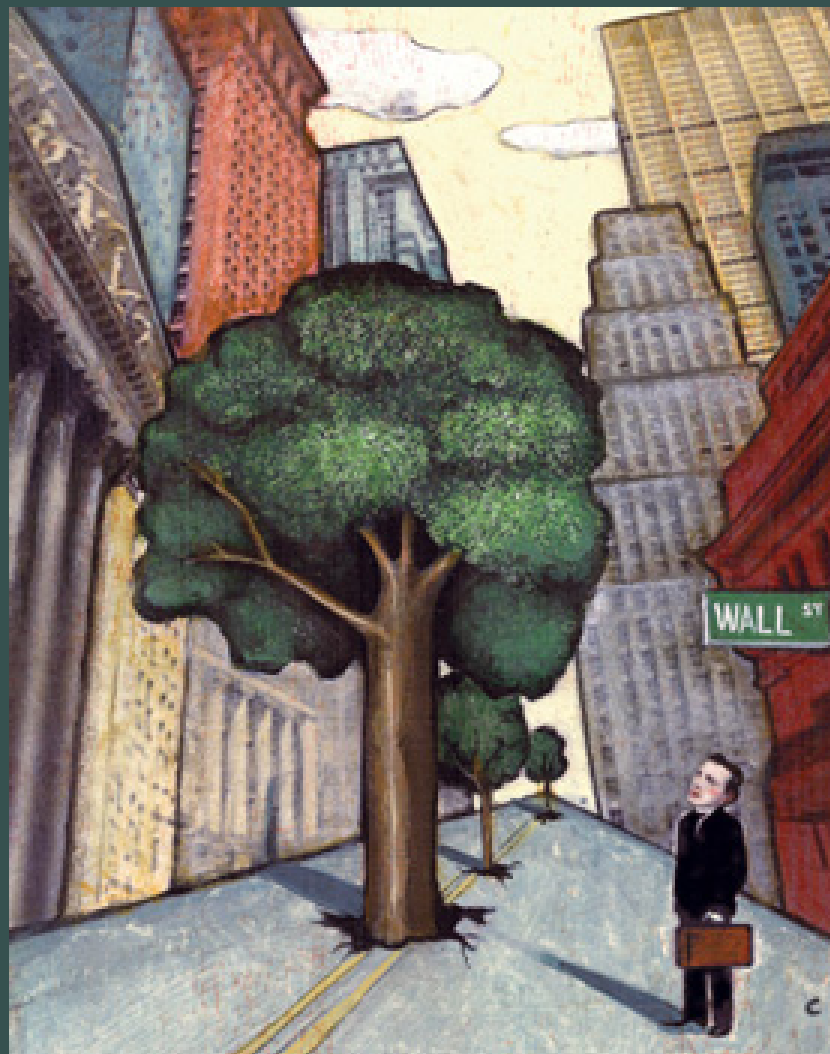




Повышение экологической ответственности и минимизация экологических рисков финансовых институтов России



**Евгений Шварц,
Директор по
природоохранной
политике WWF России,
д.г.н.**

Конференция «Инвестиции в устойчивое развитие. Партнерство финансовых институтов и реального сектора экономики», 12 декабря 2012 г.

