

Методика присвоения ESG-рейтингов заемщикам банка «Центр-инвест»

Структура ESG-оценки для предприятий-заемщиков (кредиты более 20 млн рублей)

Блок	Вес блока	Этап	Фактор	Вес фактора в рамках этапа
Финансовый профиль	25,0%	Оценка воздействия кредита	Сумма кредита	15,0%
			Срок кредита	10,0%
			Обеспечение	15,0%
			ESG-кредит	30,0%
		Оценка финансового положения		30,0%
Экология	25,0%	Оценка экологического воздействия	Эффективность потребления энергии и воды	7,5%
			Эффективность потребления сырья и материалов	7,5%
			Образование отходов	7,5%
			Управления вредными выбросами и стоками	7,5%
		Отраслевые экологические риски		40,0%
		Отраслевые лучшие практики экологического воздействия		30,0%
Социальная ответственность	25,0%	Оценка социальной ответственности	Безопасность продукции, работ, услуг	6,0%
			Заработная плата	6,0%
			Гендерное равенство	6,0%
			Охрана труда и травматизм	6,0%
			Социальные инвестиции и волонтерство	6,0%
		Отраслевые социальные риски		40,0%
		Отраслевые лучшие практики социального воздействия		30,0%
Управление	25,0%	Оценка качества корпоративного управления	Деловая репутация и опыт	6,0%
			Стратегия развития	6,0%
			Открытость информации	6,0%
			Соблюдение ПОД/ФТ и профилактика коррупции	6,0%
			Цифровизация, защита информации и персональных данных	6,0%
		Отраслевые риски корпоративного управления		40,0%
		Отраслевые лучшие практики корпоративного управления		30,0%

Структура оценки отдельных компонентов (кредиты более 20 млн рублей)

Фактор	Показатели риска	Вес (множитель)	Итоговый балл (показатель x вес)
Сумма кредита (млн рублей)	(0) – более 100 (1) – 50-100 (2) – менее 50	15	0 15 30
Срок кредита (месяцев)	(0) – более 36 (1) – 6-36 (2) – до 6	10	0 10 20
Обеспечение ¹ (вид, тип)	(0) – земельный участок / недвижимость (промышленного назначения) (1) – ОС, земельный участок / недвижимость (с/х назначения, жилая, коммерческая, торговая) (2) – без залога, оборот по счету, вексель, гарантия, поручительство, товары в обороте	15	0 15 30
ESG-кредит ²	(0) – нет, и не было ранее (1) – нет, но были ранее (2) – да	30	0 30 60
Оценка финансового положения ³	(0) – плохое (1) – среднее (2) – хорошее	30	0 30 60
Эффективность потребления энергии и воды	(0) – низкая (1) – средняя (2) – хорошая	7,5	0 7,5 15
Эффективность потребления сырья и материалов	(0) – низкая (1) – средняя (2) – хорошая	7,5	0 7,5 15

¹ При проведении оценки берется минимальный балл из всего перечня обеспечения по кредиту, например, при наличии трех видов обеспечения: товары в обороте, основные средства и промышленная недвижимость, необходимо использовать показатель риска «(0) – земельный участок / недвижимость (промышленного назначения)»

² Кредиты, выдаваемые в рамках специальных программ кредитования заемщиков банка. Включаются кредиты на следующие цели: энергоэффективность, капитальный ремонт МКД, зеленая ипотека, трансформация бизнеса, социальная ответственность. Либо кредиты, выданные в рамках специальных программ кредитования: женский, молодежный, start-up, акселератор, онлайн.

³ Оценка финансового положения производится согласно действующей редакции Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности банка.

