



# Политика в области ответственного финансирования

1.	<a href="#">Термины и определения</a>	2
2.	<a href="#">Цели и задачи Политики</a>	3
3.	<a href="#">Область применения</a>	3
4.	<a href="#">Принципы деятельности Банка в области ответственного финансирования</a>	4
5.	<a href="#">Основные направления деятельности Банка в области ответственного финансирования</a>	7
6.	<a href="#">Учет социальных и экологических факторов при принятии решений</a>	8
7.	<a href="#">Пересмотр Политики</a>	9

# 1. Термины и определения

**Банк** – ПАО «Совкомбанк».

**Заинтересованные стороны** – физические и юридические лица или группы лиц (работники, клиенты, местные сообщества, инвесторы, акционеры и т.д.), в различной степени вовлеченные в деятельность организации, которые влияют на результаты деятельности организации и/или испытывают на себе влияние с ее стороны.

**Кредитный комитет** – коллегиальный орган Банка, уполномоченный принимать решения о предоставлении кредитов и изменении условий.

**МСБ** – малый и средний бизнес.

**Окружающая среда** – природное окружение, в котором функционирует организация, включая землю, недра, почвы, поверхностные и подземные воды, атмосферный воздух, растительный, животный мир и иные организмы, а также слой атмосферы и околоземное космическое пространство.

**Организация объединенных наций (ООН)** – международная организация, созданная в целях поддержания и укрепления международного мира и безопасности, а также развития сотрудничества между государствами.

**Органы управления Банка** – Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

**Парижское соглашение по климату** – соглашение в рамках Рамочной конвенции ООН об изменении климата, регулирующее меры по снижению углекислого газа в атмосфере с 2020 года. Целью соглашения является «активизация осуществления» Рамочной конвенции ООН по изменению климата, в частности удержание роста глобальной средней температуры значительно ниже 2 °С и объединение усилий для ограничения роста температуры величиной 1,5 °С.

**Политика** – Политика в области устойчивого развития ПАО «Совкомбанк».

**Проект** – совокупность мероприятий, осуществляемых в течение определенного периода времени Заемщиком, предусматривающих создание и/или расширение и/или обновление действующего бизнеса за счет собственных средств Заемщика и финансирования, предоставленного Банком.

**Прозрачность** – открытость в отношении решений и деятельности, влияющих на общество, экономику и окружающую среду, а также готовность обмениваться информацией о них ясным, точным, своевременным, честным и полным образом.

**Финансовая инициатива Программы ООН по окружающей среде** – инициатива, созданная Программой ООН по окружающей среде и мировым сообществом финансовых институтов в целях содействия интеграции принципов устойчивого развития и охраны окружающей среды в деятельность организаций финансового сектора.

**Цели ООН в области устойчивого развития** – 17 целей, принятые ООН 1 января 2016 года и изложенные в Повестке дня в области устойчивого развития на период до 2030 года. Данные цели направлены на решение глобальных социально-экономических проблем таких, как ликвидацию нищеты, сохранение ресурсов планеты и обеспечение благополучия и равенства.

**UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool** – инструмент, который был разработан UNEP FI для того, чтобы компании, подписавшие Принципы ответственной банковской деятельности, имели возможность определять те сферы бизнес-деятельности, в которых оказывают наиболее существенное влияние, а также установить цели, которые помогут повысить вклад компании в сферы с положительным влиянием и уменьшить негативное воздействие.

## 2. Цели и задачи Политики

Являясь компанией банковской отрасли, наибольшее влияние на общество и вклад в повестку устойчивого развития Банк вносит посредством оказания финансовых услуг и предоставления финансовых продуктов.

Политика в области ответственного финансирования является внутренним нормативным документом ПАО «Совкомбанк», который определяет подходы Банка к деятельности в области ответственного финансирования, подтверждает обязательства следовать принципам ответственной банковской деятельности и отражает усилия по достижению стратегических целей в области устойчивого развития.

## 3. Область применения

Политика рекомендована для соблюдения всеми компаниями, входящими в Банковскую группу ПАО «Совкомбанк» (далее – Группа) в части, не противоречащей нормам законодательства. Политика распространяется на членов Органа управления Банка и всех сотрудников Группы, которые при выполнении своих должностных обязанностей вносят вклад в ответственное финансирование.