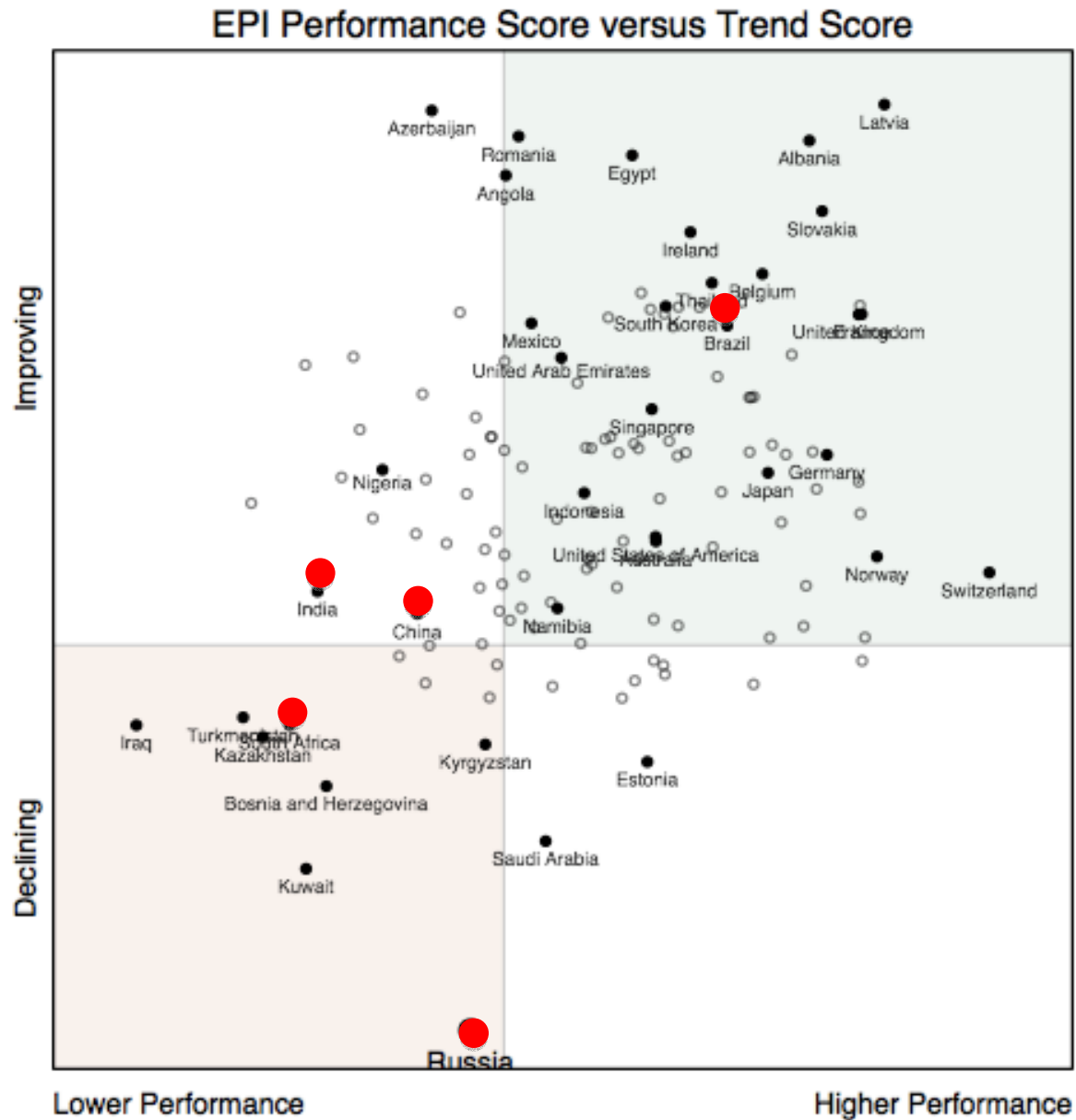


Индекс экологической эффективности (Environmental Performance Index)

- 20 лет после Конференции в Рио правительства все еще не могут продемонстрировать ощутимых результатов их экологических политик и инвестиций.
- Индекс экологической эффективности (EPI)* ранжирует 132 страны по 22 показателям эффективности в 10 категориях политик. Методология позволяет измерить на национальном уровне, насколько страны близки к достижению поставленных целей экологической политики.
- Индекс 2012 года (7-й с момента возникновения) впервые предлагает возможность проследить изменения эффективности во времени.
- * Индекс экологической эффективности был разработан Центром по экологическому законодательству и политике Йельского университета и Центром международной сети естественных наук Колумбийского университета *при взаимодействии с* Всемирным Экономическим Форумом и Объединенным исследовательским центром Еврокомиссии.



Индекс экологической эффективности: Так на каком же месте Россия?



● Страны БРИКС

Источник:
Центр по
экологическому
законодательств
у и политике
Йельского
университета



Индекс экологической эффективности: Характеристика России по 10 показателям – 132 место из 132

Country Profile: Russia

Aggregate View

Level of Aggregation	Performance		Performance Score with Trend Shading			Pilot Trend Results	
	Score	Rank	0	50	100	Score (-50 to 50)	Rank
Environmental Performance Index	45.4	106				-12.8	132
Environmental Health	60.9	77				-24.0	132
Air (Effects on Human Health)	69.2	62				-25.0	128
Environmental Burden of Disease	60.8	84				-38.1	132
Water (Effects on Human Health)	53.0	67				5.2	68
Ecosystem Vitality	38.8	103				-3.7	77
Agriculture	20.1	121				-6.6	118
Air (Ecosystem Effects)	19.3	110				10.9	62
Biodiversity and Habitat	62.8	62				0.7	66
Climate Change	17.9	120				4.8	61
Fisheries	19.4	84				-23.3	98
Forests	87.0	50				-6.5	50
Water Resources (Ecosystem Effects)	45.4	26				-27.3	26



Какая у России экологическая политика и что реально реализуется?

