

ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В ГОРОДЕ АЛМАТЫ



ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ (ESG)

2023



ICBC
ALMATY

СОДЕРЖАНИЕ

01 ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Обращение руководства

Профиль Банка

ICBC Almaty в цифрах

Ключевые события 2023 года

02 ОБЯЗАННОСТИ, УПРАВЛЕНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ

Организационная структура Банка в рамках устойчивого развития (ESG)

Обязанности уполномоченных коллегиальных органов

Обязанности структурных подразделений Банка

03 ПОЛИТИКА И СТРАТЕГИЯ

Политика и стратегия устойчивого развития (ESG)

Снижение собственного воздействия

Кадровая политика

04 ВЕДЕНИЕ ЗЕЛЕНОГО БИЗНЕСА

Категории “зеленых” кредитов

Принципы “зеленого” кредита

Цели в рамках развития “зеленого” бизнеса

05 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление ESG рисками

Управление климатическими рисками

06 СБОР И УПРАВЛЕНИЕ ДАННЫМИ

Сбор и управление данными об устойчивом финансировании, раскрытие информации





Управление устойчивым развитием



ведение “зеленого” бизнеса
кадровая статистика и политика
Банка

Риск-менеджмент



управление ESG и
климатическими рисками
управление данными об
устойчивом финансировании,
раскрытие информации

Отчет об устойчивом развитии ICBC Almaty раскрывает 4 основных блока устойчивого развития Банка

Отчет утверждается решением Совета Директоров Банка и устанавливает дальнейший вектор развития ESG практик в Банке

ICBC Almaty установил для себя список целей устойчивого развития, которые являются приоритетными в рамках стратегии развития Банка



Стратегия устойчивого развития

обязанности уполномоченных комитетов, должностных лиц Банка, структурных подразделений Банка
политика и стратегия устойчивого развития (ESG)



Цели и измерение достижений

цели в рамках дальнейшего развития ESG стандартов
снижение собственного воздействия
цели в рамках “зеленого” бизнеса



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые Клиенты, Партнеры и Коллеги!

Для ICBC Almaty 2023 год был ознаменован переходом в новую плоскость развития - определение целей в рамках устойчивого развития Банка.

Впереди еще множество задач для реализации, тем не менее, в 2023 году Банк достиг серьезных результатов, в числе которых увеличение доли “зеленых” кредитов - по состоянию на конец года они составляют порядка 40% от общего портфеля Банка, что является большим достижением для нас и стимулирует к дальнейшему развитию.

Кредитование “зеленых” отраслей экономики является приоритетным направлением развития для нас.

В этом году Банк отпраздновал свой 30-летний юбилей в Казахстане, за это время ICBC Almaty зарекомендовал себя как надежного партнера и ответственного инвестора, что подтверждается ростом прибыли Банка из года в год, а также высоким кредитным рейтингом.

Краеугольным камнем устойчивой экономики страны является персональная ответственность каждого гражданина, что является основой политики Банка в рамках устойчивого развития.

Вектор развития Банка в области устойчивого развития касается не только внутрибанковских процессов, но и развития общей культуры социального равенства и снижения собственного воздействия среди своих сотрудников и внедрение такой культуры на уровне семейных ценностей.

Настоящий отчет является отражением усилий нашего Банка в поддержании целей устойчивого развития, определенных Организацией Объединенных Наций и показывает насколько Банку удастся соответствовать высочайшим стандартам международной Группы ICBC с многолетним опытом в области устойчивого развития, частью которой мы являемся.



С уважением, Председатель Правления Банка
Лан Вэйцзе



РУКОВОДСТВО БАНКА



ЛЮЙ ХУНХАЙ

Заместитель
Председателя Правления

Занимает должность с 2023 года

Курирует деятельность
департаментов фронт-офиса Банка



ЛАН ВЭЙЦЗЕ

Председатель Правления
Банка

Занимает должность с 2019 года

Является одним из “основателей”
офиса ICBC в Казахстане



БАЙ МИН

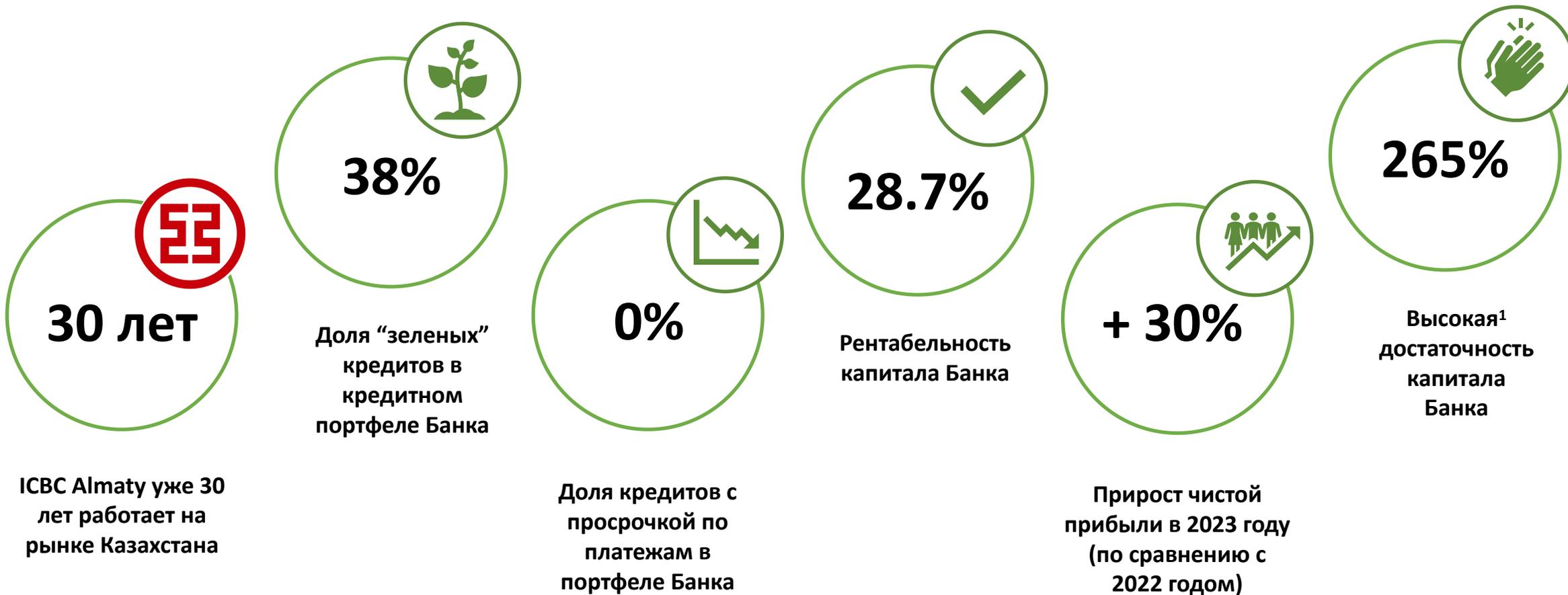
Заместитель
Председателя Правления

Занимает должность с 2021

Курирует деятельность
операционных департаментов Банка,
бухгалтерии и IT



ICBC ALMATY В ЦИФРАХ



¹При регуляторном требовании 10.5% (с учетом всех регуляторных буферов)



КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2023 ГОДА



В 2023 ICBC Almaty отметил 30-летие со дня создания в Казахстане

Банк отметил 30-летие со дня создания в Казахстане
Была организована презентация с историческими моментами и достижениями Банка за прошедшие годы
В мероприятии приняли участие приглашенные почетные гости, более 100 корпоративных клиентов, а также сотрудники Банка



ICBC Almaty активно содействует продвижению расчетов в национальных валютах между Казахстаном и Китаем

