

Финансовым организациям
от 13.06.2023 № ИН-02-28/44

Информационное письмо о рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития

В целях повышения прозрачности деятельности финансовых организаций, обеспечения раскрытия ими информации в области устойчивого развития и учета новых видов рисков и возможностей, связанных с их деятельностью, Банк России направляет для применения рекомендации по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития (приложение к информационному письму).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Приложение
к информационному письму Банка России
о рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями
информации в области устойчивого развития
от 13.06.2023 № ИН-02-28/44

**Рекомендации
по раскрытию финансовыми организациями
информации в области устойчивого развития**

Содержание

Введение.....	40
Глоссарий.....	42
Глава 1. Цели и задачи раскрытия информации.....	43
Глава 2. Общие положения и принципы раскрытия информации.....	44
Глава 3. Определение существенной информации в области устойчивого развития для целей раскрытия..	46
Глава 4. Структура и состав раскрытия информации в области устойчивого развития.....	46
Глава 5. Порядок и сроки раскрытия информации в области устойчивого развития.....	55
Приложение 1.....	56
Приложение 2.....	57
Приложение 3.....	59

Введение

Несмотря на то что российская экономика вступила в фазу структурной перестройки, вопросы, связанные с достижением национальных целей в области устойчивого развития¹ и обеспечением углеродной нейтральности российской экономики к 2060 году², остаются значимыми целями национальной повестки стратегического развития Российской Федерации.

Учитывая стратегические приоритеты по развитию российской экономики, Банк России стремится создать условия для максимального вовлечения участников финансового рынка в финансирование направлений развития и проектов, обеспечивающих наибольший вклад в достижение указанных целей, при условии обеспечения устойчивости и стабильности функционирования финансовой системы.

Банком России проводится политика по созданию условий для учета участниками финансового рынка вопросов устойчивого развития, экологических, социальных факторов и факторов корпоративного управления (далее — ESG-факторов) в корпоративном управлении и процессе выбора объектов для инвестиций³.

В силу специфики деятельности финансовые организации концентрируют потоки капитала, непосредственно участвуют в процессе отбора проектов и активов для инвестирования и, соответственно, являются важными участниками процесса трансформации экономики. Изменение климата и связанные с этим энергопереход⁴ и изменение наднационального и национального регулирования, а также социальные последствия несут в себе реальные риски для деятельности субъектов экономики, как являющихся клиентами финансовых организаций, так и тех, ценные бумаги которых составляют инвестиционные портфели финансовых организаций, увеличивают системные риски, характерные для финансовых рынков.

В связи с этим раскрытие информации финансовыми организациями способствует информированию всех заинтересованных лиц о вовлеченности финансовых организаций в повестку устойчивого развития, масштабах направления ими капитала на финансирование проектов, связанных с достижением национальных целей развития и реализацией стратегии развития Российской Федерации с низким уровнем выбросов парниковых газов, а также способствует получению заинтересованными лицами информации о степени учета новых рисков как самими финансовыми организациями, так и иными субъектами экономики, являющимися их клиентами и контрагентами.

Настоящие Рекомендации в первую очередь разработаны для использования в качестве методических материалов для системно значимых кредитных организаций, крупнейших и крупных брокеров, акционерных инвестиционных фондов, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих⁵, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, имеющих развитые системы корпоративного управления и стратегического планирования, но могут использоваться и иными финансовыми организациями.

Они призваны обеспечить учет в деятельности финансовых организаций рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, создать образец информирования заинтересованных лиц о вовлеченности финансовых организаций в вопросы устойчивого развития, в том числе в финансирование проектов устойчивого развития, и предоставить заинтересованным лицам для принятия информированных решений сведения о том, каким образом и в какой степени риски и возможности, связанные с устойчивым развитием, учитываются в деятельности финансовых организаций.

Задачей настоящих Рекомендаций является предоставление финансовым организациям, а также всем заинтересованным лицам сведений о лучших практиках раскрытия финансовыми организациями информации в области устойчивого развития: структуре и составе раскрываемой информации, порядке и

¹ Цели, установленные Указом Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 года № 474 “О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года”, а также иными документами стратегического планирования в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 года № 172-ФЗ “О стратегическом планировании в Российской Федерации”.

² В рамках реализации стратегии социально-экономического развития Российской Федерации с низким уровнем выбросов парниковых газов до 2050 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 октября 2021 года № 3052-р. Указанная стратегия была принята в том числе в целях обеспечения выполнения Российской Федерацией обязательств по Парижскому соглашению по климату от 12 декабря 2015 года, принятому постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2019 года № 1228 “О принятии Парижского соглашения”, вступило в силу для Российской Федерации 6 ноября 2019 года (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 39, статья 5430) (далее — Парижское соглашение по климату).

³ Информационное письмо Банка России от 15 июля 2020 года № ИН-06-28/111 “О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования” и информационное письмо Банка России от 16 декабря 2021 года № ИН-06-28/96 “О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития”.

⁴ Под энергопереходом в рамках настоящих Рекомендаций понимается структурное изменение экономики и технологических процессов с целью достижения целей Парижского соглашения по климату, в основе которого лежит переход на менее углеродоемкие источники и более энергоэффективные технологии производства энергии.

⁵ Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами (абзац второй статьи 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”).

сроках раскрытия, принципах структурирования информации, наиболее значимых для заинтересованных лиц количественных и качественных характеристиках деятельности финансовых организаций, связанных с устойчивым развитием.

При подготовке настоящих Рекомендаций были приняты во внимание подходы, используемые в стандартах и рекомендательных документах иностранных регулирующих органов и международных организаций, посвященных предоставлению и раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития. Список таких международных стандартов и рекомендаций представлен в приложении 1 к настоящим Рекомендациям.

Настоящие Рекомендации важно применять с учетом характера и масштаба деятельности финансовой организации, осуществляемых ею видов деятельности⁶, уровня и сочетания принимаемых финансовой организацией рисков, а также с учетом действующего в отношении финансовой организации специального регулирования в части, не противоречащей требованиям такого регулирования.

При принятии решения о следовании настоящим Рекомендациям, объеме и составе раскрываемой информации финансовым организациям целесообразно оценивать соотношение потенциальных издержек и положительного эффекта от применения настоящих Рекомендаций, доступность данных об устойчивом развитии, раскрываемых контрагентами, а также учитывать степень развития систем стратегического планирования, корпоративного управления, в том числе систем управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, стремиться к их организации и развитию таким образом, чтобы обеспечить следование настоящим Рекомендациям.

В случае если финансовая организация является публичным акционерным обществом, в дополнение к настоящим Рекомендациям рекомендуется также руководствоваться подходами, изложенными в информационном письме Банка России от 12 июля 2021 года № ИН-06-28/49 "О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ".

С учетом санкционных рисков для российских компаний финансовым организациям рекомендуется самостоятельно определять объем раскрытия информации в области устойчивого развития, который, с одной стороны, будет обеспечивать предоставление заинтересованным лицам существенной информации в области устойчивого развития для привлечения инвестиций и адекватной оценки рисков, с другой – будет способствовать минимизации рисков санкционного давления. Кроме того, финансовым организациям рекомендуется также обратить особое внимание на учет требований законодательства Российской Федерации о государственной, коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайне.

Настоящими Рекомендациями предусмотрено раскрытие финансовой организацией информации, относящейся как к деятельности самой финансовой организации, так и к деятельности иных лиц, например организаций, которым предоставлены кредиты или ценные бумаги которых входят в инвестиционные портфели финансовой организации⁷. Учет финансовой организацией рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, в части кредитного, страхового, инвестиционного портфелей во многом зависит от качества раскрытия информации об активах и обязательствах, входящих в состав таких портфелей. В связи с этим ожидается, что настоящие Рекомендации будут не только создавать основу для раскрытия информации об устойчивом развитии финансовыми организациями, но и способствовать повышению качества раскрытия информации клиентами и контрагентами финансовых организаций, что в целом будет способствовать повышению прозрачности деятельности субъектов российской экономики.

⁶ Под видами деятельности для целей настоящих Рекомендаций понимаются виды деятельности, предусмотренные пунктом 1 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", а также банковская деятельность.

⁷ Как правило, такая информация раскрывается в виде агрегированных показателей с учетом требований законодательства Российской Федерации о государственной, коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайне.

Глоссарий

В настоящих Рекомендациях используются следующие термины и определения:

Финансовые организации — кредитные организации, брокеры, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, страховые организации, управляющие⁸, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

ESG-факторы — факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением. В мировой практике термин часто сокращается до ESG — Environmental, social and governance, — имея в виду указанные выше факторы.

Заинтересованные лица (заинтересованные стороны) — органы государственной власти, органы местного самоуправления, публично-правовые образования, юридические и физические лица, которые могут быть заинтересованы в результатах деятельности финансовой организации и создании стоимости и (или) могут оказать значительное влияние на деятельность, продукты и услуги финансовой организации или решения или действия, которые могут повлиять на способность финансовой организации создавать стоимость, успешно реализовывать свои стратегии и достигать своих целей, а также физические и юридические лица, на которых влияет деятельность финансовой организации.

Устойчивое развитие⁹ — развитие, отвечающее потребностям настоящего времени, без ущерба для способности будущих поколений удовлетворять свои потребности. Концептуальная трехмерная модель развития, которая обеспечивает одновременное развитие мировой системы по трем ключевым направлениям: экономическому, социальному и экологическому.

Парниковые газы охват 1/Scope 1 — прямые выбросы парниковых газов от источников, находящихся в собственности или под контролем отчитывающегося субъекта экономики. Например, выбросы от производства продукции, выбросы от собственного автопарка компании.

Парниковые газы охват 2/Scope 2 — косвенные энергетические выбросы парниковых газов от производства приобретаемой и потребляемой тепловой и электрической энергии.

Парниковые газы охват 3/Scope 3 — прочие косвенные выбросы парниковых газов отчитывающегося субъекта (не включая косвенные энергетические выбросы), которые имеют место в цепочке создания стоимости субъекта экономики, в том числе на стороне потребителей и поставщиков. Например, выбросы, связанные с транспортировкой и переработкой продукции, деловыми поездками, франшизами, инвестициями и другой сопутствующей созданию стоимости деятельностью.

Риски, связанные с окружающей средой — разнородность рисков, связанных с устойчивым развитием, которая включает в себя экологические и климатические риски.

Экологические риски — вероятность убытков, связанных с последствиями деградации окружающей среды, включая чрезмерное потребление субъектами экономики природных ресурсов. К числу возможных риск-событий относятся: экологические преступления; загрязнение воздуха, воды или почвы; незаконное использование природных ресурсов; экологические катастрофы и другие.

Климатические риски — вероятность убытков, связанных с влиянием климатических изменений, а также мер, направленных на предотвращение негативного воздействия человека на климат, адаптацию к климатическим изменениям, в том числе предпринимаемых правительствами и органами регулирования стран, подписавших Парижское соглашение по климату. Климатические риски включают в себя физические климатические риски и переходные климатические риски.

Физические климатические риски — вероятность убытков, связанных с природными явлениями, возникающими вследствие изменения климата. Физические климатические риски подразделяются на экстренные риски (acute risk), связанные с внезапными событиями, и систематические риски (chronic risk), связанные с долгосрочными изменениями климатических характеристик и условий.