Утверждение и изменение Политики, а также введение ее в действие осуществляется в установленном в Банке порядке. Правление Банка отвечает за реализацию Политики, Наблюдательный совет Банка осуществляет контроль.

Настоящий документ разработан с учетом требований и рекомендаций Принципов ответственной банковской деятельности ООН Финансовой инициативы Программы ООН по окружающей среде.

## **4. Принципы деятельности Банка в области ответственного финансирования**

Банк осознает необходимость продвижения принципов ответственного финансирования и обязуется содействовать принятию и продвижению ответственного финансирования в банковском секторе.

Банк является участником Финансовой инициативы Программы ООН по окружающей среде (UNEP FI) и обязуется уважать и полностью соблюдать принципы данной инициативы, интегрируя ее в свою собственную деятельность.

**Принцип 1: Согласованность.** *Банк обязуется в своей деятельности руководствоваться интересами и потребностями общества, выражая свою приверженность Целям ООН в области устойчивого развития, выполняя требования Парижского соглашения по климату, а также национальных и региональных программ.*

В своей деятельности Банк следует 17 целям ООН в области устойчивого развития. Среди них Банк выделяет семь стратегически приоритетных для деятельности Банка: *Цель 1. Ликвидация нищеты, Цель 6. Чистая вода и санитария, Цель 7. Недорогостоящая и чистая энергия, Цель 8. Достойная работа и экономический рост. Цель 9. Индустриализация, инновации и инфраструктура, Цель 11. Устойчивые города и населенные пункты. Цель 12. Ответственное потребление и производство.*

С 2019 года Банк ведет учет объемов выбросов парниковых газов Scope 1, 2, 3 и осуществляет контроль за уровнем выбросов. С 2020 года Банк установил количественные цели по снижению объемов выбросов парниковых газов и опубликовал их в Отчете об устойчивом развитии. Банк считает, что включение данных тем во все аспекты бизнеса сыграет основную роль в создании долгосрочной ценности для заинтересованных лиц и позволит выстроить устойчивый бизнес.

**Принцип 2: Воздействие и целеполагание.** *Банк стремится к увеличению положительного воздействия и одновременному снижению негативного воздействия на общество и окружающую среду. Банк обязуется грамотно и эффективно управлять всеми категориями потенциальных рисков, которые возникают или могут возникнуть в результате его деятельности. Банк устанавливает и на ежегодной основе корректирует цели, которые позволят максимизировать свой положительный вклад.*

Основываясь на результатах анализа воздействия (UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool), Банк определил области существенного воздействия – области, которые в большей степени затрагиваются в процессе бизнес-деятельности, оценил степень управления в областях с положительным и отрицательным воздействием и начал разработку стратегии для улучшения существующих мер по устранению этих воздействий и управлению рисками.

Алгоритм действий включает:

- разработку новых инструментов и методологий, которые помогли в установлении целей и ключевых показателей эффективности;
- установление двух смарт<sup>1</sup>-целей, которые касаются двух различных наиболее значительных (потенциальных) воздействий, выявленных в ходе анализа воздействия (UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool);
- разработку дорожной карты по достижению целей, а также мер по мониторингу прогресса в достижении целей.

Банк гарантирует, Органы управления Банка осведомлены о фактических и потенциальных рисках, связанных с деятельностью банка, и учитывают их в своих бизнес-процессах.

**Принцип 3: Клиенты.** Банк обязуется проявлять ответственный подход при работе со своими клиентами, а также вести свою деятельность таким образом, чтобы способствовать процветанию как нынешнего, так и будущих поколений.

