

# ESG



## Социальная ответственность

Ответственный маркетинг и продажи, поддержка клиентов в сложных жизненных ситуациях



## Поддержка МСП

Цифровая платформа обеспечивает доступ к госзакупкам 514 тыс. МСП



## Прозрачное корпоративное управление

Высокие стандарты отчетности и прозрачности, превышающие типичные для крупных российских банков



## «Зеленое» финансирование

Экологичные проекты, «зеленые» облигации



**Global Compact**  
Network Russia



**92%**

пенсионеры и  
клиенты с низким и  
средним доходом



**76%**

сотрудников -  
женщины



офисы в удаленных  
регионах

# ОТВЕТСТВЕННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Менеджмент привержен принципам ответственного кредитования

## Мы беспокоимся о финансовом положении клиентов

Мы стараемся исследовать финансовое положение наших клиентов, включая их текущий доход и занятость, чтобы помочь понять текущее финансовое состояние и потребности

## Мы принимаем меры для проверки финансового положения нашего клиента

Мы делаем это с помощью документации и сторонних источников для проверки информации, обсужденной с клиентом или раскрытой им

## Мы делаем запросы о требованиях нашего клиента

Цель подобных запросов заключается в том, чтобы установить типы продуктов и услуг, которые подходят каждому конкретному клиенту

## Мы ответственно продаем наши продукты и услуги

Мы продаем наши продукты ответственно и следим за ожиданиями клиентов и общества. Поэтому мы привержены:

- ответственному маркетингу;
- соблюдению всех законодательных и нормативных маркетинговых требований

## Мы стремимся предлагать только те продукты, которые подходят клиенту

Мы делаем это, принимая во внимание требования и цели клиентов, а также их финансовое положение

## Мы превышаем нормативные требования в рознице

Совкомбанк обслуживает наиболее уязвимые клиентские сегменты в России: людей старшего поколения и клиентов с низкими доходами. Мы стремимся не только строго исполнять регуляторные требования, но и превосходить нормативы

## Мы поддерживаем клиентов, столкнувшихся с финансовыми трудностями

Финансовые трудности могут возникнуть из-за различных событий личного характера, таких как потеря работы, болезнь, разрыв отношений, сокращение денежных потоков в бизнесе или чрезвычайных событий, таких как стихийные бедствия. Мы призываем клиентов, сталкивающихся с финансовыми трудностями, обращаться к нам и рассматривать каждый случай индивидуально. Наша главная цель - вернуть клиентам финансовое благополучие, предлагая следующие решения:

- предоставление гибких механизмов оплаты;
- изменения в схеме погашения кредита;
- реструктуризация и консолидация кредитов;
- приостановление выплат по кредитам в исключительных случаях (чрезвычайные ситуации)

## Мы повышаем финансовую грамотность и возможности наших клиентов

Мы стремимся обеспечить публичный доступ к образовательным материалам по управлению капиталом, составлению бюджета, личным сбережениям и расходам. Мы также планируем организовать ряд образовательных финансовых программ для розничных и корпоративных клиентов

## ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА

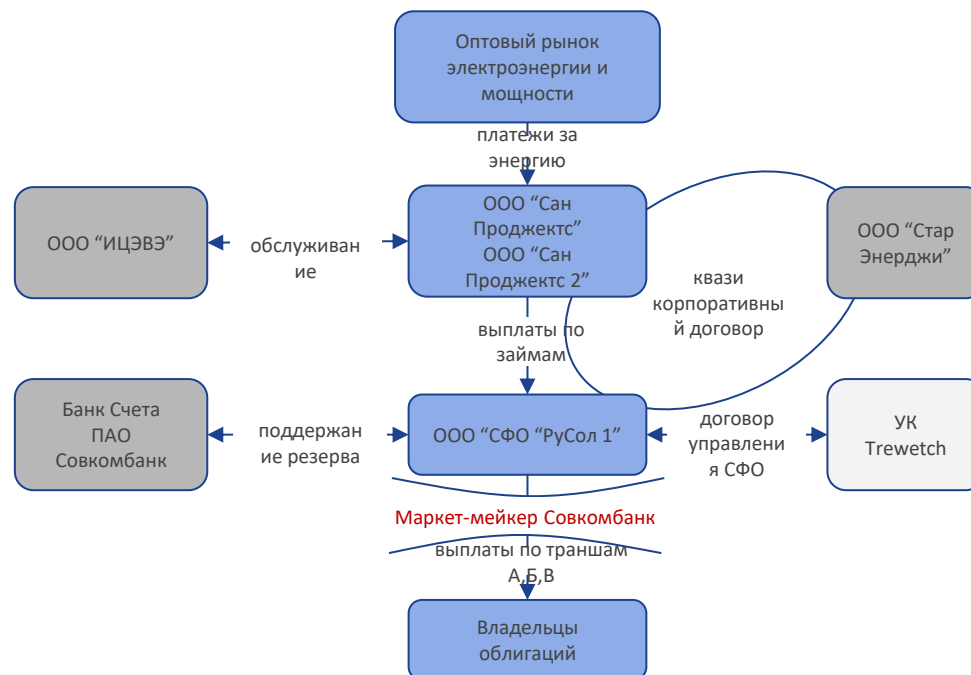
Эмитент	СФО «Русол 1»
Рейтинг	<b>eA+ (класс А)/ eBBB+ (класс Б) (АКРА)</b>
Серия	Класс А, Класс Б
Объем траншей	4 700 000 000 RUB (Класс А)
	900 000 000 RUB (Класс Б) 100 000 000 RUB (Класс В)
Оферта	нет
Срок до погашения	10 лет
Купонный период	91 день
Амортизация	Аннуитетная
Дюрация	4,2 года
Ставка купона	9,516% - класс А; 13,516% - класс Б