Переходные климатические риски — вероятность убытков, связанных с переходом к экономике с низким уровнем выбросов парниковых газов, в том числе с мерами, предпринимаемыми правительствами и органами регулирования стран, подписавших Парижское соглашение по климату, направленными на предотвращение климатических изменений и адаптацию к изменению климата, которые разделяются на политические, правовые, технологические, рыночные и репутационные риски.

⁸ Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами (абзац второй статьи 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”).

⁹ Доклад “Наше общее будущее”, подготовленный в 1987 году Всемирной комиссией Организации Объединенных Наций по вопросам окружающей среды и развития: <https://www.un.org/ru/ga/pdf/brundtland.pdf>.

Социальные риски — вероятность убытков, связанных с влиянием последствий нарушения прав человека или действий, наносящих ущерб интересам человека. К числу возможных риск-событий относятся дискриминация, несоблюдение трудового или пенсионного законодательства, торговля людьми, рабские условия труда, нарушение прав коренных малочисленных народов, причинение вреда объектам исторического и культурного наследия, преступления, связанные с продуктами, являющимися потенциально вредными для общества; экологическая катастрофа с точки зрения ее социальных последствий и другие.

Глава 1. Цели и задачи раскрытия информации

В рамках настоящих Рекомендаций под **информацией в области устойчивого развития** понимается информация о рисках и возможностях финансовой организации, связанных с устойчивым развитием.

Риски, связанные с устойчивым развитием, включают в себя риски, обусловленные влиянием ESG-факторов на деятельность финансовой организации, а также риски, связанные с влиянием финансовой организации на окружающую среду, социальную сферу и экономику. Такие риски могут влиять на деятельность финансовой организации как непосредственно, так и через ее контрагентов. Современная трактовка рисков, связанных с устойчивым развитием, свидетельствует о том, что такого рода риски трансформируются в традиционные для финансового рынка риски (кредитный, рыночный, процентный, в том числе процентный риск по кредитному портфелю, операционный и риск ликвидности) и могут влиять на финансовые показатели и результаты деятельности финансовых организаций. Такие риски включают в себя риски, связанные с окружающей средой (экологические риски, климатические риски), и социальные риски.

Возможности, связанные с устойчивым развитием, включают в себя возможность получения дополнительных доходов, конкурентных преимуществ и создания дополнительной стоимости предлагаемых продуктов и услуг, связанных с влиянием ESG-факторов на деятельность финансовой организации, а также влиянием финансовой организации на окружающую среду (в том числе предотвращение изменения климата), социальную сферу и экономику.

Раскрытие финансовыми организациями информации в области устойчивого развития имеет ряд важных целей:

- Цель 1. Повышение доверия к финансовым организациям через обеспечение большей прозрачности их деятельности¹⁰.
- Цель 2. Обеспечение участниками финансового рынка более полного и долгосрочного учета рисков, оказывающих влияние на системную финансовую стабильность.
- Цель 3. Создание условий для большего вовлечения субъектов экономики в процесс финансирования проектов, отраслей и направлений, вносящих вклад в устойчивое развитие и переход к низкоуглеродной экономике.

Задачами раскрытия финансовыми организациями информации в области устойчивого развития, обеспечивающими достижение указанных целей, являются:

- Задача 1. Обеспечение доступа широкого круга заинтересованных лиц, в том числе клиентов и контрагентов финансовых организаций, к информации о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием и способных повлиять на деятельность и стоимость финансовых организаций.
- Задача 2. Продвижение принципов ответственного инвестирования¹¹ за счет распространения информации о следовании таким принципам.
- Задача 3. Стимулирование интеграции ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в стратегическое целеполагание, корпоративное управление, политики и процедуры, связанные с принятием инвестиционных решений, системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита финансовых организаций.
- Задача 4. Стимулирование нефинансового сектора к раскрытию информации о деятельности нефинансовых организаций, связанной с устойчивым развитием.

¹⁰ Так, например, повышение прозрачности действий компании в отношении повестки устойчивого развития осуществляется для принятия заинтересованными сторонами информированных решений о том, насколько компания подвержена тем или иным рискам, каким образом реализует соответствующие возможности и насколько ее деятельность соотносится с личными ценностями, корпоративной стратегией контрагента.

¹¹ Изложены в информационном письме Банка России от 15 июля 2020 года № ИН-06-28/111 "О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования".

Глава 2. Общие положения и принципы раскрытия информации

Финансовой организации рекомендуется раскрывать **существенную информацию** в области устойчивого развития, способную повлиять на характер и непрерывность ее деятельности, ее стоимость, финансовую устойчивость, поддержание необходимого уровня доверия¹² общества к ней в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

В рамках настоящих Рекомендаций под информацией, способной повлиять на стоимость финансовой организации, следует понимать информацию, которая может изменить ожидания заинтересованных лиц в отношении объемов, сроков и вероятности будущих входящих и исходящих денежных потоков финансовой организации в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, а также оценку этих денежных потоков с учетом профиля рисков финансовой организации, ее доступа к финансированию и стоимости заемного капитала.

2.1. Специфика раскрытия информации финансовыми организациями

Финансовые организации могут инвестировать средства как от своего имени и за свой счет (выступать в качестве самостоятельных инвесторов), так и распоряжаться средствами клиентов, вступая в отношения принципал — агент. Рекомендуется учитывать оба указанных аспекта деятельности финансовых организаций в рамках раскрытия информации в области устойчивого развития.

Финансовые организации, являясь финансовыми посредниками, могут концентрировать риски, связанные с устойчивым развитием, и передавать их иным участникам финансовой системы. В связи с этим оценка рисков финансовыми организациями имеет решающее значение. Финансовым организациям при раскрытии информации рекомендуется учитывать как индивидуальные, так и системные риски, связанные с устойчивым развитием.

При формировании кредитного, страхового, инвестиционного портфелей финансовым организациям рекомендуется обеспечить информационное взаимодействие с компаниями, связанными с активами и обязательствами, которые включаются в портфели финансовых организаций как на стадии, предшествующей заключению договора, так и после включения соответствующего актива или обязательства в портфель. Указанное взаимодействие позволит своевременно получить информацию о деятельности таких компаний, связанной с устойчивым развитием, которая в том числе будет основой для последующего раскрытия финансовой организацией информации в области устойчивого развития.

Финансовые организации в целях раскрытия информации в области устойчивого развития могут использовать информацию, которая в соответствии с законодательством является обязательной для раскрытия на рынке ценных бумаг, информацию, полученную в рамках договорных отношений от клиентов и контрагентов финансовой организации, а также информацию из иных источников¹³. В целях достоверного раскрытия информации в области устойчивого развития финансовым организациям рекомендуется предпринимать все необходимые действия для обеспечения надежности и качества данных, а также использовать данные из пользующихся доверием источников и осуществлять проверку их достоверности. Финансовым организациям также рекомендуется сформировать перечень необходимой им информации в области устойчивого развития, которую они могли бы запрашивать у своих клиентов и контрагентов в рамках договорных отношений.

2.2. Временной горизонт для целей раскрытия

Краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный временные горизонты планирования деятельности для целей раскрытия информации могут варьироваться и зависеть от многих факторов, например от конкретного вида деятельности. Примерами таких факторов являются денежные потоки и бизнес-циклы; временной горизонт, на котором пользователи раскрываемой информации проводят свои оценки; временные рамки, которые обычно используют в том или ином сегменте финансового рынка для принятия стратегических решений.

¹² Базовыми факторами поддержания необходимого уровня доверия общества к финансовой организации является ее добросовестность и высокое качество оказания финансовых услуг. Вместе с этим раскрытие информации в области устойчивого развития финансовыми организациями необходимо для обеспечения прозрачности и прогнозируемости деятельности финансовых организаций, в том числе в связи с появлением новых видов рисков и возможностей, а также укрепления доверия к ним со стороны общества, включая заинтересованных лиц.

¹³ С учетом требований законодательства Российской Федерации о государственной, коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайне, а также с учетом необходимости минимизации санкционных рисков для российских компаний.

При раскрытии информации в области устойчивого развития рекомендуется раскрывать информацию о конкретном временном горизонте, используемом в финансовой организации для стратегического планирования, оценки рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием.

При определении временного горизонта стратегического планирования и оценки рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, финансовой организации рекомендуется учитывать, что негативные последствия текущих управленческих решений в области устойчивого развития, в том числе решения, которые не учитывают проблемы изменения климата, будут реализовываться за пределами горизонтов стратегического и финансового планирования большинства финансовых организаций.

2.3. Достаточный объем, достоверность, раскрытие как положительных, так и отрицательных аспектов деятельности финансовой организации

Рекомендуется, чтобы раскрытие информации в области устойчивого развития было достаточным для получения заинтересованными лицами полной информации о рисках и возможностях финансовой организации, связанных с устойчивым развитием, объективным, своевременным и сбалансированным с точки зрения отражения всех видов рисков и возможностей, связанных с деятельностью финансовой организации. Для формирования такого представления о текущем состоянии и перспективах развития финансовой организации важно раскрывать не только положительные, но и отрицательные аспекты деятельности финансовой организации в контексте рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием.

2.4. Релевантная информация для целей раскрытия

Информация в области устойчивого развития может быть качественной и количественной. Рекомендуется, чтобы она включала в себя сведения:

о том, как финансовая организация управляет рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием, а также о стратегии управления такими рисками и возможностями;

о решениях, принимаемых финансовой организацией, связанных с устойчивым развитием, которые могут привести в будущем к существенному изменению денежных потоков;

об изменениях в оценке деловой репутации, результатах деятельности и перспективах финансовой организации, которые стали следствием предпринятых ею действий, связанных с вопросами устойчивого развития, а также о влиянии этих изменений на деятельность финансовой организации, зависимость финансовой организации от них;

об изменении качества активов, связанных с устойчивым развитием, в основе которых лежат инновационные подходы к ведению бизнеса, а также новые технологии и знания.

2.5. Сопоставимость информации

Финансовым организациям рекомендуется обеспечить сопоставимость раскрываемой информации от отчетного периода к отчетному периоду, а также учитывать при раскрытии информацию, раскрываемую другими финансовыми организациями, осуществляющими сходные виды деятельности, для целей предоставления возможности сопоставления заинтересованными лицами раскрываемой информации по нескольким финансовым организациям.

2.6. Декомпозиция информации

При раскрытии информации рекомендуется предоставлять информацию как о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием, в целом, так и об отдельных категориях рисков (экологических, климатических, социальных) и возможностей (связанных с окружающей средой, в частности экологией и изменением климата, а также социальной сферой). При этом рекомендуется избегать дублирования информации.

2.7. Иные принципы раскрытия информации

При раскрытии финансовыми организациями информации в области устойчивого развития целесообразно руководствоваться также иными принципами раскрытия информации, изложенными в информационном письме Банка России от 12 июля 2021 года № ИН-06-28/49 "О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ".

Глава 3. Определение существенной информации в области устойчивого развития для целей раскрытия

Информация может считаться существенной, если ее раскрытие, отсутствие или неправильное изложение может повлиять на решения, которые принимают заинтересованные лица, характер и непрерывность деятельности финансовой организации, финансовую устойчивость, а также стоимость финансовой организации, поддержание необходимого уровня доверия общества к ней.

Для кредитных организаций существенность информации в области устойчивого развития рекомендуется определять самостоятельно с учетом требований пункта 3.1 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

При оценке того, какая информация является существенной, рекомендуется исходить из масштабов и характера деятельности финансовой организации, контекста, в котором она осуществляет свою деятельность. Под контекстом в рамках настоящих Рекомендаций понимаются факторы внешней и внутренней среды¹⁴ деятельности финансовой организации, обстоятельства, специфичные для деятельности конкретной финансовой организации, региональные особенности, а также особенности состава заинтересованных лиц.