Образование отходов	(0) – высокое (1) – среднее (2) – низкое	7,5	0 7,5 15
Управления вредными выбросами и стоками	(0) – низкое качество (1) – среднее качество (2) – высокое качество	7,5	0 7,5 15
Отраслевые экологические риски	Показатель экологического риска определяется на основе ОКВЭД заемщика и таблицы «Отраслевые риски» (столбец «Е») данной методики	балл из таблицы	0-80
Отраслевые лучшие практики экологического воздействия ⁴	(0) – несоответствие среднеотраслевым стандартам (1) – соответствие среднеотраслевым стандартам (2) – соответствие лучшим отраслевым стандартам	30	0 30 60
Безопасность продукции, работ, услуг	(0) – наличие административных / уголовных наказаний, выплаты по гражданским искам и т.п. (1) – нет сертификации или независимого подтверждения (2) – наличие сертификации или иного независимого подтверждения	6	0 6 12
Заработная плата	(0) – ниже МСДД ⁵ - 20% (1) – МСДД ± 20% (2) – выше МСДД + 20%	6	0 6 12
Гендерное равенство (доля женщин к штатной численности)	(0) – менее 20% (1) – 20-40% (2) – более 40%	6	0 6 12
Охрана труда и травматизм	(0) – травматизм выше среднеотраслевого (1) – травматизм ниже среднеотраслевого или отсутствие обучения по охране труда (2) – отсутствие случаев травматизма и обучение по охране труда	6	0 6 12
Социальные инвестиции и волонтерство (доля от выручки)	(0) – менее 0,1% (1) – 0,1-1% (2) – более 1% и/или опыт волонтерства	6	0 6 12

⁴ Сравнение заемщика с лучшими стандартами и практиками в отрасли (benchmark), учет прочих факторов, не отраженных в других разделах (например, использование энергоэффективного оборудования, ВИЭ, переработка отходов, ...). Оценка выставляется сотрудником банка на основании анализа способности заемщика учитывать экологические риски в своей деятельности, способность снижать негативные воздействия, а также сравнении с другими предприятиями данной отрасли

⁵ Медианный среднедушевой доход определяется как уровень дохода, для которого одна половина населения имеет значения среднедушевых денежных доходов ниже медианы, другая половина – выше медианы. Актуальные значения МСДД можно найти на сайте Государственного комитета статистики России по адресу - https://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/bednost/tab1/tab-bed1-2-6.htm

Отраслевые социальные риски	Показатель социального риска определяется на основе ОКВЭД заемщика и таблицы «Отраслевые риски» (столбец «S») данной методики	балл из таблицы	0-80
Отраслевые лучшие практики социального воздействия ⁶	(0) – несоответствие среднеотраслевым стандартам (1) – соответствие среднеотраслевым стандартам (2) – соответствие лучшим отраслевым стандартам	30	0 30 60
Деловая репутация и опыт	(0) – низкая / опыт до 1 года (1) – средняя / опыт до 3 лет (2) – высокая / опыт более 3 лет	6	0 6 12
Стратегия развития	(0) – отсутствует (1) – в рамках бизнес-плана (2) – отдельный документ	6	0 6 12
Открытость информации	(0) – ограниченная (1) – достаточная (2) – полная	6	0 6 12
Соблюдение ПОД/ФТ и профилактика коррупции	(0) – ЗСК «красный», привлечение к ответственности в сфере ПОД/ФТ, коррупции, блокировка счетов (1) – ЗСК «желтый» (2) – ЗСК «зеленый»	6	0 6 12
Цифровизация, защита информации и персональных данных	(0) – отсутствие / привлечение к ответственности в сфере информационной безопасности (1) – частичное соответствие (2) – политика / лицензионное ПО / электронный документооборот / маркетплейсы	6	0 6 12
Отраслевые риски корпоративного управления	Показатель риска корпоративного управления определяется на основе ОКВЭД заемщика и таблицы «Отраслевые риски» (столбец «G») данной методики	балл из таблицы	0-80
Отраслевые лучшие практики корпоративного управления ⁷	(0) – несоответствие среднеотраслевым практикам управления (1) – соответствие среднеотраслевым практикам управления (2) – соответствие лучшим практикам управления	30	0 30 60

⁶ Сравнение заемщика с лучшими стандартами и практиками в отрасли (benchmark), учет прочих факторов, не отраженных в других разделах (например, программы обучения персонала, соц. пакеты для сотрудников, ...). Оценка выставляется сотрудником банка на основании анализа способности заемщика учитывать социальные риски в своей деятельности, способность повышать позитивные воздействия, а также сравнении с другими предприятиями данной отрасли

⁷ Сравнение заемщика с лучшими стандартами и практиками в отрасли (benchmark), учет прочих факторов, не отраженных в других разделах (например, политики в области цепочек поставок, ...). Оценка выставляется сотрудником банка на основании анализа способности заемщика учитывать риски корпоративного управления в своей деятельности, а также сравнении с другими предприятиями данной отрасли

Структура ESG-оценки для предприятий-заемщиков (кредиты менее 20 млн рублей, включительно)

