Полугодовой отчет по экологическому мониторингу

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер займа: 3447 - KAZ

Отчетный период: июль - декабрь 2020 года

Республика Казахстан: Проект «Поддержка устойчивости финансирования микро, малых и средних предприятий».

(Финансируется Азиатским банком развития)

Подготовлено Акционерным обществом "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" (расположенного в г. Алматы, Республика Казахстан) для Азиатского банка развития.

Настоящий отчет по экологическому мониторингу является документом заемщика. Взгляды, выраженные в настоящем отчете, не обязательно отражают взгляды Совета директоров, Руководства или персонала АБР, и могут носить предварительный характер.

При подготовке любой страновой программы или стратегии, финансировании любого проекта, или посредством любого обозначения или ссылки на конкретную территорию или географический регион в данном документе, Азиатский банк развития не намеревается выносить какие-либо суждения относительно правового или иного статуса какой-либо территории или региона.

Январь 2021г.

**Содержание**  Страница

Сокращения 3

I. ВВЕДЕНИЕ 4

1.1. Краткое описание программы 4

1.2. Обзор мероприятий и хода реализации проекта за предыдущие 6 месяцев 4

1.3. Организация команды по управлению проектом и окружающей средой, включая организационные отношения с ДПВ, суб-инвесторами и т.д. 5

1.4. Создание потенциала 7

II. ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ 8

2.1. Экологические проблемы за последние 6 месяцев 8

2.2. Случаи нарушения экологических норм или экологические происшествия 8

III. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ И ПЕРЕЧНЯ ЗАПРЕЩЕННЫХ ВИДОВ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АБР 9

IV: Деятельность СЭСМ 9

4.1. Краткое описание эффективности СЭСМ за 6 месяцев 9

4.2. Инспекции и аудиты на местах 10

V. Заключение и план действий 10

5.1. Выводы 10

5.2. Рекомендации 11

Приложения 12

**АББРЕВИАТУРЫ**

|  |  |
| --- | --- |
| **АБР** | Азиатский Банк Развития |
| **Соглашение** | Рамочное соглашение о финансировании между Правительством Республики Казахстан, АБР и Фондом от 04.05.2014 г. |
| **СЭСМ** | Система экологического и социального менеджмента |
| **Фонд** | АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» |
| **ММСБ** | Микро, малый и средний бизнес |
| **МФО** | Микрофинансовая организация |
| **МСП** | Малое и среднее предпринимательство |
| **БВУ** | Банк второго уровня  |
| **УФИ** | Участвующий Финансовый Институт |
| **РЕПО** | Механизм кредитования на основе договора РЕПО между АБР и Национальным Банком Республики Казахстан, в соответствии с которым Национальный Банк Республики Казахстан согласился предоставить АБР ликвидность в тенге. |

1. **ВВЕДЕНИЕ**
	1. **Краткое описание программы**
2. Азиатский банк развития работает с Казахстаном по предоставлению микро, малым и средним предприятиям крайне необходимого финансирования в национальной валюте. В целях реализации Инвестиционной программы АБР по финансированию малого и среднего бизнеса в Казахстане 04.05.2014 года между Правительством Республики Казахстан, АБР и Фондом было заключено соглашение, в рамках которого АБР открыл общественную кредитную линию в рамках проекта ММСП.
3. Проект помогает финансировать оборотный капитал, а производственные инвестиции увеличивают кредитование женщин-предпринимателей, особенно в регионах за пределами Астаны и Алматы.
4. Данное соглашение было заключено в целях развития ММСП в рамках "Дорожной карты бизнеса 2020" посредством программ поддержки Фонда, диверсификации экономики и создания новых рабочих мест, а также возможности получения ресурсов от третьей стороны.
	1. **Обзор мероприятий и хода реализации проекта за предыдущие 6 месяцев**.
5. В рамках нового кредита международные консультанты, привлеченные АБР, совместно с сотрудниками Фонда провели прединвестиционный аудит финансового состояния БВУ и обзор систем экологического и социального менеджмента БВУ (Комплексная проверка), в результате чего был составлен текущий список участвующих банков:
6. АО «Банк ЦентрКредит»;
7. АО «Нурбанк»;
8. АО «Банк Kassa Nova»;
9. АО «Forte Bank»;
10. С 01 июля по 02 ноября 2020 года за счет средств нового кредита Азиатского банка развития не было профинансировано **ни одного подпроекта** в связи с коротким сроком финансирования, так как УФИ погасили кредит, предоставленный "Даму" в ноябре 2020 года, в соответствии с графиками кредитного соглашения. Следовательно, Даму погасил заем АБР в ноябре 2020 года.
11. Все подпроекты прошли предварительную экологическую экспертизу УФИ в соответствии с процедурами их Системы экологического и социального менеджмента (СЭСМ).

Согласно данным, предоставленным УФИ, все подпроекты были отнесены к категории "С" в системе социальных гарантий и не нуждаются в разработке Плана действий по переселению.

1. С экологической точки зрения 37 финансируемых проектов (0,33%) из 11 362 проектов были отнесены к категории "В", а 11 288 проектов (99,35%) - к категории "С". Результаты обзора проектов показывают, что ни один из проектов не относится к категории "А".
2. Из таблицы 1 видно, что в июле-декабре 2020 года не было профинансировано ни одного **нового подпроекта**.

**Таблица 1: Краткое описание мероприятий и хода реализации проекта за 6 месяцев (январь-декабрь 2020 года)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **УФО** | **Общее число профинансированных проектов** | **Категория "А" проектов по охране окружающей среды** | **Категория "В" проектов по охране окружающей среды** | **Категория "С" проектов по охране окружающей среды** |
| **К-во** | **%** | **К-во** | **%** | **К-во** | **%** | **К-во** | **%** |
| АО «Нурбанк»  | **0** | - | - | - | - | - | - | - |
| АО «Банк ЦентрКредит» | **0** | - | - | - | - | - | - | - |
| АО «Банк Kassa Nova»  | **0** | - | - | - | - | - | - | - |
| АО «ForteBank»  | **0** | - | - | - | - | - | - | -  |

1. Распределение проектов по секторам представлено в Таблице 2 (состояние на конец декабря 2020 г.).

**Таблица 2: Распределение проектов по секторам (обобщенные данные за январь-декабрь 2020 г.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | УФО | Количество подпроектов | Общее количество |
| А - Сельское хозяйство | B - Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров | С- Перерабатывающая промышленность | F - Строительство | G- Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов | H- Транспорт и складирование | I- Предоставление услуг по размещению и питанию | J- Информация и коммуникация | K- Финансовая и страховая деятельность | L- Сделки с недвижимостью | M- Профессиональная, научная и техническая деятельность | N- Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания | P- Образование | Q- Здравоохранение и социальное обслуживание населения | R- Искусство, развлечения и отдых | S- Предоставление иных видов услуг | Потребление |
| 1 | АО «Банк ЦентрКредит» | - | - | 2 | - | 48 | 5 | - | - | - | 1 | - | 1 | 3 | - | - | 6 | - | 66 |
| 2 | АО «НурБанк» | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 3 | АО «Банк Kassa Nova» | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 89 | - | 271 |
| 4 | АО «ForteBank» | 26 | 130 | 258 | 233 | 1491 | 129 | - | 8 | 163 | 130 | 22 | 500 | 64 | - | - | - | 165 | 3 139 |

* 1. **Организация команды по управлению проектом и окружающей средой, включая организационные отношения с ДПВ, суб-инвесторами и т.д.** .
1. На Рисунке 1 ниже представлены организационные отношения между вовлеченными сторонами проекта.



