



СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОСТИ

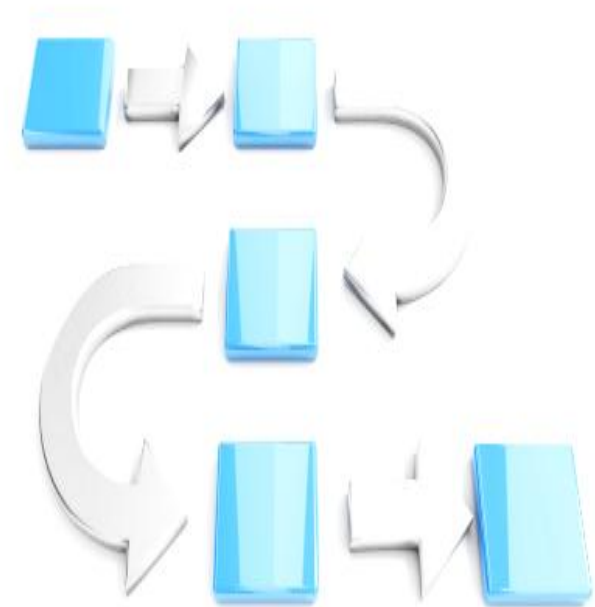
Управление экологическими и социальными рисками при
работе с финансовыми учреждениями –
Изменение подхода МФК

Галина Ермакова
ДЕКАБРЬ 2012

СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОСТИ МФК – ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ

<http://www.ifc.org/sustainability>

- До 2006 г. (Меры экологической и социальной безопасности, разработанные Всемирным Банком)
 - Берут начало в 1980х
 - Разработаны для проектов государственного финансирования
- С 2006 г. (Стандарты деятельности по обеспечению социальной и экологической устойчивостью)
 - Ориентированы на проекты в частном секторе
 - Сфокусированы на компаниях и системах управления (СЭСМ)
 - Ориентированы на деятельность компаний
 - Непрерывное взаимодействие: повышение акцента на этапе надзора и поддержка при внедрении
- Обновленная программа вступила в силу в январе 2012 года
 - Основывается на консультациях и исследованиях в течение двух лет
 - Усиленный акцент на вопросы изменения климата, права человека, широкое разнообразие видов инвестирования, консультации с затронутыми сообществами



СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОСТИ МФК



СТАНДАРТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МФК



Стандарт1: Оценка и управление экологическими и социальными рисками и воздействиями



Стандарт2: Рабочий персонал и условия труда



Стандарт3: Рациональное использование ресурсов и предотвращение загрязнения окружающей среды



Стандарт4: Охрана здоровья и обеспечение безопасности населения



Стандарт5: Приобретение земельных участков и вынужденное переселение



Стандарт6: Сохранение биологического разнообразия и устойчивое управление живыми природными ресурсами