Блок	Вес блока	Этап	Фактор	Вес фактора в рамках этапа
Финансовый профиль	25,0%	Оценка воздействия кредита	Срок кредита	20,0%
			Обеспечение	30,0%
			ESG-кредит	50,0%
Экология	25,0%	Отраслевые экологические риски		60,0%
		Отраслевые лучшие практики экологического воздействия		40,0%
Социальная ответственность	25,0%	Отраслевые социальные риски		60,0%
		Отраслевые лучшие практики социального воздействия		40,0%
Управление	25,0%	Отраслевые риски корпоративного управления		60,0%
		Отраслевые лучшие практики корпоративного управления		40,0%

Структура оценки отдельных компонентов (кредиты менее 20 млн рублей, включительно)

Фактор	Показатели риска	Вес (множитель)	Итоговый балл (показатель x вес)
Срок кредита (месяцев)	(0) – более 36	20	0
	(1) – 6-36		20
	(2) – до 6		40
Обеспечение ⁸ (вид, тип)	(0) – земельный участок / недвижимость (промышленного назначения)	30	0
	(1) – ОС, земельный участок / недвижимость (с/х назначения, жилая, коммерческая, торговая)		30
	(2) – без залога, оборот по счету, вексель, гарантия, поручительство, товары в обороте		60

⁸ При проведении оценки берется минимальный балл из всего перечня обеспечения по кредиту, например, при наличии трех видов обеспечения: товары в обороте, основные средства и промышленная недвижимость, необходимо использовать показатель риска «(0) – земельный участок / недвижимость (промышленного назначения)»

ESG-кредит ⁹	(0) – нет, и не было ранее (1) – нет, но были ранее (2) – да	50	0 50 100
Отраслевые экологические риски	Показатель экологического риска определяется на основе ОКВЭД заемщика и таблицы «Отраслевые риски» (столбец «Е») данной методики	балл из таблицы*1,5	0-120
Отраслевые лучшие практики экологического воздействия ¹⁰	(0) – несоответствие среднеотраслевым стандартам (1) – соответствие среднеотраслевым стандартам (2) – соответствие лучшим отраслевым стандартам	40	0 40 80
Отраслевые социальные риски	Показатель социального риска определяется на основе ОКВЭД заемщика и таблицы «Отраслевые риски» (столбец «S») данной методики	балл из таблицы*1,5	0-120
Отраслевые лучшие практики социального воздействия ¹¹	(0) – несоответствие среднеотраслевым стандартам (1) – соответствие среднеотраслевым стандартам (2) – соответствие лучшим отраслевым стандартам	40	0 40 80
Отраслевые риски корпоративного управления	Показатель риска корпоративного управления определяется на основе ОКВЭД заемщика и таблицы «Отраслевые риски» (столбец «G») данной методики	балл из таблицы*1,5	0-120
Отраслевые лучшие практики корпоративного управления ¹²	(0) – несоответствие среднеотраслевым практикам управления (1) – соответствие среднеотраслевым практикам управления (2) – соответствие лучшим практикам управления	40	0 40 80

⁹ Кредиты, выдаваемые в рамках специальных программ кредитования заемщиков банка. Включаются кредиты на следующие цели: энергоэффективность, капитальный ремонт МКД, зеленая ипотека, трансформация бизнеса, социальная ответственность. Либо кредиты, выданные в рамках специальных программ кредитования: женский, молодежный, start-up, акселератор, онлайн.

¹⁰ Сравнение заемщика с лучшими стандартами и практиками в отрасли (benchmark), учет прочих факторов, не отраженных в других разделах (например, использование энергоэффективного оборудования, ВИЭ, переработка отходов, ...). Оценка выставляется сотрудником банка на основании анализа способности заемщика учитывать экологические риски в своей деятельности, способность снижать негативные воздействия, а также сравнении с другими предприятиями данной отрасли

¹¹ Сравнение заемщика с лучшими стандартами и практиками в отрасли (benchmark), учет прочих факторов, не отраженных в других разделах (например, программы обучения персонала, соц. пакеты для сотрудников, ...). Оценка выставляется сотрудником банка на основании анализа способности заемщика учитывать социальные риски в своей деятельности, способность повышать позитивные воздействия, а также сравнении с другими предприятиями данной отрасли

¹² Сравнение заемщика с лучшими стандартами и практиками в отрасли (benchmark), учет прочих факторов, не отраженных в других разделах (например, политики в области цепочек поставок, ...). Оценка выставляется сотрудником банка на основании анализа способности заемщика учитывать риски корпоративного управления в своей деятельности, а также сравнении с другими предприятиями данной отрасли