- Основы государственной экологической политики до 2030 года
- ФЗ 261 об энергоэффективности и Климатическая доктрина
- Госзакупки
- Добровольные международные механизмы экологической ответственности и обязательная публикация госкорпорациями и госкомпаниями отчетов об устойчивом развитии
- Поручения Д.А.Медведева и В.В.Путина в 2009-2011 гг. (количество приведенных и не приведенных в исполнение поручений, данных В.В.Путиным 1.09.2009 г. экс-Президентом Медведевым на Госсовете 27 мая 2010 года (анализ WWF, «Ведомости» 28.12.2010)
- Действия финансовых институтов



Финансовые институты-подписанты международных добровольных инициатив ответственного финансирования

В р я	Equator Principles	UNEP FI	UN PRI	CDP
ОЭСР (декабрь 2012)				
Canada	7	12	44	45
France	5	7	94	16
Germany	4	15	32	40
Japan	3	17	23	21
South Korea	-	8	14	13
Mexico	2	3	-	-
Netherlands	6	8	70	12
UK	4	16	143	56
United States	5	15	159	77
Страны-кандидаты в ОЭСР				
Brazil	4	6	61	36
China (+ HK)	1	4	14	1
India	-	2	2	2
Russia	-	-	-	-
South Africa	4	6	40	7
Indonesia	-	2	2	



«Дорожная карта» - Шаги к экологической ответственности финансовых институтов России*

- Категоризация проектов по экологическим и социальным рискам и механизмы общественных слушаний (ОВОС/ЕІА, экологическая экспертиза)
- Механизмы обжалования (Compliance mechanisms)
- Ответственные секторальные политики (лес, инфраструктура, гидроэнергетика (WCD), рыболовство) – WB/IFC, EBRD, KfW, FMO, BNDES, etc.
- Глобальные добровольные инициативы ответственного финансирования (Equator Principles, UNEP FI, Principles of Responsible Investments, Carbon Disclosure Project)
- Создание условий для честной конкуренции

* В первую очередь для госбанков и крупных коммерческих банков



Категоризация проектов

- Классификация проекта осуществляется на основе изучения масштабов его воздействия на окружающую среду и социум и сопряженных с ним рисков, в соответствии с экологическими и социальными критериями анализа.
- Существуют несколько видов классификаций, в основном за основу берутся стандарты Всемирного Банка/МФК, Принципы Экватора (основанные на стандартах МФК), стандарты ЕБРР.
- Чаще всего выделяют три категории риска: А, В, С (от наиболее рискованного до наименее рискованного).



Механизмы обжалования

- Механизмы обжалования реализации проектов существуют во всех межгосударственных и государственных институтах развития.
- Например, в ЕБРР (также как и в IFC, US OPIC etc) существует Орган по рассмотрению жалоб по проектам (ОРЖ):
 - проводит оценку и рассматривает жалобы по проектам, финансируемым ЕБРР.
 - предоставляет организациям гражданского общества и местному населению, которые могут быть прямо или косвенно затронутыми проектом ЕБРР, возможность направить жалобу в ЕБРР, не обращаясь при этом в банковский департамент.
- ОРЖ таких финансовых институтов, как IFC и US OPIC, проводят специальные тренинги для НПО и органов местного самоуправления регионов реализации проектов по ознакомлению и порядку применения механизмов обжалования.



Ответственные секторальные политики

- Секторальная политика – инструкции/руководящие принципы, применяемые к банковским кредитам, предоставляемым в различных секторах экономики или регионах.
- Ведущие зарубежные банки (банки развития и коммерческие банки) разработали и применяют собственные секторальные политики для ответственного кредитования соответствующих секторов экономики.
- Секторальная политика содержит требования оценки проектов в конкретной отрасли с учетом потенциальных экологических и социальных рисков. Может включать перечень недопустимых условий негативного воздействия на окружающую среду и социум, при которых банк проект финансировать не будет, либо будет вести диалог с клиентом до тех пор, пока тот не исправит эти условия (если это возможно).
- Секторальные политики время от времени пересматриваются банками в соответствии с происходящими изменениями в законодательстве, на рынке и т.д.
- Хорошей практикой является иметь в штате специалистов по рискам в области устойчивого развития, которые на регулярной основе следят за соблюдением секторальных политик, предлагают руководства для определенных операций.



