



---

**ОТЧЕТ ВНЕШНЕЙ ПРОВЕРКИ В ФОРМАТЕ  
МНЕНИЯ ВТОРОЙ СТОРОНЫ**

НА СООТВЕТСТВИЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНОГО  
ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗАО «БАНК АЗИИ»  
ПРИНЦИПАМ СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ (SOCIAL BOND PRINCIPLES)  
МЕЖДУНАРОДНОЙ АССОЦИАЦИИ РЫНКОВ КАПИТАЛА (ICMA)

---

## ОТЧЕТ ВНЕШНЕЙ ПРОВЕРКИ В ФОРМАТЕ МНЕНИЯ ВТОРОЙ СТОРОНЫ

НА СООТВЕТСТВИЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ  
ЗАО «БАНК АЗИИ» ПРИНЦИПАМ СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ (SOCIAL BOND  
PRINCIPLES) МЕЖДУНАРОДНОЙ АССОЦИАЦИИ РЫНКОВ КАПИТАЛА (ICMA)

28 сентября 2022 года

### КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Мнение о соответствии/несоответствии политики ЗАО «БАНК АЗИИ» (далее – Банка) в области привлечения социального финансирования, в том числе облигаций и кредитов, Принципам социальных облигаций и Принципам социального кредитования.



Мы подтверждаем, что Политика в области социального финансирования Банка соответствует Принципам социальных облигаций<sup>1</sup> и Принципам социального кредитования<sup>2</sup>.

Мнение о присвоении степени соответствия от «Отлично» (Высокая) до «Неудовлетворительно» (Низкая).



Согласно результатам оценки, а также в соответствии с «Картой присвоения уровня соответствия Принципам социальных облигаций», мы присвоили степень «Отлично» – ЗАО «БАНК АЗИИ» демонстрирует отличный уровень управления, распределения привлечённых средств, отбора проектов, качества управления привлечёнными средствами, отчётности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих социальное значение.

<sup>1</sup> Принципы опубликованы Международной ассоциацией рынков капитала (International Capital Market Association, далее — ICMA)

<sup>2</sup> Принципы опубликованы Ассоциацией кредитного рынка (Loan Market Association, Asia Pacific Loan Market Association и Loan Syndications & Trading Association, далее — LMA)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|   |    |
|---|----|
| КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ .....  | 2  |
| 1. МЕТОДОЛОГИЯ .....  | 4  |
| 2. ОПИСАНИЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ И ДРУГИХ<br>СТРАТЕГИЧЕСКИХ ДОКУМЕНТОВ БАНКА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ.....                          | 7  |
| ОБЗОР БИЗНЕСА И ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ .....   | 7  |
| ПОЛИТИКА БАНКА В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ .....   | 8  |
| ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ.....  | 9  |
| ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ.....   | 11 |
| УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ .....   | 12 |
| ОТЧЕТНОСТЬ .....  | 14 |
| 3. ОЦЕНКА ПОЛИТИКИ КОМПАНИИ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ И<br>ИНЫХ СМЕЖНЫХ ВНД.....   | 15 |
| ОБЩАЯ ОЦЕНКА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ СООТВЕТСТВИЯ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ<br>СОЦИАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ ПРИНЦИПАМ СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО<br>КРЕДИТОВАНИЯ ..... | 15 |
| ОЦЕНКА КРИТЕРИЯ – ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ.....  | 16 |
| ОЦЕНКА КРИТЕРИЯ – ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ.....   | 16 |
| ОЦЕНКА КРИТЕРИЯ – УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ.....  | 17 |
| ОЦЕНКА КРИТЕРИЯ – ОТЧЕТНОСТЬ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....  | 18 |
| ИТОГОВАЯ ВЗВЕШЕННАЯ ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЯМ.....  | 18 |
| ДОПУЩЕНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ.....  | 19 |

## 1. МЕТОДОЛОГИЯ

Для оценки соответствия политик компаний в области привлечения социального финансирования и соответствующих им бизнес-процессов, международным принципам социальных облигаций и социального кредитования ЧК «AIFC Green Finance Center Ltd.» (далее – GFC) применяет ряд утвержденных методик в рамках деятельности по проведению Внешней оценки.

В частности, Методология GFC применительно к выпускам облигаций в области устойчивого развития (т.е. зеленых, социальных облигаций и облигаций устойчивого развития) предназначена для формирования Внешней оценки (Second party opinion, или Мнение второй стороны) на соответствие выпусков зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и других долговых инструментов в области устойчивого развития, в том числе политики эмитентов в области зеленых, социальных облигаций и облигаций устойчивого развития, Принципам зеленых облигаций (Green Bond Principles), Принципам социальных облигаций (Social Bond Principles, далее — PCO) и Руководящим принципам облигаций устойчивого развития (Sustainability Bond Guidelines). Принципы опубликованы Международной ассоциацией рынков капитала (International Capital Market Association, далее — ICMA).

Применительно к социальному кредитованию отдельная Методология GFC предназначена для выражения независимого мнения (Second Party Opinion) на соответствие займов, в том числе политики заемщиков в области привлечения социального финансирования в виде социальных кредитов, Принципам социального кредитования (Social Loan Principles, далее — ПСК). Принципы опубликованы Ассоциацией кредитного рынка (Loan Market Association, Asia Pacific Loan Market Association и Loan Syndications & Trading Association, далее — LMA).