***Рисунок 1. Организационные схемы проекта***

**Примечание**: АБР = Азиатский банк развития; "Даму" = Фонд развития предпринимательства "Даму"; БВУ = банки второго уровня, МФО = микрофинансовые организации, ММСП = коммерческие структуры**.**

1. УФИ и МФО несут ответственность за:

i) отбор заемщиков: БВУ до 1 080 000 000 тенге, МФО - до 8 000 МРП в соответствии с критериями, изложенными в проектных соглашениях;

(ii) (мониторинг деятельности заемщиков, включая анализ финансового состояния, проверку целевого использования кредита;

(iii) предоставление Фонду фактических отчетов о предоставлении займов;

iv) назначение персонала в департамент по осуществлению проектов;

v) осуществление Плана действий по гендерным вопросам (ГПД);

vi) представление Фонду годовых финансовых отчетов

* 1. **Создание потенциала**
1. В соответствии с информацией, предоставленной УФИ, только АО "Forte Bank", АО "Банк Kassa Nova" и АО "Банк ЦентрКредит" проводили внутригрупповые тренинги с помощью видеоконференций.

В связи с ситуацией с пандемией COVID-19 и объявленным карантином в Казахстане запланированный набор тренингов для новых/восстановившихся кредитных специалистов в 2020 г. не проводился. ДАМУ не предоставил инструкций УФИ, в частности, в отношении пандемии COVID-19, однако по другим инструментам, таким как гарантирование и субсидирование, ДАМУ предоставил дополнительные возможности заемщикам ММСП через финансовые институты.

1. **ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ**

**2.1. Экологические проблемы за последние 6 месяцев**

1. Согласно отчетам, предоставленным БВУ, за период июль-декабрь 2020 года экологических и социальных проблем выявлено не было.

**2.2. Случаи нарушения экологических норм или экологические происшествия**

* + 1. *Шум и вибрация*
1. Отчеты, предоставляемые УФИ, не содержат данной информации.
	* 1. *Качество воды*
2. Все площадки проектов категории В расположены вдали от водных объектов. Не было выявлено необходимости в проведении инструментальных измерений. По данному вопросу за отчетный период не поступало и не регистрировалось никаких претензий со стороны УФИ и ДАМУ.
	* 1. *Качество воздуха*
3. В течение отчетного периода никаких жалоб по этому вопросу со стороны УФИ и ДАМУ не поступало и не регистрировалось.
	* 1. *Мониторинг флоры и фауны*
4. Отчеты, предоставляемые УФИ, не содержат подобной информации. Вместе с тем, за отчетный период не было получено и не зарегистрировано ни одной жалобы по данному вопросу со стороны УФИ и ДАМУ. Большая часть проектов была реализована в городах на огороженных территориях или в городских районах.
	* 1. *Аварии или несчастные случаи*
5. За отчетный период не было зарегистрировано ни одного несчастного случая или происшествия со стороны УФИ и ДАМУ.
	* 1. *Претензии*
6. За отчетный период ДАМУ и УФИ не получали и не регистрировали никаких претензий.
7. **СОБЛЮДЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ ГАРАНТИЙ АБР И СПИСКА ЗАПРЕЩЕННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ АБР.**
8. Отчеты, предоставляемые БВУ, не содержат информации о том, сколько подпроектов было исключено из списка запрещенных инвестиций АБР.
9. Утвержденные проекты в 2020 г. не требовали внесения изменений.
10. **ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СЭСМ**

**4.1. Краткое описание эффективности СЭСМ за 6 месяцев**

1. Все УФИ разработали и утвердили СЭСМ, которые были рассмотрены представителями АБР, и в течение отчетного периода никаких обновлений не проводилось.
2. В Таблице 3 представлена информация о времени, когда политика СЭСМ была утверждена УФИ.

**Таблица 3: Даты принятия документа СЭСМ, утвержденного УФИ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **УФИ** | **Дата утверждения СЭСМ** | **Обновленный и утвержденный документ (дата):** |
| АО «Банк ЦентрКредит»  | **27.05.2013 №210** |  |
| АО «Нурбанк»  | **30.12.2016 №135** |  |
| АО «Банк Kassa Nova»  | **24.11.2016** | **31.01.2019** |
| АО «ForteBank»  | **25.05.2017** |  |

1. Все УФИ назначили сотрудников по внедрению СЭСМ. В таблице 4 ниже представлены данные о сотрудниках УФИ, ответственных за внедрение СЭСМ.

**Таблица 4: Сотрудники УФИ, ответственные за внедрение СЭСМ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **УФИ** | **Имя сотрудника УФО, ответственного за внедрение СЭСМ, должность** | **Контакты** |
| АО «Банк ЦентрКредит»  | Ли Наталья - Начальник управления, Департамент корпоративного финансирования | Natalya.Li@bcc.kz |
| АО «Нурбанк»  | Курманбекова Айжан, Начальник отдела поддержки продаж для малого и среднего предпринимательства | AKurmanbekova@nurbank.kz+7 (727) 599-710, вн.5329 |
| АО «Банк Kassa Nova»  | Муханов Адиль, Ведущий эксперт | Adilm@kassanova.kz*8-700-111-23-06* |
| АО «Forte Bank»  | Примбетова Гульбану, Отдел МСП | +7 (727) 258-40-40 |