Банк стремится активно поддерживать своих клиентов в достижении их целей в области устойчивого развития, предоставляя соответствующие продукты. Банк:

- предоставляет широкий спектр финансовых услуг и продуктов для клиентов с низким и средним уровнем дохода в малонаселенных и экономически слаборазвитых регионах Российской Федерации;
- обучает своих клиентов финансовой грамотности;
- обеспечивает равный доступ к своим услугам для всех типов клиентов, создает необходимую инфраструктуру для беспрепятственного доступа людей с ограниченными возможностями, в том числе инвалидов и пожилых людей посредством установки специальных рамп, информационных объявлений, выполненных крупным шрифтом, посредством применения рельефно-точечного шрифта Брайля, Банк развивает механизмы дистанционного обслуживания;
- финансирует проекты, деятельность которых направлена на снижение негативного воздействия на окружающую среду, например, компании, занимающиеся переработкой отходов.

<sup>1</sup> метод описания цели, включающий в себя: конкретность, измеримость, достижимость, важность и определённость по срокам.

**Принцип 4: Заинтересованные стороны.** Банк выражает свою приверженность выстраиванию взаимовыгодного взаимодействия со всеми ключевыми группами заинтересованных сторон, в основе которого лежит доверие и уважение. Банк открыт для обсуждения с заинтересованными сторонами любых вопросов, представляющих общий интерес, создает условия для проведения такого диалога.

В рамках устойчивого развития Банк взаимодействует со своими контрагентами - инвесторами, регулирующими органами и поставщиками.

Для обмена мнениями и передовым опытом, а также для объединения усилий по укреплению интересов банковского сектора Банк взаимодействует с банками-партнерами по реализации Принципов UNEP FI, участвуя в рабочих группах и обучающих сессиях.

**Принцип 5: Управление и культура.** Банк обязуется внедрять, следовать и поощрять культуру эффективного управления и ответственного банковского дела. В этой связи Банк планирует на ежегодной основе проводить обучение своих сотрудников по вопросам культуры ответственного банковского дела.

Правление Банка отвечает за реализацию Политики, Наблюдательный совет Банка осуществляет контроль.

Формирование культуры ответственного банковского дела основано на:

- разработке и внедрении политики соблюдения прав человека, инклюзивности и других политик в области устойчивого развития;
- создании внутренней экспертизы по экологическим, социальным и экономическим аспектам деятельности, в особенности касающихся тем загрязнения окружающей среды, биоразнообразия, прав человека, гендерного равенства;
- разработке стратегии вовлечения сотрудников в тему устойчивого развития посредством проведения вебинаров, участия в конференциях на тему устойчивого развития.

**Принцип 6: Прозрачность и ответственность.** Банк осуществляет публичное раскрытие информации о прогрессе реализации Принципов.

С 2019 года Банк ежегодно публикует Отчет об устойчивом развитии и размещает его на официальном сайте.

В подтверждение своей позиции в отношении прозрачности деятельности в области ESG Наблюдательный совет Банка утвердил следующие внутренние документы и политики:

- Кодекс корпоративной этики;
- Политику в области устойчивого развития;
- Кодекс ответственного поставщика;
- Политику в области прав человека;
- Антикоррупционную политику;
- Политику комплаенс-контроля и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Политику в области ответственного финансирования;
- Политику равных возможностей и инклюзивной среды.

## 5. Основные направления деятельности Банка в области ответственного финансирования

Деятельность Банка в области ответственного финансирования направлена прежде всего на:

- реализацию проектов, нацеленных на комплексное социально-экономическое развитие территорий;
- поддержку социально и экологически ответственных проектов;
- отказ от финансирования социально опасных проектов;
- разработку системы оценки деятельности компаний в области устойчивого развития посредством установления качественных/количественных показателей, определяющих изменения в социальной и экологической областях.

Основными направлениями ответственного финансирования Банка являются ответственное инвестирование и кредитование.

Ключевыми формами деятельности Банка в области ответственного инвестирования являются:

- **Выпуск / организация выпуска зеленых облигаций.**

Банк понимает всю важность использования зеленых облигаций как одного из основных инструментов ответственного финансирования. Банк сформировал специальную команду высококвалифицированных специалистов, которая обеспечивает грамотный и своевременный выпуск зеленых облигаций, а также их обслуживание.

- **Поддержка проектов в области возобновляемых источников энергии и энергосберегающих проектов.** Банк осознает необходимость инвестировать свои активы в проекты, направленные на развитие и внедрение возобновляемых источников энергии и энергосберегающих технологий. В этой связи Банк планирует продолжить расширение своих кредитных линий и банковских гарантий на проекты, связанные с возобновляемой энергией, чистой водой, ветровой энергией и энергосбережением.