Ответственное лесопользование:

Экологические и социальные риски при лесопользовании

- Нелегальные рубки. Экономический ущерб по данным Рослесхоза - около 15 млрд. рублей, а по данным неправительственных организаций – около 25 млрд. рублей с учетом недоборов таможенных пошлин.
- Рубки в лесах высокой природоохранной ценности (ПИП «Лес-Экспорт» и др.).
- Нарушение компаниями социальных прав работников предприятий, прав местного населения, а в ряде регионов и традиционных прав коренных малочисленных народов.

Решение проблемы – минимизация рисков

Кредитование лесного сектора – кредитовать только компании, сертифицированные по FSC (добровольной лесной сертификацией), а также находящиеся в процессе сертификации



Международное руководство WWF по инвестиционным политикам, влияющим на лесной сектор

ЛЕГАЛЬНОСТЬ

- Уважение местных и национальных законов и международных конвенций
- Клиент не должен покупать древесину из нелегальных лесозаготовок

ОТВЕТСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЛЕСАМИ

- Клиент внедряет практику ответственного управления для своих операций, связанных с лесами, чтобы минимизировать их негативное влияние на окружающую среду.
- Клиент сертифицирован по стандарту FSC или аналогичной схеме лесной сертификации.
- Клиент ведет прозрачный процесс по систематическому отслеживанию источников поставки древесины (цепочки поставок) и предоставляет возможность для независимой верификации.

ОХРАНА ЛЕСОВ

- Клиент не должен финансировать деятельность, негативно влияющую на ЛВПЦ.
- Клиент должен избегать торговли видами, перечисленными в Приложении I Конвенции CITES.
- Клиент не должен выполнять операции, которые негативно влияют на ООПТ.



Международное руководство WWF по инвестиционным политикам, влияющим на лесной сектор

ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

- Клиенту следует создать Группу по оценке воздействия на окружающую среду (ОВОС/EIA), которая будет консультироваться с заинтересованными сторонами по поводу «лесных» проблем, возникающих по проекту.
- Клиент внедряет Систему экологического менеджмента (желательно ISO 14001).
- Улавливание и захоронение углерода

УВАЖЕНИЕ ПРАВ МЕСТНЫХ СООБЩЕСТВ И КОРЕННЫХ НАРОДОВ

- Клиент должен уважать и придерживаться принципов Декларации ООН по правам человека.
- Клиент должен придерживаться ILO Convention 169 Indigenous and Tribal Peoples
- Клиент должен проводить Оценку социального воздействия (SIA), чтобы определить полный спектр «социальных» проблем, сопряженных с проектом, и включить мнение населения и организаций.
- Клиент должен внедрить и применять процедуру регулярных консультаций с местными заинтересованными сторонами и стимулировать их вовлечение в процесс принятия решений, когда решения могут повлиять на их места проживания.
- Клиент исследует все возможные опции, чтобы избежать принудительного переселения местных сообществ и коренных народов.



Международное руководство WWF по инвестиционным политикам, влияющим на лесной сектор

ТРУДОВЫЕ КОДЕКСЫ И СТАНДАРТЫ

- Клиент обеспечивает исполнение ответственных политик и практик в области труда, его мониторинг и регулярную оценку. Публикует Политику кадровых ресурсов и предоставляет ее работникам на местном языке.

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ПРОЦЕДУРЫ ДЛЯ ОТВЕТСТВЕННОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

- Перед тем, как предложить Клиенту свои финансовые услуги, ответственный сотрудник Банка проверит, насколько данное Руководство применимо к запросу Клиента.
- Если ответственный сотрудник придет к заключению, что Руководство применимо, то будет проведен экологический и социальный due diligence, чтобы проверить, соответствуют ли эти параметры вышеупомянутым критериям предоставления финансирования.
- Чтобы дополнить предоставленную Клиентом информацию, ответственный сотрудник Банка привлекает независимого аудитора, который консультируется с властями, местными сообществами, НПО и другими релевантными заинтересованными сторонами.
- Документация по кредиту должна включать условия, прописанные в данном Руководстве, с пониманием того, что ложные сведения о соответствии или невозможность соответствовать критериям рассматриваются как случаи дефолта.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СООТВЕТСТВИЯ КРИТЕРИЯМ