С учетом полной гармонизации Принципов социальных облигаций и Принципов социального кредитования, установленных вышеуказанными разработчиками международных стандартов, Методики внешней оценки в формате Second Party Opinion GFC применительно к социальным облигациям и социальным займам также носят в высокой степени взаимосогласованный характер. Соответственно, в целях оптимизации процесса оценки политики компании в области социального финансирования, включающего как выпуск облигаций, так и привлечение займов, GFC применяет к указанным инструментам социального финансирования Методологию оценки на соответствие выпусков социальных облигаций и других долговых инструментов в области устойчивого развития GFC Принципам социальных облигаций ICMA, с учетом того, что данная Методология GFC предусматривает более высокий уровень требований по соблюдению международных стандартов применительно к выпуску облигаций. При этом критериальный анализ, предусматриваемый указанной Методикой, будет применен в равной степени к возможным кредитным инструментам.

Подготовка отчета в формате «мнения второй стороны» 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 по реализации политики компании в отношении социальных облигаций, социальных кредитов и в целом социальных вопросов. Информация, используемая для этих целей, получается путем прямого взаимодействия с эмитентом и/или из любых открытых источников, которые GFC считает достоверными.

В независимой оценке GFC выразит мнение в следующем порядке согласно проведенной оценке по критериям:

1. Мнение о соответствии/несоответствии Политики компании в области социального финансирования Принципам социальных облигаций.

*В данном случае предусматривается выполнение пороговых минимальных уровней по всем критериям оценки одновременно для подтверждения нами соответствия Политики компании в области социального финансирования Принципам социальных облигаций.*

2. Мнение о присвоении степени соответствия Принципам социальных облигаций от «Отлично» (Высокая) до «Неудовлетворительно» (Низкая).

*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 социальных облигаций. Согласно методологии GFC, любую степень соответствия, кроме «Неудовлетворительно» (Низкая), следует считать соответствующей Принципам социальных облигаций.*

При подготовке Внешней оценки проводится оценка на соответствие четырем критериям:

1. Использование средств;
2. Процесс оценки и отбора проектов;
3. Управление средствами;
4. Отчетность и раскрытие информации.

Каждый критерий оценивается по шкале от «1» до «5». В рамках критерия предусмотрены отдельные показатели (субфакторы). По каждому показателю (субфактору), который оценен как выполненный, присваивается «1» балл, «0,5» балла или «0,25» балла, в зависимости от шкалы оценки критерия. Итоговый балл по каждому критерию формируется как сумма баллов по показателям (субфакторам). Таблицы формирования оценки критерия, а также таблицы соотношения суммы баллов и оценки приводятся в Методологии GFC по каждому критерию.

Для выражения положительного мнения о соответствии Политики компании в области социального финансирования Принципам социальных облигаций Методологией предусмотрено пороговое значение оценки критерия, которое должно быть не менее «3». В случае невыполнения данного условия мы заключаем, что Политика эмитента в области социальных облигаций не соответствует Принципам социальных облигаций, и нами будет выражено соответствующее мнение.

Для выражения мнения о степени соответствия Принципам от «Отлично» (Высокая) до «Неудовлетворительно» (Низкая) применяется следующий алгоритм

расчета оценок критериев. Производится расчет взвешенной оценки критерия путем умножения оценки критерия и его веса (значимости). Нами принято, что значимость каждого критерия оценки соответствует следующему весу в совокупной оценке:

| Критерий                          | Вес (значимость)<br>в совокупной оценке: |
|-----------------------------------|--|
| Использование средств             | 45%                                      |
| Процесс оценки и отбора проектов  | 20%                                      |
| Управление средствами             | 15%                                      |
| Отчётность и раскрытие информации | 20%                                      |

Карта присвоения уровня соответствия Принципам зеленых облигаций/Принципам социальных облигаций или Руководящим принципам облигаций в области устойчивого развития согласно Методологии GFC

| Пороговая оценка в баллах   | Оценка            | Определения  |
|-----------------------------|-------------------|--|
| Высокая<br>>4,5             | Отлично           | Средства от эмиссии зеленых облигаций/социальных облигаций/облигаций устойчивого развития с очень высокой вероятностью будут направлены на реализацию зеленых/социальных проектов/проектов в области устойчивого развития, соответственно. Эмитент облигаций демонстрирует отличный уровень управления, распределения привлечённых средств, отбора проектов, качества управления привлечёнными средствами, отчётности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и/или социальное значение                                 |
| Средняя<br>3,5-4,5          | Хорошо            | Средства от эмиссии зеленых облигаций/социальных облигаций/облигаций устойчивого развития с высокой вероятностью будут направлены на реализацию зеленых/социальных проектов/проектов в области устойчивого развития, соответственно. Эмитент облигаций демонстрирует хороший уровень управления, распределения привлечённых средств, отбора проектов, качества управления привлечёнными средствами, отчётности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и/или социальное значение  |
| Удовлетворительная<br>3-3,5 | Удовлетворительно | Вероятность того, что средства от эмиссии зеленых облигаций/социальных облигаций/облигаций устойчивого развития будут направлены на реализацию зеленых/социальных проектов/проектов в области устойчивого развития, соответственно, находится на среднем уровне. Эмитент облигаций демонстрирует удовлетворительный уровень управления, распределения привлечённых средств, отбора проектов, качества управления привлечёнными средствами, отчётности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и/или социальное значение |