Участие в конференции по развитию бизнеса клирингового банка в юанях в Республике Казахстан
Участие в конференции по продвижению трансграничных финансовых услуг Группы ICBC
Участие в Пекинской интеграционной выставочной и консультационной ярмарке по импортным и экспортным торговым операциям



В 2023 году ICBC Almaty стал членом CIPS и получил статус клирингового (расчетного) банка по юаням

Банк провел церемонию открытия Клирингового банка по операциям в юанях в Республике Казахстан в виде масштабного мероприятия



В 2023 году рейтинговое агентство Fitch Ratings очередной раз подтвердило инвестиционный уровень кредитного рейтинга ICBC Almaty

BBB+ / стабильный

ЦЕРЕМОНИЯ ЗАПУСКА КЛИРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ЮАНЯХ НА ТЕРРИТОРИИ КАЗАХСТАНА

Банк провел церемонию запуска деятельности Банка в качестве клирингового банка по операциям в юанях в виде масштабного мероприятия

Участниками церемонии стали:

- Председатель Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
- Заместитель Председателя Правления Национального Банка Республики Казахстан
- Заместитель Председателя Правления ICBC Limited
- Генеральный консул КНР в Алматы
- Председатель Ассоциации финансистов Казахстана
- Председатель АО "Казахстанская фондовая биржа"
- Представители ключевых Клиентов Банка

На встрече присутствовало более 200 предпринимателей и финансистов из Китая и Казахстана

В рамках церемонии гостям была презентована концепция введения нового направления деятельности Банка в качестве клирингового Банка по операциям в юанях

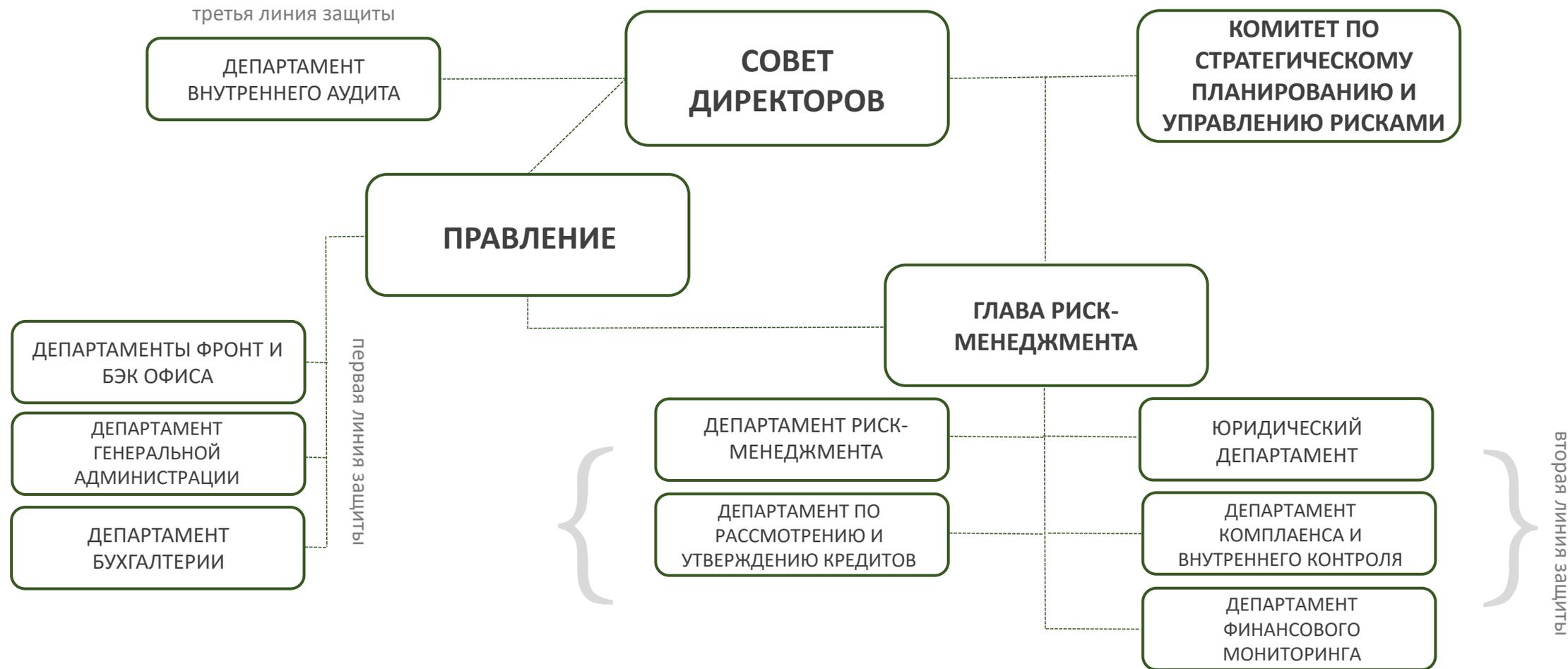
Спикеры мероприятия представили видение и стратегию Банка, основные задачи и масштаб проделанной работы для подготовки систем и внутренних процессов Банка для введения нового вида деятельности

Для Банка обретения статуса клирингового Банка открывает дальнейшие перспективы для развития трансграничного бизнеса в юанях, что является одним из основных направлений развития Банка и способствует достижению поставленных целей





ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА В РАМКАХ ESG





СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

“...Настоящий отчет является отражением усилий нашего Банка в поддержании целей устойчивого развития”

- утверждает организационную структуру для обеспечения формирования и надлежащего функционирования устойчивого развития (ESG) и распределения соответствующих обязанностей
- принимает решения по экологическим и социальным вопросам в отношении важнейших проектов с высоким уровнем риска
- рассматривает отчетность об устойчивом развитии (ESG) в отношении экологических мер Банка
- обеспечивает общий надзор в отношении руководства Банка в части реализации утвержденных стратегий, экологической и социальной политики и соблюдения требований внутренней структуры, связанной с устойчивым развитием (ESG)
- анализирует отчеты внутреннего аудита и проверяет эффективность внедрения ESG, отчеты о серьезных авариях/инцидентах/смертельных случаях, серьезные жалобы, связанные с деятельностью Банка
- обеспечивает подготовку и утверждает отчет Банка по ESG, включающий ESG вопросы и функционирование устойчивого развития (ESG), обеспечивает их надлежащее раскрытие
- утверждает стратегию Банка, экологическую и социальную политику, внутреннюю структуру устойчивого развития (ESG), включая внутренние правила и другие внутренние нормативные документы, для обеспечения надлежащего выполнения ролей и функций, связанных с ESG
- обеспечивает доступ уполномоченному лицу, в рамках контроля процессов устойчивого развития (ESG) к СД или периодически заслушивает его/ее отчет
- устанавливает максимальные лимиты подверженности рискам для отраслей/секторов, которые более опасны для окружающей среды, и определяет лимиты для различных экологически чистых проектов/секторов



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

По состоянию на 1 января 2024 года состав Совета директоров Банка был представлен следующим образом:



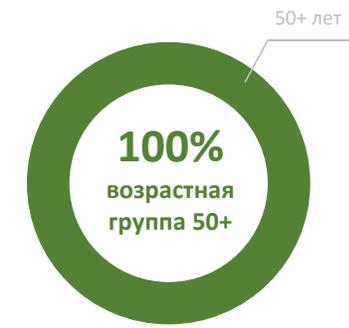
**Структура
Комитета**

Состав Комитета удовлетворяет всем законодательным требованиям и соответствует общепринятой практике



**Гендерная
структура Комитета**

Состав Комитета имеет гендерное разнообразие, при этом ICBC Almaty не приемлет дискриминации по половому признаку



