

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<sup>1</sup>

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»**

# МЕСТО МЕХАНИЗМА СОЦИАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ В НАЦИОНАЛЬНОЙ АРХИТЕКТУРЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ





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?



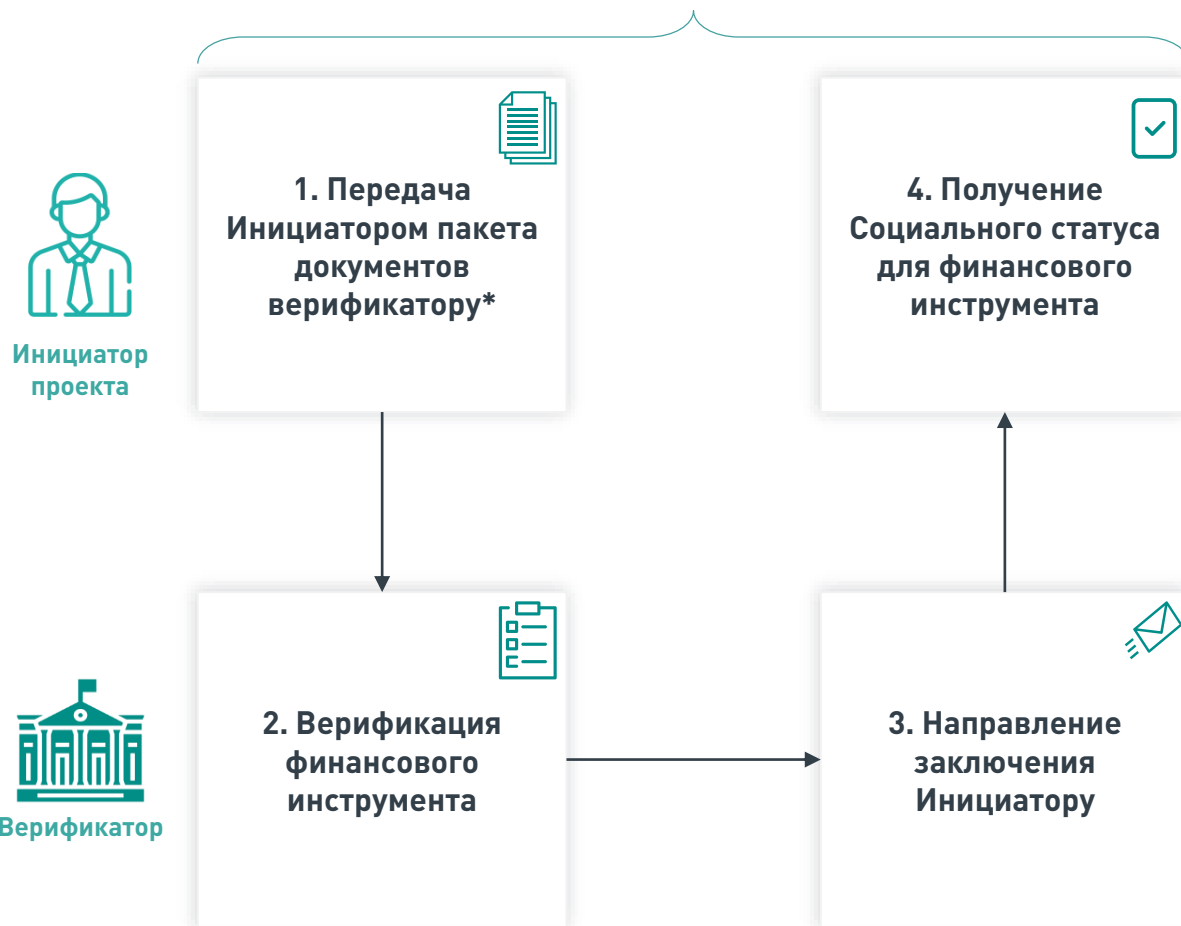
**Таксономия**, состоящая из:

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

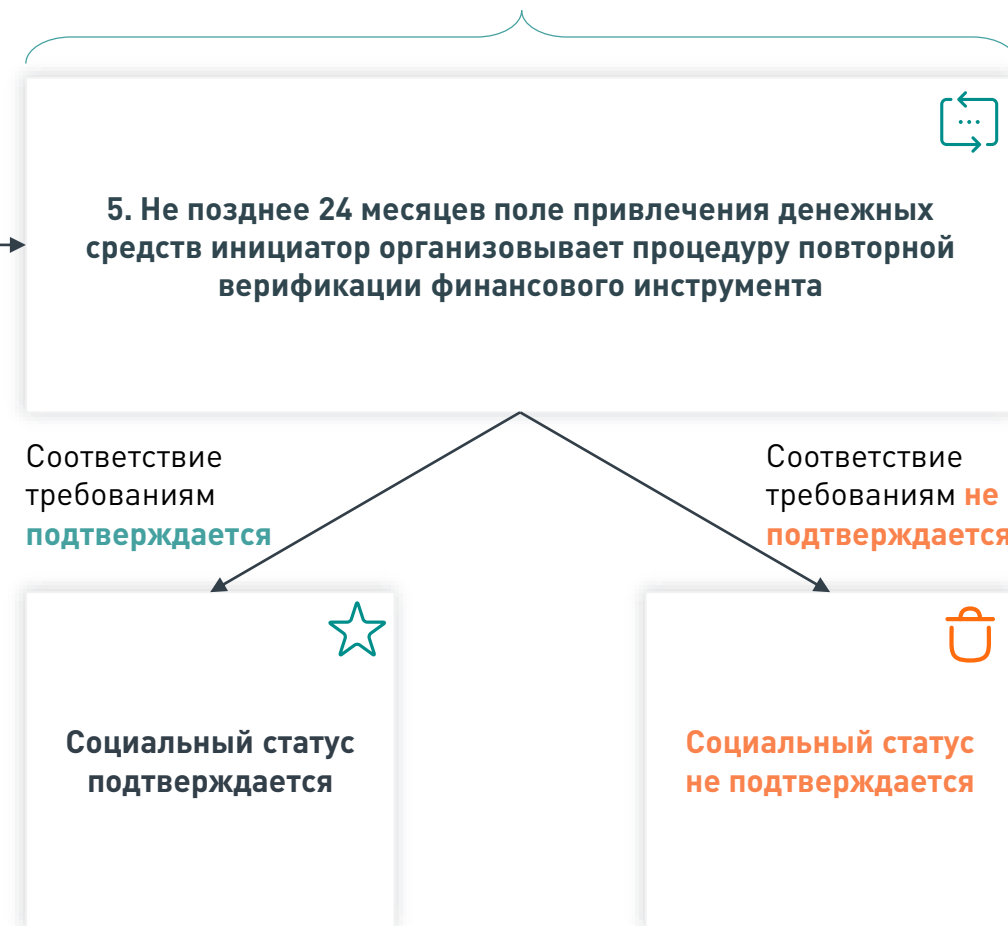
*(подробнее на слайдах 7-8)*

# МЕХАНИЗМ ПОЛУЧЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО СТАТУСА

## I. Определение соответствия



## II. Подтверждение соответствия



# 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



РОСБАНК



ГАЗПРОМБАНК



СБЕР



НОВИКОМБАНК



ЮниКредит Банк



БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ



МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК



X5Group



РОСАТОМ



ГАЗПРОМ НЕФТЬ



Мултон



АКРА



Форум Доноров



Вклад в будущее  
СБЕР



Экспертно-аналитическая платформа инфраструктуры и финансов устойчивого развития  
INFRAGREEN

# ПРИМЕРЫ НАПРАВЛЕНИЙ ПРОЕКТОВ (1/2)



## Здравоохранение

- Создание, реконструкция, реновация, модернизация объектов в сфере здравоохранения:

*для коммерческих объектов – для целевых социальных групп<sup>1</sup>, 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<sup>2</sup>*
- Реконструкция объектов недвижимости, признанных аварийными

<sup>1</sup> **Целевые социальные группы** – группы, требующие поддержки с т.з. социальных приоритетов Российской Федерации, например, малоимущие, безработные и пр.

<sup>2</sup> 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<sup>1</sup>*
- 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 IRIS по показателю «Качество жизни»<sup>2</sup> (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»

# 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**