1. Согласно докладам УФИ, необходимо отметить следующее**:**
* **В течение отчетного периода не было отклонено ни одной сделки, связанной с экологическими и/или социальными проблемами, трудностями и/или ограничениями, связанными с внедрением СЭСМ;**
* **Существующие СЭСМ функционируют;**
* **Утверждение проектов осуществляется комитетами УФИ, проводятся визиты/мониторинг проектов, проверяется целевое использование средств.**
* **По сообщению BCC, пандемия COVID-19 внесла значительные коррективы в экономику Казахстана и наряду с этим BCC принимает участие во всех государственных программах, разработанных с целью поддержки малого бизнеса на период карантина, включая предоставление отсрочки платежа. В целом, в ответ на пандемию COVID-19 BCC принял следующие меры:**
* **для МСП: отсрочка платежа по кредитам, выданным на срок 90 дней, разработка и внедрение удаленных каналов получения онлайн-услуг, предоставление программ льготного финансирования, пожертвование 100 млн. тенге Фонду "Биргемиз" (помощь пострадавшим от пандемии)**
* **Для сотрудников Банка: 70% сотрудников перешли на удаленный режим работы, в офисах соблюдались санитарно-эпидемиологические требования, все встречи проводились в режиме онлайн, лекарства для лечения COVID-19 закупались при наличии инфицированных сотрудников, оказывалась финансовая помощь сотрудникам, поступившим в больницы с диагнозом вирус.**
* **Кроме того, мониторинговые посещения сайтов финансируемых/субсидируемых/гарантированных проектов были отложены ДАМУ в связи с ограничительными мерами, принятыми правительством в ряде регионов. Однако Банк не устанавливал отсрочек для проектов категории "В". Информация от заемщиков была получена в режиме онлайн, без посещения сайтов сотрудниками Банка.**
* **ForteBank сообщает, что в связи с пандемией обучение, запланированное на 2020 год консультантом АБР, было отменено. Более того, Банк сообщает, что многие компании получили разрешение на льготные периоды и частично или полностью приостановили свою деятельность.**
* **Банк Kassa Nova сообщает, что во время пандемии в Казахстане были введены ограничительные меры на деятельность хозяйствующих субъектов. Это привело к снижению спроса на кредитные продукты. Эти меры повлияли на реализацию мониторинга проектов категории “В” на местах.**

**4.2. Инспекции и аудиты на местах**

1. В связи с ситуацией с пандемией COVID-19 в стране и карантином специалисты по мониторингу и управлению рисками УФИ в течение отчетного периода проводили только виртуальные мониторинговые инспекции, общались с заемщиками только по телефону/Интернету.
2. **ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ**

 **5.1. Выводы**

1. В отчетном периоде новые кредиты не выдавались в связи с коротким сроком финансирования, так как УФИ погасили кредит ДАМУ в ноябре 2020 года в соответствии с графиками кредитного соглашения. Следовательно, Даму погасил кредит перед АБР в ноябре 2020 года.
2. Во всех УФИ созданы СЭСМ. Обработаны проекты экологических категорий В и С.
3. Не было получено/зарегистрировано ни одной жалобы и не произошло ни одного инцидента на стадии реализации подпроектов.
	1. **Рекомендации**
4. Для персонала УФИ, участвующего в аналогичных проектах, следует проводить обучение по вопросам присвоения категории и представления отчетности.
5. Качество отчетов, представляемых клиентами, должно включать больше информации о проведенных проверках и содержать более подробные сведения о результатах мониторинга.

Приложения

Приложение 1. ОТЧЕТ ОБ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ И СОЦИАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НУРБАНК»

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации: | Акционерное общество «Нурбанк» |
| Выполнено (ФИО): | Курманбекова Айжан |
| Должность в организации: | Начальник отдела поддержки продаж для малого и среднего предпринимательства | Дата: | 05/01/2020 |
| Отчетный период: | С: 01/07/2020 Пo: 01/01/2021 |

**A. Информация о портфеле**

|  |
| --- |
| **Период охвата отчета:** |
| **С: 01.07.2020** | **Пo: 01.01.2021** |

За период с 01/07/2020 по 01/01/2021 новых займов выдано не было.

### Воздействие по отраслям промышленности

|  |  |
| --- | --- |
| **Промышленный сектор** | **Доля корпоративного портфеля, %** |
| Одежда |  |
| Химикаты |  |
| Коллективные инвестиционные механизмы |  |
| Общие перевозчики |  |
| **Строительство и недвижимость** | **66%** |
| Потребительские товары |  |
| Растениеводство |  |
| Электрооборудование, приборы и компоненты |  |
| Тканевые фабрики |  |
| Производство готовых металлических изделий |  |
| Финансы и страхование |  |
| Отделка (крашение, печать, отделка и т. Д.) |  |
| Ловит рыбу |  |
| Еда и напитки |  |
| Лесное хозяйство |  |
| Мебель и сопутствующие товары |  |
| Комплексное производство текстиля (прядение, ткачество / вязание, но без одежды) |  |
| Интернет-проекты |  |
| Кожа и сопутствующие товары |  |
| **Домашний скот** | **7%** |
| Машины и другое промышленное оборудование |  |
| Производство неметаллических минеральных продуктов |  |
| Нефть, газ и горнодобывающая промышленность |  |
| Пластмассы и резина |  |
| Первичные металлы |  |
| Типография и издательское дело |  |
| Целлюлозно-бумажная промышленность |  |
| Прядение (пряжа, в том числе интегрированная с производством волокна) |  |
| Телекоммуникации |  |
| Текстиль - Прочее |  |
| **Транспортные услуги** | **4,6%** |
| Транспортное оборудование |  |
| Гостиничные услуги | **14,2%** |
| Операции с недвижимостью |  |
| Здравоохранение | **8,2%** |
| Коммунальные услуги |  |
| Складирование и хранение |  |
| Оптовая и розничная торговля, охватывающая любое из следующего. Автозаправочные станции, химчистки, полиграфия, большой парк автомобилей и грузовиков, обработка фотопленки и любые операции, связанные с использованием любых химических веществ или биологических отходов или материалов. |  |
| Изделия из дерева |  |