Нормирование шкалы (приведение к интервалу 0-100)

Для получения итогового нормированного балла, необходимо полученный итоговый балл (находится в диапазоне 0-800) преобразовать по следующей формуле: Итоговый нормированный балл = $\frac{\text{Итоговый балл}}{8}$

Шкала определения итогового ESG-рейтинга компании

Рейтинг	Описание	Набранные баллы
ESG-A	Наивысшая оценка в области экологии, социальной ответственности и управления. Вопросы экологии, социальной ответственности и управления являются приоритетными в деятельности оцениваемого лица.	[85,7 – 100]
ESG-B	Очень высокая оценка в области экологии, социальной ответственности и управления. Вопросам экологии, социальной ответственности и управления уделяется повышенное внимание.	[71,4 - 85,7)
ESG-C	Высокая оценка в области экологии, социальной ответственности и управления. Вопросам экологии, социальной ответственности и управления уделяется достаточное внимание.	[57,1 – 71,4)
ESG-D	Средняя оценка в области экологии, социальной ответственности и управления. Значительной доле аспектов в области экологии, социальной ответственности и управления уделяется внимание.	[42,9 - 57,1)
ESG-E	Приемлемая оценка в области экологии, социальной ответственности и управления. Некоторые вопросы экологического воздействия, социальной ответственности и управления не рассматриваются.	[28,6 - 42,9)
ESG-F	Низкая оценка в области экологии, социальной ответственности и управления. В отношении вопросов экологии, социальной ответственности и управления нет четко выстроенной стратегии; при принятии управленческих решений данные вопросы не учитываются.	[14,3 - 28,6)
ESG-G	Очень низкая оценка в области экологии, социальной ответственности и управления. Работа по вопросам экологии, социальной ответственности и управления не ведется.	[0,0 – 14,3)

Отраслевые риски

Отрасль (ОКВЭД)	Е (балл)	S (балл)	G (балл)
Сельское хозяйство: растениеводство (01.1-01.30)	40	60	60
Сельское хозяйство: животноводство и рыболовство (01.40-03)	20	40	40
Добыча угля и металлических руд (05, 07)	0	0	0
Добыча нефти и природного газа (06, 09)	20	40	40
Добыча прочих полезных ископаемых (08)	20	20	20
Производство продуктов и напитков (10, 11)	20	60	60
Производство табачных изделий (12)	20	0	20
Легкая промышленность (13-15)	40	60	60
Промышленное производство (16-18, 20-33)	0	20	20
Производство кокса и нефтепродуктов (19)	20	40	20
Энергетика (35)	20	40	60
Водоснабжение, водоотведение и утилизация отходов (36-39)	0	20	40
Строительство (41-43)	0	0	20
Торговля оптовая, аренда и лизинг (45, 46, 77)	60	80	60
Торговля розничная (47)	40	60	60
Транспорт, перевозки и хранение (49-53)	20	40	40
Недвижимость (55, 68, 81, 82)	40	60	60
Общественное питание (56)	40	60	60
Информация, связь и телеком (58-63)	80	60	60
Финансовые услуги и посредничество (64-66)	80	60	80
Консалтинг, реклама (69, 70, 73, 78)	80	80	80
Наука и образование (71, 72, 74, 85)	80	80	80
Ветеринария (75)	60	60	60
Охрана и пожарная безопасность (80, 84)	80	60	60
Здравоохранение и социальные услуги (86-88)	40	60	80
Культура и искусство (90.01-90.04, 91)	80	80	80
Спорт, туризм, досуг и отдых (79, 90.04.1-90.04.3, 93)	80	80	60
Игровая деятельность (92)	80	20	20
Общественные организации (94)	80	80	80
Бытовые услуги (95, 96)	60	60	40

Показатели креативности заемщика

ресурсы	цепочки поставок	продукты	рынки	технологии	бизнес-модель
да / нет	да / нет	да / нет	да / нет	да / нет	да / нет

Для кредитов свыше 20 млн рублей, дополнительно заполняется таблица, которая позволяет оценить креативность ведения бизнеса заемщиками. Данные значения не влияют на расчет показателя ESG-рейтинга, однако служат базой для дальнейшего анализа деятельности заемщиков и выявления общих тенденций ведения бизнеса. Информация по каждому кредиту сохраняется в базе данных вместе с остальными показателями для расчета ESG-рейтинга.