**Возрастная
структура Комитета**

Состав Комитета имеет возрастное разнообразие, при этом ICBC Almaty не приемлет дискриминации по возрастному признаку

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

“...Вектор развития Банка в области устойчивого развития касается не только внутрибанковских процессов, но и развития общей культуры социального равенства”

- основным принципом работы КСПиУР является рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации
- в 2023 году состоялось утверждение Банком Политики по ESG, которая является основополагающим документом Банка в рамках определения нового вектора развития, при согласовании которой Комитет представил свои комментарии и видение по дальнейшему улучшению действующих практик в рамках устойчивого развития (ESG) Банка
- члены Комитета должны способствовать внедрению высоких стандартов Группы ICBC по устойчивому развитию (ESG), в рамках утверждения общей стратегии развития Банка
- КСПиУР рассматривает вопросы приоритетных направлений деятельности и стратегических целей, а также вопросы по повышению эффективности деятельности Банка, в том числе в рамках устойчивого развития (ESG) и следованию принципам разумного потребления и снижению собственного воздействия
- предварительно рассматривает и утверждает отчет по исполнению стратегии Банка для дальнейшего утверждения Советом директоров
- предварительно рассматривает стратегию и отчеты Банка по ESG, и предоставляет рекомендации для Совета директоров в рамках устойчивого развития (ESG) и следованию принципам разумного потребления и снижению собственного воздействия
- анализирует стратегию “зеленого” финансирования Банка, управление климатическими рисками, а также мониторит реализацию других целей и политик, связанных с вопросами устойчивого развития (ESG)
- способствует корректному донесению информации в рамках устойчивого развития (ESG) до Совета директоров Банка



СОСТАВ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

По состоянию на 1 января 2024 года состав Комитета по стратегическому планированию и управлению рисками Банка был представлен следующим образом:



**Структура
Комитета**

Состав Комитета удовлетворяет всем законодательным требованиям и соответствует общепринятой практике



**Гендерная
структура Комитета**

Состав Комитета имеет гендерное разнообразие, при этом ICBC Almaty не приемлет дискриминации по половому признаку



**Возрастная
структура Комитета**

Состав Комитета имеет возрастное разнообразие, при этом ICBC Almaty не приемлет дискриминации по возрастному признаку



ПРАВЛЕНИЕ

- несет ответственность за реализацию всех политик и процедур в отношении управления экологическими и социальными рисками
- в случае нерешенных ESG вопросов или несоблюдения требований, которые не могут быть решены на уровне руководителя подразделения, Председатель Правления определяет соответствующий порядок действий, который может включать в себя различные действия в целях снижения потенциальной подверженности Банка ESG-рискам
- пересматривает стратегии, процедуры и механизмы подотчетности для реализации политики по устойчивому развитию (ESG) до утверждения СД

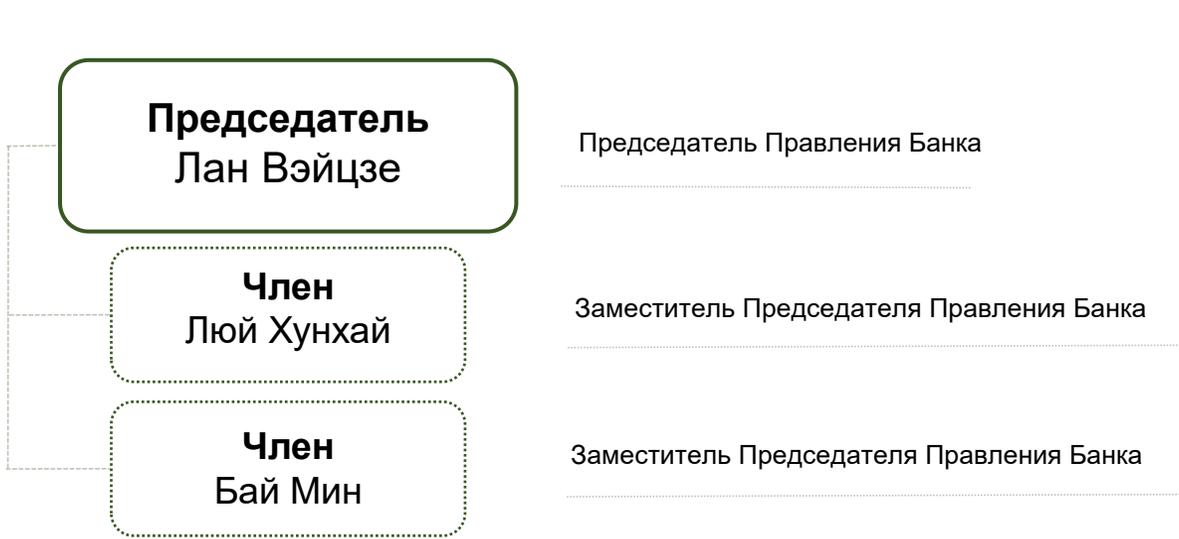
“ ...Для ICBC Almaty 2023 год был ознаменован переходом в новую плоскость развития - определение целей в рамках устойчивого развития Банка”

- устанавливает системы и процедуры для найма, вовлечения и регулярного укрепления потенциала специалистов, занимающихся управлением экологическими и социальными рисками в Банке
- устанавливает системы для сбора данных и подготовки значимой статистики по управлению экологическими и социальными рисками для отчетности Регулятору
- принимает решения в отношении того, являются ли ESG-риски в критически важных проектах с высоким уровнем риска приемлемыми в рамках общей подверженности рискам Банка
- Председатель Правления может принять решение о прекращении реализации проекта из-за повышенной подверженности ESG рискам и возможного влияния на устойчивое развитие Банка



СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 1 января 2024 года состав Правления Банка был представлен следующим образом:



Гендерная структура Комитета

Состав Комитета имеет гендерное разнообразие, при этом ICBC Almaty не приемлет дискриминации по половому признаку



Возрастная структура Комитета

Состав Комитета имеет возрастное разнообразие, при этом ICBC Almaty не приемлет дискриминации по возрастному признаку

ГЛАВА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

- осуществляет надзор за внедрением целей устойчивого развития (ESG) и политики в рамках кредитной деятельности Банка, а также осуществляет координацию с различными подразделениями и филиалами Банка для обеспечения соблюдения требований ESG
- организует регулярное обучение по вопросам устойчивого развития (ESG) для соответствующих сотрудников, ведет календарь обучения, включает модули по ESG проблемам во вводные занятия, обновляет содержание обучения для всех тренингов, связанных с устойчивым развитием (ESG)
- оказывает помощь в проведении оценки и анализа технических аспектов предлагаемого проекта, финансируемого за счет корпоративного банковского кредитования или проектного финансирования
- курирует деятельность второй линии защиты в рамках исполнения стратегии и риск-менеджмента по ESG

- подготавливает проект политики и процедуры ESG, предусматривающий поэтапные процессы для оценки экологических и социальных рисков Клиента, определения категории/классификации экологических и социальных рисков финансовой сделки, и определяет распределение ролей и обязанностей на разных уровнях в Банке в соответствии с руководящими принципами, предусмотренными в Политике ESG
- информирует высшее руководство о текущем статусе портфеля Банка в отношении устойчивого развития (ESG) и содействует процессу принятия решений в случае наличия нерешенных ESG проблем или несоблюдения требований
- отчитывается перед СД и его комитетами по вопросам устойчивого развития (ESG)
- предоставляет все необходимые дополнительные материалы для рассмотрения высшим руководством для подтверждения проекта в качестве “зеленого”