|                         |                            |  |
|-------------------------|----------------------------|--|
| <p>Низкая<br/>&lt;3</p> | <p>Неудовлетворительно</p> | <p>Средства от эмиссии зеленых облигаций/социальных облигаций/облигаций устойчивого развития с низкой вероятностью будут направлены на реализацию зеленых/социальных проектов/проектов в области устойчивого развития, соответственно. Эмитент облигаций демонстрирует неудовлетворительный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и/или социальное значение</p> |
|-------------------------|----------------------------|--|

Готовая оценка предоставляется эмитенту/заемщику, после чего подлежит публичному распространению. Публичное распространение осуществляется через размещение независимой оценки на официальном сайте GFC – <https://gfc.aifc.kz/>, а также может быть осуществлено через пресс-релиз новостных служб и/или соответствующие веб-ресурсы.

## 2. ОПИСАНИЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ И ДРУГИХ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ДОКУМЕНТОВ БАНКА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

### ОБЗОР БИЗНЕСА И ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Закрытое акционерное общество «Банк Азии», образованное в феврале 1998 года и зарегистрированное в качестве субъекта Свободной Экономической Зоны "Бишкек" в Кыргызской Республике со значительным участием иностранного капитала.

Основной деятельностью Банка является предоставление полного спектра банковских услуг, включая кредитование юридических и физических лиц, аккредитивы, банковские гарантии, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, осуществление валютных операций, денежные переводы и платежные карты. Стратегия развития банка предусматривает дальнейшее увеличение занимаемой доли рынка, расширение спектра услуг для всех групп клиентов, совершенствование электронных каналов доступа к услугам банка, а также укрепление стабильности и повышение узнаваемости торговой марки. В числе клиентов банка - субъекты СЭЗ «Бишкек», крупные и малые предприятия государственного и частного сектора, физические лица.

Миссией Банка обозначено становление надежным и устойчивым финансовым институтом, обеспечивающим людям свободу и уверенность в будущем. В рамках миссии по обеспечению социальной ответственности Банк заявляет о приверженности его коллектива задачам поддержки ветеранов Великой отечественной войны; воспитанников детских домов, оказания помощи детям с ОВЗ и онкологическими заболеваниями. Кроме этого, Банк регулярно совершает благотворительные мероприятия, активно занимается поддержкой образования, искусства и экологии, реализует проекты по повышению финансовой грамотности населения.

В Кодексе корпоративного управления Банка заявил о намерении добиваться достижения целей устойчивого развития для эффективного решения важнейших экологических, экономических и социальных проблем, начать работу в направлении ESG-трансформации. ESG (environmental, social and corporate governance - (экология, социальное развитие и корпоративное управление) - принципы развития компании,

основанные на защите экологии, добросовестном отношении с сотрудниками и клиентами и правильном корпоративном управлении.

В целях формализации подхода к развитию корпоративной системы управления и определения основных целей, задач, принципов и приоритетных направлений деятельности в отношении гендерных вопросов Банком принята Гендерная политика, отражающая видение Банка по развитию и совершенствованию деятельности в области гендерного равенства. Банком планируется обновление корпоративной Стратегии к концу 2022 года для более полного учета целей Банка в области устойчивого развития.

## ПОЛИТИКА БАНКА В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Согласно планируемым поправкам в Стратегический план развития Банка для целей развития портфеля социальных проектов Банк будет руководствоваться целевыми эффектами социального развития.

В Кодексе корпоративного управления Банка определено, что в целях реализации стратегии по устойчивому развитию бизнеса, в краткосрочном плане Банк планирует выпуск социальных облигаций, прежде всего гендерных облигаций. Целью выпуска гендерных облигаций является развитие бизнеса женщин-предпринимателей, улучшение благосостояния и жизнедеятельности женщин, снижение гендерного неравенства. Банк стремится максимизировать положительные эффекты от своей деятельности и минимизировать негативное воздействие, используя внедрение ESG-принципов для лучшего управления рисками и устойчивого развития.

Таким образом, осознавая важность социального эффекта своей деятельности, а также необходимость привлечения инвестиций для финансирования/рефинансирования новых/текущих проектов социальной направленности Банк утвердил Политику в области социального финансирования, определяющую виды социальных проектов в соответствии с ПСО Международной ассоциации рынков капитала (ICMA) и ПСК Ассоциации кредитного рынка (LMA), Ассоциации синдицированного кредитования и вторичного кредитного рынка (LSTA) и Asia Pacific Loan Market Association (APLMA) (далее – Политика). Указанная Политика по выпуску социальных долговых инструментов и привлечению социальных займов ссылается на миссию Банка, согласно которой все проекты, финансируемые и/или рефинансируемые средствами, полученными от размещения социальных долговых инструментов или через социальные займы, должны способствовать развитию рыночной экономики Кыргызской Республики, его устойчивому экономическому росту за счет осуществления инвестиционной деятельности.

