

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ в АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)

Содержание

Структурный элемент	Заголовок (при наличии)	№ стр.
Глава 1	Общие положения	1
Глава 2	Цели, задачи и принципы политики	1
Глава 3	Ключевые социальные риски	3
Глава 4	Процессы и механизмы управления социальными рисками	3
Глава 5	Заключительные положения	4

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1. Настоящая Политика управления социальными рисками в АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd) (далее - «Политика») разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, ВНД АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd) (далее – «Банк»), а также международными стандартами и Целями устойчивого развития ООН.

2. Политика в совокупности с другими ВНД и Политиками Банка определяет основные требования к формированию принципов ESG в Банке.

3. Политика определяет цели, принципы и механизмы интеграции социальных факторов в стратегию, процессы и корпоративную культуру Банка.

4. Политика устанавливает видение и миссию Банка в отношении социальной ответственности и вклада в устойчивое развитие, содержит заявление о приверженности Банка принципам соблюдения прав человека, обеспечения достойных и безопасных условий труда, недопущения дискриминации, поддержки инклюзивности и равных возможностей, а также укрепления позитивного социального воздействия в процессе осуществления своей коммерческой деятельности и взаимодействия с заинтересованными сторонами.

5. Банк признаёт, что эффективное управление социальными рисками является неотъемлемой частью системы корпоративного управления и способствует укреплению деловой репутации Банка, снижению потенциальных социальных и репутационных потерь, повышению устойчивости деятельности, а также росту доверия со стороны клиентов, работников, контрагентов и иных заинтересованных сторон.

6. Банк признаёт, что его деятельность оказывает влияние на общество, клиентов, работников, деловых партнёров и иные заинтересованные стороны, и осознаёт ответственность за управление социальными рисками и социальными воздействиями, связанными с операционной, инвестиционной и кредитной деятельностью.

7. Реализация положений настоящей Политики осуществляется в соответствии с принципами добросовестности, прозрачности и ответственности, а также с учётом лучших международных практик в области ESG.

8. ВНД Банка определяют принципы и подходы к управлению социальными рисками как элемент системы устойчивого развития и корпоративной ответственности.

9. Действие Политики распространяется на всех работников Банка и подлежит обязательному соблюдению и применению.

ГЛАВА 2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ.

Социальные риски - потенциальные угрозы, вытекающие из взаимодействия с обществом, включая клиентов, поставщиков, заинтересованные стороны и широкие слои населения. Эти риски могут проявляться через различные негативные последствия, такие как ущерб репутации,

неудовлетворенность клиентов, усиление надзора со стороны регулирующих органов или несоответствие общественным ожиданиям и тенденциям. Примеры социальных рисков для финансовых организаций включают в себя вопросы, связанные с этической практикой в банковском секторе, социальной ответственностью, диверсификацией и инклюзивностью, инвестициями в сообщества, а также соответствием деятельности Банка общественным ценностям и ожиданиям.

10. Основными целями Политики являются управление социальными рисками путем:

- 1) развития корпоративной культуры и социальной ответственности для предупреждения и снижения социальных и репутационных рисков;
- 2) поддержки проектов и инициатив, способствующих устойчивому социальному развитию, включая программы образования, здравоохранения и поддержки работников, клиентов, контрагентов;
- 3) содействия инициативам, направленным на улучшение условий жизни и труда, инклюзивность и равные возможности;
- 4) снижения возможного негативного социального воздействия деятельности Банка на работников, клиентов, контрагентов и сообщества;
- 5) взаимодействия с заинтересованными подразделениями для продвижения ответственных практик кредитования и финансовой доступности.

11. Основными задачами Политики являются:

- 1) управление социальными рисками при финансировании и сопровождении проектов и инициатив с потенциальным негативным социальным воздействием, включая проекты, связанные с условиями труда, охраной прав работников, клиентов и контрагентов;
- 2) содействие ответственному кредитованию, включая оценку социальных последствий проектов, а также внедрение механизмов минимизации негативного влияния на общество и окружающую среду;
- 3) обеспечение прозрачности и системного раскрытия информации о социальных рисках и подходах к их управлению в рамках ESG-повестки для заинтересованных сторон;
- 4) продвижение принципов равных возможностей и инклюзии, создание справедливой и мотивирующей рабочей среды, учитывающей интересы всех работников;
- 5) стимулирование участия работников в социальных и волонтерских инициативах, поддержка их вовлеченности в проекты с положительным социальным эффектом.

12. Основными принципами Политики являются:

- 1) Принцип устойчивого развития - реализация деятельности Банка с учётом баланса экономических и социальных интересов, направленная на обеспечение долгосрочной устойчивости, социальной стабильности и ответственного ведения бизнеса.
- 2) Принцип пропорциональности - принятие управленческих и социальных решений в объёме, соразмерном характеру, масштабу и степени социального воздействия деятельности.
- 3) Принцип предосторожности - Банк учитывает потенциальные социальные риски при финансировании проектов, принимая меры для их предотвращения и минимизации возможного негативного воздействия.
- 4) Банк признаёт и уважает права и свободы человека во всех аспектах своей деятельности, включая трудовые отношения, взаимодействие с клиентами, контрагентами и обществом. Управление социальными рисками направлено на недопущение дискриминации, принудительного труда, нарушения прав работников и иных негативных социальных воздействий. Особое внимание уделяется защите уязвимых групп и формированию безопасной, инклюзивной и справедливой рабочей среды.
- 5) Банк развивает партнёрство с заинтересованными сторонами для минимизации социальных рисков и повышения социальной устойчивости.