- отслеживает последнюю информацию по ESG проблемам в средствах массовой информации и оказывает поддержку подотчетных подразделений в определении и управлении ESG-рисками в кредитовании, используя, при необходимости, различные средства коммуникации и руководящие принципы
- предоставляет обратную связь и рекомендации по проектам со средним и высоким уровнем риска, главным образом, в отношении основных ESG-рисков и способов управления этими рисками
- осуществляет мониторинг деятельности Банка в рамках устойчивого развития (ESG), посредством контроля кредитной деятельности, а также других аспектов, которые имеют непосредственное влияние на устойчивое развитие Банка (ESG)
- способствует принятию решения высшего руководства в отношении проектов со средней и высокой подверженностью ESG-рискам



ДЕПАРТАМЕНТЫ ФРОНТ-ОФИСА

- выявляют экологические и социальные риски в деятельности Клиентов Банка на основании интервью с Клиентом и соответствующими должностными лицами, выезжают на объекты, а также собирают документы и получают заключения от подразделений, относящиеся к проекту
- обеспечивают предоставление Клиентом всей необходимой информации, подтверждающей целевое назначение средств, для того, чтобы департаменты Банка, вовлеченные в процесс одобрения и классификации кредита в рамках устойчивого развития (ESG), могли выпустить соответствующие заключения и предоставить полный анализ Главе риск-менеджмента и высшему руководству Банка
- должны иметь полное представление о всех требуемых параметрах, установленных Банком для определения проекта в качестве “зеленого”
- согласует с Клиентом проекты ESG ковенантов или планов действий в случае среднего или высокого уровня ESG рисков; проводит при необходимости переговоры с Клиентом для окончательной доработки планов действий
- следит за соблюдением Клиентом условий и обязательств, установленных при выдаче кредита
- способствуют эффективной коммуникации с Клиентами в рамках утверждения дополнительных условий

ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАССМОТРЕНИЮ И УТВЕРЖДЕНИЮ КРЕДИТОВ

- анализирует результаты комплексной оценки ESG аспектов, включая проверку соответствия требованиям, категоризацию ESG-рисков
- отслеживает совместно с менеджерами по работе с клиентами ход выполнения и реализации планов экологических и социальных мероприятий после выдачи займа
- обеспечивает, чтобы критически важные ESG проблемы не были упущены из виду и были предприняты достаточные меры для управления выявленными рисками в рамках каждого проекта
- проверяет наличие достаточных документальных свидетельств, подтверждающих ESG показатели деятельности Клиентов Банка
- несет ответственность за осуществление общего контроля качества процедуры комплексной оценки ESG аспектов
- утверждает проекты со средним или высоким уровнем риска или передает их на рассмотрение Главе риск-менеджмента и высшему руководству для принятия окончательного решения
- проводит анализ по выданным “зеленым” займам в рамках установленных процедур по предоставленной информации от Клиента

ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ

- обеспечивает включение требований Банка по ESG аспектам в юридические соглашения по каждому проекту
- уведомляет высшее руководство, если несоблюдение Клиентом пунктов, касающихся ESG аспектов, представляет собой нарушение договора и считается «событием неисполнения обязательств», в соответствии с условиями юридического соглашения, которое требует принятия мер со стороны Банка
- способствует разработке корректных с точки зрения законодательства ковенантов, устанавливаемых в рамках мониторинга “зеленых” проектов
- предоставляет разъяснения по вопросам законодательства, в рамках ESG

“...Кредитование “зеленых” отраслей экономики является приоритетным направлением развития для нас”



ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- в своей деятельности подразделение внутреннего аудита руководствуется нормами законодательства, требованиями Регулятора, внутренними положениями Банка
- в целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, функционально ДВА подчинен и подотчетен Совету директоров Банка
- регулярные планы по аудиту включают в себя проверку деятельности Банка в рамках устойчивого развития
- анализирует соответствие требованиям по ESG
- оценивает эффективность процессов управления рисками и подготовки отчетности для руководства Банка и Регулятора
- оценивает эффективности процессов и процедур управления комплаенс-риском и риском ОД/ФТ
- проводит проверку отчетности на соответствие требованиям о раскрытии финансовой информации
- анализирует отчетность на предмет актуальности, точности, своевременности и согласованности

ДЕПАРТАМЕНТ КОМПЛАЕНСА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- основной задачей подразделения комплаенса является организация мероприятий по управлению регуляторными (комплаенс) рисками, а также содействие подразделениям Банка в выполнении задач по ведению и поддержке бизнеса с учетом соблюдения регуляторных требований в таких областях, как управление регуляторными (комплаенс) рисками, управление конфликтами интересов, соблюдение правил деловой этики
- непосредственное участие и организация работ при выявлении в Банке фактов внутреннего мошенничества, коррупции и доведение соответствующей информации до уполномоченных коллегиальных органов Банка
- в отношении антикоррупционных мер (мошенничества) и противоправных действий, ДКиВК проводит комплексную работу по улучшению своей методологической базы по направлениям комплаенс и внутреннего контроля, операционных рисков и управления персоналом и безопасностью в соответствии с лучшими мировыми практиками Группы ICBC при строгом соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и применять ее в работе

ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

- для своевременного выявления угроз, а также контроля возникающих рисков и предотвращения нежелательных последствий, в Банке создана система ПОД/ФТ, которая состоит из следующих элементов:
 - применение принципа «Знай своего клиента»
 - выявление операций, подлежащих так называемому «обязательному контролю»
 - выявление и пресечение «подозрительных» операций/ обучение и подготовка работников
- консолидированная политика по ПОД/ФТ, которая определяет унифицированные подходы и стандарты к выполнению казахстанских и международных требований по ПОД/ФТ
- руководство Банка уделяет особое внимание соблюдению требований ПОД/ФТ всеми работниками, клиентами, контрагентами и партнерами банка для формирования прозрачных бизнес-процессов и предотвращения использования продуктов и услуг Банка в целях ПОД/ФТ

ПОЛИТИКА И СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ (ESG)

Политика Банка в области устойчивого развития (ESG) включает в себя принципы по способствованию переходу Казахстана к низкоуглеродной и устойчивой к изменению климата экономике:

Политический принцип

Банк в своей деятельности стремится учитывать потребности страны в финансировании важных экономических и социальных проектов, а также важные международные экономические и социальные проекты по развитию сотрудничества между Казахстаном и Китаем, а также на территории ЕАЭС, стран Средней Азии и Закавказья в масштабе Банка, а также способствовать высококачественному экономическому развитию, росту и устойчивому социальному развитию

Казахстана, Китая и указанных регионов, являющихся экономическими и политическими партнерами Казахстана

Принцип служения человеку

Банк стремится использовать свой финансовый потенциал для служения людям, продвигать финансовую грамотность среди населения, способствовать росту благосостояния людей

Социальный принцип

Банк стремится постоянно улучшать свои продукты, повышать конкурентоспособность и инклюзивность финансовых услуг для обеспечения соответствия потребностям общества, активно поддерживать общественное благосостояние и благотворительность, перенимая в том числе общемировые практики Группы ICBC

Корпоративные принципы

Банк стремится исполнять свои социальные обязательства и сохранять кредитоспособность, повышать качество своих услуг, создавать ценность для акционеров, клиентов и других заинтересованных сторон

Принцип устойчивого развития

Банк стремится к качественному и устойчивому развитию финансовых услуг и содействию устойчивого развития Казахстана, Китая и регионов, являющихся экономическими и политическими партнерами Казахстана

Принцип открытости

Банк стремится к развитию международных связей, укреплять международное сотрудничество

ПОЛИТИКА И СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ (ESG)

Казахстана и стран-партнеров, в том числе финансировать развитие «Одного пояса и одного пути» (огромного проекта по строительству дорожного полотна, инициированного Правительством Китая); служить примером региональной открытости

