

Утверждены
Советом директоров
ПАО КБ «Центр-инвест»
Протокол №8 от 29 октября 2019 г.
Председатель Совета директоров


Высоков В.В.

«29» октября 2019 г.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ

**в Экологическую и социальную политику открытого
акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»,**
утвержденную Советом директоров ОАО КБ «Центр-инвест» 06.09.2010г.

1. Дополнить Политику Приложением «Порядок и принципы размещения средств, привлеченных в рамках выпуска «зеленых» облигаций».

Октябрь 2019

Порядок и принципы размещения средств, привлеченных в рамках выпуска «зеленых» облигаций

Введение

Банк «Центр-инвест» - крупнейший частный региональный банк на Юге России и позитивный пример социальной ответственности бизнеса на основе бизнес-модели ESG-банкинга. Корпоративная социальная ответственность (КСО) Банка нацелена на позитивные изменения в обществе, соответствует стратегическим интересам Банка и реализуется в интересах нынешних и будущих поколений.

Среди крупнейших акционеров Банка такие влиятельные мировые финансовые институты, как Европейский банк реконструкции и развития (19,74% акций) (Великобритания), Немецкая корпорация инвестиций и развития (DEG, дочерняя структура KfW (Германия)) (16,14%), крупнейший австрийский банк Erste Group Bank AG (9,01%) и швейцарский фонд responsAbility Investments AG (10%), специализирующийся на ESG-инвестициях.

Банк «Центр-инвест» не является подписантом, но разделяет положения международных соглашений и документов об устойчивом развитии и социальной ответственности:

- Глобальный договор ООН (UNGC)
- Цели устойчивого развития (SDGs)
- Принципы Экватора (EP)
- Принципы Ответственных Инвестиций (PRI)
- Принципы Экологического, социального и корпоративного управления (ESG)
- Тройная нижняя линия (3BL) (люди, планета, прибыль)

Банк включает эти положения в действующие процедуры своей операционной деятельности и корпоративного управления, а также добровольно отражает результаты своей деятельности по направлениям устойчивого развития на основе международных рекомендаций (GRI, IR).

Направления действующей [Стратегии Банка «Центр-инвест»](#) соответствуют Целям устойчивого развития ООН до 2030 года, национальным целям развития РФ до 2024 года и целям программ развития Банка России.

Акционеры, менеджмент и сотрудники ПАО КБ «Центр-инвест» добровольно приняли обязательства и осуществляют свою деятельность на основе принципов ESG (Environmental, Social and Governance), объединивших подходы, связанные с устойчивым, «зеленым», этическим и социально ответственным банкингом.

Совместно с акционерами Банка - EBRD и DEG, а также при участии IFC, с 2004 года в Банке действуют правила и процедуры корпоративного поведения, учитывающие лучшую мировую практику и включающие кодексы корпоративного поведения и этики, политики по отдельным направлениям деятельности, а именно:

- Кодекс корпоративного поведения (2004)
- Кодекс корпоративной этики (2004)
- Информационная политика (2007)
- Политика управления рисками (2018)
- Кредитная политика (2018)
- Политика внутреннего контроля (2014)
- Экологическая и социальная политика (2010 с изменениями 2011, 2012, 2014)

Утвержденная в 2010 году Советом директоров Банка Экологическая и Социальная Политика была разработана совместно с ЕБРР и IFC и основана на их передовом опыте в области «устойчивого финансирования» и практике в реализации энергоэффективных проектов:

<https://www.centrinvest.ru/files/about/pdf/ESPolicy.pdf>

В основу данной Политики легли общепризнанные принципы содействия «экологически здоровому и устойчивому развитию» во всей своей деятельности в сфере банковских операций, инвестиций и технического сотрудничества в качестве одного из основополагающих аспектов рационального ведения бизнеса Банка.

В составе Правления Банка назначается лицо, ответственное за соблюдение принципов и подходов, обозначенных в Экологической и социальной политике Банка. Член Правления отвечает за трансляцию положений политики всем сотрудникам и несет ответственность за ее соблюдение. Положениями политики также руководствуются все кредитные комитеты Банка. На ежегодной основе подготавливается и размещается в свободном доступе экологический отчет, который отражает основные результаты работы за прошедший год. Экологические отчеты Банка доступны на официальном сайте Банка по ссылке:

<https://www.centrinvest.ru/en/sustainability/environmentreports>

Экологическая ответственность является одним из приоритетных направлений Банка наравне с традиционными банковскими продуктами и услугами. Банк стремится бережно относиться к окружающей среде, в том числе благодаря экономному потреблению ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и т.д.). Банк «Центр-инвест» реализует программу повышения энергоэффективности с 2005 года, предоставляя целевые кредиты предприятиям и населению на внедрение современных технологий и мер по снижению энергопотребления. На 01.07.2019 Банк проинвестировал более 16,5 миллиардов рублей в 20 тысяч проектов, тем самым ежегодно внося свой вклад в сохранение экологии Юга России.