Состав и объем существенной информации меняется с течением времени в зависимости от того, что основные пользователи информации считают существенным для своих решений, кто помимо основных пользователей может быть заинтересован в получении информации, какая информация является актуальной и важной исходя из политической ситуации. Финансовым организациям в силу меняющихся правовых, экономических и информационных факторов по мере развития рынка с целью учета изменившихся обстоятельств и сценарных допущений¹⁵ рекомендуется определять существенную информацию, ее периметр и осуществлять пересмотр ее состава на каждую отчетную дату.

При определении существенности информации для целей раскрытия рекомендуется учитывать перечень общих кросс-секторальных и специфических тем, а также общих и специфических показателей финансовых организаций, связанных с устойчивым развитием, которые представляют существенный интерес для заинтересованных лиц. Примерные перечни общих и специфических тем представлены в приложении 2 к настоящим Рекомендациям. Примерные перечни общих и специфических показателей финансовых организаций, связанных с устойчивым развитием, которые финансовым организациям рекомендуется раскрывать, представлены в приложении 3 к настоящим Рекомендациям.

Глава 4. Структура и состав раскрытия информации в области устойчивого развития

Для раскрытия информации в области устойчивого развития рекомендуется использовать следующие структурные блоки.

- Блок 1. **Деятельность органов управления финансовой организации в области управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием:** распределение полномочий и ответственности между органами управления, политики, процессы и процедуры, связанные с деятельностью органов управления, которые применяет финансовая организация для организации управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием, а также результаты реализации этих политик, процессов и процедур¹⁶.
- Блок 2. **Стратегия в области устойчивого развития:** базовые подходы, цели и задачи по организации стратегического планирования и стратегическому управлению деятельностью финансовой организации, связанной с устойчивым развитием, описание рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, способных повлиять на бизнес-модель, общекорпоративную стратегию и финансовое планирование финансовой организации, реализацию ее целей на краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном временных горизонтах.

¹⁴ Факторами внутренней среды могут являться бизнес-модель, стратегия, цели, миссия и ценности финансовой организации; внешней среды — контрагенты и тип их деятельности, регион осуществления деятельности и другие.

¹⁵ Потребности заинтересованных лиц в определенной информации в области устойчивого развития могут выявляться в том числе в рамках непосредственного взаимодействия с ними, в частности при помощи анкетирования, коммуникационных или стратегических сессий.

¹⁶ Результаты реализации политик, процедур и процессов в части регламентации деятельности органов управления финансовой организации, как правило, выражаются в достижении или недостижении заявленных целей политик, процессов и процедур, а также в изменениях бизнес-процессов, связанных с их реализацией.

Блок 3. **Система управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием:** описание реализации задачи по интеграции рисков, связанных с устойчивым развитием в систему управления рисками финансовой организации, процессы и процедуры, которые использует финансовая организация для выявления, мониторинга, оценки и управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием.

Блок 4. **Показатели эффективности деятельности финансовой организации, связанные с устойчивым развитием, и их целевые значения:** описание количественных и качественных показателей, а также целей, которые использует финансовая организация для оценки и управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием.

Финансовым организациям рекомендуется раскрывать следующую информацию в области устойчивого развития.

Блок 1. Деятельность органов управления финансовой организации в области управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием

Цель раскрытия информации — обеспечить возможность получения заинтересованными лицами комплексного представления о том, как организована система корпоративного управления финансовой организации в части учета вопросов устойчивого развития, ESG-факторов, насколько она эффективна и результативна с точки зрения выявления и управления соответствующими рисками и возможностями, как распределена ответственность между органами управления.

Рекомендуется раскрывать следующую информацию.

1. Учитывает ли финансовая организация при организации корпоративного управления риски и возможности, связанные с устойчивым развитием. Какой орган управления финансовой организации (совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия — высший орган управления финансовой организации или иной уполномоченный орган финансовой организации) или должностное лицо отвечает за принципы и подходы к организации системы управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием, и их учет в бизнес-процессах финансовой организации. В случае если в финансовой организации сформирован совет директоров, рекомендуется отдельно также раскрывать информацию о комитетах совета директоров, к компетенции которых отнесены вопросы устойчивого развития.
2. Описание того, как полномочия, обязанности и ответственность органа управления финансовой организации (совета директоров (наблюдательного совета), а в случае его отсутствия — высшего органа управления финансовой организации или иного уполномоченного органа финансовой организации) в отношении рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, отражаются во внутренних документах финансовой организации, в том числе политиках, определяющих полномочия совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов, и иных внутренних документах финансовой организации.
3. Наличие у членов органа управления финансовой организации, ответственного за стратегическое развитие, квалификаций и компетенций в области устойчивого развития. Описание того, как орган управления финансовой организации обеспечивает наличие соответствующих навыков и компетенций для организации контроля за реализацией стратегий, в которых учитываются вопросы реагирования на риски и возможности, связанные с устойчивым развитием.
4. Описание того, каким образом и с какой периодичностью орган управления финансовой организации (совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия — высший орган управления финансовой организации или иной уполномоченный орган финансовой организации) получает и рассматривает информацию о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием. В случае если вопросы устойчивого развития отнесены к компетенции совета директоров (наблюдательного совета), рекомендуется также раскрывать информацию о том, каким образом и с какой периодичностью соответствующие комитеты совета директоров (наблюдательного совета) получают и рассматривают информацию о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием.
5. Описание того, как орган управления финансовой организации учитывает риски и возможности, связанные с устойчивым развитием, при организации контроля за реализацией общекорпоративной стратегии финансовой организации, принятии решений по значимым транзакциям, организации системы управления рисками, включая, где применимо, оценку выгод и издержек и анализ чувствительности к неопределенности, которые могут потребоваться. В случае если соответствующие вопросы устойчивого развития отнесены к компетенции совета директоров (наблюдательного совета), рекомендуется также раскрывать информацию о деятельности сформированных при нем комитетов в указанной области.

6. Описание того, как орган управления финансовой организации организует контроль за определением целевых значений показателей эффективности деятельности по рискам и возможностям, связанным с устойчивым развитием, осуществляет мониторинг степени их достижения, в том числе указание на то, включены ли и как именно включены соответствующие показатели эффективности деятельности в политику вознаграждения. В случае если орган управления финансовой организации представлен советом директоров (наблюдательным советом), рекомендуется также раскрывать информацию о деятельности сформированных при нем комитетов в указанной области.
7. Описание полномочий исполнительных органов управления в оценке и управлении рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием, включая указание на то, как именно осуществляется такое управление, делегирована ли эта роль конкретному должностному лицу или группе лиц (отдельному структурному подразделению), а также описание, как осуществляется наблюдение за деятельностью этого должностного лица или группы лиц¹⁷.

Блок 2. Стратегия в области устойчивого развития

Цель раскрытия информации — дать возможность заинтересованным лицам сформировать комплексное представление о стратегическом целеполагании финансовой организации в отношении учета вопросов устойчивого развития, ESG-факторов, о процессе принятия решений, имеющих долгосрочные последствия для бизнеса финансовой организации, а также о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием, которые могут повлиять на бизнес-модель, финансовое положение, финансовые результаты деятельности, денежные потоки и финансовую устойчивость, стоимость финансовой организации, характер и непрерывность ее деятельности, поддержание необходимого уровня доверия заинтересованных лиц в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Рекомендуется раскрывать следующую информацию.

1. Описание существенных рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, которые могут повлиять на бизнес-модель, стратегию и денежные потоки финансовой организации, ее доступ к финансированию и стоимость привлечения капитала, характер и непрерывность ее деятельности, стоимость финансовой организации, поддержание необходимого уровня доверия заинтересованных лиц к ней в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе. При описании существенных рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, целесообразно опираться на перечень общих и специфических тем, представляющих значительный интерес для заинтересованных лиц, которые приведены в приложении 2 к настоящим Рекомендациям.
 - 1.1. Описание существенных рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, временной горизонт, в течение которого соответствующие риски и возможности могут повлиять на бизнес-модель, стратегию и денежные потоки финансовой организации, ее доступ к финансированию и стоимость привлечения капитала, стоимость, характер и непрерывность ее деятельности, поддержание необходимого уровня доверия заинтересованных лиц к ней в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе.
 - 1.2. Описание того, как финансовая организация определяет краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды и как это связано с горизонтами стратегического планирования организации, планами по распределению капитала.
 - 1.3. Отдельно для климатических рисков описание того, являются ли выявленные риски физическими климатическими или переходными климатическими рисками¹⁸.

¹⁷ В случае если исполнительные органы задействованы в оценке и управлении рисками и возможностями. Так, например, органы управления в кредитных организациях обеспечивают эффективное функционирование системы управления рисками, в то время как непосредственная реализация функций по управлению рисками возложена на службу управления рисками кредитной организации.

¹⁸ Например, экстренные физические климатические риски могут включать высокую вероятность убытков от экстремальных погодных явлений, таких как циклоны и наводнения, а примером систематических физических климатических рисков является вероятность убытков от повышения уровня моря или повышения средних температур. Переходные климатические риски могут быть связаны с изменениями национального законодательства, вводящими запрет на использование двигателей внутреннего сгорания в автомобильном транспорте. Несмотря на то что влияние климатических рисков может быть оценено через другие традиционные виды рисков, рекомендуется отдельно выделять климатические риски, выявлять их, дифференцировать на качественном уровне как физические климатические риски и переходные климатические риски, в силу того что каждая из категорий климатических рисков имеет свою специфику.

2. Описание оценки текущего и ожидаемого влияния существенных рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, на бизнес-модель финансовой организации.
 - 2.1. Описание текущего и ожидаемого влияния существенных рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, на цепочку создания стоимости, с которой связан бизнес финансовой организации.
 - 2.2. Описание того, где в рамках цепочки создания стоимости сконцентрированы значимые риски и возможности, связанные с устойчивым развитием, с точки зрения географического распределения, видов оказываемых услуг и типов активов, входящих и исходящих потоков, каналов распространения (где применимо).
3. Информацию о влиянии существенных рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, на стратегию финансовой организации и процесс принятия решений.
 - 3.1. Учитывает ли финансовая организация риски и возможности, связанные с устойчивым развитием, в стратегии; если да, то в каких стратегических документах и каким образом.
 - 3.2. Описание того, как финансовая организация реагирует на существенные риски и возможности, связанные с устойчивым развитием.
 - 3.3. Качественная и количественная информация о прогрессе в выполнении планов, обозначенных ранее в рамках раскрытия информации об устойчивом развитии за предыдущие отчетные периоды.
 - 3.4. Описание того, как финансовой организацией был учтен баланс между рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием (например, в рамках принятия решения о месте расположения новых операционных подразделений, как соблюден баланс между влиянием на окружающую среду, возможностями трудоустройства, которые создаются для местных сообществ, и сопутствующим влиянием на стоимость финансовой организации, характер и непрерывность ее деятельности, поддержание необходимого уровня доверия к ней заинтересованных лиц).
4. Информацию, которая позволяет понять влияние существенных рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и денежные потоки за отчетный период, стоимость, характер и непрерывность деятельности финансовой организации, поддержание необходимого уровня доверия к ней заинтересованных лиц, а также ожидаемое влияние на указанные факторы в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, включая то, как риски и возможности, связанные с устойчивым развитием, учтены в финансовом планировании.
 - 4.1. Как существенные риски и возможности, связанные с устойчивым развитием, могут повлиять на изменение финансового положения, финансовые результаты деятельности и денежные потоки, стоимость, характер и непрерывность деятельности финансовой организации, поддержание необходимого уровня доверия к ней заинтересованных лиц.
 - 4.2. Информацию о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием, с которыми связан значительный риск существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в течение следующего финансового года.
 - 4.3. Ожидания финансовой организации по изменению ее финансового положения с учетом ее стратегических документов, в которых учитываются вопросы управления существенными рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием.
 - 4.3.1. Обусловленные ее текущими и принятыми инвестиционными планами, их ожидаемым влиянием на ее финансовое положение (например, на капитальные затраты, крупные приобретения и продажи, совместные предприятия, трансформацию бизнеса, инновации, новые направления бизнеса и выбытие активов).
 - 4.3.2. Обусловленные планируемыми источниками финансирования для реализации стратегии.
 - 4.4. Ожидания финансовой организации по изменению финансовых результатов деятельности, стоимости, характера и непрерывности ее деятельности, поддержания необходимого уровня доверия к ней заинтересованных лиц на протяжении времени с учетом стратегии финансовой организации по управлению значимыми рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием.

