

«Утверждено»
Решением Наблюдательного совета
Акционерного коммерческого
ипотечного банка «Ипотека-банк»
Протокол № 38
“12” август 2020 г.



Политика управления экологическими и социальными рисками

УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

Информация, содержащаяся в данном документе, является конфиденциальной и предназначена только для внутреннего использования, и АКИБ «Ипотека-банк» является ее владельцем. Все права защищены. Если АКИБ «Ипотека-банк» не дает предварительного письменного согласия, ни одна из частей этого документа не может быть воспроизведена с помощью электронных или механических средств, с помощью фотоконии, записи или любых других средств, и она не может храниться или передаваться в любую систему хранения данных.

№ версии	Дата	Описание
01		Первая публикация

**Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк»
Политика управления экологическими и социальными рисками**

Содержание

Преамбула.....	5
1. Вступление.....	7
1.1 Цель.....	7
1.2 Общие положения.....	8
1.3 Область применения.....	8
1.4 Основные понятия	9
1.5 Обязательства Банка	12
1.5.1 Обязательства Банка по соглашениям с МФИ и партнерами.....	12
1.6 Обязательства клиентов.....	14
2. Структура управления экологическими и социальными рисками.....	16
2.1 Институциональные аспекты системы управления ЭСР.....	16
2.2 Культура управления ЭСР	18
2.3 Роли и зоны ответственности	18
2.3.1 Наблюдательный совет	18
2.3.2 Комитет по надзору за рисками и Комитет по крупным сделкам и связанным сторонам при НС.....	19
2.3.3 Правление банка и Комитет по управлению рисками	19
2.3.4 Кредитный комитет	20
2.3.5 Отдел управления экологическими и социальными рисками / Главный директор по рискам	21
2.3.6 Подразделение андеррайтеров банка.....	22
2.3.7 Подразделение Банка, финансирующее проекты за счет средств МФИ.....	22
2.3.8 Сотрудники по работе с клиентами в филиале банка (фронт офис и СРО)	23
2.3.9 СКА (бэк офис) – специалист кредитного администрирования филиала.....	23
2.3.10 Сотрудники отдела мониторинга кредитного портфеля филиалов банка	23
2.4 Организационная структура и штатное расписание.....	24
3. Стратегия управления экологическими и социальными рисками	7
4. Процесс управления экологическими и социальными рисками	7
4.1 Управление корпоративным поведением.....	26
4.2 Управление влиянием на внутреннюю среду.....	26
4.3 Управление влиянием на социальную среду.....	27
4.4 Управление влиянием на экологию.....	28
4.5 Скрининг и отбор проектов.....	28
4.6 Рассмотрение комплексной проверки и утверждение.....	29
5. Руководство по мониторингу, отчетности и рассмотрению жалоб.....	31
5.1 Раскрытие информации и консультации с общественностью	31

5.2 Реализация и мониторинг соблюдения требований и отчетности.....	31
5.3 Надзор и мониторинг.....	32
5.4 Мониторинг ЭСР.....	32
5.5 Несоответствия.....	33
5.6 Отчетность.....	33
5.7 Механизм рассмотрения жалоб (МРЖ).....	33
5.8 Заключительные положения.....	35
6. Управление документом.....	36
6.1 Исключения.....	36
6.2 Пересмотры.....	36
6.3 Утверждение.....	36
Приложение 1.....	37
Приложение 2.....	39
Приложение 3.....	41

Сокращения / Аббревиатуры

АКИБ Ипотека Банк или Банк	Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк»
КУАП	Комитет по управлению активами и пассивами
ПОД	Противодействие отмыванию денег
ЦКА	Центр кредитного администрирования
СКА	Специалист кредитного администрирования филиала (бек офис)
SAR / КДК	Capital Adequacy Ratio / Коэффициент достаточности капитала
ЦБУ или ЦБ	Центральный банк Узбекистана
КБ	Кредитный блок
КД	Кредитный департамент
ПП	Председатель Правления
ГДР	Главный директор по рискам
ОУЭСР	Отдел управления экологическими и социальными рисками
Менеджер УЭСР	Уполномоченный представитель и лицо, ответственное за общую экологическую и социальную деятельность в Головном офисе банка
ФУ	Финансовое учреждение
ВА	Внутренний аудит
ВК	Департамент внутреннего контроля
ИК	Инвестиционный Комитет
ЗП	Заместитель председателя
ПБ	Правление банка
КК	Кредитный комитет Правления
КРПБ	Комитет по управлению рисками Правления
ДБР	Департамент Управления банковскими рисками
НС	Наблюдательный совет
ККССС	Комитет по крупным сделкам и связанным сторонам
КРНС	Комитет по надзору за рисками Наблюдательного совета банка
АКНС	Аудиторский Комитет Наблюдательного совета банка
МСБ	Малый и средний бизнес (МСБ/МСП)