### Б. Система экологического и социального менеджмента (СЭСМ)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Политика и процессы | Да/Нет |  |
| Разработала и внедрила ли ваша организация СЭСМ? | Да | Банк разработал Руководство по соблюдению требований системы экологического и социального менеджмента в рамках Программы финансирования малых и средних предприятий за счет средств Азиатского банка развития (далее - Руководство). Документация поступила в ДАМУ ранее (в январе 2017 г.) |
| Если система СЭСМ уже существует, вносились ли какие-либо обновления в систему СЭСМ или политику и процедуры, принятые вашей организацией за отчетный период? | Да | Обновлений за отчетный период не было. |
| Согласилось ли высшее руководство с обновленной политикой / процедурой? | Да | Правление утверждено и утверждено Правлением Банка, протоколом заседания Правления № 135 от 30 декабря 2016 года. |
| Назначен ли в вашей организации персонал для внедрения СЭСМ? | Да | В Банке назначен ответственный сотрудник за соблюдение требований СЭСМ - Айжан Курманбекова Начальник отдела поддержки продаж МСП Департамента МСП, опыт работы по методологии МСП в Департаменте МСП АО «Нурбанк» 7 лет, общий опыт работы в банковском секторе 14 лет (в т.ч. Методологии МСП) |
| Опишите подробно любые транзакции, отклоненные по экологическим и / или социальным причинам. | Нет | В отчетном периоде не было сделок, отклоненных из-за экологических и / или социальных проблем. |
| Пожалуйста, укажите любые трудности и / или ограничения, связанные с внедрением СЭСМ. | Нет | Не было трудностей |
| Пожалуйста, опишите, как вы обеспечиваете, чтобы ваши подпроектные компании и их подпроекты работали в соответствии с национальными законами и постановлениями и применимыми требованиями АБР. | Да | Соответствующие положения содержатся в Руководстве Банка по экологическому и социальному менеджменту. |
| Пожалуйста, подробно опишите любые существенные социальные и экологические проблемы, связанные с клиентами, в частности, за отчетный период. | Нет | В отчетном периоде не было сделок, отклоненных из-за экологических и / или социальных проблем. |
| В случае, если существующая СЭСМ не является полностью функциональной, какой план действий будет реализовывать ваша организация? | Нет | СЭСМ функционален. Миссия АБР (сентябрь 2019 г.) рекомендовала регулярное обучение новых сотрудников, участвующих в категоризации проектов. |
| Потенциал | *Да/Нет* |  |
| Пожалуйста, укажите имя и контактную информацию сотрудника по экологическим и социальным вопросам или координатора, который несет общую ответственность за внедрение СЭСМ. | Да | Курманбекова Айжан - начальник отдела сопровождения продаж МСП Департамента МСП, тел. 2599 710 (5329), эл. Почта: AKurmanbekova@nurbank.kz |
| Пожалуйста, укажите текущий штат других основных сотрудников СЭСМ в организации, занимающейся внедрением СЭСМ. | Да | Сотрудники Департамента малого и среднего бизнеса, Руководители отделов обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса. |
| Какой бюджет был выделен на СЭСМ и ее внедрение в течение года? | Нет | Отдельного бюджета на СЭСМ не выделяется. Ответственные за СЭСМ сотрудники работают в рамках общего штатного расписания. |
| Мониторинг | *Да/* *Нет* |  |
| Получаете ли вы отчеты об экологическом и социальном мониторинге от финансируемых вами подпроектных компаний? | Нет | При получении заявки на финансирование с прилагаемыми документами от клиента для анализа кредитной заявки она сверяет деятельность клиента со списком мероприятий, которые не подлежат финансированию в рамках Программы (список запрещенных мероприятий). Определяется категория риска (рейтинг) проекта. Каждый рассматриваемый проект проверяется на предмет характера и степени его потенциального воздействия, экологической уязвимости и масштабов. После финансирования проекта мониторинг соблюдения требований СЭСМ утверждается уполномоченным органом Банка по мониторингу финансируемых проектов. |
| Проверяете ли вы постоянное соответствие компаний вашего подпроекта национальным нормам и любым другим требованиям? | Да |  |
| Пожалуйста, опишите, как вы отслеживаете подпроектную компанию и ее социальные и экологические показатели. | Да | В связи с введением чрезвычайного положения на всей территории Республики Казахстан в период с 16 марта 2020 года деятельность субъектов малого и среднего бизнеса (далее - МСП) была ограничена, за исключением организации, обеспечивающие жизнедеятельность населения, объекты, работу транспорта, а также предприятия, включенные в перечень разрешенных видов деятельности. При этом сегодня в городах республики сохраняется карантинный режим. В период ЧП работа региональных филиалов и Головного офиса переведена в удаленный режим работы и сохраняется по сей день (изредка возникают аварийные ситуации, связанные с самоизоляцией сотрудников кредитных отделов в поле). В связи с этим Банком не проводился ежегодный плановый мониторинг проектов, в том числе финансируемых за счет средств АБР, по состоянию на 1 января 2021 года. |
| Предоставьте подробную информацию о любых несчастных случаях / судебных разбирательствах / жалобах / нормативных уведомлениях и штрафах: | Нет | В течение всего срока кредита кредитные менеджеры осуществляют мониторинг проекта, в том числе проверку соблюдения требований законодательства. |
| **Отчетность** | *Да/* *Нет* |  |
| Существует ли внутренний процесс отчетности по социальным и экологическим вопросам перед вышестоящим руководством? | Да | Прежде чем проект будет представлен в Уполномоченный орган Банка, обсуждается соответствие проекта требованиям СЭСМ |
| Вы готовите любые социальные и экологические отчеты:- Для других многосторонних учреждений- Другие заинтересованные стороны- Отчетность по геологоразведке и охране окружающей среды в Отчете- Отчеты об устойчивом развитии | Да | Периодически (раз в полгода) в Даму представляются отчеты по СЭСМ.Однако, в связи с введением карантинного режима на всей территории республики, по состоянию на 01.01.2021 г. отчеты SESU в Даму не представлялись. |

|  |
| --- |
| **Деятельность по Перечню запрещенных видов инвестиционной деятельности АБР** |
| Если таковые имеются, пожалуйста, укажите долларовый процент займов или инвестиций от общей суммы задолженности, предоставленной клиентам, которые в значительной степени вовлечены в Список запрещенных видов инвестиционной деятельности АБР (См. Приложение 1).  | Нет |
| Если процент не равен нулю, пожалуйста, объясните эти риски и любые шаги, предпринятые для их снижения. |  |

**C. Подпроекты, использующие средства АБР**

**На период с 01.07.2020г. по 01.01.2021г. АБР не утвердил и не финансировал каких-либо новых проектов.**

**Имя: Дина Салданова**

**Должность: Управляющий директор**

Приложение 2. ОТЧЁТ ОБ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ И СОЦИАЛЬНОЙ

ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО "Банк "KassaNova" (ДБ АО "Forte Bank")

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации | АО "Банк "KassaNova" (ДБ АО " Forte Bank ") |
| Выполнено (ФИО) | Адиль Муханов |
| Должность в организации: | **Ведущий эксперт** | Дата: | 05.01.2021 |
| Отчетный период | С: 01.07.2020 По: 02.11.2020 |

**A. Информация о портфеле**

|  |
| --- |
| **Период охвата отчета:** |
| **С: 01.07.2020**   | **По: 02.11.2020** |

В отчетном периоде АО "Банк "KassaNova" не осуществлял финансирование проектов.