5. Информацию, которая позволяет понять способность финансовой организации адаптироваться в ситуации неопределенности, возникающей в результате существенных рисков, связанных с устойчивым развитием. Финансовой организации рекомендуется раскрывать качественные и количественные показатели (если применимо), характеризующие устойчивость ее стратегии и денежных потоков в отношении реализации существенных рисков, связанных с устойчивым развитием, включая информацию о методологии и временном горизонте проведенного анализа. При представлении количественной информации финансовой организации рекомендуется раскрывать конкретные значения показателей или их диапазоны.
6. Информацию об учете финансовой организацией принципов ответственного инвестирования, изложенных в информационном письме Банка России от 15 июля 2020 года № ИН-06-28/111 "О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования".

Общие пояснения к составу раскрываемой информации по блоку 2

Существенность тех или иных рисков и возможностей для целей раскрытия рекомендуется определять исходя из следующих критериев.

- Критерий 1. Наличие на текущий момент ущерба или иных негативных последствий от реализации рисков, связанных с устойчивым развитием.
- Критерий 2. Масштаб потенциальных последствий от реализации рисков или масштабность положительных изменений, обусловленных реализацией возможностей.
- Критерий 3. Вероятность реализации рисков или наступления положительных последствий, обусловленных реализацией возможностей.

Пояснения к составу раскрываемой информации по пункту 1⁹ блока 2

Для того чтобы более четко определить виды источников рисков и возможностей, которые целесообразно принимать во внимание в рамках раскрытия информации, необходимо учитывать, что риски и возможности, связанные с устойчивым развитием, возникают в том числе из-за зависимости финансовой организации от ресурсов, ее воздействия на ресурсы, а также из бизнес-отношений финансовой организации, на которые могут положительно или отрицательно повлиять такое воздействие на ресурсы и зависимость от ресурсов.

Например, когда контрагенты финансовой организации сталкиваются со значительными рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием, это может транслироваться на финансовую организацию. Когда такие воздействия, зависимости и взаимосвязи создают риски или возможности для финансовой организации, они могут повлиять на результаты ее деятельности или перспективы, создать или снизить стоимость финансовой организации и ее доходы от предоставления заемного капитала, а также оказать влияние на оценку стоимости финансовой организации заинтересованными лицами.

Пояснения к составу раскрываемой информации по пункту 3.2 блока 2

При описании того, как финансовая организация реагирует на существенные климатические риски и возможности, связанные с изменением климата, рекомендуется включать информацию о том, как организация планирует достичь каждой из поставленных целей, связанных с климатом.

В раскрываемую информацию рекомендуется включать сведения о текущих и ожидаемых изменениях в бизнес-модели финансовой организации, в том числе:

- сведения об изменениях, которые финансовая организация вносит в стратегию и план распределения ресурсов для устранения климатических рисков и использования возможностей, связанных с изменением климата;
- сведения о предпринимаемых финансовой организацией усилиях по адаптации бизнеса и смягчению последствий, связанных с изменением климата (например, путем внесения изменений в бизнес-процессы, адаптации персонала, изменений в используемых материалах, характеристиках оказываемых услуг или путем внедрения мер по повышению эффективности деятельности);
- сведения о предпринимаемых финансовой организацией косвенных усилиях по адаптации бизнеса и смягчению последствий, связанных с изменением климата (например, путем работы с клиентами и цепочками поставок или изменения механизмов закупок).

Финансовым организациям также рекомендуется раскрывать информацию о том, как указанные планы изменений будут обеспечиваться необходимыми ресурсами.

¹⁹ С учетом большой значимости вопросов, связанных с изменением климата при описании рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, здесь и далее большая часть пояснений к составу раскрываемой информации показывает, как наилучшим образом раскрывать именно информацию, касающуюся изменений климата.

В раскрываемую информацию рекомендуется включать описание целевых показателей реализации указанных планов, включая следующую информацию:

- существующие процессы пересмотра целевых показателей;
- целевые показатели снижения выбросов парниковых газов, которые должны быть достигнуты за счет сокращения выбросов в рамках цепочки создания стоимости;
- предполагаемое использование механизмов сокращения углеродного следа (компенсации выбросов²⁰) за счет углеродных единиц, являющихся верифицированным результатом реализации климатических проектов и учитываемых в специализированном реестре углеродных единиц, для достижения целевых показателей сокращения выбросов.

Пояснения к составу раскрываемой информации по пункту 5 блока 2

При раскрытии информации, связанной с климатом, целесообразно раскрывать информацию об анализе устойчивости стратегии и бизнес-модели финансовой организации к реализации существенных физических климатических и переходных климатических рисков. Рекомендуется приводить информацию о результатах сценарного анализа, проведенного для определения устойчивости стратегии и бизнес-модели финансовой организации, а если такой анализ не проводился — об альтернативных методах оценки. Проводить такой анализ рекомендуется с использованием научно обоснованных сценариев изменения климата²¹.

В частности, в отношении анализа устойчивости стратегии к климатическим рискам финансовой организации целесообразно раскрывать:

1. Результаты анализа устойчивости к изменению климата, которые могут позволить заинтересованным лицам понять:
 - ✓ влияние сделанных по итогам анализа выводов финансовой организации на ее стратегию, включая описание мер реагирования;
 - ✓ области значительной неопределенности, рассмотренные при анализе устойчивости к изменению климата;
 - ✓ способность организации корректировать или адаптировать свою стратегию и бизнес-модель в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе к изменениям климата с точки зрения:
 - наличия и гибкости в использовании существующих финансовых ресурсов, включая капитал, для устранения климатических рисков и (или) их перенаправления для реализации возможностей, связанных с изменением климата;
 - возможности перераспределения, перепрофилирования, модернизации или вывода из эксплуатации существующих активов;
 - эффекта от текущих или планируемых инвестиций для смягчения последствий, адаптации к изменению климата или эффекта для реализации возможностей по обеспечению устойчивости, связанной с изменением климата.
2. Описание процедуры проведения анализа, в том числе:
 - ✓ в случае если для анализа устойчивости стратегии и бизнес-модели использовался сценарный анализ:
 - какие сценарии использовались для оценки и источники используемых сценариев;
 - проводился ли анализ путем сравнения различных сценариев, связанных с климатом;
 - связаны ли используемые сценарии с переходными рисками или повышенными физическими рисками;
 - использовался ли научно обоснованный сценарий, соответствующий международным соглашениям об изменении климата;
 - обоснование принятия решения о применимости выбранных сценариев для оценки устойчивости стратегии и бизнес-модели в отношении климатических рисков и возможностей, связанных с изменением климата;
 - временные горизонты, используемые для проведения анализа;
 - исходные данные, использованные для проведения анализа, включая: периметр (перечень) оцениваемых рисков (например, перечень физических климатических рисков, включенных в сценарный анализ); охват операций (например, перечень оказываемых финансовых услуг, местоположения операционных подразделений) и детали по допущениям (например, геопространственные координаты, характерные для местоположения, региональные или национальные допущения);

²⁰ Также в мировой практике используются формулировки “углеродный кредит” (“carbon-offset credit”), “механизм компенсации выбросов” (“carbon-offset”).

²¹ Например, сценариев, публикуемых международной организацией “Инициатива по установлению научно обоснованных целевых показателей” (Science Based Targets Initiative, SBTi).

- допущения о том, как переход к низкоуглеродной экономике повлияет на финансовую организацию, включая допущения об изменениях в государственной политике и законодательстве для юрисдикций, в которых работает организация²²;
- допущения о макроэкономических тенденциях²³, использовании энергии и ее распределении с точки зрения источников происхождения²⁴, допущения о технологиях²⁵;
- ✓ в случае если для оценки устойчивости стратегии финансовой организации к изменению климата сценарный анализ не использовался, рекомендуется привести:
 - описание методов или техник, используемых для оценки устойчивости финансовой организации к изменению климата (например, анализ чувствительности или качественный анализ);
 - допущения, связанные с климатом, использованные при анализе, включая описание того, содержит ли анализ какие-либо гипотетические выводы;
 - обоснование применимости принятых допущений, связанных с изменением климата, для анализа устойчивости финансовой организации к климатическим рискам;
 - временные горизонты, используемые для проведения анализа;
 - исходные данные, использованные для проведения анализа, включая: периметр (перечень) оцениваемых рисков (например, перечень физических рисков, включенных в сценарный анализ);
 - охват операций (например, перечень оказываемых финансовых услуг, охват исходя из местоположения операционных подразделений) и детали по допущениям (например, геопространственные координаты, характерные для местоположения, региональные или национальные допущения);
 - допущения о том, как переход к низкоуглеродной экономике повлияет на финансовую организацию, включая допущения в области политики и изменения законодательства государств, на территориях которых финансовая организация осуществляет свою деятельность;
 - допущения о макроэкономических тенденциях; об использовании энергии и ее распределении с точки зрения источников; допущения о технологиях;
 - объяснение того, почему финансовая организация не смогла использовать анализ сценариев, связанных с климатом, для анализа устойчивости своей стратегии к изменению климата.

Блок 3. Система управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием

Цель раскрытия информации — дать возможность заинтересованным лицам сформировать комплексное представление о процедурах выявления, оценки и управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием. Раскрытие информации в рамках данного блока призвано дать заинтересованным лицам возможность оценить, интегрированы ли эти процессы в общие процессы управления рисками финансовой организации, а также дать понимание общего профиля рисков финансовой организации и процессов управления рисками. В данном разделе рекомендуется раскрывать информацию, характеризующую общую методологию и методы, используемые для управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием.

Рекомендуется раскрывать следующую информацию.

1. Описание процессов, которые используются для идентификации рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием.
 - 1.1. Рисков, связанных с устойчивым развитием.
 - 1.2. Возможностей, связанных с устойчивым развитием.
2. Описание процессов, которые используются для идентификации рисков, связанных с устойчивым развитием для целей управления рисками, включая, если применимо, информацию о следующем.

²² Примером таких допущений может быть гипотеза о том, что в силу перехода к низкоуглеродной экономике в определенном временном горизонте произойдет отказ от двигателей внутреннего сгорания.