Преамбула:

Особенностью ведения современного бизнеса, особенно это заметно при проведении операций с международными партнерами, является повышенное внимание к четкому соблюдению экологических норм и требований, относящихся к охране окружающей среды. Выполнение данных условий является краеугольным камнем для успешного функционирования бизнеса в наше время и создания положительного имиджа на мировом рынке.

В связи с этим можно четко сформулировать определение нового риска - экологического.

Экологический риск является одним из многих видов риска, которые участники внешнеэкономической деятельности должны принимать во внимание, когда приступают к рассмотрению и оценке новых инвестиционных бизнес - возможностей. Данный вид риска напрямую связан с покупкой/продажей опасных, вредных, генно-модифицированных товаров, а также ведением бизнеса, прямо или косвенно связанного с загрязнением окружающей среды.

С точки зрения банков данный риск проявляется с трех сторон:

- Прямой риск. Данный вид риска может возникнуть, когда банку передаются в обеспечение по сделке, в качестве залога, различные ресурсы, которые загрязняют окружающую среду (например, передача в залог загрязненных земель). В подобного рода случаях банк несет на себе не только риск лишиться первоначальной выгоды от подобного рода операции, но и дополнительно понести существенные расходы, связанные с утилизацией.
- Непрямой риск. Возникает по причине неспособности заемщика расплатиться с банком по кредиту в силу различных экологических причин.

Стоит отметить, что из-за усиления странами своих экологических требований и роста интереса со стороны различных общественных организаций, в настоящий момент наблюдается процесс усиления давления на бизнес с целью уменьшения его негативного влияния на окружающую среду. Данные действия могут вынудить компании увеличить свой капитал и операционные расходы для того, чтобы соответствовать новым требованиям. Как следствие, это затронет поток наличности и в итоге платежеспособность заемщика. Если же заемщик не будет проводить никакие меры, то он может столкнуться со значительными штрафами, расходами по очистке и даже закрытием бизнеса.

- Репутационный риск. Вполне очевидно, что репутация и имидж являются одними из важнейших активов компании. Банки сталкиваются со все более усиливающейся проверкой со стороны правительства, негосударственных компаний, общественности. Поэтому крайне важно демонстрировать, что банк всегда действует дисциплинированно, особенно когда банк осуществляет финансирование крупных проектов с привлечением иностранных инвестиций. Провалы в подобного рода политике негативно влияют на деловую репутацию, как банка, так и клиента.

Примером, иллюстрирующим данный вид риска, является история торговой компании «ABC» из Королевства Нидерланды, которая выиграла тендер на утилизацию нескольких сотен тонн высокотоксических веществ. Данная сделка финансировалась местным представительством одного из крупных американских банков. В результате недобросовестных действий компании груз был затоплен у берегов Ганы. Как следствие, от этих действий пострадало свыше 35000 человек, а также был нанесен тяжкий урон прибрежной экологии региона. Данный инцидент рассматривался в Верховном суде Нидерландов, который постановил следующее:

- Обязать компанию «ABC» к выплате 1 миллиона Евро за транзит через порт Роттердама токсических веществ, 160 млн. долл. компенсации правительству Ганы, а также 50 млн. потратить на ликвидацию ущерба окружающей среде.

- Банк, который финансировал данную сделку, был оштрафован на 20 млн. евро и понес репутационный ущерб.

Данный пример является наглядным свидетельством того, насколько важно в современных условиях осуществлять мониторинг и оценку бизнеса на предмет экологических рисков. Своевременное выявление проблемных зон на этапе оценки нового бизнеса - предложения и четкое соблюдение требований по защите окружающей среды поможет избежать различных непредусмотренных издержек, а также укрепить имидж и деловую репутацию, как компаний, так и банков.

1. Вступление

2. Структура управления экологическими и социальными рисками

3. Стратегия управления экологическими и социальными рисками

4. Процесс управления экологическими и социальными рисками

5. Руководство по мониторингу, отчетности и рассмотрению жалоб

6. Управление документом