### B. Система экологического и социального менеджмента (СЭСМ)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Политика и процессы** | *Да/Нет* |  |
| Ваша организация разработала и внедрила СЭСМ? | Да |  |
| Если СЭСМ уже существует, были ли обновлены СЭСМ или политика и процедуры, принятые в вашей организации в течение отчетного периода? | Нет | Обновлений нет |
| Подписало ли высшее руководство обновленную политику/процедуру? | - | Утверждено Правлением Банка 24 ноября 2016 г. с изменениями и дополнениями 31 января 2019 г. Документ без номера |
| Назначены ли в вашей организации сотрудники, которым поручено внедрение СЭСМ? | Да | Адиль Муханов |
| Пожалуйста, предоставьте подробную информацию о любых сделках, в которых было отказано по экологическим и/или социальным причинам. | Нет |  |
| Пожалуйста, укажите любые трудности и/или ограничения, связанные с внедрением СЭСМ. | Нет | Нет никаких трудностей. |
| Пожалуйста, опишите, как вы обеспечиваете, чтобы ваши подпроектные компании и их подпроекты работали в соответствии с национальными законами и правилами и применимыми требованиями АБР. | Да | Соответствующие положения содержатся в Политике управления экологической и социальной сферой. |
| Пожалуйста, укажите, в частности, любые существенные социальные и экологические вопросы, связанные с клиентами в течение отчетного периода. | Нет |  |
| В случае, если существующая СЭСМ не является полностью фунциональной, какой план действий реализуется вашей организацией? | Да | СЭСМ функционирует |
| **Потенциал** | *Да/Нет* |  |
| Пожалуйста, укажите имя и контактную информацию сотрудника по экологическим и социальным вопросам или координатора, который несет общую ответственность за внедрение СЭСМ. | Да | *Адиль Муханов*Adilm@kassanova.kz*8-700-111-23-06* |
| Пожалуйста, укажите текущее штатное расписание других основных сотрудников по вопросам СЭСМ в организации, занимающейся внедрением СЭСМ. | Да | Обучение сотрудников проводится с помощью видеоконференций. |
| Каков был бюджет, выделенный на СЭСМ и ее реализацию в течение года? | *-* | Отдельного бюджета для СЭСМ не существует |
| **Мониторинг** | *Да/Нет* |  |
| Получаете ли вы отчеты по экологическому и социальному мониторингу от подпроектных компаний, которые вы финансируете? | Да | Эти отчеты поступают регулярно. |
| Проверяете ли Вы постоянное соответствие Ваших подпроектных компаний национальному законодательству и любым другим требованиям? | Да | Эта проверка проводится до финансирования, а также впоследствии в ходе мониторинга. |
| Пожалуйста, опишите, как Вы осуществляете мониторинг социальных и экологических показателей деятельности подпроектных компаний и их подпроектов. | Да | Все вопросы финансирования решаются через комитет главного банка. Фотографические материалы предоставляются с места работы. Место ведения бизнеса посещает кредитный специалист с риск-менеджером, который проверяет соблюдение политики. После финансирования проверяется целевое использование средств. |
| Пожалуйста, предоставьте подробную информацию о любых несчастных случаях/ судебных разбирательствах/жалобах/нормативных уведомлениях и штрафах:- Любые случаи несоблюдения применимых экологических и социальных требований. - Введенные заветы/условия  Управляющим фондом  подпроектная компания в результате  любое несоблюдение | Нет | За отчетный период случаев не было. |
| **Отчетность** | *Да/Нет* |  |
| Существует ли внутренний процесс отчетности по социальным и экологическим вопросам перед высшим руководством? | Да | Адиль Муханов |
| Готовите ли вы какие-либо социальные и экологические отчеты: | Да | Данные отчеты составляются на полугодовой основе для АО "Даму". |

Во время пандемии в Казахстане были введены ограничения/запреты на деятельность хозяйствующих субъектов, что впоследствии привело к снижению спроса на кредитные продукты. Кроме того, эти ограничительные меры повлияли на реализацию мониторинга проектов категории В на местах.

|  |
| --- |
| **Деятельность, включенная в Список запрещенных видов инвестиционной деятельности АБР** |
| Если таковые имеются, пожалуйста, укажите долларовый процент займов или инвестиций от общей суммы задолженности, предоставленной клиентам, которые в значительной степени вовлечены в Список запрещенных видов инвестиционной деятельности АБР (См. Приложение 1).  | 0% |
| Если процент не равен нулю, пожалуйста, объясните эти риски и любые шаги, предпринятые для их снижения. | - |

**АО «Банк KassaNova»**

**ДБ АО «Forte Bank»**

**Уполномоченный представитель**

**Ахметова Г.А.**

**Должность: Председатель Правления**

Приложение 3. ДОКЛАД об ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЕ И СОЦИАЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ (Осуществление экологических социальных гарантий)

АО "Банк ЦентрКредит»

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации | АО "Банк ЦентрКредит» |
| Выполнено (ФИО) | Шамаров А.Т. |
| Должность в организации: | Эксперт | Дата: | 30.11.2020 |
| Отчетный период | С: 01.07.2020 По:30.11.2020 |

**A. Информация о портфеле**

|  |
| --- |
| **Отчетный период:** |
| **С: 01.07.2020** | **По:30.11.2020** |

### Бизнес-линейки

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Линейка продукции** | **Описание** | **Общая сумма невыполненных обязательств за последний конец года (в долларах США)** | **Средний размер займа или сделки (в долларах США)** |
| Розничные банковские услуги/Потребительские кредиты | Кредиты или другие финансовые продукты для физических лиц (включают в себя финансирование розничной торговли жильем и лизинг транспортных средств) | 203 353 348  | 12 295  |
| **Долгосрочный:****Сделки с периодом более 12 месяцев** |
| МСП  | Любое кредитование, лизинг или иная финансовая помощь любому юридическому или иному юридическому лицу, не являющемуся физическим лицом, с индивидуальными операциями менее 1 млн. долл.  | 52 765 352  | 105 320  |
| Финансирование подпроектов / Крупные корпоративные финансы | Любое кредитование, лизинг или иная финансовая помощь любому юридическому или иному юридическому лицу, не являющемуся физическим лицом, с индивидуальными сделками, превышающими 1 млн. долл. | 46 996 029  | 1 468 626  |
| Торговое финансирование |  | 13 475 394  | 89 836  |
| **Краткосрочный (КР):****Сделка с периодом менее 12 месяцев** |
| КР Корпоративные финансы |  | 214 623 611  | 87 316  |
| КР Торговое финансирование (МСП) |  | 26 736 890  | 27 338  |
| **Другое**  |
| Микрофинансирование | Нет | Нет | Нет |
| Другое (если применимо) | Нет | Нет | Нет |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Сектор:\*** | **Количество займов за отчетный период** | **Средняя сумма займа (долл. США `000)** | **Доля корпоративного портфеля, %** |
| 18- Мероприятия по подготовке материалов для печати и распространения |  2  |  42 623,92  | 0,1% |
| 22 Производство резиновых и пластмассовых изделий |  44  |  47 769,43  | 2,1% |
| 45- Оптовая и розничная торговля транспортными средствами и мотоциклами; их ремонт |  52  |  30 184,09  | 2,5% |
| 46- Оптовая торговля, кроме автотранспорта и мотоциклов.  |  515  |  56 175,15  | 24,9% |
| 47- Розничная торговля, за исключением мототранспорта и мотоциклов. |  694  |  24 307,60  | 33,5% |
| 49- Наземный транспорт и трубопроводный транспорт |  131  |  17 755,82  | 6,3% |
| 52 - Складские помещения и хранение непродовольственных товаров, кроме зерна и масла |  47  |  218 559,54  | 2,3% |
| 58- Издательская деятельность |  7  |  11 340,97  | 0,3% |
| 64 - Другие виды кредитования  |  69  |  1 719 281,20  | 3,3% |
| 68- Операции с недвижимостью  |  96  |  62 296,85  | 4,6% |
| 70 - Консультации по вопросам коммерческой деятельности и управления |  -  |  -  | 0,0% |
| 72- Исследования и разработки  |  1  |  141 552,83  | 0,0% |
| 77. Прокат автомобилей и легковых автомобилей  |  31  |  13 429,82  | 1,5% |
| 85- Образование |  32  |  184 482,27  | 1,5% |
| 96- Иные индивидуальные услуги |  349  |  20 338,85  | 16,9% |
| **Итого** |  **2 070**  |  **96 813,78**  | **100,0%** |

Все рассмотренные и профинансированные заявки на отчетный период с июля по ноябрь 2020 года отнесены к категории С в отношении мер по защите окружающей среды и вынужденного переселения. Кредиты, способствующие развитию нефтяной экономики, в данном отчете не рассматривались.