²³ Примером таких допущений может быть гипотеза о деглобализации мировой экономики и изменениях конфигураций цепочек создания добавленной стоимости.

²⁴ Примером таких допущений может быть гипотеза о росте потребления энергии из возобновляемых источников с определенным темпом на определенном временном горизонте.

²⁵ Примером таких допущений может быть гипотеза о росте спроса на технологии производства аккумуляторных батарей большой мощности в силу ограничений, связанных с производством энергии из возобновляемых источников.

- 2.1. Как оцениваются вероятность реализации таких рисков и их возможное влияние (качественные факторы, количественные пороги, иные используемые в оценке критерии).
- 2.2. Как определяется приоритетность рисков, связанных с устойчивым развитием, относительно других видов рисков, включая использование конкретных инструментов оценки рисков.
- 2.3. Какие входные параметры используются в рамках процесса идентификации (например, источники данных, охват операций и детализация, используемые допущения).
- 2.4. Изменились ли указанные выше процессы по сравнению с предыдущим отчетным периодом.
3. Описание процедур, используемых для выявления, оценки и ранжирования степени значимости возможностей, связанных с устойчивым развитием.
4. Описание процедур, которые используются для мониторинга и управления рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием.
 - 4.1. Рисками, включая соответствующие политики.
 - 4.2. Возможностями, включая соответствующие политики.
5. Описание, насколько детально и каким образом процессы идентификации, оценки и управления рисками, связанными с устойчивым развитием, интегрированы в общий процесс управления рисками финансовой организации.
6. Описание, насколько и каким образом процессы идентификации, оценки и управления возможностями, связанными с устойчивым развитием, интегрированы в общие процессы управления финансовой организации.

Блок 4. Показатели эффективности деятельности финансовой организации, связанные с устойчивым развитием, и их целевые значения

Цель раскрытия информации — дать возможность заинтересованным лицам сформировать комплексное представление о том, как финансовая организация измеряет, осуществляет мониторинг и управляет своими существенными рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием; понять, как финансовая организация оценивает результаты своей деятельности и прогресс по достижению целей. В данном разделе рекомендуется раскрывать информацию, которая характеризует конкретные плановые и фактические показатели эффективности деятельности, связанные с устойчивым развитием, и работу с такими показателями.

Рекомендуется раскрывать следующую информацию.

1. Количественные и качественные показатели, которые использует финансовая организация для мониторинга рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, а также показатели, которые используются для определения эффективности деятельности в области устойчивого развития, и их актуальные значения, которые отражают прогресс в достижении ранее поставленных целей. Рекомендуется раскрывать как общие показатели, которые характеризуют деятельность финансовой организации в целом, так и специфические показатели, характерные для определенных видов деятельности. Финансовой организации рекомендуется определить показатели, которые соответствуют осуществляемым ею видам деятельности, ее бизнес-модели и учитывают специфику существенных рисков и возможностей финансовой организации, связанных с устойчивым развитием. В случае если финансовая организация совмещает несколько видов деятельности, рекомендуется использовать показатели, применимые и характерные для соответствующих видов деятельности. Перечень общих и специфических показателей, связанных с устойчивым развитием, которые рекомендуется использовать финансовой организации для раскрытия информации в области устойчивого развития, представлен в приложении 3 к настоящим Рекомендациям.
2. Финансовой организации рекомендуется раскрывать следующие сведения.
 - 2.1. Сведения о порядке расчета каждого показателя, а также любые источники, которые были использованы для разработки показателя.
 - 2.2. Информацию о том, проходит ли расчет показателей независимую внешнюю оценку (подтверждение или заверение) со стороны третьих лиц, и информацию о лицах, проводивших оценку.
 - 2.3. Описание методов, используемых для расчета целевых значений показателей, а также входных данных, используемых для расчета, включая допущения, а также ограничения для методов вычисления.

3. Финансовой организации рекомендуется раскрывать целевые значения, установленные ею для оценки прогресса в достижении своих стратегических целей в области устойчивого развития, указывая при этом следующие данные.
 - 3.1. Используемый показатель и его целевое значение.
 - 3.2. Период, в отношении которого применяется целевое значение.
 - 3.3. Базовый период, по отношению к которому измеряется прогресс.
 - 3.4. Этапы или промежуточные целевые значения.
4. Финансовой организации рекомендуется также раскрывать следующую информацию.
 - 4.1. Фактические значения показателей по сравнению с запланированными целевыми значениями и анализ тенденций или значительных изменений в результатах деятельности.
 - 4.2. Информацию о пересмотре целевых значений показателей с объяснением причин таких изменений.
5. Определение и расчет показателей эффективности деятельности в области устойчивого развития, включая показатели, используемые для фиксации и мониторинга целевых значений показателей эффективности деятельности финансовой организации в области устойчивого развития. Рекомендуется, чтобы показатели эффективности деятельности были последовательными и обеспечивали преемственность на протяжении жизненного цикла финансовой организации. Если показатель или целевое значение модифицируется или заменяется, финансовой организации рекомендуется раскрыть следующую информацию.
 - 5.1. Дать пояснения относительно изменений.
 - 5.2. Указать причины этих изменений.
 - 5.3. Предоставить пересчитанные сравнительные данные (в случае возможности предоставления указанных данных).

Пояснения к составу раскрываемой информации по пункту 1 блока 4

Для раскрытия информации о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием, в том числе о климатических рисках и возможностях, связанных с изменением климата, рекомендуется раскрывать:

- информацию об общих кросс-секторальных показателях, которые не зависят от видов деятельности, осуществляемых финансовой организацией;
- специфические показатели, характерные для конкретного сектора и вида деятельности, осуществляемого финансовой организацией, связанные со специфическими темами, раскрываемыми финансовыми организациями из сходных секторов, бизнес-модели и деятельность которых схожи с деятельностью организации, осуществляющей раскрытие информации;
- прочие показатели, используемые советом директоров и исполнительным органом для оценки прогресса по достижению целевых значений показателей, связанных с изменением климата;
- целевые значения показателей, установленные на уровне финансовой организации для снижения влияния изменения климата и адаптации к нему или максимизации возможностей, связанных с изменением климата.

Пояснения к составу раскрываемой информации по пункту 3 блока 4

В рамках раскрытия информации о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием, в том числе о климатических рисках и возможностях, связанных с изменением климата, финансовым организациям рекомендуется раскрывать:

- показатели, используемые для оценки прогресса в достижении целевых значений показателей эффективности деятельности в области устойчивого развития и стратегических целей;
- специфические целевые значения показателей, установленные финансовой организацией для управления климатическими рисками и возможностями, связанными с изменением климата, с указанием того, является соответствующий показатель абсолютным или относительным;
- цели, которые преследует финансовая организация, устанавливая соответствующее целевое значение показателя;
- как целевые значения показателей соответствуют международным соглашениям и обязательствам по вопросам изменения климата и прошли ли они независимую внешнюю оценку (подтверждение или заверение) третьих лиц;
- был ли использован секторальный подход к снижению объемов выбросов парниковых газов при установлении целевых значений показателей;
- период, для которого задано каждое целевое значение показателя;
- базовый период, по отношению к которому определяется прогресс в достижении целевых значений показателей;
- промежуточные значения показателей.

Глава 5. Порядок и сроки раскрытия информации в области устойчивого развития

Раскрытие финансовыми организациями информации в области устойчивого развития рекомендуется осуществлять на русском языке. В случае если в состав информации в области устойчивого развития включаются сведения и показатели, выраженные в денежном измерении, такие сведения и показатели рекомендуется указывать в валюте Российской Федерации. Целесообразность дополнительного раскрытия информации в области устойчивого развития на используемом на финансовом рынке иностранном языке рекомендуется оценивать с учетом имеющейся у финансовой организации информации о составе заинтересованных лиц.

В случае если финансовая организация является публичным акционерным обществом, в дополнение к информации, приведенной в настоящих Рекомендациях, рекомендуется осуществлять раскрытие информации в соответствии с порядком и сроками, предусмотренными информационным письмом Банка России от 12 июля 2021 года № ИН-06-28/49 “О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ”.

В случае если финансовая организация не является публичным акционерным обществом и не составляет годовой отчет акционерного общества, рекомендуется обеспечить раскрытие информации в области устойчивого развития в составе отдельного отчета об устойчивом развитии в сроки, совпадающие со сроками публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовой организации.

В случае если финансовая организация осуществляет раскрытие информации об устойчивом развитии в соответствии с настоящими Рекомендациями в форме отчета об устойчивом развитии, такой отчет рекомендуется публиковать на странице финансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть Интернет) в срок, не превышающий срок, установленный для раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовой организации, предусмотренный законодательством Российской Федерации. Таким образом, обеспечивается сопоставимость раскрываемой информации по срокам и возможность количественно и качественно оценить взаимосвязь информации, изложенной в отчете об устойчивом развитии, и показателей, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовой организации.

Финансовой организации рекомендуется раскрывать информацию в области устойчивого развития за отчетный период, составляющий 12 месяцев. Для обеспечения сопоставимости информации в области устойчивого развития с финансовой отчетностью и иной информацией, раскрываемой финансовой организацией, в качестве отчетного периода для раскрытия информации об устойчивом развитии (отчетным годом) рекомендуется использовать календарный год с 1 января по 31 декабря включительно, если уставом (учредительным документом) финансовой организации, не являющейся кредитной, страховой, клиринговой организацией, головной организацией банковских холдингов, негосударственным пенсионным фондом и его управляющей компанией, управляющей компанией инвестиционных и паевых инвестиционных фондов, не установлены иные даты начала и окончания отчетного года для консолидированной финансовой отчетности при условии, что его продолжительность равна продолжительности календарного года.

Утверждение отчета об устойчивом развитии рекомендуется отнести к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, а при его отсутствии – высшего органа управления финансовой организации или иного уполномоченного органа управления. Финансовой организации рекомендуется обеспечить доступность текста отчета об устойчивом развитии на странице финансовой организации в сети Интернет в течение не менее трех лет с даты его опубликования. В случае составления отчета об устойчивом развитии финансовой организации рекомендуется в годовом отчете финансовой организации приводить ссылку на информацию, раскрываемую финансовой организацией в отчете об устойчивом развитии. Если финансовая организация вместе с другими организациями и (или) иностранными организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности²⁶ образует группу компаний, информацию об устойчивом развитии рекомендуется раскрывать на консолидированной основе в целом по группе с учетом ее существенности для всей группы. При этом рекомендуется, чтобы иные организации, входящие в группу, также раскрывали информацию об устойчивом развитии, имеющую существенное значение для данной группы компаний.

²⁶ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации”.