Политика определяет цели и условия выпусков социальных облигаций и привлечения финансовых средств через иные социальные финансовые инструменты на рынках капитала и кредитном рынке. Политика, в частности, базируется на четырех компонентах, указанных в ПСО и ПСК (использование средств, процесс оценки и отбора проектов, управление средствами и отчетность), а также на ВНД Банка, миссии и стратегии Банка, и может редактироваться и дополняться в зависимости от редактирования и обновлений международных и национальных принципов и стандартов социального финансирования, ВНД, миссии и стратегии Банка, и внешних обстоятельств.

В реализацию Политики Банк утвердил Положение о ESG-Комитете ЗАО «Банк Азии» (далее по тексту ESG-Комитет). ESG-Комитет является коллегиальным органом Банка, обеспечивающим соблюдение требований внутренних документов по устойчивому развитию. Целью его создания является рассмотрение и координация



вопросов, связанных с ESG-инициативами (подготовка стратегии развития, внутренние процессы, портфель профильных проектов и др.), а также курирование вопросов, связанных с зеленым и социальным финансированием.

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ

Банк заявляет, что не менее 100% средств от выпуска социальных облигаций или привлеченных социальных кредитов будут направляться на финансирование и/или рефинансирование социальных проектов, которые приносят конкретную социальную пользу и которые могут быть измерены количественными и качественными характеристиками, в следующих категориях:

- Создание доступной базовой инфраструктуры (например, обеспечение населения чистой питьевой водой, очистка сточных вод, улучшение санитарных условий, транспорт, энергетика);
- Обеспечение доступа к социально значимым услугам (например, в области здравоохранения, образования и профессионального обучения, финансирования и финансовых услуг);
- Строительство доступного жилья;
- Помощь трудоспособному населению и программы, направленные на борьбу с безработицей, вызванной социально-экономическим кризисом, в том числе, посредством финансирования малого и среднего предпринимательства и микрофинансирования;
- Продовольственная безопасность и устойчивые системы обеспечения продовольственными услугами (например, предоставление физического, социального и экономического доступа к безопасным продуктам питания в достаточном объеме, которые соответствуют потребностям в пище, устойчивые практики ведения сельского хозяйства, сокращение потерь и отходов продовольствия, повышение производительности труда мелких производителей);
- Развитие и создание более благополучных социально-экономических условий (например, равноправный доступ к активам, услугам, ресурсам и контролю над ними, равноправный выход на рынок и участие в жизни общества, включая сокращение имущественного неравенства).

Примерами целевых групп обслуживаемого в рамках социального кредитования населения являются (но не ограничиваются ими):

1. Слои населения, живущие за чертой бедности;
2. Социально-изолированные и/или маргинализированные группы населения и/или сообщества;
3. Предприниматели, у которых работают женщины;
4. Мигранты и/или вынужденные переселенцы;
5. Малообразованные люди;
6. Группы населения, не имеющие достаточного доступа к важнейшим товарам и услугам;
7. Женщины предприниматели;
8. Женщины и/или сексуальные и гендерные меньшинства;
9. Пожилые граждане и молодежь из уязвимых слоев населения;

10. Другие уязвимые группы населения, включая пострадавших от стихийных бедствий.

В частности, под приемлемыми проектами согласно Политике Банком принимаются проекты, соответствующие следующим критериям с указанием их соответствия Целям устойчивого развития (ЦУР):

Таблица №1 Категории допустимых социальных проектов

| ЦУР  | Категория Приемлемых проектов ПСО и ПСК  | Примеры показателей социального эффекта   | Примеры проектов потенциального финансирования / рефинансирования   |
|--|--|---|---|
| Цель 1: Повсеместная ликвидация нищеты во всех ее формах<br><br>Цель 8: Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех | Помощь трудоспособному населению и программы, направленные на борьбу с безработицей, вызванной социально-экономическим кризисом, в том числе, посредством финансирования малого и среднего предпринимательства и микрофинансирования.<br><br>Помощь индивидуальным предпринимателям (далее - ИП) и компаниям, возглавляемым или принадлежащим женщинам, компаниям и ИП, продвигающим гендерное равенство на рабочем месте, компаниям и ИП, которые разрабатывают продукты и услуги, улучшающие качество жизни женщин | Поддержка малого и среднего предпринимательства в Кыргызской Республике<br><br>количество субъектов МСП, появившихся в регионе реализации программы: количество субъектов МСП; количество рабочих мест, созданных в результате поддержки субъектов МСП в регионе реализации программы: количество рабочих мест; снижение уровня безработицы в городах/ муниципалитетах / регионах, в которых реализуется программа: % или процентные пункты; рост уровня среднедушевого дохода в городах/ муниципалитетах / регионах, в которых реализуется программа: % или процентные пункты; количество ИП и компаний, возглавляемых или принадлежащих женщинам: количество компаний и ИП женщин; значительное увеличение доли женщин в компаниях: количество рабочих мест, занимаемые женщинами | Программы поддержки малого и среднего бизнеса, в том числе микрокредитование, через Банк<br><br>Программы поддержки женского кредитования, женской ипотеки и т.п. |
| Цель 10: Сокращение неравенства внутри стран и между ними  |  |   |   |

Перечисленные выше категории социальных проектов, приемлемых для Банка с точки зрения размещения социальных облигаций, не являются исчерпывающими и окончательными.