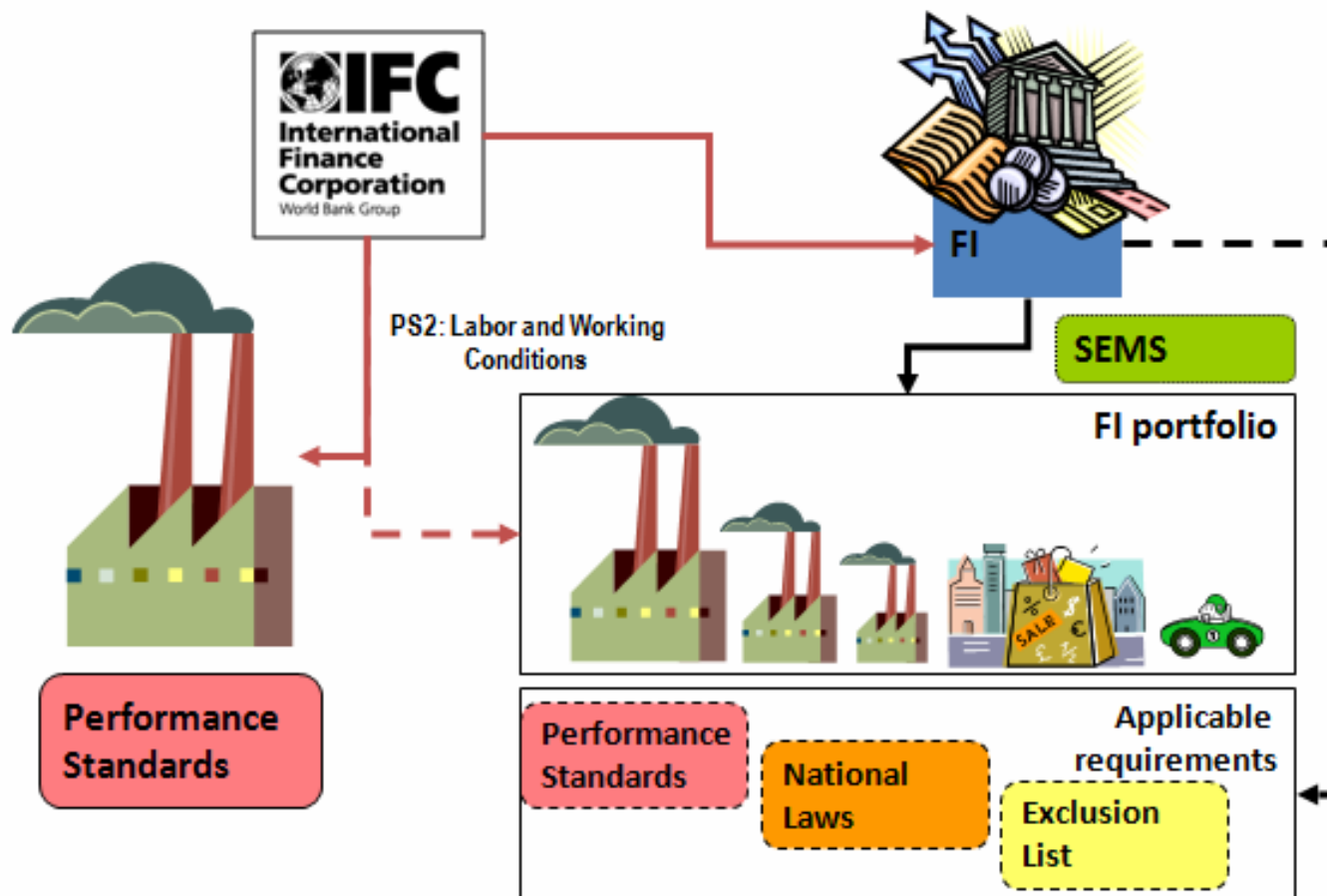


Стандарт7: Коренные народы



Стандарт8: Культурное наследие

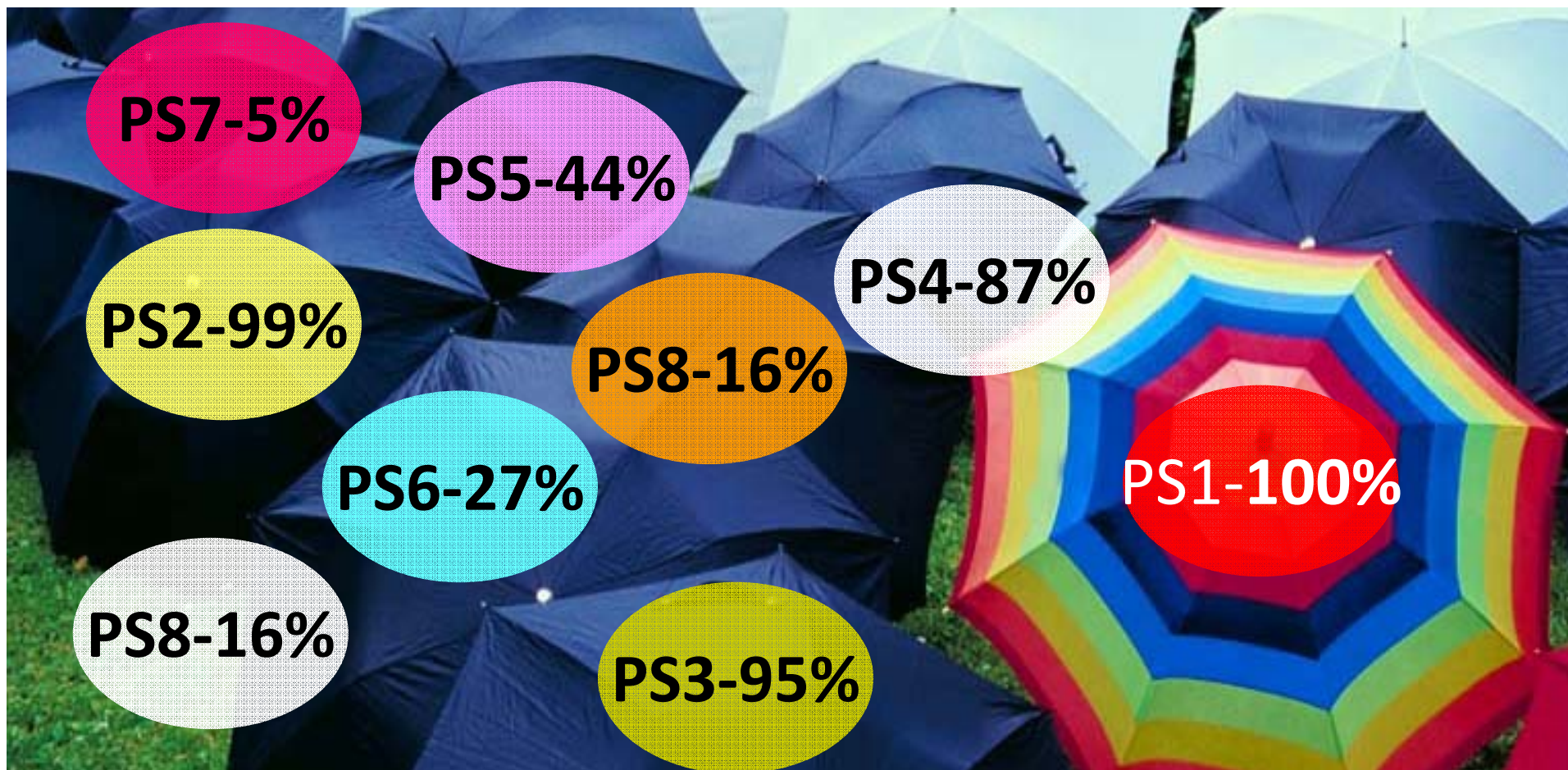
РАБОТА МФК С ФИНАНСОВЫМИ ПОСРЕДНИКАМИ – ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ И