Приложение 1

к Рекомендациям по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития

Список международных стандартов и рекомендаций

При подготовке настоящих Рекомендаций приняты во внимание подходы, используемые в документах иностранных регуляторов и международных организаций, посвященных проблематике предоставления и раскрытия финансовыми организациями информации в области устойчивого развития, в том числе:

1. Рекомендации целевой группы при Совете по финансовой стабильности по раскрытию информации, связанной с климатом (TCFD Final Report: Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD), приложение к указанному документу, в котором раскрывается применение Рекомендаций TCFD (Annex: Implementing the Recommendations of the TCFD), Техническое дополнение по применению сценарного анализа при раскрытии рисков и возможностей, связанных с климатом (Technical Supplement: The Use of Scenario Analysis in Disclosure of Climate-Related Risks and Opportunities).
2. Глобальный стандарт учета и отчетности по выбросам парниковых газов для финансового сектора (Global Greenhouse Gas Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry), разработанный Партнерством финансовых организаций по углеродному учету (Partnership for Carbon Accounting Financials).
3. Документы проекта углеродного раскрытия (Carbon Disclosure Project, CDP).
4. Стандарты Глобальной инициативы по отчетности (Global Reporting Initiative Standards, GRI Standards) Глобального совета по разработке стандартов в области устойчивого развития (Global Sustainability Standards Board).
5. Проект МСФО С1 Общие требования по раскрытию информации, связанной с устойчивым развитием (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information).
6. Проект МСФО С2 Раскрытие информации, связанной с климатом (IFRS S2 Climate-related Disclosures), а также отраслевые приложения к указанному стандарту для управляющих активами и депозитариев (Volume B15 – Asset Management & Custody Activities), коммерческих банков (Volume B16 – Commercial Banks), страховых организаций (Volume B17 – Insurance), инвестиционных банков и брокеров (Volume B18 – Investment Banking & Brokerage), организаций, осуществляющих ипотечное финансирование (Volume B19 – Mortgage Finance).
7. Регламент Европейского союза о раскрытии информации, связанной с устойчивым развитием в финансовом секторе (Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability related disclosures in the financial services sector).
8. Новые требования к раскрытию социальных, экологических и климатических рисков Банка Бразилии (New Regulation on social, environmental, and climate-related risk disclosures 15/09/2021).
9. Руководство по глобальному стандарту раскрытия ESG-информации по инвестиционным продуктам (CFA Institute Global ESG Disclosure Standards for Investment Products Handbook).
10. Рекомендации Международной организации комиссий по ценным бумагам по практикам, политикам, процедурам и раскрытию информации, связанным с устойчивым развитием в управлении активами (IOSCO Recommendations on Sustainability-Related Practices, Policies, Procedures and Disclosure in Asset Management).
11. Разработанный при участии Управления по денежно-кредитной политике Сингапура Документ по раскрытию финансовыми организациями информации, связанной с изменением климата (Financial Institutions Climate-related Disclosure Document).
12. Отраслевые стандарты (Industry Specific Standards) Совета по стандартам отчетности устойчивого развития (Sustainability Accounting Standards Board, SASB).
13. Рекомендации Совета по финансовой стабильности в части подходов к надзору и регулированию климатических рисков (Supervisory and Regulatory Approaches to Climate-related Risks).

Приложение 2

к Рекомендациям по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития

**Перечни общих и специфических тем,
которые рекомендуется раскрывать финансовым организациям**

Ниже представлены перечни общих и специфических тем, которые рекомендуется раскрывать финансовым организациям при описании рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием. Общие темы являются кросс-секторальными и не зависят от видов деятельности финансовой организации. Специфические темы сгруппированы по видам деятельности.

Перечни не являются исчерпывающими, финансовой организации рекомендуется осуществить раскрытие информации по иным темам при наличии целесообразности. Кроме того, отдельные темы могут исключаться или изменяться для целей раскрытия с течением времени с учетом текущей рыночной конъюнктуры и условий ведения бизнеса. Финансовым организациям с учетом правовых, экономических и информационных факторов рекомендуется самостоятельно актуализировать набор тем, подлежащих раскрытию, принимая во внимание приведенные ниже перечни.

Общие темы

С целью предоставления заинтересованным лицам существенной информации об устойчивом развитии, способной повлиять на характер и непрерывность деятельности финансовой организации, изменение ее стоимости, финансовую устойчивость, поддержание необходимого уровня доверия общества к ней в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе финансовым организациям независимо от видов осуществляемой ими деятельности рекомендуется раскрывать следующие темы:

- корпоративное управление в части вопросов устойчивого развития (в том числе информация о практике корпоративного управления, связанной с организацией работы, процедур и систем, обеспечивающих учет и управление вопросами, связанными с воздействием на окружающую среду (в том числе на климат), социальную сферу (в том числе на соблюдение прав человека) и экономику, а также с учетом ESG-факторов, управлением рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием);
- воздействие на окружающую среду (в том числе климат);
- воздействие на социальную сферу и взаимоотношения с работниками (в том числе информация о социальных аспектах своей деятельности в области реализации основополагающих деклараций, конвенций и рекомендаций Международной организации труда (МОТ), вопросы гендерного, возрастного, этнического разнообразия, привлечения на работу людей с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов, вопросы занятости, организации и охраны труда, в том числе меры по предотвращению производственного травматизма, взаимоотношения с профсоюзами, включая соблюдение прав профсоюзов, управление человеческим капиталом, включая управление наймом, карьерным ростом, вовлеченностью, профессиональной подготовкой, обучением и развитием навыков работников, системой оплаты труда, вопросы обеспечения охраны здоровья, взаимоотношения с потребителями и клиентами, воздействие деятельности финансовой организации на уязвимые группы населения²⁷);
- соблюдение прав человека (в том числе информация о текущем и потенциальном воздействии деятельности финансовой организации на права человека, в том числе о негативном воздействии на права человека, напрямую связанном с операционной деятельностью, продуктами, услугами или взаимоотношениями с контрагентами);
- борьба с коррупцией, коммерческим подкупом и подкупом иностранных должностных лиц.

Специфические темы

Финансовым организациям в зависимости от осуществляемых ими видов деятельности рекомендуется также раскрывать следующие темы, характерные для соответствующего вида деятельности или сектора.

Для кредитных организаций

- Интеграция ESG-факторов в кредитный анализ;

²⁷ К уязвимым группам могут относиться дети и молодежь, пожилые люди, люди с ограниченными возможностями здоровья, инвалиды, участники боевых действий, перемещенные внутри страны лица, беженцы или возвращающиеся беженцы, семьи, затронутые ВИЧ/СПИДом, коренные народы и этнические меньшинства.

- вовлеченность в финансирование устойчивого развития и интеграция ESG-факторов в инвестиционную политику;
- интеграция ESG-факторов в процесс разработки и предложения клиентам финансовых продуктов и услуг;
- используемые практики предложения финансовых продуктов и услуг, связанных с устойчивым развитием;
- экологические риски;
- климатические риски:
 - ✓ переходные климатические риски;
 - ✓ физические климатические риски;
- социальные риски;
- экологические риски, относящиеся к объектам недвижимости в рамках ипотечного кредитного портфеля;
- расширение доступа к финансовым услугам и повышение финансовой грамотности;
- бизнес-этика.

Для страховых организаций

- Вовлеченность в финансирование устойчивого развития и интеграция ESG-факторов в процесс управления инвестициями;
- политики и процедуры, направленные на стимулирование ответственного поведения клиентов;
- климатические риски:
 - ✓ переходные климатические риски;
 - ✓ физические климатические риски;
- социальные риски;
- обеспечение информирования и предоставления качественных консультаций клиентам²⁸;
- бизнес-этика.

Для управляющих активами (в том числе акционерных инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, управляющих, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, брокеров)

- Вовлеченность в финансирование устойчивого развития и интеграция ESG-факторов в процесс управления инвестициями и инвестиционное консультирование;
- интеграция ESG-факторов в процесс разработки и предложения клиентам финансовых продуктов и услуг;
- климатические риски:
 - ✓ переходные климатические риски;
 - ✓ физические климатические риски;
- экологические риски;
- социальные риски;
- обеспечение информационной прозрачности и предоставление качественных инвестиционных консультаций;
- бизнес-этика.

²⁸ С учетом социальной значимости страховой деятельности в международных стандартах в области устойчивого развития предусмотрено раскрытие информации по обеспечению информационной прозрачности и предоставлению качественных консультаций клиентам в целом, поскольку недостатки в этой области с учетом возможной долгосрочности и значимости договоров страхования для обеспечения финансовой стабильности могут создавать существенные социальные риски.

Приложение 3

к Рекомендациям по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития

**Перечень общих и специфических показателей,
связанных с устойчивым развитием, которые рекомендуется раскрывать
финансовым организациям**

Общие кросс-секторальные показатели, связанные с устойчивым развитием

Ниже представлен перечень количественных и качественных показателей, которые рекомендуется раскрывать всем финансовым организациям, независимо от видов осуществляемой ими деятельности. Финансовым организациям в зависимости от масштабов, характера их деятельности и степени развития их систем корпоративного управления рекомендуется самостоятельно принимать решения о том, какие показатели из перечня, приведенного ниже, они будут раскрывать.

Воздействие на окружающую среду (в том числе климат)

1. Текущий объем выбросов парниковых газов, в том числе:
 - 1.1. Общий объем выбросов парниковых газов (в разрезе охвата 1, охвата 2, охвата 3²⁹), в тоннах CO₂-эквивалента.
 - 1.2. Объем удельных выбросов парниковых газов в тоннах CO₂-эквивалента по видам деятельности (где возможно по финансовым продуктам или услугам, по географическому признаку распределения бизнес-единиц).
2. Изменение выбросов парниковых газов или достижение углеродной нейтральности (в разрезе охвата 1, охвата 2, охвата 3) в тоннах CO₂-эквивалента или в процентах к базовому периоду.
3. Текущий объем потребления энергии, в том числе:
 - 3.1. Общий объем и удельный объем потребления энергии по видам деятельности (где возможно по финансовым продуктам или услугам, по географическому признаку распределения бизнес-единиц).
 - 3.2. При наличии технической возможности дифференциации общий объем и удельный объем потребления энергии, произведенной за счет зеленой энергетики (признаваемой таковой в соответствии с национальной или международно признанной таксономией) по видам деятельности (где возможно по финансовым продуктам или услугам, по географическому признаку распределения бизнес-единиц).
4. Изменения в объеме потребления энергии за отчетный период, в том числе:
 - 4.1. Изменения в общем объеме и удельном объеме потребления энергии по видам деятельности (где возможно по финансовым продуктам или услугам, по географическому признаку распределения бизнес-единиц) за отчетный период.
 - 4.2. При наличии технической возможности дифференциации изменения в общем объеме и удельном объеме потребления энергии за счет зеленой энергетики (признаваемой таковой в соответствии с национальной или международно признанной таксономией) по видам деятельности (где возможно по финансовым продуктам или услугам, по географическому признаку распределения бизнес-единиц).
5. Доля использования энергии, произведенной на базе зеленой энергетики (признаваемой таковой в соответствии с национальной или международно признанной таксономией) в балансе энергопотребления.
6. Изменение доли использования энергии, полученной на базе зеленой энергетики (признаваемой таковой в соответствии с национальной или международно признанной таксономией) в балансе энергопотребления.

Воздействие на социальную сферу и взаимоотношения с работниками

1. Участие в реализации социальных проектов регионов присутствия, развитию общественного пространства (включая объем инвестиций за отчетный период).
2. Участие в благотворительной или волонтерской деятельности (включая объем инвестиций за отчетный период).

²⁹ Для целей расчета объема выбросов парниковых газов рекомендуется использовать международные стандарты Протокола по парниковым газам (Greenhouse Gas Protocol standards, GHG Protocol): www.ghgprotocol.org.