Принцип конфиденциальности

Банк стремится придерживаться норм и законов, установленных в рамках управления информационной безопасностью, в частности управления персональными данными Клиентов. Основным ориентиром является поддержка и постоянное совершенствование системы управления информационной безопасностью. Это достигается применением прогрессивных информационных решений не только для внешних, но и внутрибанковских раскрытий персональных данных Клиентов

Задачи Банка в рамках устойчивого развития:

-  Стремиться к росту финансирования производства, технологических инноваций; стараться поддерживать реализацию ключевых национальных стратегий и проектов
-  Уважать природу, соблюдать требования по охране окружающей среды, стремиться развивать финансовые услуги «зеленого» финансирования и экономики замкнутого цикла, увеличивать долю «зеленых» инвестиций и финансирования, способствовать снижению доли кредитования высокоуглеродных проектов; стремиться к содействию сокращения выбросов углекислого газа, загрязнения, а также осуществлять прямое или косвенное содействие гармоничному

существованию человека и природы

-  Стремиться предоставлять высококачественные финансовые услуги, способствуя развитию инфраструктуры
-  Ориентироваться на человека, оптимизировать качество финансовых услуг, стремиться предоставлять качественный сервис и комфортные условия обслуживания для всех категорий граждан; придерживаться честного управления, повышать уровень корпоративной культуры; придерживаться финансовой этики, эффективно защищать конфиденциальность и информационную безопасность персональных данных Клиентов, а также не ущемлять их законные права и интересы

ПОЛИТИКА И СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ (ESG)

 Укреплять комплексное управление рисками, включая направленность на ESG риски

 Постоянно улучшать качество операций, чтобы создавать большую ценность для акционеров, клиентов, сотрудников, общества

 Проявлять активность в отношении повышения ресурсоэффективности своей деятельности, сокращения собственного воздействия и углеродного следа; реализации стратегии устойчивого развития; продвигать экологически чистое низкоуглеродное и устойчивое развитие поставщиков Банка (стремиться сотрудничать с поставщиками и подрядчиками, которые следуют экологическим стандартам)

 Ставить людей на первое место, заботиться о сотрудниках (в том числе стремиться к созданию благоприятных условий труда для своих сотрудников), улучшать механизмы стимулирования сотрудников и систему обучения, ценить и защищать законные права и интересы сотрудников Банка, уделять внимание равноправному трудоустройству и карьерному росту сотрудников и соблюдению гендерного равенства

 Стараться осуществлять благотворительные пожертвования для оказания помощи нуждающимся, поощрять участие сотрудников в волонтерской деятельности

 Продолжать оптимизировать процессы Банка в рамках устойчивого развития (ESG),

что способствует созданию позитивного имиджа Банка в обществе и на рынках присутствия

 Разработать систему управления экологическими рисками, в том числе в части учета выбросов парниковых газов

 Совершенствовать систему противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма

 Поддерживать периодичность и полноту отчетности в рамках устойчивого развития

ПОЛИТИКА И СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ (ESG)

E

ENVIRONMENTAL

ICBC Almaty определил для себя вектор развития стандартов ESG, руководствуясь целями устойчивого развития Организации Объединенных Наций (ЦУР):

1. Банк стремится наращивать объемы кредитования в отраслях, не наносящих ущерб экологии, при этом уже сейчас доля “зеленых” кредитов, выданных Банком достигает 40% от общего портфеля

Наиболее значимым проектом на текущий момент является финансирование строительства ветровой электростанции, которая в числе очевидных преимуществ также является источником рабочих мест в регионе постройки

Приоритетом для Банка являются:

- 🌿 проекты по обустройству базовой инфраструктуры регионов (свободного доступа к питьевой воде, недорогостоящей и экологично добываемой электроэнергии)
- 🌿 проекты по устойчивой индустриализации, которые имеют значительное влияние на появление рабочих мест, снижение безработицы не только для квалифицированных работников, но и людей не имеющих необходимого опыта

Банк фокусируется на кредитовании социально значимых проектов и является надежным партнером трансграничных корпораций



СНИЖЕНИЕ СОБСТВЕННОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ - ОПЫТ ГРУППЫ

E ENVIRONMENTAL

2. Система управления Банка в области устойчивого развития основывается, в том числе, на управлении прямым воздействием – минимизации негативного влияния деятельности Банка на окружающую среду

Банк, который является частью крупной финансовой группы ICBC реализовывает стратегию сохранения и придерживается своей собственной «зеленой» и низкоуглеродной деятельности

Группа ICBC является активным участником рабочей группы по внесению изменений в Принципы Ответственной Банковской деятельности ООН (UN Principles for Responsible Banking) в Китае, что способствует глубокому погружению Группы в данный вопрос и высоким уровнем экспертизы

Группа ICBC, будучи значимым игроком на мировом банковском рынке, в рамках политики ESG¹ и снижения углеродного следа декларирует множество достижений в рамках соответствия ЦУР №12, которые являются путеводителем для Банка, основными из них являются:

Группа ICBC имеет разработанную систему автоматического подсчета эмиссии углерода, что способствует определению пикового значения эмиссии (что специфично для бизнеса в Китае) и прогноза по полной нейтрализации углеродного следа в будущем

Группа ICBC руководствуется политикой безбумажного офиса, что позволило сохранить более 19 млн листов бумаги, весом в 98 тонн



СНИЖЕНИЕ СОБСТВЕННОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ

E

ENVIRONMENTAL

Банк на своем уровне также осуществляет комплекс мер для сокращения потребления ресурсов, который включает следующие инициативы:

1. Минимизация воздействия на окружающую среду

В рамках минимизации углеродного следа Банка, сотрудники стимулируются к использованию общественного транспорта. Офис Банка расположен в бизнес-центре, специально выбранном по принципу транспортной доступности, в шаговой доступности имеются автобусная остановка и станция метрополитена (что покрывает все виды доступного общественного транспорта в Алматы), при этом, офис расположен на проспекте, имеющем выделенную автобусную полосу

2. Переход к электронному документообороту/ сокращение использования бумаги

Банк стремится к переводу процессов в онлайн, в ближайшей перспективе Банка - увеличение процессов, не требующих физического утверждения, а также создание общепанковской облачной базы хранения электронных документов, электронные протоколы встреч и заседаний

3. Повышение энергоэффективности и энергосбережения

Офис Банка оснащен энергосберегающим освещением, которое отключается в нерабочее время, при отсутствии сотрудников, а также оборудованием с классом энергопотребления А+, что способствует сбережению энергии на уровне организации



СНИЖЕНИЕ СОБСТВЕННОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ

E

ENVIRONMENTAL

4. Ответственное обращение с отходами - Банк имеет большой фокус на стимуляцию сотрудников к сортировке отходов, в данных целях в офисе Банка установлены урны для сортировки отходов по типу. Целью Банка является введение культуры сортировки отходов среди сотрудников, что в дальнейшем может привести к экстраполяции такого поведения в масштабах семьи и социума

5. Выдача канцтоваров в офисе производится в соответствии с полученными заявками от сотрудников и подлежит внутреннему контролю, что способствует снижению их потребления

6. Чтобы обеспечить эффективность мер по уменьшению воздействия Банка, **сотрудники регулярно информируются о возможности сбережения ресурсов** на информационных встречах по бережному потреблению и повышению экологической ответственности

В целом, Банк не является потенциально значимым потребителем природных ресурсов, ввиду специфики своей деятельности и отсутствия широкой филиальной сети, либо широкой сети банкоматов, тем не менее Банк руководствуется принципом **«делать больше и лучше, меньшими средствами»**

Банк уделяет особое внимание адаптированному на корпоративном уровне Банку эффекту декаплинга, то есть Банк стремится к снижению потребления природных ресурсов при положительном росте бизнеса Банка, в противовес законам сырьевой экономики