Ситуация с пандемией COVID-19 внесла значительные коррективы в экономику Казахстана. В то же время Банк, являясь социально ответственной организацией, принимает участие во всех государственных программах, направленных на поддержку бизнеса в карантинный период, включая предоставление отсрочек по платежам.

В основном:

1) Для предприятий малого и среднего бизнеса Банком были введены и доведены до сведения следующие пункты:

- отложенные платежи по кредитам для заемщиков МСП предоставляются на срок до 180 дней.

 - в кратчайшие сроки разработаны и внедрены удаленные каналы получения онлайн-услуг (открытие социальной карты на получение 42,5 тыс. штук, открытый счет для поддержки медицинских работников, продление срока действия всех карт до окончания карантина, приложение "starbusiness" и т.д.).

- предлагаются программы льготного финансирования

- Банк перечислил 100 млн. тенге пострадавшим от пандемии в фонд "Биргемиз".

2) Кроме того, для сотрудников Банка были предусмотрены меры поддержки/защиты на период чрезвычайной ситуации/карантина в связи с пандемией COVID-19:

- 70% сотрудников Банка были переведены на удаленный режим работы;

- Санитарно-эпидемиологические требования соблюдались во всех зданиях Штаба и филиалов (были установлены дезинфицирующие средства, проведена дезинфекционная обработка помещений, требование по использованию средств индивидуальной защиты, использование средств дистанционного измерения температуры и т.д.).

- Принимались меры по реализации ограничительных мер (90% совещаний, тренингов, встреч и переговоров отменялись или передавались через Интернет).

- Банк закупил лекарства для амбулаторного лечения COVID-19 (в случае их обнаружения у сотрудников).

- В случае поступления сотрудника в стационар с диагнозом коронавирус/пневмония было принято решение об оплате материальной помощи, удалении контактных лиц для проведения карантина, дезинфекции рабочего помещения.

Проведение документального мониторинга/мониторинга с выездом на место реализации проектов, финансируемых/дотационных/гарантированных в рамках государственных программ, осуществляемых Фондом, было отложено в связи с принятым карантином и ограничительными мерами по передвижению транспортных средств, а также созданием контрольно-пропускных пунктов в нескольких регионах. Сотрудники Банка не посещали сайты проектов, они получали информацию от заемщиков дистанционно (в режиме онлайн).

### B. Система экологического и социального менеджмента (СЭСМ)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Политика и процессы** | *Да/Нет* |  |
| Ваша организация разработала и внедрила СЭСМ? | Да | Порядок соблюдения Системы экологического и социального менеджмента (СЭСМ) был разработан сотрудниками АО "Банк ЦентрКредит". Утверждена решением Правления № 210 от 27.05.2013. |
| Если СЭСМ уже существует, были ли обновлены концепции или политики и процедуры, принятые в вашей организации в течение отчетного периода? | Нет | В течение отчетного периода изменений не вносилось |
| Подписало ли высшее руководство обновленную политику/процедуру? | Нет | Поправки не вносились |
| Назначены ли в вашей организации сотрудники, которым поручено внедрение СЭСМ? | Да | Ли Наталья Алексеевна - начальник управления, Департамент корпоративных финансов |
| Пожалуйста, предоставьте информацию о любых сделках, отклоненных по экологическим и/или социальным причинам. | Нет | Клиенты и проекты являются стандартными, никаких важных экологических и социальных вопросов не сообщалось.  |
| Пожалуйста, укажите любые трудности и/или ограничения, связанные с внедрением СЭСМ.  | Нет | Действует система экологического и социального менеджмента Банка. |
| Пожалуйста, опишите, как вы обеспечиваете, чтобы ваши подпроектные компании и их подпроекты работали в соответствии с национальными законами и нормативными актами и применимыми требованиями АБР. | Да | В "Порядке соблюдения требований СЭСМ" имеются соответствующие положения. Подавая заявку на участие в программе АБР, заемщики подтверждают, что они соответствуют всем экологическим параметрам СЭСМ. С приложением всех необходимых документов. |
| Просьба представить подробную информацию по любым существенным социальным и экологическим вопросам, связанным с клиентами, в частности, за отчетный период.  | Нет | Входящие заявки не были отклонены в связи с экологическими и/или социальными вопросами. В случае выявления проблем, будет представлена подробная информация. |
| В случае, если существующая СЭСМ не полностью функциональна, какой план действий реализуется вашей организацией? | Да | Будет проведен анализ для выявления слабых мест существующей СЭСМ, затем в нее будут внесены изменения с учетом действующего законодательства Республики Казахстан. |
| **Потенциал** | *Да/Нет* |  |
| Пожалуйста, укажите имя и контактную информацию сотрудника по экологическим и социальным вопросам или координатора, который несет общую ответственность за внедрение СЭСМ. | Да | Наталья Алексеевна Ли - начальник управления, Департамент корпоративных финансов, Natalya.Li@bcc.kz. |
| Пожалуйста, укажите текущее штатное расписание для других ключевых сотрудников СЭСМ в организации, вовлеченной во внедрение СЭСМ. | Да | В головном офисе Дирекции программ поддержки предпринимательства Департамента малого бизнеса в филиалах РМ. |
| Каков был бюджет, выделенный на СЭСМ и ее внедрение в течение года? | Нет | Специального бюджета для СЭСМ не предусмотрено. Руководители дирекций отвечают за вопросы, связанные с СЭСМ.  |
| **Мониторинг** | *Да/Нет* |  |
| Получаете ли вы отчеты по экологическому и социальному мониторингу от подпроектных компаний, которые вы финансируете? | Нет | При подаче заявки на финансирование клиенты заполняют контрольные списки, согласно которым мы строим работу с клиентом по финансированию. |
| Проводите ли Вы постоянную проверку соответствия деятельности Ваших подпроектных компаний национальным нормативам и любым другим требованиям? | Да | В течение всего срока действия финансового инструмента сотрудники филиала следят за деятельностью клиента. Нет необходимости запрашивать отчеты, так как все заявки получили категорию С. |
| Пожалуйста, опишите, как вы осуществляете мониторинг эффективности подпроекта, а также социальных и экологических показателей ваших подпроектов. | Да | В течение всего срока действия инструмента финансирования сотрудники филиала следят за деятельностью клиента. Мониторинг документов и мониторинг осуществляется на месте. В ходе вышеуказанных мероприятий проводится проверка на соответствие действующему законодательству Республики Казахстан и требованиям АБР. |
| Пожалуйста, предоставьте подробную информацию о любых несчастных случаях / судебных разбирательств / жалоб / нормативных уведомлений и штрафов:- Любое несоответствие применимым экологическим и социальным требованиям- Указанные сроки/условия менеджера фонда для подпроектной компании в результате несоответствия | Нет | За несоблюдение применимых экологических и социальных требований штрафы не налагались. |
| **Отчетность** | *Да/Нет* |  |
| Существует ли внутренний процесс отчетности по социальным и экологическим вопросам перед высшим руководством? | Нет  | При утверждении кредитной заявки проверяются экологические и социальные требования. |
| * Вы готовите любые социальные и экологические отчеты:
* - для других многосторонних учреждений
* - другие заинтересованные лица
* - доклады по экологическим и социальным аспектам в отчетности