3. Участие в реализации программ развития местных сообществ и (или) коренных малочисленных народов, основанных на их потребностях (включая объем инвестиций за отчетный период на эти цели).
4. Общее число случаев нарушения прав коренных малочисленных народов (по количеству вступивших в силу решений суда) за отчетный период.
5. Меры, принятые финансовой организацией в отчетном периоде для устранения случаев нарушения прав коренных малочисленных народов.
6. Общее количество случаев несоблюдения требований законодательства и (или) (если применимо) стандартов саморегулируемых организаций, касающихся продажи финансовых продуктов или оказания услуг клиентам, в течение отчетного периода, в том числе:
 - 6.1. Количество случаев несоблюдения требований законодательства, повлекших за собой штраф или взыскание убытков.
 - 6.2. Количество случаев несоблюдения требований законодательства, повлекших предупреждение.
 - 6.3. Количество случаев несоблюдения стандартов саморегулируемых организаций, касающихся продажи финансовых продуктов или оказания услуг клиентам.
7. Наличие фактов операционных сбоев, связанных с продажей финансовых продуктов и оказанием услуг клиентам, их количество, связанный с ними размер убытков клиентов.
8. Доля новых поставщиков (в процентах), отобранных по социальным критериям, таким как соблюдение прав работников, условия труда, взаимоотношения с местными сообществами и другим, с указанием перечня критериев, использованных для такого отбора.
9. Количество поставщиков, оцененных с точки зрения социального воздействия.
10. Количество поставщиков, которые определены как имеющие существенное фактическое и потенциальное негативное социальное воздействие.
11. Выявленные значительные фактические и потенциальные негативные социальные воздействия в цепочке создания стоимости.
12. Доля поставщиков (в процентах), которые оказывают существенное фактическое и потенциально отрицательное воздействие на практику трудовых отношений, с которыми были согласованы улучшения по результатам оценки.
13. Доля поставщиков (в процентах), которые оказывают существенное фактическое и потенциально отрицательное воздействие на практику трудовых отношений, отношения с которыми были прекращены по результатам оценки, а также причина прекращения.
14. Качественная характеристика (описание) принятых в организации политик, содержащих требования к контрагентам в области соблюдения прав человека.
15. Качественная характеристика (описание) внутренних документов, регламентирующих стандарты качества оказания услуг клиентам.
16. Указание подразделения, отвечающего за внедрение и поддержание стандартов качества оказания услуг клиентам, осуществляющего функции контроля качества.
17. Количественный состав руководящих органов финансовой организации с указанием распределения по следующим категориям (в процентах): пол; возрастная группа: до 35 лет, 35—50 лет, старше 50 лет.
18. Доля работников с указанием распределения по каждой из следующих категорий (в процентах): пол; возрастная группа: до 35 лет, 35—50 лет, старше 50 лет.
19. Соотношение базового оклада мужчин и женщин, работающих в финансовой организации, в целом и по регионам присутствия.
20. Общее количество и соотношение новых работников, принятых в течение отчетного периода, с указанием распределения по возрастным группам, полу и регионам.
21. Количество незаполненных должностей, предназначенных для найма неквалифицированных кандидатов и их последующего обучения, а также соотношение с аналогичными заполненными должностями.
22. Текучесть кадров.
23. Соотношение работников, работающих по срочным и бессрочным трудовым договорам.
24. Среднее количество часов обучения в год на одного работника с указанием распределения по полу, региону проживания, гражданству и иным характеристикам.
25. Тип и объем реализованных программ повышения квалификации и программ профессионального обучения работников.

26. Программы повышения квалификации и профессионального обучения работников, призванные оказывать поддержку при окончании трудовой деятельности в результате выхода на пенсию или увольнения.
27. Доля работников (в процентах) с указанием распределения по полу и возрастным категориям работников, для которых в течение отчетного периода проводилась регулярная оценка эффективности деятельности.
28. Доля работников, которые являются стороной коллективных договоров, и показатели, характеризующие процесс коллективных переговоров между работниками и работодателем.
29. Консультирование работников по вопросам трудового законодательства.
30. Количество занятых людей с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.
31. Гендерное, страновое разнообразие.
32. Соотношение медианной заработной платы работников и заработной платы высокооплачиваемого менеджмента.
33. Общее количество случаев дискриминации в сфере труда (по количеству вступивших в силу решений суда) за отчетный период.
34. Качественная характеристика (описание) мер дополнительной социальной поддержки работников³⁰.
35. Меры, предпринятые финансовой организацией в отчетном периоде, для устранения случаев дискриминации.

Соблюдение прав человека

1. Случаи нарушения прав человека, связанные с деятельностью финансовой организации.
2. Процедуры и механизмы получения и рассмотрения жалоб в части нарушения прав человека, снижения негативного воздействия на права человека и обеспечения их правовой защиты³¹.
3. Доступность объектов, документов и веб-сайтов для людей с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов³².
4. Соблюдение права работников на участие в профсоюзах³³.
5. Взаимодействие с соответствующими заинтересованными лицами.

Борьба с коррупцией, коммерческим подкупом и подкупом иностранных должностных лиц

1. Антикоррупционная политика, процедуры и стандарты.
2. Критерии, используемые при оценке рисков, связанных с коррупцией.
3. Процедуры внутреннего контроля и ресурсы, выделяемые на предотвращение коррупции, коммерческого подкупа и подкупа иностранных должностных лиц.
4. Доля сотрудников, прошедших подготовку в части борьбы с коррупцией, коммерческим подкупом и подкупом иностранных должностных лиц.
5. Использование механизмов анонимного сообщения о возможных нарушениях, горячих линий по вопросам нарушения внутренних политик и процедур, требований законодательства.
6. Количество текущих или завершенных судебных процессов в связи с коррупцией и подкупом.

Специфические показатели, связанные с устойчивым развитием

Ниже представлены качественные и количественные показатели, связанные с устойчивым развитием, которые рекомендуется раскрывать финансовым организациям в зависимости от осуществляемых ими видов деятельности.

Для кредитных организаций

Интеграция ESG-факторов в кредитный анализ

1. Качественная характеристика (описание) подхода, используемого для интеграции ESG-факторов в кредитный анализ.
2. Количество и совокупный объем выданных кредитов в отчетном периоде, по которым был проведен кредитный анализ, учитывающий ESG-факторы.
3. Доля кредитов в совокупном объеме выданных кредитов за отчетный период, по которым был проведен кредитный анализ, учитывающий ESG-факторы в процентах.

³⁰ Например, материальная помощь, корпоративное жилищное обеспечение, пенсионные программы, ДМС и другие виды страхования.

³¹ Речь может идти как о клиентах, так и об иных лицах, нарушение прав которых связано с деятельностью финансовой организации.

³² Речь может идти как о потенциальных и действующих клиентах, так и об иных заинтересованных лицах.

³³ Например, наличие профсоюза и (или) наличие соответствующих положений в документах по управлению персоналом.

Вовлеченность в финансирование устойчивого развития и интеграция ESG-факторов в инвестиционную политику

1. Доля устойчивых активов³⁴ в совокупных активах на балансе кредитной организации на конец отчетного периода.
2. Доля устойчивых активов в кредитном портфеле кредитной организации на конец отчетного периода.
3. Доля устойчивых активов в инвестиционном портфеле кредитной организации на конец отчетного периода.
4. Качественная характеристика (описание) подхода к учету ESG-факторов в инвестиционной политике.
5. Количество проинвестированных проектов/активов и совокупный объем инвестиций в отчетном периоде, при инвестировании в которые были учтены ESG-факторы в разбивке по отраслям и видам активов.

Интеграция ESG-факторов в процесс разработки и предложения клиентам финансовых продуктов и услуг

1. Качественная характеристика (описание) подхода к учету ESG-факторов в процессе разработки и предложения клиентам финансовых продуктов и услуг.
2. Доходы за отчетный период от андеррайтинга, инвестиционного консультирования и сделок секьюритизации, при реализации которых были учтены ESG-факторы в разбивке по отраслям.
3. Количество и доля финансовых продуктов и услуг на конец отчетного периода в линейке кредитной организации при разработке и предложении клиентам которых были учтены ESG-факторы.

Используемые практики предложения финансовых продуктов и услуг, связанных с устойчивым развитием

1. Средний срок жизни счета.
2. Количество жалоб на финансовую организацию или действия ее сотрудников, поданных в Банк России или уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг за отчетный период.
3. Совокупный размер убытков финансовой организации за отчетный период в результате судебных разбирательств, связанных с продажей финансовых продуктов и предоставлением финансовых услуг.

Экологические риски

1. Качественная характеристика (описание) подхода к определению, идентификации, учету и управлению экологическими рисками при формировании кредитного портфеля.
2. Количество и совокупный объем выданных кредитов в отчетном периоде, по которым были учтены экологические риски.

Переходные климатические риски³⁵

1. Объем активов углеродоемких отраслей³⁶ (по ссудной задолженности юридических лиц и вложениям в ценные бумаги) и их доля в общем объеме активов в разбивке по отраслям и видам активов на конец отчетного периода.
2. Объем и интенсивность выбросов парниковых газов по активам кредитной организации в разбивке по отраслям, видам активов и охватам 1, 2 и 3 и объем соответствующих активов на конец отчетного периода.
3. Качественная характеристика методологии кредитной организации, используемой для расчета выбросов парниковых газов.

³⁴ К устойчивым активам относятся активы, которые соответствуют национальным целям и основным направлениям устойчивого (в том числе “зеленого”) развития Российской Федерации, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 года № 1912-Р, не наносят существенного вреда окружающей среде, а также соответствуют как минимум двум из перечисленных ниже критериев:

- соответствуют критериям проектов устойчивого (в том числе “зеленого”) развития Российской Федерации, предусмотренным постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 “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”;
- проект, кредит, кредитная линия, выпуск (программа) облигаций прошли процедуру верификации;
- объект недвижимости соответствует одному или нескольким стандартам в сфере “зеленого” строительства, разработанным в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июня 2015 года № 162-ФЗ “О стандартизации в Российской Федерации”.

³⁵ В разделе показателей “Переходные климатические риски” речь идет об активах, составляющих кредитный и инвестиционный портфели, если иное прямо не указано в определении показателя, при этом в расчет не включаются кредиты, выданные физическим лицам.

³⁶ Для целей определения активов из углеродоемких отраслей предлагается использовать определение “регулируемая организация” в значении, установленном Федеральным законом от 2 июля 2021 года № 296-ФЗ “Об ограничении выбросов парниковых газов”.

Физические климатические риски

1. Качественная характеристика (описание) подхода к определению, идентификации, учету и управлению физическими климатическими рисками при формировании кредитного портфеля.
2. Количество и совокупный объем выданных кредитов в отчетном периоде, по которым был учтен физический климатический риск.

Социальные риски

Качественная характеристика (описание) подхода к определению, идентификации, учету и управлению социальными рисками при формировании кредитного портфеля.

Экологические риски, относящиеся к объектам недвижимости в рамках ипотечного кредитного портфеля

Качественная характеристика (описание) того, как изменение климата и другие экологические риски учитываются при выдаче ипотечных кредитов и андеррайтинге.

Расширение доступа к финансовым услугам и повышение финансовой грамотности

1. Количество и объем выданных и пока еще не погашенных за отчетный период кредитов, подпадающих под государственные программы, направленные на содействие развитию малого и среднего предпринимательства.
2. Количество и сумма просроченных³⁷ и невозвратных кредитов на конец отчетного периода, подпадающих под государственные программы, направленные на содействие развитию малого и среднего предпринимательства.
3. Вовлеченность финансовой организации в программы повышения финансовой грамотности населения.

Бизнес-этика

1. Общая сумма убытков финансовой организации за отчетный период в результате судебных разбирательств, связанных с мошенничеством, инсайдерской торговлей, нарушением антимонопольного законодательства, антиконкурентным поведением, манипулированием рынком, злоупотреблением служебным положением или другими нарушениями законодательства, выявленными в рамках деятельности финансовой организации.