Идеей данного подхода является достижение положительных результатов при минимизации затрат природных ресурсов и формировании устойчивого роста, не зависящего от физического потребления





ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ СОБСТВЕННОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ



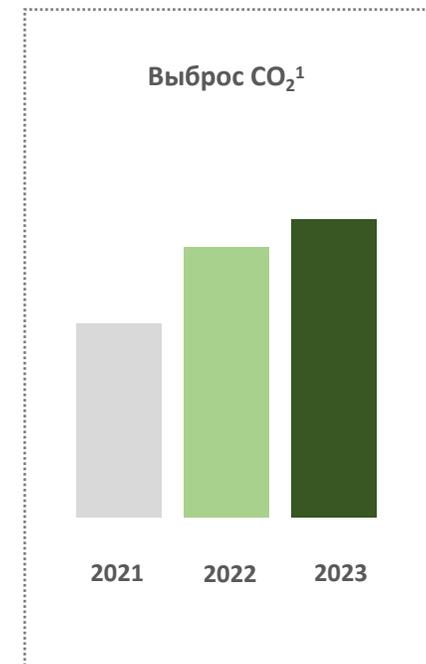
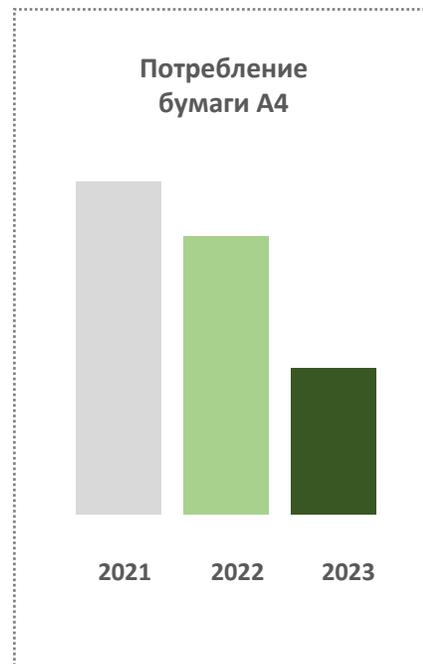
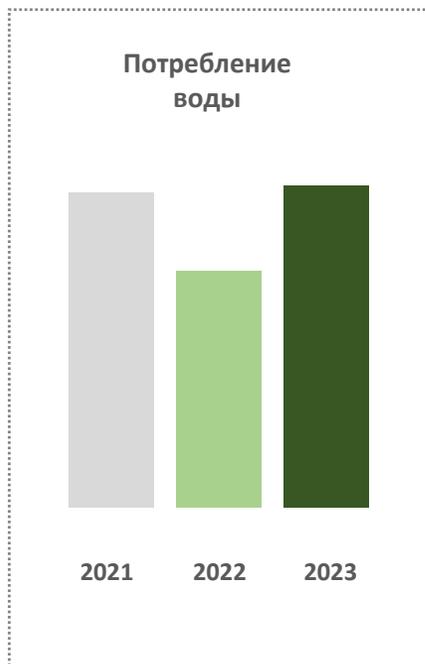
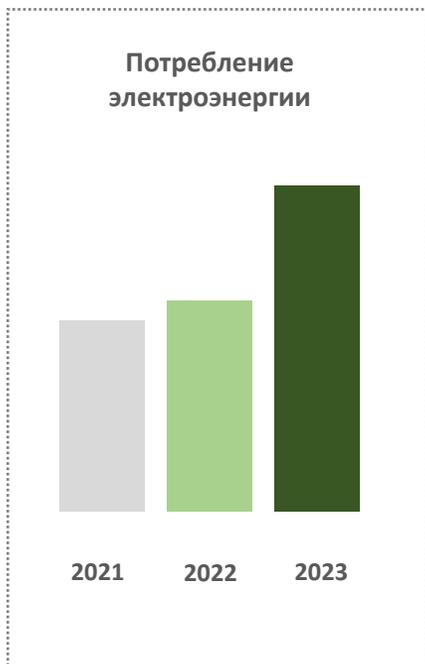
Снижение потребления
бумаги А4 почти на 50%



Увеличение потребления электроэнергии
из-за появления резервного офиса



Увеличение потребления воды из-
за появления резервного офиса



Информация по потреблению электроэнергии и воды представлена в виде расходов на сотрудника
Информация по потреблению бумаги А4 представлена как количество листов на сотрудника
Информация по выбросам CO₂ основана на выбросах углекислого газа автомобилями на балансе Банка

Формула расчета CO₂: согласно уровню выброса углекислого газа в рамках оценки соответствия евро стандартам

ПОЛИТИКА И СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ (ESG)

S SOCIAL

Банк стремится к поступательному и непрерывному улучшению условий труда работников, в том числе физической безопасности

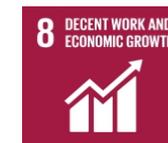
Кадровая политика нацелена на соблюдение гендерного баланса внутри коллектива и обеспечения единого подхода к сотрудникам, без предвзятости относительно гендерных, национальных, возрастных признаков

Банк разработал программу обучения по ESG рискам для укрепления понимания сотрудников концепции устойчивого развития (ESG)

Программа включает управление экологическими, социальными и климатическими рисками, содействие экологичному бизнесу и снижение собственного воздействия в рамках установленных Банком Целей Устойчивого Развития

Руководство Банка имеет большой фокус на обеспечение и поддержание здоровой обстановки внутри коллектива, строго пресекая возникновения каких-либо дискриминирующих личных прав работников ситуаций, а также принятие необходимых мер для урегулирования каких-либо конфликтных ситуаций внутри коллектива, в том числе недопущение распространения отдельными лицами или инсайдерами слухов и ложных сведений о работнике или группе работников внутри коллектива

Банк поддерживает рыночный уровень зарплат, проводя ежегодные пересмотры в сторону увеличения, обеспечивая выплату ежегодных премий, а также предоставляет прочие социальные привелегии для стимуляции улучшения уровня жизни сотрудников