ГЛАВА 3. КЛЮЧЕВЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ.

13. Основные социальные риски связаны с условиями труда работников, взаимодействием с клиентами и контрагентами, а также с возможными социальными последствиями финансируемых и обслуживаемых Банком операций. Указанные риски могут оказывать влияние на деловую репутацию Банка, уровень доверия со стороны клиентов и общества, а также на устойчивость его деятельности.

14. Банк осознаёт свою ответственность перед работниками, клиентами и обществом, в целом, и стремится минимизировать как прямые, так и косвенные социальные риски, включая риски, связанные с нарушением прав человека, трудовых прав, принципов не дискриминации, равных возможностей и социальной ответственности.

15. Банк учитывает социальные риски:

- 1) При рассмотрении новых продуктов и проектов;
- 2) В процессе кредитного и инвестиционного анализа;
- 3) В операционной деятельности и управлении персоналом.

16. Социальные риски рассматриваются Банком в совокупности с иными видами рисков и учитываются при формировании управленческих решений, с целью обеспечения долгосрочной социальной устойчивости и соответствия деятельности Банка общественным ожиданиям.

ГЛАВА 4. ПРОЦЕССЫ И МЕХАНИЗМЫ УПРАВЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ.

17. Управление социальными рисками в Банке осуществляется на основе системного и структурированного подхода и включает идентификацию, оценку, контроль социальных рисков на необходимых участках деятельности Банка.

18. Управление социальными рисками включает следующее:

1) регулярное обучение и информирование работников Банка по вопросам управления социальными рисками, защиты прав человека, соблюдения трудовых стандартов и взаимодействия с обществом;

2) интеграцию социальных факторов в принципы и направления принятия управленческих, кредитных и инвестиционных решений;

3) внедрение мероприятий и инициатив, направленных на снижение негативного социального воздействия, включая соблюдение условий труда и прав человека, поддержка равных возможностей, недопущение дискриминации и продвижение инклюзивной культуры;

4) внедрение современных технологий и цифровых решений, направленных на снижение социальных рисков, повышение доступности и качества банковских услуг, а также на повышение прозрачности и эффективности взаимодействия с клиентами и иными заинтересованными сторонами;

5) участие работников в социальных проектах и инициативах, таких как волонтерские программы, благотворительные акции, образовательные проекты и мероприятия по поддержке местных сообществ.

19. При принятии решений о кредитовании Банк учитывает специфику деятельности заемщика и потенциальные социальные риски, обеспечивая ответственное управление кредитным портфелем и поддержку социальной устойчивости.

Решения о кредитовании могут приниматься кредитными комитетами Банка в рамках полномочий и лимитов, определенных положениями о таких Комитетах. При этом, в таких случаях Комитеты применяют взвешенный подход, учитывая специфику деятельности заемщика и потенциальные социальные риски.

20. Для эффективной реализации указанных направлений ключевую роль играют участники системы управления социальными рисками Банка, обеспечивающие функционирование соответствующих процессов, соблюдение требований ВНД, контроль уровня социальных рисков и реализацию мероприятий по их снижению.

21. Участниками системы управления социальными рисками в Банке являются:

- 1) Работники Департамента ESG;
- 2) Работники Департамента по работе с персоналом;
- 3) Работники Департамента по работе с корпоративными клиентами;
- 4) Работники Департамента розничного бизнеса;
- 5) Работники Департамента финансовых и операционных рисков;
- 6) Все работники Банка, участвующие в процессах, затрагивающих вопросы устойчивого развития, социальной ответственности и исполнения требований настоящей Политики.
- 7) Глава Риск менеджмента;
- 8) Корпоративный кредитный комитет;
- 9) Розничный кредитный комитет;
- 10) Комитет по управлению рисками;
- 11) Правление;
- 12) Совет директоров.

22. В рамках внутреннего контроля и ежегодной нефинансовой (ESG) отчётности информация по социальным показателям отражается в соответствующей отчётности Банка для уполномоченных коллегиальных органов и заинтересованных сторон.

ГЛАВА 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

23. Настоящая Политика подлежит утверждению СД Банка и обязательна для исполнения всеми работниками Банка.

24. Общий контроль за соблюдением Политики Банком и его работниками возлагается на Правление.

25. Принимаемые решения и иные ВНД Банка в области управления социальными рисками должны соответствовать настоящей Политике.

26. Пересмотр Политики производится по инициативе заинтересованных СП Банка, Правления, СД Банка.

27. В случае изменения наименования и/или функционала любого из указанных в настоящей Политике подразделений, права и обязанности реорганизованного подразделения автоматически переходят к его правопреемнику.

28. Политика подлежит пересмотру по мере изменения законодательства Республики Казахстан и/или внесения изменений в ВНД Банка, касающиеся настоящей Политики и являющиеся вышестоящими по иерархии документами.

29. В случае несоответствия настоящего ВНД требованиям законодательства Республики Казахстан, в виду возникших обновлений, влияющих на требования к содержанию настоящих ВНД, а также в части, не урегулированной настоящим ВНД, Банк руководствуется законодательством Республики Казахстан.

Департамент ESG