ВЭБ | РФ

Таксономия социальных проектов

Февраль 2023

АКТУАЛЬНОСТЬ СОЦИАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ В РОССИИ

ПРЕДПОСЫЛКИ СОЗДАНИЯ МЕХАНИЗМА СОЦИАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В РОССИИ

~100 **млрд руб**
Совокупный объем социальных облигаций российских эмитентов в обращении[1]

Все выпуски **верифицированы** по международными **стандартами ICMA**

В условиях **санкций** формально **российские** инструменты **не могут соответствовать** стандартам ICMA

При этом со стороны рынка **сохраняется спрос** к выпускам **социальных облигаций**

Необходим национальный механизм, который будет учитывать государственные приоритеты России

КАКИЕ ЗАДАЧИ БУДЕТ РЕШАТЬ МЕХАНИЗМ СОЦИАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В РОССИИ?

Запуск **добровольной инфраструктуры для участников рынка**, которая будет способствовать:

- **увеличению** привлекаемого **финансирования** под проекты, которые соответствуют **национальным приоритетам**
- информированию инвесторов **о реализации** компанией **социальных проектов**
- развитию **культуры ведения** социально-ответственного **предпринимательства**
- снижению риска ситуаций, при которой компания в маркетинговых целях при реализации **обычной деятельности** будет заявлять о реализации **социальных проектов – «социальный камуфляж»**

ВЭБ | РФ

1. По данным CBONDS на 28.02.2023

МЕСТО МЕХАНИЗМА СОЦИАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ В НАЦИОНАЛЬНОЙ АРХИТЕКТУРЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Таксономия **зеленых** проектов — Утверждена

Таксономия **адаптационных** проектов — Утверждена

Таксономия **социальных** проектов

Требования к **системе верификации финансовых инструментов** устойчивого развития — Утверждены

- Общие **требования к финансовым инструментам**: цели расходования средств, управление временно свободными денежными средствами
- Этапы **верификации** и их особенности
- Процедура **отбора верификаторов** и **требования** к ним

Таксономии зеленых и адаптационных проектов и **Требования к системе верификации финансовых инструментов устойчивого развития** **утверждены** постановлением Правительства РФ от 21.01.2021 № 1587* (далее – ПП 1587)

Дальнейшие шаги:

Утвердить **новую главу ПП 1587** - **Таксономию социальных проектов** – меню направлений социальных проектов с критериями

Утвердить **незначительные дополнения** в **Требования к системе верификации финансовых инструментов устойчивого развития**, связанные с особенностями социальных финансовых инструментов

** «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации».*

ЧТО ТАКОЕ СОЦИАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ В НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ?

- специфические требования для **социальных фин. инструментов**

- требования такие же, как для **зеленых фин. инструментов**

1.Соответствие проекта одному или нескольким направлениям таксономии

Примеры **направлений** таксономии:

- Разработка, организация производства и выпуска **лекарственных препаратов** для лечения **редких (орфанных) заболеваний**
- Создание, реконструкция, реновация, модернизация **образовательных организаций**
- Реализация проектов, направленных на развитие **общественного транспорта**

2. Соответствие проекта дополнительным критериям, (опционально)

Для **некоторых** направлений таксономии устанавливаются **дополнительные критерии**

Примеры **критериев** из таксономии:

- Не менее 50% социальных бенефициаров реализуемого проекта должны соответствовать **одной** или **нескольким целевым социальным группам**
- В **труднодоступной местности**, населенных пунктах с **низкой транспортной доступностью**, населенных пунктах, относящихся к **сельским поселениям**

3. Наличие положительного социального эффекта от реализации проекта

Аналогично зеленым финансовым инструментам, только эффект – социальный, а не экологический

Аналогично зеленым фин. инструментам

4. Соответствие финансового инструмента процедурным требованиям

Для **всех** проектов, финансируемых с использованием социальных финансовых инструментов, устанавливаются **процедурные требования**:

- **Верификация финансового инструмента** - не менее 2 верификаций до и после выпуска финансового инструмента
- Ежегодная **регулярная отчетность** о расходовании средств на проект и о достижении социального эффекта (может верифицироваться)
- Снятие **«социального» статуса** с финансового инструмента **при несоответствии процедурным требованиям**

Аналогично зеленым фин. инструментам

ТАКСОНОМИЯ СОЦИАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ: ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ

НА ЧТО МЫ ОРИЕНТИРОВАЛИСЬ ПРИ РАЗРАБОТКЕ СОЦИАЛЬНОЙ ТАКСОНОМИИ?

Потребности участников рынка – основной ориентир при разработке Социальной таксономии

Международный стандарт ICMA

Направления проектов, которые **могут быть реализованы бизнесом на возвратной основе**, с фокусом на следующие аспекты:

- менее **финансово привлекательные** направления по сравнению со стандартными бизнес-проектами с учетом всех мер поддержки
- направления, позволяющие решать наиболее **острые социальные проблемы**

КАК МЫ ОТБИРАЛИ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОЕКТОВ ДЛЯ СОЦИАЛЬНОЙ ТАКСОНОМИИ?