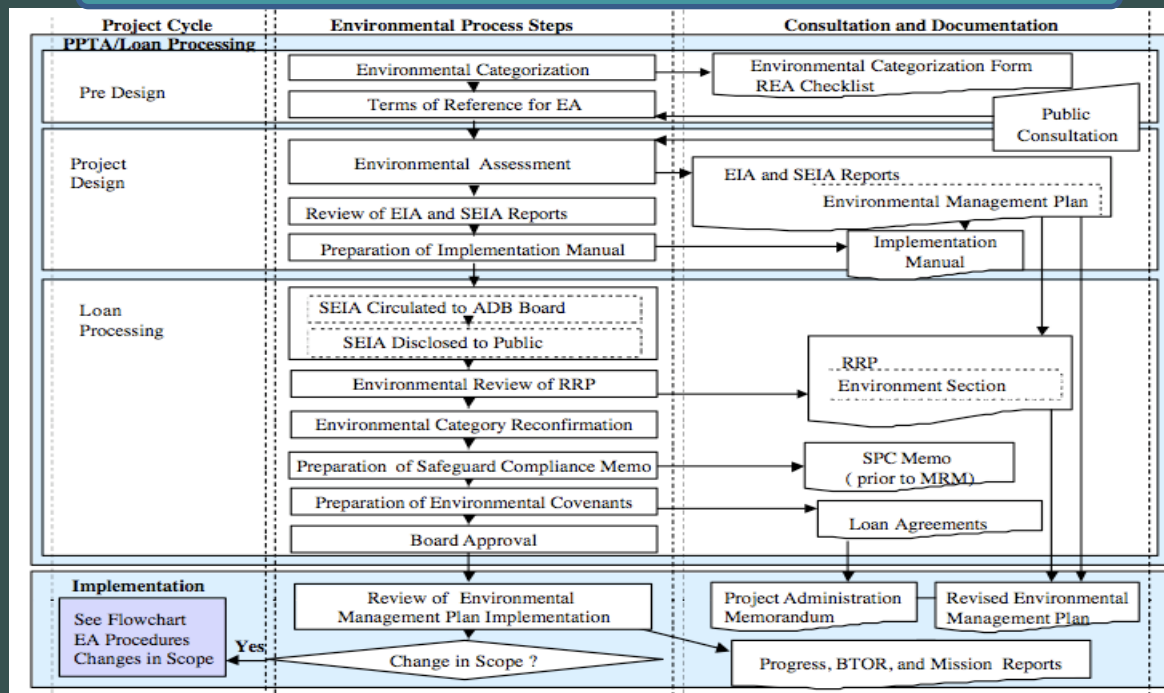
- Обязательство Прозрачность Внешние аудиты Внутренние аудиты
- Отчетность Нарращивание потенциала Ежегодные аудиты



Лесная политика Азиатского Банка Развития (ADB)

- В документе признается необходимость обеспечения баланса трех императивов: производства, защиты и участия.
- Документ подчеркивает важность участия бенефициаров на ранней стадии разработки проекта до реализации и управления, чтобы обеспечить устойчивый характер инвестиций в лесной сектор.
- Документ четко определяет (I) условия для участия Банка в инвестициях в лесной сектор, (II) потенциальную роль неправительственных организаций во всем процессе проектного цикла от разработки до реализации и мониторинга; (III) защиту реликтовых лесов, и (IV) области участия Банка с учетом новых приоритетов.

ADB – Этапы экологической оценки и рассмотрения проектов Категории А





Ответственное рыболовство: Видение WWF России

- Кредитование рыболовства – кредитовать только компании, сертифицированные по MSC (Marine Stewardship Council), а также находящиеся в процессе сертификации,
- Кредитование аквакультуры – кредитовать только компании сертифицированные ASC или находящиеся в процессе сертификации. Желательно воздерживаться от финансирования пастбищного лососеводства.
- Кредитование судостроения рыболовных судов – нежелательно кредитование дрейфтерного флота из-за его воздействия на морские экосистемы. В качестве условия кредитования необходимо проводить оценку существующих мощностей флота по объекту лова, на который нацелено судно, ставить условие, как минимум, не увеличения общей мощности флота, добывающего целевой объект. Приветствуется постройка судов с низкими энергозатратами, использующих щадящие орудия лова.