В процессе отбора приемлемых проектов должен соблюдаться критерий отсутствия значимых побочных социальных эффектов. Данный принцип ненанесения вреда выполняется при соответствии проектов требованиям законодательства и

нормативным требованиям Кыргызской Республики, а также с применением критериев исключения проектов из рассмотрения. Так, средства, привлеченные путем выпуска социальных облигаций или путем социальных займов, не будут сознательно направляться на финансирование любого бизнеса, чья текущая основная отрасль или основная деятельность была оценена Банком как социально опасная деятельность, например:

- 1) проекты, при реализации которых используется принудительный и детский труд;
- 2) игорный бизнес;
- 3) производство оружия и боеприпасов и торговлю ими;
- 4) виды деятельности, запрещенные законодательством Кыргызской Республики или международными договорами, относящимися к защите биологического разнообразия, ресурсов или культурного наследия;
- 5) другие виды деятельности по решению Правления и/или Совета Банка (в отношении проектов, финансируемых с использованием средств Банка).

## ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ

При оценке и отборе проектов, финансирование которых допускается Банком, за счет выпуска социальных облигаций или привлечения социальных займов, Банк руководствуется ключевыми ВНД, в том числе оценивает соответствие проектов миссии и стратегическим целям Банка и учитывает социальные и экологические риски, в частности, отказывается от финансирования социально опасной деятельности и проектов, оказывающих негативное социальное воздействие и необратимое воздействие на окружающую среду.

На этапе предварительного анализа проектов ответственное подразделение Банка проводит предварительный скрининг проектов на соответствие категориям социальных проектов согласно ПСО и ПСК.

Итоговое решение о финансировании и/или рефинансировании каждого проекта посредством выпуска социальных облигаций или социальных займов Банка принимает ESG-Комитет. Комитет состоит, как минимум, из пяти человек и возглавляется Председателем Правления и/или Членом Правления с возможным участием представителей службы риск-менеджмента для выражения экспертного мнения, но без права голоса при принятии решений коллегиальным органом. На заседании Комитета, с правом совещательного голоса, могут приглашаться работники Банка, сторонние эксперты / консультанты. Менеджер по устойчивому развитию выполняет функцию ответственного секретаря Комитета.

Согласно Гендерной политике Банка в процессах должной осмотрительности и управлении рисками при кредитовании малого, среднего бизнеса и других компаний ведется учет гендерных аспектов, что помогает Банку контролировать их воздействие. В целом с целью идентификации и оценки рисков в области гендерного равенства Банк на регулярной основе осуществляет анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия на достижение целей и задач в области гендерного равенства, а также

оценку ожидаемых выгод и вклада в достижение целей, задач и возможностей для обеспечения гендерного равенства.

Для принятия положительного решения об отнесении проекта к категории социального проект должен удовлетворять следующим условиям:

- по проекту принято положительное решение Кредитного комитета о выделении финансирования;
- проект не относится к социально опасной деятельности и категории проектов, оказывающих негативное воздействие на окружающую среду;
- проект соответствует одной или нескольким категориям ПСО и ПСК, используемым Банком без каких-либо дополнительных критериев;
- проект прошел дополнительную верификацию или социальный аудит (при необходимости) с привлечением внешних технических узкоотраслевых консультантов;
- проект соответствует критериям социальных проектов, определенных в рамках настоящей Политики.

Таким образом, любые проекты, которые определяются Банком допустимыми для финансирования через выпуск социальных облигаций или социальные займы Банка, проходят несколько стадий отбора в рамках проектного цикла Банка, на каждой из которых определяются социальные эффекты от реализации данных проектов.

В случае, если финансирование социального проекта уже было предоставлено Банком на момент утверждения настоящей Политики, Банк проводит дополнительный анализ такого проекта в соответствии с настоящей Политикой на предмет включения в реестр социальных проектов. По итогам проведенного анализа проект выносится на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа Банка при условии, что такие средства по данному проекту были выделены Банком не ранее чем за 24 месяца до рассмотрения. В случае если финансирование проекта осуществлялось поэтапно с выделением траншей, то объем кредитов, отобранных для рефинансирования через выпуск социальных облигаций или привлечение социальных займов, ограничивается объемами траншей, выделенных по данному проекту за последние 24 месяца.

## УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ

Выпуск социальных облигаций может осуществляться Банком в форме самостоятельных выпусков и в рамках программы заимствований среднесрочных еврооблигаций (анг. EMTN Programme), а также иных облигационных программ.

Банк формирует предварительный реестр выпусков социальных облигаций и привлекаемых социальных займов в соответствии с общим планом деятельности Банка. На ежеквартальной основе ответственное подразделение Банка ведет учет выданных кредитов или одобренных заявок, соответствующих категориям проектов Политики и прошедших процедуру оценки и отбора проектов (в том числе по рефинансируемым проектам), и формирует реестр социальных проектов Банка. После выпуска социальных облигаций или привлечения социального займа сумма, равная чистым поступлениям от таких транзакций, распределяется в этот внутренний реестр в порядке выдачи.