Проанализированы основополагающие документы в сфере социальной политики:

- Национальные и федеральные проекты РФ
- Государственные и федеральные целевые программы РФ
- Перечень инициатив социально-экономического развития РФ

Отобраны направления, **отличные от исключительных функций государства** в области социальной политики (например, выплата пенсий)

Проработаны комментарии и предложения:

- 7 министерств
- 32 регионов
- 8 банков и Ассоциации банков России
- 4 крупнейших нефинансовых компаний
- иных игроков финансового рынка

(подробнее на слайде 6)

ЧТО В ИТОГЕ ПОЛУЧИЛОСЬ?

Таксономия, состоящая из:

- **12 разделов**
- **69 направлений проектов**

(подробнее на слайдах 7-8)

МЕХАНИЗМ ПОЛУЧЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО СТАТУСА

I. Определение соответствия

II. Подтверждение соответствия

Инициатор проекта

1. Передача Инициатором пакета документов верификатору*

Верификатор

2. Верификация финансового инструмента

3. Направление заключения Инициатору

4. Получение Социального статуса для финансового инструмента

5. Не позднее 24 месяцев поле привлечения денежных средств инициатор организовывает процедуру повторной верификации финансового инструмента

Соответствие требованиям **подтверждается**

Социальный статус подтверждается

Соответствие требованиям **не подтверждается**

Социальный статус не подтверждается

** Верификатор должен быть включен **в национальный перечень верификаторов**, размещенный на официальном сайте ВЭБ.РФ в разделе «Устойчивое развитие».*

КОНТРАГЕНТЫ, С КОТОРЫМИ БЫЛ ПРОРАБОТАН ПРОЕКТ ТАКСОНОМИИ СОЦИАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ

733 Общее количество обработанных комментариев и предложений

- Разработка Таксономии социальных проектов ведется **с июля 2021 года**.
- Проект документа находится в **высокой степени готовности**.

Министерство экономического развития РФ
Министерство просвещения Российской Федерации
Министерство финансов Российской Федерации
Министерство культуры Российской Федерации
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Минстрой России
Департамент экономической политики и развития города Москвы
Министерство здравоохранения Российской Федерации
Банк России
Ассоциация банков России
Центр международных и сравнительно-правовых исследований
Экспертно-аналитическая платформа INFRAGREEN
РОСБАНК
X5 Group
ГАЗПРОМБАНК
РОСАТОМ
СБЕР
ГАЗПРОМ НЕФТЬ
НОВИКОМБАНК
Мултон
ЮниКредит Банк
АКРА
Банк Центр-Инвест
Форум Доноров
Московский кредитный банк
Вклад в будущее СБЕР

ПРИМЕРЫ НАПРАВЛЕНИЙ ПРОЕКТОВ (1/2)

Здравоохранение

- Создание, реконструкция, реновация, модернизация объектов в сфере здравоохранения:
  - *для коммерческих объектов – для целевых социальных групп[1], например, для членов многодетных семей*
  - *для государственных и муниципальных объектов – без критериев*
- Разработка, организация производства и выпуска лекарственных препаратов для лечения редких (орфанных) заболеваний *– без критериев*

Образование

- Создание, реконструкция, реновация, модернизация образовательных организаций, в том числе реализующих программы дошкольного образования, присмотр и уход за детьми дошкольного возраста:
  - *для коммерческих объектов – для целевых социальных групп, например, для детей-сирот*
  - *для государственных и муниципальных объектов – без критериев*
- Реализация проектов, направленных на развитие инклюзивного образования *– без критериев*

Просветительская деятельность

- Реализация проектов, направленных на повышение финансовой грамотности населения *– без критериев*
- Реализация проектов, направленных на популяризацию здорового образа жизни *– без критериев*

Занятость

- Реализация проектов, способствующих созданию новых рабочих мест *– для целевых социальных групп, например, для инвалидов, или в труднодоступной местности*
- Реализация проектов, направленных на стимулирование мобильности трудовых ресурсов (увеличение доступности транспортной инфраструктуры внутри населенных пунктов и/или доступности связи с региональными центрами) *– для субъектов РФ с высоким приоритетом по привлечению трудовых ресурсов*

Поддержка предпринимательства, НКО

- Реализация проектов, направленных на предоставление доступа к оборудованию на льготных условиях *– для малого бизнеса, ИП и НКО*
- Предоставление грантов для развития производства и открытия собственного бизнеса, в том числе по франшизе *– для малого бизнеса, ИП и НКО*

Доступное и комфортное жилье

- Строительство жилья *– для целевых социальных групп, например, для лиц, оказавшихся в трудной жизненной ситуации, и только применительно к стандартному жилью согласно критериям Минстроя[2]*
- Реконструкция объектов недвижимости, признанных аварийными

---

[1] ***Целевые социальные группы*** *– группы, требующие поддержки с т.з. социальных приоритетов Российской Федерации, например, малоимущие, безработные и пр.*