В 2018 году в Санкт-Петербурге в рамках XVI Российского облигационного конгресса Национальная ассоциация концессионеров и долгосрочных инвесторов в инфраструктуру (НАКДИ) совместно с Группой компаний Cbonds вручили награду банку «Центр-инвест» за успешный старт и весомый вклад в формирование рынка зеленых кредитов в России.

Помимо этого, Банк «Центр-инвест» разделяет ценности Всемирного фонда дикой природы (WWF) по сохранению природы и предотвращению деградации естественной среды. Банк в течение нескольких лет поддерживает экологическую акцию «Час Земли»: на один час на зданиях офисов банка выключается подсветка зданий и крышная реклама в знак неравнодушия к будущему планеты.

В соответствии с утвержденной Советом директоров Программой биржевых облигаций, Банк планирует разместить на Московской бирже в Сегменте зеленых облигаций Сектора устойчивого развития документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением биржевые облигации, размещаемые по открытой подписке.

В соответствии с данным Порядком и принципами Банк может выпускать биржевые облигации для финансирования и рефинансирования кредитов на проекты, направленные на эффективное использование энергии, направленные на возобновляемые источники энергии и на финансирование экологически чистого транспорта.

В будущем Банк может обновить Порядок и принципы размещения средств, привлеченных в рамках выпуска «зеленых» облигаций, а также включить в данный Порядок другие приемлемые категории активов, кредитов и Проектов.

Данные Порядок и принципы размещения средств, привлеченных в рамках выпуска «зеленых» облигаций основаны на Принципах Зеленых Облигаций 2018 г. (GBP 2018), опубликованных Международной ассоциацией рынков капитала (ICMA). Структура «зеленых» облигаций может быть дополнительно обновлена и расширена по мере развития рынка ценных бумаг и рыночных практик. Банк стремится к поддержанию роста и целостности рынка устойчивого финансирования.

Целевое использование средств

Экономика Юга России (представленная, агробизнесом, рекреационным комплексом, транспортом) чувствительна к рискам изменения климата. Современные технологии, использование лучшей мировой практики позволяют компенсировать влияние климатических факторов. Многолетний опыт работы клиентов Банка в этих отраслях, применение современных технологий, качественный уровень риск-менеджмента и достаточный уровень резервирования по таким клиентам позволяют иметь высококачественный кредитный портфель в этих отраслях и поддерживать основные показатели (доходность, уровень просроченной задолженности, концентрация) на среднем уровне всего кредитного портфеля Банка.

Банк «Центр-инвест» занимает лидирующие позиции в России в кредитовании проектов энергоэффективности в сфере ЖКХ и является одним из немногих банков в России, который выдает кредиты товариществам собственников жилья (ТСЖ) на проведение капитальных ремонтов, позволяющих сократить расходы на эксплуатацию жилых домов.

Средства, привлеченные в рамках размещения «зеленых» облигаций будут направлены на финансирование или рефинансирование энергоэффективных проектов в промышленном секторе, агробизнесе, жилищно-коммунальном хозяйстве и сфере услуг, которые соответствуют перечисленным ниже критериям, и способны принести дополнительную экологическую отдачу с фокусом на проекты, включающие элементы, нацеленные на решение приоритетных экологических проблем, характерных для региона, в котором работает Банк, таких, как смягчение последствий изменения климата и меры адаптации к нему, опустынивание, сохранение биологического разнообразия, энерго- и ресурсосбережение и могут быть измерены количественными и качественными характеристиками, а именно:

Категории экологических («зеленых») проектов	Критерии отбора	Описание примерных проектов, которые намерен финансировать Банк
Возобновляемые источники энергии	<ul style="list-style-type: none">- Увеличение производства энергии из возобновляемых источников и / или- Сокращение потребления первичной энергии и / или- Сокращение конечного потребления источника возобновляемого происхождения и / или- Сокращение других видов энергии, которые в конечном счете могут быть связаны с использованием источника возобновляемого происхождения	Проекты, направленные на покупку/приобретение солнечных систем отопления, котлов на биомассе и других источников возобновляемой энергии.
Эффективное использование электроэнергии	<ul style="list-style-type: none">- Сокращение потребления первичной энергии и / или;- Сокращение конечного потребления электроэнергии или топлива либо ископаемого, и / или;- Сокращение других видов энергии, которые в конечном счете могут быть связаны с использованием электроэнергии или топлива либо ископаемого, и- Снижение удельного энергопотребления (физическая экономия энергии на единицу производимой продукции) не	Проекты, направленные на инвестиции в технологии, оборудование, системы, позволяющие обеспечить измеряемые улучшения в использовании электроэнергии, модернизацию систем теплоснабжения, установку котлов, модернизацию тепловых насосов, автоматическое управление освещением, восстановление систем распределения электроэнергии, модер-

	<p>менее чем на 20% по сравнению с базовым уровнем (до реализации проекта).</p>	<p>низацию электроэнергетической системы, замену или модернизацию лифтов, установку теплосчетчика на уровне здания, утепление / замена теплопроводов и арматуры, установку тепловых подстанций и теплообменников с органами управления, защиту от атмосферных воздействий, установку солнечных систем, солнечных водонагревателей и тепловых насосов, модернизацию автономных систем отопления / горячего водоснабжения, установку автономного котла, улучшение в централизованной системе отопления, вентиляция, кондиционирования, улучшение ограждающих конструкций, включая теплоизоляцию крыши, потолка, пола и / или наружных стен.</p>
<p>Экологически чистый транспорт</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Сокращение конечного потребления электроэнергии или топлива либо ископаемого, и / или - Сокращение других видов энергии, которые, в конечном счете, могут быть связаны с использованием электроэнергии или топлива либо ископаемого, и - Снижение удельного энергопотребления (физическая экономия энергии на единицу производимой продукции) не менее чем на 20% по сравнению с базовым уровнем (до реализации проекта). 	<p>Проекты, направленные на приобретение и последующее использование энергоэффективного (экономичного) коммерческого транспорта и сельхозтехники, а также экологически чистого транспорта (например, электрического, гибридного, общественного, железнодорожного, мультимодального транспорта), модернизацию инфраструктуры для экологически чистых энергетических транспортных средств.</p>

Процесс предварительной оценки и отбора проектов

Согласно положениям Экологической и социальной политики, все финансируемые Проекты на этапе рассмотрения подлежат классификации в соответствии с уровнем экологических и социальных рисков (низкий, средний или высокий риск). Банк старается минимизировать потенциальное влияние на окружающую среду, включая отраслевые руководства по охране окружающей среды, здоровья и труда. Если это невозможно, Банк вправе отказать в финансировании такого проекта. Экологическая и Социальная политики также содержат список запрещенных к финансированию проектов (*«Экологический и социальный запретный список банка «Центр-инвест», Приложение 1»*) и проектов категории А, требующих повышенного внимания.

Все проекты, финансируемые за счет выпуска «зеленых» облигаций, должны быть направлены на цели, которые увеличивают производство энергии из возобновляемых источников и / или позволяют сократить:

- потребление первичной энергии, и/или;

- конечное потребление электроэнергии или топлива либо ископаемого, либо возобновляемого происхождения, и/или;

- другие виды энергии, которые в конечном счете могут быть связаны с использованием электроэнергии или топлива либо ископаемого, либо возобновляемого происхождения (например, горячая вода, пар, сжатый воздух).

Все проекты, финансируемые за счет выпуска «зеленых» облигаций (за исключением проектов на финансирование возобновляемых источников энергии), должны снижать удельное энергопотребление (физическая экономия энергии на единицу производимой продукции) не менее чем на 20% по сравнению с базовым уровнем (до реализации проекта).

В обобщенном виде процесс отбора проектов в Банке, выглядит следующим образом:

1. Ответственный кредитный сотрудник Банка, имеющий опыт работы в сфере кредитования энергоэффективных проектов и прошедший соответствующее обучение (SUSTAINABILITY TRAINING AND E-LEARNING PROGRAM (STEP) by IFC, E-learning Programme on Environmental and Social Risk Analysis (ESRA), Training course “Environmental and Social Training for Financial Intermediaries” by EBRD) производит предварительную оценку заемщика и проекта на предмет соответствия установленным критериям.
2. Экологический секретарь Банка проверяет произведенную оценку и выносит предварительное решение.
3. Окончательное решение по финансированию каждого конкретного проекта принимается коллегиально уполномоченным органом Банка – Кредитным комитетом.