Е

ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ И ВОЗДЕЙСТВИЯ

Используются ли все 8 Стандартов в каждом проекте прямого финансирования?



КАК СТАНДАРТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МФК МОГУТ ПОМОЧЬ КОМПАНИЯМ

- Широко признанные всеобъемлющие стандарты – признанный ориентир/ знак одобрения
- Помогают поддерживать конкурентоспособность в динамично развивающемся мире
- Укрепляют репутацию, уменьшают репутационные риски, могут служить определяющим фактором для потребителей и инвесторов
- Помогают снизить эксплуатационные расходы благодаря более эффективному использованию ресурсов
- Уменьшает возможные затраты, связанные с экологическими авариями
- Уменьшает возможность конфликтов с сообществами и таким образом сводит к минимуму возможные снижения темпа производства

ОПЕРАЦИОННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

- КАТЕГОРИЗАЦИЯ
- ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ
- ТРЕБОВАНИЯ К РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ (ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ)

КАТЕГОРИЗАЦИЯ

- Категоризация определяется с учетом:
 - Типа транзакции МФК
 - Цели спользования средств
 - Срока погашения, размера и типа портфельных транзакций и
 - Вовлеченность в конкретный сектор
- Категоризация включает анализ существующего и перспективного портфеля инвестиций финансового института
- Категоризация определяет требования по раскрытию информации

КАТЕГОРИЗАЦИЯ

FI категория устанавливается исходя из экологических и социальных рисков имеющих или предполагаемых инвестиций и определяет необходимый подход к управлению рисками:

- FI-1 (высокая): деятельность включает значительное количество сделок высокой степени риска (проектное финансирование и большие долгосрочные корпоративные кредиты) с обязательствами в секторах с высокой степенью риска.
- FI-2 (средняя) – деятельность охватывает преимущественно сделки меньшей степени риска (все сделки, кроме проектного финансирования или больших долгосрочных корпоративных кредитов) в сектора с невысокими или средними рисками и/или ограниченное число сделок более высокой степени риска (проектное финансирование и долгосрочные корпоративные кредиты) в сектора высокого или среднего риска
- FI-3 (низкая): инвестиции с минимальными или отсутствующими экологическими и социальными рисками.
- Для проектов финансового сектора больше не применяется категория C

ТРЕБОВАНИЯ

- Все клиенты финансового института должны разработать и внедрить СЭСМ
 - СЭСМ должна соответствовать уровню экологических и социальных рисков, связанных с имеющимся портфелем инвестиций и будущей деловой активностью
 - СЭСМ должна быть выработана в соответствии с требованиями Стандарта деятельности 1
- Соответствующие пункты Стандарта деятельности 2 должны применяться к сотрудникам Финансовой Организации
- Необходимо руководствоваться Списком исключений МФК и следовать соответствующим национальным законам
- Финансовые институты, осуществляющие сделки высокой степени риска, должны применять Стандарты Деятельности в своей работе
 - Проектное финансирование/долгосрочное корпоративное финансирование