[2] *К категории* ***стандартного жилья*** *относятся индивидуальные жилые дома площадью до 150 кв. метров на участке не более 1,5 тыс. кв. метров, блоки площадью до 130 кв. метров в составе жилого дома блокированной застройки, квартиры общей площадью не более 100 кв. метров в многоквартирном доме, которому присвоен класс энергетической эффективности В и выше.*

ПРИМЕРЫ НАПРАВЛЕНИЙ ПРОЕКТОВ (2/2)

Спорт

- Создание, реконструкция, реновация, модернизация спортивных объектов *– при условии недостаточной обеспеченности населения объектами спортивной инфраструктуры согласно приказу Минспорта*[1]
- Реализация проектов, направленных на вовлечение населения в систематическое занятие спортом, в том числе адаптивным (для людей с отклонениями) *– для целевых социальных групп, например, для детей из многодетных семей*

Культура, искусство и туризм

- Реализация проектов, обеспечивающих сохранение объектов культурного наследия (включая объекты археологического наследия) *– без критериев*
- Реализация проектов, направленных на развитие внутреннего туризма *– для лиц с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов, маломобильных граждан или в труднодоступной местности*

Создание доступной базовой инфраструктуры

- Реализация проектов, направленных на благоустройство городских территорий, повышение комфортности городской среды и создание условий для активного отдыха, вкл. городские парки *– без критериев*
- Реализация проектов, направленных на развитие железнодорожного и водного транспорта *– в труднодоступной местности*

Продовольственная безопасность и доступ к продуктам питания

- Реализация проектов, направленных на обеспечение здорового горячего питания в образовательных организациях и объектах в сфере здравоохранения *– для целевых социальных групп, например для школьников из малообеспеченных семей*
- Реализация проектов, направленных на производство социально значимых продовольственных товаров первой необходимости *– без критериев*

Социальная поддержка и защита граждан

- Строительство, модернизация и материально-техническое оснащение приютов для лиц без определенного места жительства *– без критериев*
- Реализация проектов, направленных на поддержку и социальную адаптацию лиц, оказавшихся в трудной жизненной ситуации (согласно Федеральному закону от 17.07.1999 г. № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи»)

Устойчивая социальная инфраструктура

- Создание и модернизация объектов устойчивой социальной инфраструктуры* *– при соответствии критериям системы оценки качества и сертификации инфраструктурных проектов IRIIS по показателю «Качество жизни»*[2] *(не менее 55%), предусматривающей обязательную независимую дополнительную верификацию специально аккредитованным для этих целей верификатором*

** Объекты образования, объекты здравоохранения и социального обслуживания, объекты культуры и искусства, спорта, объекты, используемые для организации отдыха граждан и туризма, иные социально значимые объекты, которые направлены на повышение качества жизни и социального благополучия в течение жизненного цикла объекта и соответствуют критериям социальных проектов из раздела «Устойчивая социальная инфраструктура»*

---

[1] *Приказ Министерства спорта Российской Федерации **от 24 февраля 2021 г. № 108** «О рекомендованных нормативах и нормах обеспеченности населения объектами спортивной инфраструктуры».*

[2] *Показатель **«Качество жизни»** оценивает, в какой мере реализация проекта способствует созданию новых рабочих мест, обеспечению мобильности и доступа, сохранению целостности архитектурно-художественного облика территории и сохранению объектов культурного наследия. Отдельные требования затрагивают безопасность утилизации инфраструктурных объектов.*

ПРИМЕР СОЦИАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СОЦИАЛЬНОЙ ТАКСОНОМИИ

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

Производство лекарственных препаратов для лечения синдрома Марфана*

Соответствие направлению таксономии:
1.2. Разработка, организация производства и выпуска лекарственных препаратов для лечения редких (орфанных) заболеваний

Критерии:
«Без дополнительных критериев», поскольку проект имеет очевидную социальную значимость

Развитие общественного транспорта в г. Якутск

Соответствие направлению таксономии:
8.2.2. Реализация проектов, направленных на развитие общественного транспорта

Критерии:
«Создаваемые объекты транспортной инфраструктуры должны быть пригодны для использования лицами с ограниченными возможностями здоровья, маломобильными гражданами», поскольку проект имеет очевидную социальную значимость с учетом необходимости создания доступной среды для лиц с ограниченными возможностями здоровья и маломобильных граждан

НЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

Потребительское кредитование (выдача населению беззалоговых потребительских кредитов)

Формальное обоснование социального аспекта:
Целевая группа заемщиков – **население** с доходом на уровне **среднего** или **ниже среднего** по стране. Привлеченные средства используются населением преимущественно для покупки **товаров первой необходимости** (еда, топливо, лекарство)

Комментарий:
Подобное обоснование социальности подходит практически для любого розничного беззалогового продукта. Розничное банковское кредитование – высокомаржинальный бизнес

Строительство автомобильной дороги

Формальное обоснование социального аспекта:
В рамках подобных проектов создается большое количество рабочих мест

Комментарий:
Все подобные проекты по определению создают **большое количество рабочих** мест (зачастую не самых качественных). Это **следствие специфики** данного типа проектов, а не его **социального аспекта**

** Синдром Марфана относится к орфанным (редким) заболеваниям.*