- **Поддержка малого и среднего бизнеса.** Банк стремится поддерживать малые и средние предприятия посредством предоставления кредитов на выгодных условиях, кредитов на внедрение отечественных продуктов, сервисов в области IT, а также посредством расширения доступа таких компаний к государственным закупкам.

Ключевыми формами деятельности Банка в области ответственного кредитования являются:

- **Предоставление кредитов заемщикам,** деятельность которых направлена на снижение негативного воздействия на окружающую среду, например, компаниям, занимающимся переработкой отходов.

- **Доступ к банковским услугам для малообеспеченных клиентов в сельской местности.** Банк стремится предоставлять широкий спектр финансовых услуг и продуктов для клиентов с низким уровнем дохода в малонаселенных и экономически слаборазвитых регионах Российской Федерации. Банк планирует расширять географию своего присутствия и число офисов в таких регионах.

- **Финансовая грамотность, программы обучения.** Банк осознает всю важность обучения своих клиентов финансовой грамотности, уделяя внимание не только людям молодого возраста, но и людям старшего поколения, а также клиентам, проживающим в малонаселенных и экономически слаборазвитых регионах Российской Федерации. Банк стремится обеспечить доступ общественности ко всем необходимым образовательным материалам по различным тематикам: управление денежными средствами - планирование, составление и ведение бюджета; накопление сбережений и грамотное расходование средств. Банк планирует проводить тренинги на постоянной основе.

- **Предотвращение закредитованности физических лиц.** Банк понимает всю важность предотвращения закредитованности физических лиц. Для этого Банк внедрил процедуру подробной оценки кредитоспособности заемщика в процесс принятия решения.

## **6. Учет социальных и экологических факторов при принятии решений**

В Банке создан внутренний Кредитный комитет для управления процессом оценки и отбора проектов. В состав Кредитного комитета Банка входят все члены Лимитного кредитного комитета Банка. Кредитный комитет Банка несет ответственность за осуществление Политики, включая определение критериев и отбор приемлемых активов, управление средствами, отчетность и независимую оценку.

Ответственные структурные подразделения проводят предварительный анализ потенциальных проектов в соответствии с критериями и стандартами, изложенными во внутренних нормативных документах Банка. Все продукты в области кредитования и инвестирования, в том числе проекты, направленные на решение глобальных социальных и экологических проблем, соответствуют стандартному процессу кредитования Банка (всем применимым нормативным требованиям, Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками Банка).

## **6.1. Критерии исключения и надлежащая экологическая и социальная экспертиза**

При проведении предварительного анализа Банк отдает предпочтение проектам, в результате реализации которых не происходит ухудшения среды обитания, социальных условий труда и жизни населения, а инвестиции призваны обеспечить повышение уровня жизни населения, уровня занятости и уровня социальной обеспеченности.

Банк ограничивает финансирование отраслей и некоторых видов деятельности, которые могут иметь существенные негативные экологические и/или социальные последствия для общества:

- виды деятельности, использующие принудительный и детский труд;
- игорный бизнес;
- финансирование строительства угольных электростанций без современных сооружений сбора углекислого газа и загрязняющих атмосферный воздух веществ;
- производство и торговлю следующими видами продукции военно-промышленного комплекса:
  - о ядерное оружие;
  - о биологическое и химическое оружие;
  - о кластерные боеприпасы;
  - о противопехотные мины.
- виды деятельности, запрещенные законодательством Государств-участников или международными договорами, относящимися к защите биологического разнообразия, ресурсов или культурного наследия;
- другие виды деятельности по решению Правления Банка.

Деятельность Банка осуществляется на основе публичности и открытости инвестиционного процесса с использованием лучшей практики.

## **7. Пересмотр Политики**

Настоящая Политика должна пересматриваться не реже раза в год с целью обеспечения ее постоянного соответствия и актуальности.

В случае расхождений между версией настоящей Политики на русском языке и версией, переведенной на другие языки, первая будет иметь преимущественную силу



---

2 0 2 1