ТРЕБОВАНИЯ

Политика и Стандарты Деятельности МФК по Обеспечению Экологической и Социальной Устойчивости

FI - 1

FI - 2

FI - 3



Стандарт1: Оценка и управление экологическими и социальными рисками и воздействиями



Стандарт2: Рабочий персонал и условия труда



Экологическая и социальная экспертиза

Список исключений и Национальные Законы



Все транзакции

Все транзакции

Все транзакции

Проектное Финансирование и Долгосрочное Корпоративное Финансирование

Проектное Финансирование и Долгосрочное Корпоративное Финансирование

Стандарты Деятельности 1-8

- Политика и процедуры управления трудовыми ресурсами
- Условия найма
- Недопущение дискриминации и равные возможности
- Механизм выражения претензий

Управление экологическими и социальными рисками кредитной \ инвестиционной деятельности финансовых институтов

Управление трудовыми ресурсами Финансовых Институтов

ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Для инвестиций целевого назначения	Если финансовый институт поддерживает аналогичную деятельность за счет своих собственных средств	Для инвестиций в капитал или финансовой поддержки общего (нецелевого) назначения
Требования МФК применяются только к объекту целевого назначения	Требования МФК распространяются на <u>весь класс активов</u>	Требования МФК распространяются на <u>весь портфель</u> инвестиций финансового института

ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ И СОЦИАЛЬНАЯ ЭКСПЕРТИЗА



Категоризация



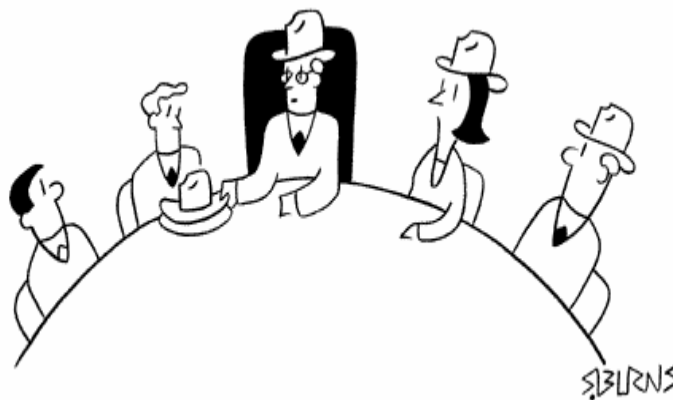
Сбор Э&С информации



Изучение



Посещение объекта



Кредитный комитет (Э&С)



Условия (Э&С) в кредитном соглашении

ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ - ИЗМЕНЕНИЯ

ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

- Вступила в силу 1 января 2012 года: для всех проектов, получивших одобрение на стадии концепции после 1 января 2012 года
- Не имеет обратной силы
- Раскрытие информации в срок до 30 дней до заседания Совета Директоров
- Больше прозрачности в отношении инвестиций финансовых институтов
 - Новая система категоризации (FI-1, 2 и 3) для обозначения степени риска
 - Новые требования по экологии и социальному развитию
- Информация финансовых институтов (СЭСМ, План действий, выполнение)
- Раскрытие информации об инвестиционных субпроектах с высокой степенью риска
 - Название, расположение, сектор субпроекта с высокой степенью риска

Вопросы?

**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ**

РЕСУРСЫ

Managing Environmental and Social Performance eLearning	Training	Available
Sustainability Training E-Learning Program	Training	Available
Access to Information Policy Brochure	Publication	Available
Sustainability Policy & Performance Standards and Guidance Notes references	Publication	Available
Sustainability Framework Factsheet	Publication	Available
Interpretation Notes (SMEs, FIs)	Publication	Available
Updated Good Practice Handbooks for PSs (Resettlement Action Plans, Stakeholder Engagement)	Publication	FY12 and 13
Implementation Handbook for PS1 and PS2	Publication	FY12end
Community of Learning Annual Meeting (EPFIs, ECAs, EDFIs)	Learning event	Annual
Sustainability Days (connected to Financial Times-IFC Awards for Sustainable Finance)	Learning event	Annual
Updated Sustainability Framework website	Web site	Available
Updated Disclosure Portal	Web site	Available
Client ESMS Self-Assessment Tool	Web-based	FY12end
FIRST for Sustainability	Web site	Available
E&S Risk Management for Private Equity toolkit	Web-based	Available