Реестр социальных облигаций (и/или займов) не реже, чем раз в квартал, пересматривается. Банк намерен поддерживать совокупную сумму проектов, финансируемых и/или рефинансируемых в рамках размещения социальных облигаций или полученных социальных займов, не меньше совокупной номинальной стоимости социальных облигаций, находящихся в обращении, и остатка основного долга по привлеченным социальным займам. Реестр выпусков социальных облигаций (и/или займов) будет содержать информацию, достаточную для идентификации каждого выпуска социальных облигаций (каждого привлеченного социального займа) в целях соответствия реестру социальных проектов Банка.

В периоды времени, когда номинальная стоимость социальных облигаций, находящихся в обращении, и остатка основного долга по привлеченным социальным займам Банка превышает стоимость проектов, финансируемых и/или рефинансируемых в рамках размещения таких облигаций (и/или привлеченных социальных займов), сумма такого превышения размещается в соответствии с Политикой управления риском ликвидности Банка, утвержденной решением Совета Директоров №8 от 26 ноября 2020 года.

ESG-Комитет на ежеквартальной основе осуществляет контроль целевого расходования заёмных средств по проектам, финансируемым и/или рефинансируемым за счет выданных кредитов, входящих в реестр социальных проектов Банка. Если по результатам контроля целевого использования средств Банк пришел к выводу о несоответствии целевому назначению, то проект исключается из реестра социальных проектов.

В течение квартала, следующего за погашением задолженности кредита, входящего в реестр социальных проектов Банка, или исключения кредита из реестра социальных проектов Банка, Банк замещает данный кредит другим кредитом (удовлетворяющим требованиям настоящей Политики), чтобы совокупная сумма кредитов, входящих в данный реестр, была не менее общей номинальной стоимости социальных облигаций, находящихся в обращении, и остатка основного долга по привлеченным социальным займам Банка. В случае невозможности замещения кредита Банк осуществляет частичное досрочное погашение выпуска облигаций (и/или привлеченного социального займа), если такое условие предусмотрено эмиссионной (кредитной) документацией и правилами эмиссии социальных облигаций в стране, где осуществляется первичное размещение данных финансовых инструментов, или иным образом несет ответственность за несоответствие первичным условиям выпуска социальных облигаций (и/или привлеченных социальных займов) (например, перевод облигации из биржевого сегмента устойчивого финансирования в общекорпоративный сегмент с соответствующим информированием инвестиционного сообщества).

Дополнительно, Банк будет стремиться привлекать внешнего аудитора или иное третье лицо для проверки метода внутреннего отслеживания и использования средств от размещения социальных облигаций / привлеченных социальных займов.

## ОТЧЕТНОСТЬ

После выпуска социальных облигаций Банка и/или привлечения Банком социальных займов использование поступлений от данных размещений/займов будет регулярно контролироваться и раскрываться публично на ежегодной основе вплоть до полного погашения облигационных/кредитных займов.

Банк будет публиковать два типа отчетности:

- отчет о распределении средств;
- отчет о воздействии.

При формировании отчета о распределении средств и отчета о воздействии Банк будет руководствоваться гармонизированными принципами отчетности о воздействии по социальным облигациям Международной ассоциации рынков капитала, настоящей Политикой и действующими ВНД Банка.

Отчет о распределении средств будет содержать следующую информацию:

- номинальную стоимость выпущенных за прошедший отчетный год, социальных облигаций Банка (и/или основного долга по привлеченным социальным займам Банка) с указанием их ключевых характеристик (дата выпуска/займа, биржа/кредитор, валюта выпуска/займа, срочность, ставка купона/процента, тип облигации/займа, страна выпуска/заимствования и др.);
- сумму распределенных чистых поступлений от социальных облигаций (социальных займов) Банка, выпущенных/привлеченных в течение отчетного года;
- сумму нераспределенных поступлений от социальных облигаций/займов Банка, выпущенных/привлеченных в течение отчетного года;
- разбивку по категориям приемлемых проектов в соответствии с настоящей Политикой и на основании совокупных запросов на финансирование в течение отчетного года;

В отчете о воздействии Банк будет раскрывать предполагаемое и/или фактическое (в случае если это применимо) социальное воздействие проектов, финансируемых или рефинансируемых за счет выпуска социальных облигаций Банка. В частности, в отчете о воздействии будет изложен ряд ключевых показателей в соответствии с гармонизированной системой отчетности о воздействии для социальных облигаций/займов и приведенной в Политике таблицей. Внешние эксперты могут привлекаться для расчета отдельных социальных эффектов по финансируемым или рефинансируемым проектам. Кроме того, Банк допускает, что по отдельным проектам в рамках отчета о воздействии будут публиковаться результаты мониторинга социально-экономических эффектов.

В разделе, посвященном внешней оценке, предусматривается, что Банк может привлечь внешнего верификатора для проведения независимой оценки самой Политики, отдельных выпусков социальных облигаций/привлеченных социальных займов, проектов, которые были профинансированы или рефинансированы социальными облигациями/займами, а также отчетности об использовании средств, полученных за счет выпуска социальных облигаций/социальных займов, в том числе отчеты о распределении и отчеты о воздействии.