## ИТОГИ РАЗМЕЩЕНИЯ

- 12 февраля 2020г. Совкомбанк выступил организатором размещения двух выпусков биржевых облигаций СФО «Русол 1» класса А и класса Б на сумму **5,6 млрд. руб.**
- Целью выпусков биржевых облигаций было рефинансирование банковских кредитов, выданных для строительства двух солнечных электростанций. «Сан Проджектс» и «Сан Проджектс 2» были введены в эксплуатацию в 2017-2018 гг. в Астраханской области.
- По результатам закрытия книг заявок эмитентом было принято решение об установлении ставки первого купона для облигаций класса «А» на уровне **ставка ДГО\* + 1,5% (9,516% годовых)**, для облигаций класса «Б» – **ставка ДГО + 5,5% (13,516% годовых)**.
- Инвесторы были представлены банками, инвестиционными и страховыми компаниями.

\* ДГО – долгосрочные гособлигации (ср. доходность 10-тилетних ОФЗ за прошлый календарный год)

## ОБСЛУЖИВАНИЕ ВЫПУСКА



## ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ ВЫПУСКА

Показатели 2020, млн руб.	Базово*	Консервативно
Выручка	1300	1250
ЕБИТДА	1200	1150
Свободный поток	1099	1000
Выплаты по бондам	976	976
DSCR	1,3x	1,2x**
Чистый долг/ЕБИТДА	3,2x	3,4x
RWA (транш А)	<b>37%</b>	

\*включен платеж за электроэнергию, более высокие ожидаемые ставки ОФЗ

\*\*с учетом резервного счета ПК min DCSR=1,2x. Хороший запас прочности.

## ПРЕИМУЩЕСТВА ОБЛИГАЦИЙ

- Для банков RWA (давление на Н1.х) – **37%** (согласно Постановлению 647-п от 04.07.2018)
- Облигации на **100% обеспечены** потоком платежей за мощность, установленным госпрограммой поддержки ВИЭ (ПП РФ №449 от 28.05.2013) + доп.поддержка за счет выручки от продажи электроэнергии
- Платеж за мощность и купоны по бондам привязаны к средней доходности 10-ти летней G-кривой за предыдущий календарный год – **естественный хедж** при изменении ставок
- Подушка безопасности в виде резервного счета СФО (платежи за полгода) и поддержания **min DCSR = 1,2x на уровне СЭС**
- СЭС застрахованы** компанией Ингосстрах на сумму капитальных затрат + Business Interruption в размере выручки за 1 год + договором с резервной компанией по техническому обслуживанию СЭС

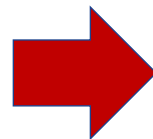
## ОБЕСПЕЧЕНИЕ ТРАНШЕЙ

Выплаты владельцам облигаций обеспечивают:

- заранее данный акцепт на списание в пользу залогового счета в банке
- квази-корпоративный договор между СФО, проектными компаниями и контролирующим участником
- залоговые счета СЭС и СФО в Совкомбанке
- залог прав по ДПМ
- залог 100% долей СЭС
- залог имущества СЭС и прав аренды земли
- залог прав требования по займу эмитента
- поручительства СЭС друг за друга
- резервный фонд (2 кв. платежа) + расходы СФО на год

## ЦЕЛИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

- Goal 7: Affordable and clean energy;
- Goal 8: Decent work and economic growth;
- Goal 9: Industry, innovation and infrastructure;
- Goal 11: Sustainable cities and communities;
- Goal 12: Responsible consumption and production;
- Goal 13: Climate action.



## GREEN BOND FRAMEWORK

1. На какие цели используются средства?
2. Процесс для оценки и отбора проектов
3. Управление полученными средствами
4. Отчетность