ОБЩАЯ КАДРОВАЯ СТАТИСТИКА БАНКА

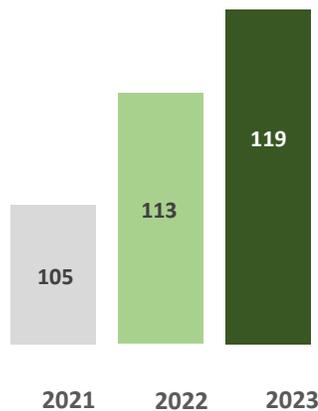


0 травм на рабочем месте
зафиксировано в 2023 году

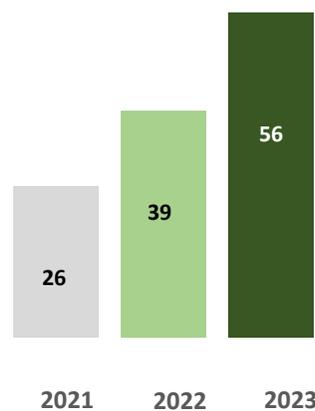


средний возраст
сотрудников Банка - **36 лет**

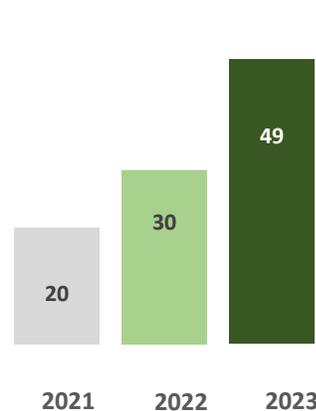
Общее количество
сотрудников



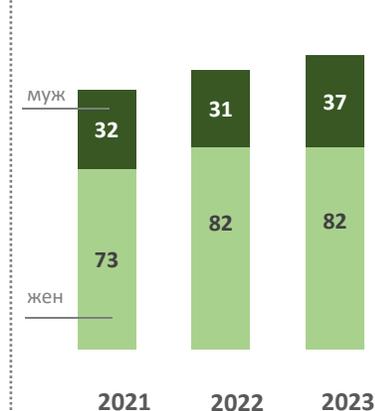
Количество принятых на
работу



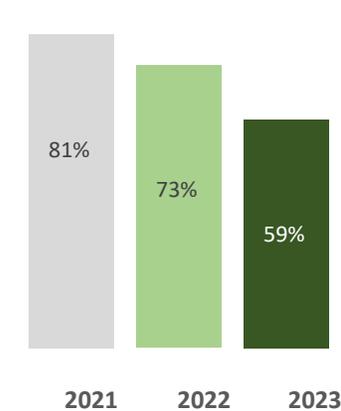
Количество покинувших Банк
работников



Количество мужчин
и женщин



Процент сохранения
сотрудников





ОБЩАЯ КАДРОВАЯ СТАТИСТИКА БАНКА - ПРИНЯТЫЕ СОТРУДНИКИ

2023

Количество принятых на работу в разрезе **гендера**



Количество принятых на работу в разрезе в разрезе **возраста**

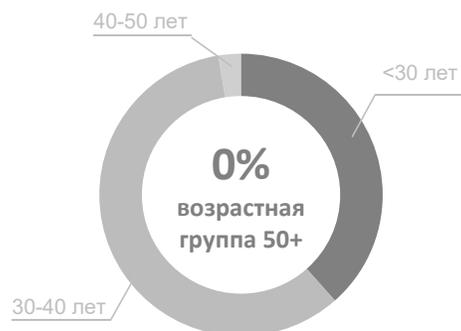


2022

Количество принятых на работу в разрезе **гендера**



Количество принятых на работу в разрезе в разрезе **возраста**



2021

Количество принятых на работу в разрезе **гендера**



Количество принятых на работу в разрезе в разрезе **возраста**





ОБЩАЯ КАДРОВАЯ СТАТИСТИКА БАНКА - ПОКИНУВШИЕ БАНК СОТРУДНИКИ

2023

Количество покинувших Банк работников в разрезе **гендера**



Количество покинувших Банк работников в разрезе **возраста**



2022

Количество покинувших Банк работников в разрезе **гендера**



Количество покинувших Банк работников в разрезе **возраста**



2021

Количество покинувших Банк работников в разрезе **гендера**



Количество покинувших Банк работников в разрезе **возраста**





ЗАБОТА О РАБОТНИКАХ

ОБУЧЕНИЕ

1. В целях формирования и поддержания необходимого уровня квалификации и компетенций персонала, с учетом требований и перспектив развития Банка, непосредственного роста профессионализма и уровня профессиональных знаний, подтверждения и повышения квалификации, раскрытия потенциала, роста мотивации, повышения лояльности работников и в целях соблюдения требований законодательства работники Банка могут постоянно проходить обучение, расходы на которое покрываются Банком
2. У сотрудников Банка есть возможность обмениваться опытом внутри Группы ICBC в рамках регулярных международных конференций

ПРОГРАММЫ ПОощРЕНИЯ

1. Для того, чтобы поддерживать мотивацию сотрудников, в Банке установлена полугодовая выплата премий, сумма которых увеличивается в зависимости от выполнения финансовых КПЭ Банка
2. Отличительной особенностью Банка, как работодателя, также является выплата дополнительных премий сотрудникам по значимым праздникам (включая государственные праздники Казахстана и Китая, а также профессиональные праздники, которые не являются официальными)
3. Система поощрения включает в себя участие в конкурсе значимых достижений среди сотрудников в рамках Банка, а также всей Группы ICBC, в котором может участвовать любой сотрудник Банка

ЗДОРОВЬЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ

- Одной из стратегических задач Банка является поддержание необходимого высокого уровня социального и материального обеспечения работников:
1. Работникам Банка предоставляется медицинское страхование
 2. В Банке регулярно проводится прием врача-терапевта
 3. Помещения Банка подвергаются ежедневной влажной уборке, при необходимости проводится кварцевание помещений, если наблюдается рост заболеваемости среди работников; установлен график проветриваний помещений в течение дня
 4. Работникам Банка предоставляется питание, рацион которого разнообразен, составлен с учетом рекомендаций профессионального диетолога и не содержит потенциально аллергичные продукты
 5. В офисе Банка установлены бактерицидные рециркуляторы воздуха для обеспечения работников Банка максимально очищенным воздухом, что в свою очередь снижает угрозу возникновения сезонных простудных заболеваний, а также минимизирует всевозможные аллергические реакции связанные с качеством воздуха
 6. Банком организовываются регулярные тренинги по мерам безопасности с вовлечением приглашенных внешних спикеров, являющихся практикующими специалистами в области безопасности

ПОЛИТИКА И СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ (ESG)

G GOVERNANCE

Основа корпоративного управления Банка:

Банк стремится к обеспечению полной прозрачности финансовой отчетности, строго соблюдая требования Регулятора

Банк действует в интересах единственного акционера и обеспечивать защиту интересов Группы ICBC при осуществлении бизнес-деятельности в строгом соответствии с требованиями законодательства

Банк является надежным партнером в рамках трансграничных операций, взаимодействуя с множеством иностранных компаний

Банк проводит оптимизацию и регламентацию внутренних процессов, способствующую реализации целей Банка в планируемом периоде в отношении антикоррупционных мер (мошенничества) и противоправных действий, содействуя построению миролюбивого и открытого общества

Сопутствующие стратегические цели Банка в рамках построения эффективной системы корпоративного управления:

1. Управление ESG рисками
2. Создание Совета директоров с расширенным набором компетенций
3. Поддержание прозрачности отчетности и достаточного уровня развития корпоративной культуры
4. Снижение подверженности долгосрочным экологическим, социальным и управленческим рискам
5. Повышение энергоэффективности, безопасность работников, независимости Совета директоров
6. Оставление отчетности в рамках устойчивого развития для более широкого представления потенциала Банка для акционера и инвесторов



ПОЛИТИКА И СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ (ESG)

G

GOVERNANCE

Банк выделяет для себя 4 основных направления развития эффективности корпоративного управления:

1. Структура и контроль – структура корпоративного устройства Банка является основой высоких стандартов прозрачности деятельности Банка, а также контроля рисков
2. Кодекс и ценности – Банк, применяя высочайшие стандарты Группы ICBC, не приемлет дискриминации и ущемления прав человека в любом виде
3. Прозрачность и отчетность – раскрытие информации всегда должно удовлетворять потребностям и интересам акционера, инвесторов и Клиентов Банка
4. ИТ риски и внутренние системы – безопасность данных, а также гарантия сохранности инвестиций является базовым приоритетом для Банка

Эффективность корпоративного управления в рамках установленных направлений развития способствует достижению следующих эффектов для Банка:

1. Руководство компании учитывает интересы каждого
2. Долгосрочный корпоративного успех и экономический рост
3. Доверие инвесторов и, как следствие, возрастающие возможности по укреплению на рынках присутствия
4. Улучшенный контроль над системами управления и информационными системами; повышение информационной безопасности
5. Сведение к минимуму потерь, коррупции и непрофессиональной оценки рисков
6. Создание сильной репутации бренда
7. Обеспечение устойчивого роста Банка в рамках стратегии развития





ЗЕЛЕННЫЕ КРЕДИТЫ

Средства, предназначенные для финансирования экологически устойчивых проектов



проекты возобновляемых и экологически чистых источников энергии:

- солнечные энергетические проекты
- ветровые проекты
- проекты по производству электроэнергии из биомассы
- гидроэнергетические проекты
- проекты по интеллектуальным электрическим сетям
- энергосберегающие и экологические услуги
- энергосберегающие услуги



проекты по сельскому и городскому водоснабжению:

- инженерные проекты по безопасности питьевой воды
- проекты по водосбережению
- городские проекты по сохранению воды



экологические транспортные проекты:

- проекты железно-дорожного транспорта
- проекты по управлению водными путями и закупками судов
- проекты городского общественного транспорта
- транспортные проекты по охране окружающей среды



проекты по охране природы, эко восстановлению и предотвращению стихийных бедствий или ликвидации их последствий



водохозяйственные услуги

услуги циклической экономики

проекты по переработке ресурсов



проекты по энергосбережению или экологическому строительству:

- зеленая трансформация
- проекты по экологическому строительству, разработке, эксплуатации и техническому обслуживанию



проекты по энергосбережению или экологическому строительству

строительство социально значимых объектов для региона (госпитали, школы, интернаты и пр.)