- Отчеты об устойчивом развитии | Да | Банк готовит отчеты для ЕБРР и ДАМУ.  |

|  |
| --- |
| **Деятельность, включенная в Список запрещенных видов инвестиционной деятельности АБР** |
| Если таковые имеются, пожалуйста, укажите долларовый процент займов или инвестиций от общей суммы задолженности, предоставленной клиентам, которые в значительной степени вовлечены в Список запрещенных видов инвестиционной деятельности АБР (См. Приложение 1).  | 0% |
| Если процент не равен нулю, пожалуйста, объясните эти риски и любые шаги, предпринятые для их снижения. |  |

**C. Подпроекты, использующие средства АБР**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование подпроекта | Согласно Приложению 1 - перечень подпроектов категории С |
| Местоположение подпроекта: | Приложение 1 |
| Промышленный сектор:  | Розничная торговля, Оптовая торговля, за исключением автомобилей и мотоциклов, Размещение и общественное питание, Производство резиновых и пластмассовых изделий, Реклама и исследования рынка |
| Величина воздействия (долл. США) | 574 618 |
| Категория защитных мер: | Окружающая среда: CПринудительное переселение: С |
| Проводилась ли в вашей организации какая-либо экологическая оценка (опрос)? | Не требуется для категории С |
| Проводилась ли в вашей организации какая-либо экологическая оценка или аудиторская проверка? | Не требуется для категории С |
| Какие основные экологические и социальные вопросы, связанные с данным подпроектом, были выявлены в ходе исследований вашей организации, и какие вопросы (т.е. опрос)? | Доступен формат с вопросами для определения категории С. Дальнейшего расследования не требуется. |
| Обсуждали ли вы с подпроектом применимые экологические и социальные гарантии и их реализацию? | Не применимо |
| Были ли какие-либо экологические и социальные условия или пакты с инвестициями? | Не требуется |
| Соответствует ли подпроект требованиям правительства? | Да |
| Соответствует ли подпроект применимым требованиям политики безопасности АБР? | Да |
|  |  |

**Приложение:**

1. Перечень проектов категории С с указанием наименований, исполнителей, сектора и места реализации

**Директор департамента**

**корпоративных финансов Ли В.В.**

*Подготовлено: Шамаров А.Т..*

*Тел.:8-727-2-598-598 вн.10889*

**Приложение 4. ОТЧЕТ О ПРИРОДООХРАННОЙ И СОЦИАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «FORTE BANK»**

(реализация мер экологической и социальной защиты)

|  |  |
| --- | --- |
| Название организации | АО «ForteBank»  |
| Выполнено (ФИО) | Айболтанова Г.Е. |
| Должность в организации: | Ведущий банкир | Дата: | 25.01.2021 |
| Отчетный период | С: 01.07.2020 По: 31.12.2020 |

**A. Информация о портфели**

|  |
| --- |
| **Отчетный период:** |
| **С: 01.07.2020** | **По: 31.12.2020** |

**Бизнес-линейки**

*(Курс доллара США на 31.12.2020 = 420,71)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Линейка продукции** | **Описание** | **Общая сумма задолженности по итогам последнего финансового года****(в долларах США)** | **Средний размер кредита или сделки****(в долларах США)** |
| Розничные банковские услуги/Потребительские кредиты | Кредиты или другие финансовые продукты для физических лиц (включают в себя финансирование розничной торговли жильем и лизинг транспортных средств) | 352 422,0 | 2,4 |
| **Долгосрочный:****Сделки с периодом более 12 месяцев** |
| МСП | Любое кредитование, лизинг или иная финансовая помощь любому юридическому или иному юридическому лицу, не являющемуся физическим лицом, с индивидуальными операциями менее 1 млн. долл. | 125 987,6 | 17,2 |
| Финансирование подпроектов/Крупные корпоративные финансы | Любое кредитование, лизинг или иная финансовая помощь любому юридическому или иному юридическому лицу, не являющемуся физическим лицом, с индивидуальными сделками на сумму более 1 млн. долл. | 138 094,4 | 1 438,5 |
| торговое финансирование |  | 37 446,0 | 24,0 |
| **Краткосрочный (КР):****Сделка с периодом менее 12 месяцев** |
| КР Корпоративные финансы |  | 32 414,1 | 126,6 |
| КР Торговое финансирование |  | 13 527,0 | 5,0 |
| **Другое** |
| Микрофинансирование |  | - |  |
| Другое (если применимо) | Пожалуйста, опишите | - |  |

| **Промышленный сектор:\*** | **Количество займов за отчетный период** | **Средняя сумма займов, млн. тенге** | **Доля корпоративного портфеля, %** |
| --- | --- | --- | --- |
| Добыча и переработка минеральных природных ресурсов, металлургическая и химическая промышленность |  166  |  91  | 9,14% |
| Обрабатывающая промышленность / промышленность потребительских товаров |  178  |  31  | 1,86% |
| Медицина, наука, образование |  106  |  47  | 8,77% |
| Нефть и газ |  -  |  -  | 0,00% |
| Сделки с недвижимостью и аренда  |  165  |  50  | 5,57% |
| Производство и продажа автомобилей, машин и оборудования |  101  |  44  | 2,39% |
| Сельское хозяйство  |  79  |  65  | 3,44% |
| Гражданское строительство  |  -  |  -  | 0,00% |
| Промышленное строительство |  210  |  43  | 4,57% |
| Телекоммуникации и СМИ |  9  |  587  | 3,56% |
| Торговля потребительскими товарами |  1 618  |  35  | 28,05% |
| Услуги по перевозке и логистике |  177  |  55  | 5,76% |
|  Услуги |  529  |  39  | 12,70% |
|  Финансовые услуги  |  190  |  41  | 4,72% |
|  Прочее |  1  |  12  | 0,01% |
| Производство потребительских товаров |  302  |  47  | 8,71% |
| Энергетика |  17  |  84  | 0,77% |
| **ИТОГО** |  **3 848**  |  **1 272**  | **100,0%** |