### 3. ОЦЕНКА ПОЛИТИКИ КОМПАНИИ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ И ИНЫХ СМЕЖНЫХ ВНД

В этом разделе мы описываем оценку Политики и других соответствующих документов Банка на предмет соответствия Принципам социальных облигаций и Принципам социального кредитования в соответствии с Методологией подготовки независимой оценки ЧК «AIFC Green Finance Centre Ltd.». Информация, используемая для этих целей, была получена в результате непосредственного взаимодействия с Банком.

#### ОБЩАЯ ОЦЕНКА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ СООТВЕТСТВИЯ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ ПРИНЦИПАМ СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Банк подтвердил, что средства по выпущенным социальным облигациям и привлеченным социальным кредитам будут направлены на финансирование и/или рефинансирование новых и/или существующих социальных проектов, направленных на решение социально-экономических проблем и соответствующих ПСО и ПСК. Процесс оценки и отбора проектов и управление средствами также соответствуют ключевым элементам ПСО и ПСК. Отчетность и раскрытие информации об использовании привлеченных средств и о социальном воздействии реализуемых проектов будут предоставляться на ежегодной основе и подлежат публикации на официальном сайте Банка для публичного доступа.

1. Мнение о соответствии/несоответствии политики Банка в области привлечения социального финансирования, в том числе облигаций и кредитов, Принципам социальных облигаций и Принципам социального кредитования. Основываясь на оценке критериев по выполнению пороговых показателей, мы определили, что Политика Банка соответствует обязательным и частично дополнительным значениям критериев, и подтверждаем соответствие Политики в области социального финансирования ЗАО «БАНК АЗИИ» Принципам социальных облигаций и Принципам социального кредитования.
2. Мнение о присвоении степени соответствия от «Отлично» (Высокая) до «Неудовлетворительно» (Низкая). Согласно результатам оценки, а также в соответствии с «Картой присвоения уровня соответствия Принципам социальных облигаций», мы присвоили степень «Отлично» – ЗАО «БАНК АЗИИ» демонстрирует отличный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих социальное значение.

#### Карта присвоения уровня соответствия Принципам социальных облигаций и Принципам социального кредитования

| Пороговая оценка в баллах | Оценка  | Определения   |
|---------------------------|---------|---|
| Высокая<br>>4.5           | Отлично | Средства от эмиссии социальных облигаций/привлечения социальных займов с очень высокой вероятностью будут направлены на реализацию социальных проектов. Эмитент |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | социальных облигаций/Заемщик по социальным займам демонстрирует отличный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих социальное значение |
|--|--|---|

#### ОЦЕНКА КРИТЕРИЯ – ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ

Показатель, приведенный ниже, отражает нашу оценку критерия «Использование средств».

| Показатель   | Характеристика показателя (допустимый, обязательный показатель, нерекомендуемый)* | Оценка |
|--|---|--------|
| 1.100% привлеченных средств направляются на реализацию, финансирование / рефинансирование социальных проектов, имеющих социальную пользу и оцениваемых эмитентом/заемщиком с точки зрения соответствия категориям приемлемых проектов согласно Принципам социальных облигаций по качественным и/или количественным характеристикам | Допустимый  | 5      |
| Взвешенная оценка по критерию  |   | 2,25   |

#### ОЦЕНКА КРИТЕРИЯ – ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ

Показатели, перечисленные ниже, отражают нашу оценку критерия «Процесс оценки и отбора проектов».

Показатели оценки критерия «Процесс оценки и отбора проектов» приведены ниже:

| Показатель (субфактор)  | Балл |
|---|------|
| 1.Раскрытие эмитентом информации в контексте его целей, политик, стратегии и процессов, связанных с устойчивым развитием в социальных аспектах, включая цели по достижению улучшений в социальной среде, а также участие эмитента в различной деятельности и инициативах, свидетельствующих о приверженности принципам устойчивого развития и улучшениям в социальной среде | 1    |
| 2.Раскрытие эмитентом целей выпусков социальных облигаций/проектов с направлениями, показателями социального эффекта  | 1    |
| 3.Наличие у эмитента внутреннего документа, определяющего критерии отбора проектов социальной направленности и порядок их оценки, отбора и согласования с управляющими органами эмитента  | 1    |
| 4.Раскрытие дополнительной информации о процессах, с помощью которых эмитент выявляет и управляет предполагаемыми социальными и экологическими рисками, связанными с соответствующим проектами  | 1    |
| 5.Раскрытие четких квалификационных критериев, используемых при определении соответствия проектов категориям экологических и/или социальных проектов и их отбора, включая критерии исключения   | 1    |
| 6.Наличие у эмитента сертификатов качества реализуемых экологических и/или социальных проектов или заключений от ведущих международных либо независимых казахстанских верификаторов.  | 0    |