услуги по охране окружающей среды

проекты по удалению отходов и предотвращению загрязнения





ПРИНЦИПЫ “ЗЕЛЕНОГО” КРЕДИТА

1. ЦЕЛЕВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Заемщик должен предоставить полное описание целевого назначения кредитных средств (категорию проекта в рамках устойчивого развития), с указанием объектов рефинансирования (при наличии); все достижимые и планируемые преимущества реализации данного проекта в рамках устойчивого развития

2. ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ

Для того, чтобы эффективно оценить потенциальную инвестицию, Банк запрашивает у Заемщика следующую информацию: цель реализации проекта в рамках устойчивого развития (ESG); критерии, по которым Заемщик сам оценивает проект, как “зеленый”; дополнительная информация, которая идентифицирует потенциальные ESG риски по проекту

3. УПРАВЛЕНИЕ ДОХОДАМИ

Средства, полученные Заемщиком в рамках “зеленого” финансирования должны подвергаться отдельному учету, чтобы сохранять прозрачность их использования; при траншировании полученных средств каждый транш должен быть отслеживаем в отдельности

4. ОТЧЕТНОСТЬ

Заемщик должен своевременно предоставлять всю отчетность в рамках целевого использования средств с учетом всех необходимых раскрытий. Отчетность должна содержать информацию о проекте и сумму, аллоцированную на его финансирование (при наличии NDAs с контрагентами по проекту, Банк может принимать информацию в общих терминах на основе портфеля)



ЦЕЛИ В РАМКАХ ВЕДЕНИЯ ЗЕЛЕННОГО БИЗНЕСА

В рамках развития “зеленого” финансирования ICBC Almaty стремится к достижению следующих целей:

1. Учитывать современные тенденции энергетической промышленности, чистого производства и безотходной экономики, способствовать ускорению инновационного развития зеленого финансирования
2. Усиливать всестороннюю поддержку зеленой и низкоуглеродной экономики и способствовать формированию зеленого и низкоуглеродного производства и образа жизни
3. Стремиться увеличить долю зеленых инвестиций и финансирования
4. С помощью различных финансовых инструментов, консультаций по устойчивому развитию, рейтингов и других средств направлять и поощрять Клиентов к переходу к экологически чистой и низкоуглеродной деятельности
5. Эффективно контролировать высокоуглеродное финансирование и поддерживать трансформационное финансирование
6. Разумно контролировать финансирование для постепенного перехода к зеленому финансированию
7. Поддерживать сокращение выбросов углекислого газа и загрязнений, предоставлять финансовые продукты и услуги для перехода предприятий на низкоуглеродную деятельность и трансформации предприятий с высоким потреблением энергии и высоким уровнем загрязнения, а также поддерживать эффективное использование ископаемой энергии
8. Стремиться активно и неуклонно продвигать снижение выбросов углерода и углеродную нейтральность при предоставлении финансовых услуг



УПРАВЛЕНИЕ ESG РИСКАМИ

В рамках управления ESG рисками Банком были установлены внутренние цели:

1. Внедрение процессов управления климатическим риском
2. Проведение анализа подверженности текущего кредитного портфеля рискам ESG и анализ будущих выдачей по критериям “зеленых” кредитов
3. Укрепление сотрудничества с регулирующими и профессиональными учреждениями
4. Постепенное внедрение рисков ESG в процессы проведения стресс-тестирования
5. Постепенное продвижение экологически чистых и низкоуглеродных операций
6. Включение ESG рисков в расчет оценки экономического капитала, тем самым подчеркивая значимость и существенность этих рисков для Банка
7. Реализация комплексной стратегии по дальнейшему продвижению энергосберегающих технологий и сокращение выбросов углекислого газа
8. Увеличение доли онлайн и цифровых финансовых транзакций, внедрение концепции полностью безбумажного офиса
9. Сведение к минимуму собственного воздействия Банка
10. Усиление управления выбора поставщиков, отдавая приоритет поставщикам, стремящимся к соблюдению стандартов ESG, тем самым продвигая ответственное потребление и производство
11. Внедрение системы риск-аппетитов в отношении ESG-рисков, включая контрольные значения количественных показателей риск-аппетита, потенциальное ограничение на кредитование Заемщиков, не соответствующих стандартам ESG
12. Полная интеграция ESG-рисков в систему управления рисками Банка. В рамках реализации стратегии Банка в области устойчивого развития на 2023–2027 годы Банк продолжает внедрять принципы устойчивого развития (ESG) в систему управления рисками. В 2024 году планируется внедрение подходов к учету влияния риск-факторов устойчивого развития на риски Банка, в том числе при присвоении категории значимости рисков
13. Разработка методологических подходов к управлению ESG-рисками Банка, разработка методики оценки рисков, включая риск-факторы устойчивого развития (ESG)
14. Разработка подходов оценки эффективности методологии оценки рисков, в том числе подходов к проведению валидации моделей количественной оценки рисков

УПРАВЛЕНИЕ КЛИМАТИЧЕСКИМИ РИСКАМИ



СБОР И УПРАВЛЕНИЕ ДАННЫМИ

Банк стремится к поддержанию высоких стандартов раскрытия ESG-информации:

1. Подлинность

содержание раскрываемой информации должно быть правдивым и надежным. Цитируемые данные и материалы должны быть полностью обоснованными. При этом, указывается источник, при наличии цитируемой информации

2. Точность

содержание раскрываемой информации должно отображать объективные факты, быть ясно изложенным, без применения специфических терминов, препятствующих пониманию содержания, либо с предоставлением разъяснения

3. Полнота

раскрытие информации должно соответствовать требованиям Регулятора и удовлетворять потребностям получения информации акционером, Клиентами и инвесторами Банка

4. Последовательность

раскрываемая информация должна соответствовать установленным стандартам и быть последовательной в отношении ранее предоставленной информации, тем самым обеспечивая сопоставимость с предыдущими периодами. При наличии корректировок ранее раскрытой информации, должно быть предоставлено пояснение

5. Адаптивность

раскрываемая информация должна содержать ключевые вопросы на основе предметного анализа, то есть при соблюдении принципа последовательности, информация адаптируется к потребностям потребителей информации. При этом, Банк тщательно соблюдает сохранность персональных данных своих Клиентов

6. Своевременность

раскрываемая информация должна быть актуальной, содержать описание важных событий, в особенности, при наличии существенных событий после отчетной даты

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ"



по вопросам содержания отчета

+7 727 357 43 26



по вопросам сотрудничества в рамках “зеленого” финансирования

+7 701 755 27 12



по любым другим вопросам

office.kz@kz.icbc.com.cn