веществ (аэрозоли, холодильные агенты, пенообразователи, растворители, огневую защиту), сокращающих озоновый слой ODS, их целевое снижение и даты поэтапной ликвидации. Список озоноразрушающих веществ, запрещенных к ввозу на территорию Таможенного Союза можно найти в <http://www.tsouz.ru/db/entr/Documents/zapret11.pdf> Юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие потребление озоноразрушающих веществ, подлежат учету в порядке, установленном уполномоченным органом в области охраны окружающей среды

соединений⁹;

17) дрейфтерный промысел в морской среде с использованием сетей, превышающих в длине 2,5км;

18) производство или деятельность, в результате которой будет осуществляться посягательство на земли, находящиеся в собственности коренного населения согласно судебному решению, без письменного согласия таких людей;

19) производство лесоматериалов и иных продуктов лесоводства, либо торговля ими, если указанная продукция происходит из лесов, в которых не обеспечивается экологически устойчивое ведение лесного хозяйства;

20) сбор редких видов растений в заповеднике;

21) изготовление предметов роскоши (включая ювелирные изделия);

22) виды деятельности, которые приведут к потере лесных угодий в результате разведения скота, строительства или технического обслуживания дорог, колонизации лесных угодий, строительства дамб или других сооружений для регулирования водных ресурсов;

23) виды деятельности, которые могут оказать значительное отрицательное воздействие на окружающую среду, включая любой из следующих видов деятельности (в том случае, если они могут оказать значительное отрицательное воздействие на окружающую среду):

а) программы развития бассейнов рек;

б) проекты ирригации или управления водными ресурсами (включая дамбы и водохранилища);

в) планировка сельскохозяйственных угодий;

г) проекты осушения;

д) крупномасштабная механизация сельского хозяйства;

е) мелиорация новых земель;

ж) проекты переселения;

з) проекты строительства или обустройства дорог, электростанций, промышленные предприятия, или проекты снабжения питьевой водой и строительства канализации, кроме маломасштабных проектов;

и) уничтожение территорий с высокой природоохранной деятельностью.

24) виды деятельности, которые могут способствовать нарушению признанных в мировой практике прав рабочих;

25) трансграничная торговля отходами, за исключением тех, которые соответствуют Базельской конвенции и применяемому законодательству;

26) строительство новых и расширение существующих тепловых электростанций, работающих на угле;

27) порнография и/или проституция;

28) расистские и/или антидемократические СМИ;

29) предприятия, занимающиеся производством, переработкой или распространением незаконных наркотиков;

⁹ Перечень опасных химических веществ можно найти в Инструкции ЕС ЕЕС/2455/92 (<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:31992R2455&from=EN>) "Об экспорте и импорте некоторых опасных химических веществ: «Сводном перечне товаров, чье использование было запрещено, приостановлено, строго ограничено или не разрешено различными правительствами», выпуск 13 (Химические вещества), ООН, 2009; и Роттердамской и Стокгольмской Конвенциях.