|  |            |
|--|------------|
| подтверждающих соответствие проектов требуемым экологическим /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 экологических/социальных проектов, качества социальных услуг (по социальным проектам) и/или соответствия требованиям к инвестициям в области устойчивого развития |            |
| 7.Эмитентом создано специальное подразделение, которое, помимо прочего, контролирует отбор и реализацию проектов. Сотрудники подразделения в целом понимают поставленные перед ними задачи, при этом некоторые из них имеют опыт сопровождения зеленых/социальных проектов и/или проектов в области устойчивого развития   | 0,5        |
| 8.Привлечение независимой квалифицированной стороны для принятия решения по отбору проектов, соответствующих категориям экологических проектов/социальных проектов   | 0          |
| 9.Наличие у эмитента политики определения социальных и/или экологических рисков либо в проектной документации, либо в политике определения экологических и/или социальных рисков, где раскрываются квалификационные критерии для определения социальных и/или экологических рисков, связанных с реализацией проектов   | 0          |
| <b>Сумма баллов</b>  | <b>5,5</b> |
| <b>Итоговая оценка по критерию</b>   | <b>5</b>   |
| <b>Взвешенная оценка по критерию</b>   | <b>1</b>   |

#### ОЦЕНКА КРИТЕРИЯ – УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ

Показатели, перечисленные ниже, отражают нашу оценку критерия «Управление средствами».

Показатели оценки критерия «Управление средствами» приведены ниже:

| <i>Показатель (субфактор)</i>   | <i>Балл</i> |
|---|-------------|
| 1.Поступления от размещения социальных облигаций отражаются на отдельном субсчете или переведены в отдельный портфель или иным образом отдельно учитываются эмитентом   | 1           |
| 2.Эмитентом документально зафиксирована процедура раздельного учета поступлений от социальных облигаций   | 0           |
| 3.Эмитентом в период обращения социальных облигаций на постоянной основе проводится мониторинг по субсчету, и предусмотрена процедура исключения ставших несоответствующими проектов из портфеля  | 1           |
| 4.Информирование инвесторов о предполагаемых инструментах временного размещения неиспользованных средств от выпуска социальных облигаций  | 1           |
| 5.Наличие четких правил инвестирования временно неиспользуемых средств, полученных от выпуска социальных облигаций, с учетом ESG-факторов   | 0           |
| 6.Привлечение аудитора или другой третьей стороны для проверки метода внутреннего отслеживания предполагаемого использования средств, полученных в результате выпуска зеленых/социальных облигаций и/или облигаций в области устойчивого развития | 0,5         |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| Сумма баллов                  | 3,5 |
| Итоговая оценка по критерию   | 4   |
| Взвешенная оценка по критерию | 0,6 |

### ОЦЕНКА КРИТЕРИЯ – ОТЧЕТНОСТЬ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Показатели, перечисленные ниже, отражают нашу оценку критерия «Отчетность и раскрытие информации».

Показатели оценки критерия «Отчетность и раскрытие информации» приведены ниже:

| Показатель (субфактор)   | Балл |
|--|------|
| 1. Предусмотрена детализированная (со списком проектов) отчетность и раскрытие информации после выпуска в отношении использования средств от размещения социальной облигации*              | 1    |
| 2. Отчетность предусматривает раскрытие информации о характере инвестиций и ожидаемом социальном воздействии   | 1    |
| 3. Предусмотрено, что раскрываемая отчетность будет выпускаться не реже одного раза в год, а также имеется процедура мониторинга корректности данных                                       | 1    |
| 4. Эмитент раскрывает информацию о проектах, на которые выделены средства, с детальной разбивкой по направлениям, а также о социальном эффекте и ходе реализации отдельных этапов проектов | 0,5  |
| 5. Наличие действующих методик (или их проектов) и допущений, используемых для расчета показателей социальной эффективности  | 0    |
| 6. Эмитент предусматривает привлечение независимых квалифицированных сторон для оценки своей отчетности в отношении исполнения Политики в области социального финансирования               | 0,5  |
| Сумма баллов   | 4    |
| *Итоговая оценка по критерию   | 5    |
| Взвешенная оценка по критерию  | 1    |

### ИТОГОВАЯ ВЗВЕШЕННАЯ ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЯМ

| Критерий                                 | Взвешенная оценка: |
|--|--------------------|
| Использование средств                    | 2,25               |
| Процесс оценки и отбора проектов         | 1                  |
| Управление средствами                    | 0,6                |
| Отчётность и раскрытие информации        | 1                  |
| Итоговая взвешенная критериальная оценка | 4,85               |

## ДОПУЩЕНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ

Независимая оценка отображает наше мнение относительно ожидаемых результатов от выпуска социальных облигаций и привлечения социальных займов и соответствия политики эмитента/заемщика в области привлечения социального финансирования, в том числе социальных облигаций и кредитов, Принципам социальных облигаций и Принципам социального кредитования. Существует вероятность неточности итогового заключения ввиду непредвиденных изменений экономической среды и кредитного рынка.

Независимая оценка является внешней оценкой на основе предоставляемой эмитентом/заемщиком информации согласно методологии GFC, не раскрывает конфиденциальную информацию заемщика и не является указанием к принятию каких-либо инвестиционных решений.

Допускается обновление независимой оценки после публикации с указанием причин подобного обновления.

АЙДАР КАЗЫБАЕВ

Генеральный директор

AIFC Green Finance Centre Ltd



28.09.2022