Международные подходы для решения проблем гидроэнергетики

- **Обязательное условие развития ГЭС – соответствие принципам устойчивой гидроэнергетики, заложенным в докладе Всемирной комиссий по плотинам Всемирного Банка (2000)**
- **Проекты стратегической экологической оценки (СЭО) размещения ГЭС в масштабах речных бассейнов и стран**
- **Один из новых инструментов – Методика оценки соответствия гидроэнергетических проектов критериям устойчивого развития (ИНА, 2010)**





Структура Методики оценки соответствия гидроэнергетических проектов критериям устойчивого развития

ВВЕДЕНИЕ

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ
ОЦЕНКА

ПРОЕКТИРОВАНИЕ

РЕАЛИЗАЦИЯ

ЭКСПЛУАТАЦИЯ

Начало подготовки
гидроэнергетического
Проекта

Заключение подрядных
договоров на
строительство

Сдача Проекта в
эксплуатацию

- Перевод и адаптация текста на русский язык: РусГидро и WWF
- Сейчас текст Методики на согласовании в МАГ



Проблемы экологических стандартов и их применения в области гидроэнергетики

- **Конфликт вокруг Богучанской ГЭС:**
 - **Строительство Богучанской ГЭС на Ангаре без ОВОС**
 - **начало заполнения водохранилища без полной лесочистки**
- **Сохранение низких экологических стандартов в РФ - снижение конкурентоспособности российской экономики**
- **Для интеграции российской экономики в глобальные экономические процессы: применение мировых экологических стандартов**





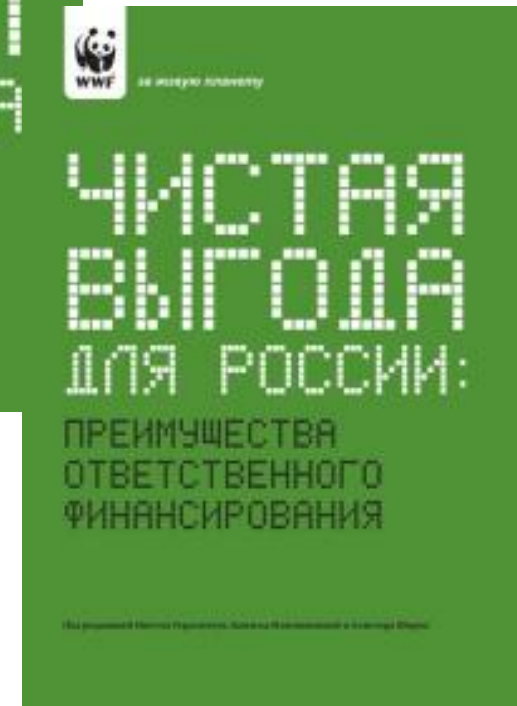
Роль регуляторов в развитии ответственного финансирования

- «Зеленая кредитная политика», внедрена ЦБ Китая
- Выпуска «Рекомендаций по управлению экологическими рисками для национальных финансовых институтов» ЦБ Бангладеш
- Создание государственного «Зеленого инвестиционного банка» в Великобритании
- Внедрение схемы государственных льгот для экологических проектов в Нидерландах (в частности, создания зеленых инвестиционных фондов и инвестирования в них)
- Требование обязательной нефинансовой отчетности для всех компаний во Франции и отчетности портфельных управляющих (в годовом отчете и на сайте) о том, как они учитывают ESG критерии в своей инвестиционной политике («Grenelle II de l'environnement», январь 2012)
- Необходимо, чтобы российские регуляторы (ЦБ, Минфин, Минэкономразвития, ФСФР, Объединенная Московская Биржа) начали внедрять требования/рекомендации к национальным финансовым институтам в части экологической и социальной ответственности



Будем рады помочь!

**WWF России
готовит к изданию
«Руководство по
лучшим практикам
ответственного
финансирования:
Практическое
пособие для
российских
финансовых
институтов»**



СПАСИБО!

Евгений Шварц
eshvarts@wwf.ru



© 2010, WWF. All photographs used in this presentation are copyright protected and courtesy of the WWF-Canon Global Photo Network and the respective photographers.

Prepared by Julia Polonskaya

18 December 2012 - 22