Для страховых организаций**Вовлеченность в финансирование устойчивого развития и интеграция ESG-факторов в процесс управления инвестициями**

1. Доля устойчивых активов³⁸ в совокупных активах на балансе финансовой организации на конец отчетного периода.
2. Доля устойчивых активов в инвестиционном портфеле финансовой организации на конец отчетного периода.
3. Качественная характеристика (описание) подхода к учету ESG-факторов в инвестиционной политике.
4. Количество проинвестированных проектов/активов и совокупный объем инвестиций в отчетном периоде, при инвестировании в которые были учтены ESG-факторы в разбивке по отраслям и видам активов.
5. Качественная характеристика (описание) специализированных страховых продуктов, которые предлагаются клиентам как финансовые продукты устойчивого развития.

³⁷ Независимо от продолжительности просроченных платежей по ссудам.

³⁸ К устойчивым активам относятся активы, которые соответствуют национальным целям и основным направлениям устойчивого (в том числе "зеленого") развития Российской Федерации, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 года № 1912-Р, не наносят существенного вреда окружающей среде, а также соответствуют как минимум двум из перечисленных ниже критериев:

- соответствуют критериям проектов устойчивого (в том числе "зеленого") развития Российской Федерации, предусмотренным постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 "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";
- проект, кредит, кредитная линия, выпуск (программа) облигаций прошли процедуру верификации;
- объект недвижимости соответствует одному или нескольким стандартам в сфере "зеленого" строительства, разработанным в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июня 2015 года № 162-ФЗ "О стандартизации в Российской Федерации".

Политики и процедуры, направленные на стимулирование ответственного поведения клиентов

1. Объем нетто-премии за отчетный период по договорам страхования, связанным с технологическими решениями по повышению энергоэффективности и снижению объемов выбросов парниковых газов.
2. Качественная характеристика (описание) продуктов и (или) характеристик продуктов, которые стимулируют действия и (или) ответственное поведение в области охраны здоровья, безопасности и (или) защиты окружающей среды.

Переходные климатические риски

1. Стоимость активов, приходящаяся на активы из углеродоемких отраслей³⁹, в разбивке по отраслям и видам активов на конец отчетного периода.
2. Доля стоимости активов, приходящаяся на активы из углеродоемких отраслей, в разбивке по отраслям и видам активов на конец отчетного периода.
3. Объем выбросов парниковых газов по активам в разбивке по отраслям, видам активов и охватам 1, 2 и 3⁴⁰ и соответствующая стоимость активов, приходящаяся на указанные активы, на конец отчетного периода.
4. Интенсивность выбросов парниковых газов по активам в разбивке по отраслям, видам активов и охватам 1, 2 и 3 и соответствующая стоимость активов, приходящаяся на указанные активы, на конец отчетного периода.
5. Качественная характеристика (описание) методологии, используемой для расчета выбросов парниковых газов.

Физические климатические риски

1. Вероятный максимальный ущерб⁴¹ от связанных с погодой катастроф и стихийных бедствий по всем заключенным договорам⁴².
2. Общая сумма убытков за отчетный период, связанных со страховыми выплатами от смоделированных стихийных бедствий и немоделированных стихийных бедствий, в разбивке по типу события и географическому сегменту (нетто и брутто для перестрахования)⁴³.
3. Качественная характеристика (описание) подхода к включению экологических рисков в процесс андеррайтинга отдельных договоров страхования и в управление рисками на уровне финансовой организации, определение достаточности капитала.

Социальные риски

Качественная характеристика (описание) подхода к определению, идентификации, учету и управлению социальными рисками при формировании инвестиционного портфеля.

Обеспечение информирования и предоставления качественных консультаций клиентам

1. Совокупный объем убытков за отчетный период по судебным разбирательствам, связанным с маркетингом и (или) передачей информации о страховом продукте новым и текущим клиентам⁴⁴.
2. Коэффициент удержания клиентов.
3. Качественная характеристика (описание) подхода, используемого для информирования клиента о страховых продуктах⁴⁵.

Бизнес-этика

Общая сумма убытков финансовой организации за отчетный период в результате судебных разбирательств, связанных с мошенничеством, инсайдерской торговлей, нарушением антимонопольного законодательства, антиконкурентным поведением, манипулированием рынком, злоупотреблением служебным положением или другими нарушениями законодательства, выявленными в рамках деятельности финансовой организации.

³⁹ Для целей определения активов из углеродоемких отраслей предлагается использовать определение "регулируемая организация" в значении, установленном Федеральным законом от 2 июля 2021 года № 296-ФЗ "Об ограничении выбросов парниковых газов".

⁴⁰ В данном случае речь идет о выбросах не финансовой организации, а активов, составляющих инвестиционный портфель.

⁴¹ Probable Maximum Loss (PML).

⁴² На текущий момент для раскрытия данного показателя страховым организациям может быть недостаточно исторических статистических данных по природным катастрофам для анализа. Вместе с тем раскрытие данного показателя является лучшей международной практикой. В связи с этим по мере развития системы мониторинга рисков природных катастроф и стихийных бедствий рекомендуется при появлении соответствующей возможности для анализа раскрывать данный показатель.

⁴³ По мере развития системы мониторинга рисков природных катастроф и стихийных бедствий рекомендуется при появлении соответствующей возможности для анализа раскрывать данный показатель.

⁴⁴ В том числе в связи с введением клиента в заблуждение, навязыванием дополнительных продуктов.

⁴⁵ Подразумевается описание того, каким образом до клиента доводится информация о страховых продуктах, какие каналы используются, как часто происходит информирование, только ли на стадии, предшествующей заключению договора, или в течение жизненного цикла инструмента, а также какая информация предоставляется.

Для управляющих активами (в том числе акционерных инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, управляющих, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, брокеров)

Вовлеченность в финансирование устойчивого развития и интеграция ESG-факторов в процесс управления инвестициями и инвестиционное консультирование

1. Доля устойчивых активов⁴⁶ в совокупных активах на балансе финансовой организации на конец отчетного периода.
2. Доля устойчивых активов в инвестиционном портфеле финансовой организации на конец отчетного периода (для негосударственных пенсионных фондов — отдельно для пенсионных резервов и пенсионных накоплений).
3. Объем активов под управлением на конец отчетного периода в разбивке по видам активов и отраслям, при инвестировании в которые учитывались ESG-факторы, цели устойчивого развития, применялся отбор инструментов, в основе которых набор конкретных ESG-критериев (ESG-скрининг).
4. Качественная характеристика (описание) подхода к учету ESG-факторов в процессах формирования стратегий инвестирования, инвестиционной политике и (или) управлении капиталом.
5. Качественная характеристика (описание) политики и процедур, связанных с голосованием по доверенности и взаимодействием с объектом инвестиций.

Интеграция ESG-факторов в процесс разработки и предложения клиентам финансовых продуктов и услуг

1. Качественная характеристика (описание) продуктов, которые предлагаются клиентам как финансовые продукты устойчивого развития, а также объем активов под управлением, сформированным по таким финансовым продуктам на конец отчетного периода.
2. Качественная характеристика (описание) подхода к учету ESG-факторов в процессе разработки и предложения клиентам финансовых продуктов и услуг.
3. Количество финансовых продуктов и услуг на конец отчетного периода в линейке финансовой организации, при разработке и предложении клиентам которых были учтены ESG-факторы, а также объем активов под управлением, сформированным по таким финансовым продуктам на конец отчетного периода.

Переходные климатические риски

1. Стоимость активов, приходящаяся на активы из углеродоемких отраслей⁴⁷, в разбивке по отраслям и видам активов на конец отчетного периода (для негосударственных пенсионных фондов — отдельно для пенсионных резервов и пенсионных накоплений).
2. Доля стоимости активов, приходящаяся на активы из углеродоемких отраслей, в разбивке по отраслям и видам активов на конец отчетного периода (для негосударственных пенсионных фондов — отдельно для пенсионных резервов и пенсионных накоплений).
3. Объем выбросов парниковых газов по активам в разбивке по отраслям, видам активов и охватам 1, 2 и 3⁴⁸ и соответствующая стоимость активов, приходящаяся на указанные активы, на конец отчетного периода (для негосударственных пенсионных фондов — отдельно для пенсионных резервов и пенсионных накоплений).
4. Интенсивность выбросов парниковых газов по активам в разбивке по отраслям, видам активов и охватам 1, 2 и 3 и соответствующая стоимость активов, приходящаяся на указанные активы, на конец отчетного периода (для негосударственных пенсионных фондов — отдельно для пенсионных резервов и пенсионных накоплений).

⁴⁶ К устойчивым активам относятся активы, которые соответствуют национальным целям и основным направлениям устойчивого (в том числе “зеленого”) развития Российской Федерации, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 года № 1912-Р, не наносят существенного вреда окружающей среде, а также соответствуют как минимум двум из перечисленных ниже критериев:

- соответствуют критериям проектов устойчивого (в том числе “зеленого”) развития Российской Федерации, предусмотренным постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 “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”;
- проект, кредит, кредитная линия, выпуск (программа) облигаций прошли процедуру верификации;
- объект недвижимости соответствует одному или нескольким стандартам в сфере “зеленого” строительства, разработанным в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июня 2015 года № 162-ФЗ “О стандартизации в Российской Федерации”.

⁴⁷ Для целей определения активов из углеродоемких отраслей предлагается использовать определение “регулируемая организация” в значении, установленном Федеральным законом от 2 июля 2021 года № 296-ФЗ “Об ограничении выбросов парниковых газов”.

⁴⁸ В данном случае речь идет о выбросах не финансовой организации, а активов, составляющих инвестиционный портфель.

5. Качественная характеристика (описание) методологии, используемой для расчета выбросов парниковых газов.

Физические климатические риски

1. Качественная характеристика (описание) подхода к определению, идентификации, учету и управлению физическими климатическими рисками при формировании инвестиционного портфеля.
2. Совокупный объем активов в инвестиционном портфеле на конец отчетного периода, по которым был учтен физический климатический риск (для негосударственных пенсионных фондов — отдельно для пенсионных резервов и пенсионных накоплений).

Экологические риски

1. Качественная характеристика (описание) подхода к определению, идентификации, учету и управлению экологическими рисками при формировании инвестиционного портфеля.
2. Совокупный объем активов в инвестиционном портфеле на конец отчетного периода, по которым были учтены экологические риски (для негосударственных пенсионных фондов — отдельно для пенсионных резервов и пенсионных накоплений).

Социальные риски

Качественная характеристика (описание) подхода к определению, идентификации, учету и управлению социальными рисками при осуществлении собственной деятельности и формировании инвестиционного портфеля (для негосударственных пенсионных фондов — отдельно для пенсионных резервов и пенсионных накоплений).

Обеспечение информационной прозрачности и предоставление качественных инвестиционных консультаций

1. Общая сумма убытков в результате судебных разбирательств, связанных с маркетингом и информированием новых и текущих клиентов о финансовых продуктах.
2. Качественная характеристика (описание) подхода, используемого для информирования клиента о продуктах и услугах.

Бизнес-этика

Общая сумма убытков финансовой организации в результате судебных разбирательств, связанных с мошенничеством, инсайдерской торговлей, нарушением антимонопольного законодательства, антиконкурентным поведением, манипулированием рынком, злоупотреблением служебным положением или другими нарушениями законодательства, выявленными в рамках деятельности финансовой организации.