В соответствии с требованиями «Экологической и социальной политики» Банка по каждому Проекту, финансируемому за счет выпуска «зеленых» облигаций, ответственный кредитный сотрудник Банка рассчитывает удельное сокращение энергопотребления и сокращение выбросов углекислого газа (CO₂) в атмосферу. Такие расчеты служат основой для измерения экологической эффективности деятельности Банка.

Управление Реестром выпущенных «зеленых» облигаций

Банк может эмитировать «зеленые» облигации в виде отдельных выпусков, отдельных выпусков в рамках программы облигаций или в рамках программы облигаций, объединяющей выпуски «зеленых» облигаций. «Зеленые» облигации могут быть допущены к организованным торгам или обращаться на внебиржевом рынке.

Банк создает Реестр выпущенных «зеленых» облигаций, с целью учета расходования средств, привлеченных в рамках размещения «зеленых» облигаций. Реестр выпущенных «зеленых» облигаций ежеквартально пересматривается ответственными сотрудниками Казначейства.

Средства от размещения «зеленых» облигаций будут учитываться на отдельном счете.

Банк намерен поддерживать совокупную сумму Проектов, финансируемых в рамках размещения «зеленых» облигаций, не меньше совокупной номинальной стоимости «зеленых» облигаций, находящихся в обращении. В периоды времени, когда номинальная стоимость «зеленых» облигаций, находящихся в обращении, превышает стоимость Проектов, финансируемых в рамках размещения «зеленых» облигаций, сумма такого превышения, распределяется в соответствии с Политикой ПАО КБ «Центр-инвест» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности. В течение квартала, следующего за погашением задолженности кредита, выданного на финансирование Проекта, Банк обязан исключить данный Проект из Реестра и приложить все усилия для замещения данного Проекта другим таким Проектом, таким образом, чтобы совокупная сумма профинансированных в рамках данной Программы Проектов соответствовала сумме размещенных «зеленых» облигаций.

Банк обязуется на постоянной основе вести мониторинг проектов на протяжении всего периода сохранения «зеленых» облигаций на балансе Банка. Если по результатам мониторинга изменились обстоятельства реализации проекта, проект перестает соответствовать установленным критериям, кредит, выданный на финансирование конкретного проекта перестает соответствовать количественным и качественным критериям, необходимым для включения в Реестр «зеленых» облигаций, Банк обязуется исключить данный кредит из списка и заменить его на другой кредит на финансирование проекта, соответствующего установленным критериям.

Реестр выпущенных «зеленых» облигаций будет содержать информацию, достаточную для идентификации каждой «зеленой» облигации и связанных с ней Проектов, финансируемых в рамках размещения «зеленых» облигаций. Реестр выпущенных «зеленых» облигаций будет служить основой для составления Экологического отчета.

Отчетность

Банк «Центр-инвест» привержен принципам корпоративной этики, подотчетности и взаимодействия с заинтересованными сторонами. Он систематически обнаруживает информацию о результатах своей деятельности по решению экологических и социальных проблем и поддерживает содержательный диалог со всеми заинтересованными в его деятельности сторонами. Он содействует внедрению такой передовой практики среди своих клиентов.

В рамках Годового отчета Банк публикует ежегодный отчет об устойчивом развитии с включением в него, в частности, сводной информации о сокращении выбросов парниковых газов, расходах на цели охраны окружающей среды, экологическом и социальном воздействии, связанном с портфелем проектов Банка, а также сведений, касающихся достижения экологических и социальных показателей самим банком.

Ежегодно, с 2008 года, Банк публикует Экологический отчет, который доступен на официальном сайте Банка по ссылке: <https://www.centriinvest.ru/en/sustainability/environmentreports>

В каждом Экологическом отчете Банк раскрывает список всех Проектов, профинансированных за прошлый год.

Проекты, которые были профинансированы за счет средств от размещения зеленых облигаций, будут выделены в отдельный раздел с указанием общего объема проекта, объема, профинансированного за счет средств от размещения «зеленых» облигаций, отрасли, уровня снижения удельного потребления энергоресурсов и объема сокращения выбросов углекислого газа.

Внешняя оценка

Банк «Центр-инвест» может привлечь внешнего верификатора выпуска «зеленых облигаций». В таком случае независимое заключение внешнего верификатора будет размещено на официальном сайте Банка «Центр-инвест». Внешний верификатор может также отдельно произвести проверку отчета об утилизации «зеленых» облигаций.