### B. Система экологического и социального менеджмента (СЭСМ)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Политика и процессы** | *Да/Нет* |  |
| Ваша организация разработала и внедрила СЭСМ? | Да | Если да, пожалуйста, приложите копию СЭСМ к этому отчету. |
| Если СЭСМ уже существует, были ли обновлены СЭСМ или политика и процедуры, принятые вашей организацией в течение отчетного периода? | Нет | Если да, пожалуйста, предоставьте копию обновлений с указанием дат и причин. |
| Подписало ли высшее руководство обновленную политику/процедуру? | Нет |  |
| Назначены ли в вашей организации сотрудники, которым поручено внедрение СЭСМ? | Да | ЕСЛИ да, пожалуйста, предоставьте информацию о количестве сотрудников и квалификации (опыт и образование в бакалавриате) для осуществления СЭСМ.Внедрение происходило ранее в 2017 году с привлечением средств ЕБРР. |
| Просьба представить подробную информацию о любых сделках, в которых было отказано по экологическим и/или социальным причинам. | Нет |  |
| Пожалуйста, укажите любые трудности и/или ограничения, связанные с внедрением СЭСМ. | Нет |  |
| Пожалуйста, опишите, как вы обеспечиваете, чтобы ваши подпроектные компании и их подпроекты работали в соответствии с национальными законами и нормативными актами и применимыми требованиями АБР. |  | Контракты с заемщиками содержат условия и реквиевы, связанные с соблюдением политики АБР; кроме того, законом предусмотрены различные штрафы и ограничения/санкции |
| Просьба представить подробную информацию по любым существенным социальным и экологическим вопросам, связанным с клиентами, в частности, за отчетный период. | Нет |  |
| В случае, если существующая СЭСМ не является полностью фунциональной, какой план действий реализуется вашей организацией? | Да | Просьба представить информацию или привести рекомендацию, вынесенную обзорной миссией АБР по совершенствованию СЭСМ и ее внедрению.Текущая СЭСМ функционирует. |
| **Потенциал** | *Да/Нет* |  |
| Пожалуйста, укажите имя и контактную информацию сотрудника по экологическим и социальным вопросам или координатора, который несет общую ответственность за внедрение СЭСМ. | *Примбетова Гульбану - директор ДМСП* | Пожалуйста, опишите учебные мероприятия, в которых принимал участие сотрудник по экологии/социальным вопросам или координатор в течение года.В начале 2019 года представитель АБР (Малика) провел онлайн тренинг для кредитных менеджеров по экологическим и социальным рискам.Координатор АБР планировал провести обучение для сотрудников Банка в 1 квартале 2020 года, однако в связи с пандемией COVID-19, чрезвычайным положением, карантином и другими ограничительными мерами, принятыми в стране, трансферт был отменен. |
| Просьба представить текущее штатное расписание других основных сотрудников по вопросам СЭСМ в организации, занимающейся внедрением СЭСМ | *Нет* | Пожалуйста, опишите тренинг, предоставленный лицам СЭСМ и другим членам команды в течение года. |
| Каков был бюджет, выделенный на СЭСМ и его реализацию в течение года? | *Нет* | Просьба представить бюджетную информацию, включая расходы на персонал и обучение, а также любые фактические расходы.Все сотрудники Банка, участвующие в программе АБР |
| **Мониторинг** | *Да/Нет* |  |
| Получаете ли вы отчеты по экологическому и социальному мониторингу от подпроектных компаний, которые вы финансируете? | Нет  | Если да, пожалуйста, опишите и предоставьте подтверждающие документы, включая любые социальные и экологические соображения, если это применимо.Все сотрудники работают в соответствии с Политикой без выделения каких-либо дополнительных бюджетных средств. |
| Проверяете ли Вы постоянное соответствие Ваших подпроектных компаний национальному законодательству и любым другим требованиям? | Да  | Если да, пожалуйста, опишите процесс, включая любые социальные и экологические соображения, если это применимо.В соответствии с внутренними документами, мы ищем разрешения/лицензии и т.д. |
| Пожалуйста, опишите, как вы осуществляете мониторинг социальной и экологической деятельности подпроектной компании и ее подпроекта. |  | Пожалуйста, опишите и предоставьте сопроводительные документы, такие как отчеты по экологическому и социальному мониторингу, а также предоставьте информацию о количестве подпроектов, по которым сотрудники выезжали на места для рассмотрения аспектов, включая социальные и экологические вопросы.Мы проводим проверки/мониторинг на местах и запрашиваем разрешения (см. выше). |
| Пожалуйста, предоставьте подробную информацию о любых несчастных случаях/ судебных разбирательствах/жалобах/нормативных уведомлениях и штрафах:- Любые случаи несоблюдения применимых экологических и социальных требований. - Введенные заветы/условия  Управляющим фондом  подпроектная компания в результате  любого несоблюдения | Нет  |  |
| **Отчетность** | *Да/Нет* |  |
| Существует ли внутренний процесс отчетности по социальным и экологическим вопросам перед высшим руководством? | Да  | Если да, то, пожалуйста, объясните процесс, формат и периодичность отчетности, а также предпринятые действия, если таковые имели место.В соответствии с Политикой годовой отчет о выполнении экологических и социальных требований в рамках финансирования по программам МФО подлежит рассмотрению членами Правления Банка не реже одного раза в год. |
| * Вы готовите любые социальные и экологические отчеты:
* - Для других многосторонних учреждений
* - Другие заинтересованные стороны
* - Отчетность по геологоразведке и охране окружающей среды в Отчете
* - Отчеты об устойчивом развитии
 | Нет  | Если да, пожалуйста, предоставьте копии этих отчетов. |

|  |
| --- |
| **Деятельность, включенная в Список запрещенных видов инвестиционной деятельности АБР** |
| Если таковые имеются, пожалуйста, укажите долларовый процент займов или инвестиций от общей суммы задолженности, предоставленной клиентам, которые в значительной степени вовлечены в Список запрещенных видов инвестиционной деятельности АБР (См. Приложение 1). |  0 % |
| Если процент не равен нулю, пожалуйста, объясните, пожалуйста, какие меры были приняты для уменьшения такого воздействия. |  |

Планировалось, что Банк дополнительно направит ПЭМ (План экологического менеджмента) по каждому подпроекту категории В Фонду и АБР после завершения обучения сотрудников Банка, которое будет проводиться консультантом АБР в 1 квартале 2020 года по заполнению ПЭМ, рассмотрению подпроектов и определению категорий подпроектов в соответствии с экологическими и социальными критериями. В связи с тем, что обучение было отменено в связи с ситуацией в стране, а также в связи с отсутствием проверок со стороны регулирующих органов в течение 1-го полугодия 2020 года и негативным влиянием пандемии COVID-19 на деятельность многих секторов экономики, многие компании получили льготные периоды и приостановили свою деятельность, полностью или частично. В связи с этим Банк настоящим направляет вышеупомянутый комментарий (включая B, C и D) без каких-либо изменений.

**C. Подпроекты с использованием средств АБР (Банк не выдавал новых займов заемщикам во 2-м полугодии 2020 года)**

Приложения:

1. Заполненные отчеты (шаблоны 3) от заемщиков в отношении проектов категории В (с фотографиями).

2. Фотографии (2-6) объектов, сделанные в ходе мониторинга со стороны соответствующего финансового учреждения (СФУ)

Директор

Департамента малого и среднего предпринимательства

АО «Forte Bank» Примбетова Г.Г.

Исполнено

Айболтанова Г.Е.