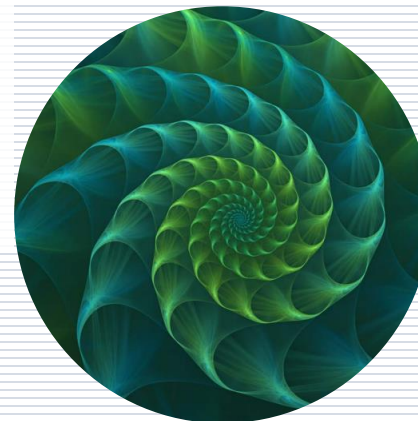




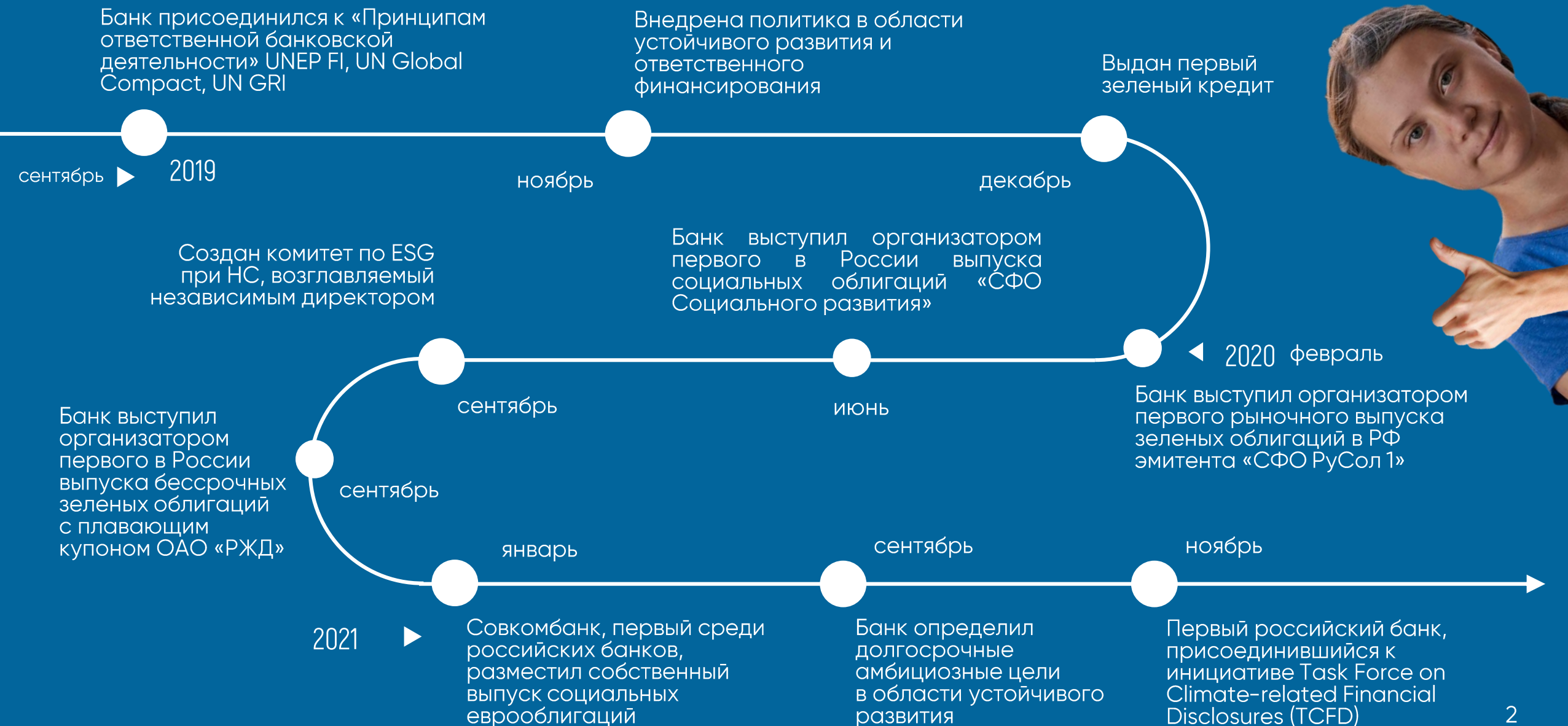
GO GREEN GO SOCIAL

Андрей Королев

Декабрь 2021



Совкомбанк в области устойчивого финансирования



Основные параметры выпуска

Эмитент	SovCom Capital D.A.C.
Заемщик	ПАО «Совкомбанк
Рейтинг выпуска	BB+ (Fitch) / Ba1 (Moody's) / A+ (АКРА)
Объем размещения	USD 300 000 000
Срок до погашения	4 года
Купон	3,40%, полугодовой, 30/360
Сертификация	Принципы социальных облигаций 2020
Верификатор	Sustainalytics
Цель	Поддержание и рост кредитного портфеля карты рассрочки Халва

- Первоначальная цена была объявлена на уровне 3,750–3,875%. На фоне высокого спроса индикативная цена была снижена в 2 раза до конечного уровня купона 3,400%
- Выпуск получил поддержку на вторичном рынке от фондов специализирующихся в инвестициях в сфере ESG
- Фонды, не имевшие открытых лимитов на дату книги покупают облигации на вторичном рынке со ставкой 2,980%
- Итоговая книга составила более 900 млн долларов США и включала более 85 заявок различных категорий инвесторов
- Данная сделка является первым в истории размещением социальных еврооблигаций российским финансовым учреждением и первым в истории размещением социальных еврооблигаций в долларах США финансовым учреждением из региона CEEMEA

Мнение независимой стороны



Использование средств

Финансирование карты рассрочки с нулевым процентом для лиц с низким и средним уровнем дохода-согласуется с целями, которые признаются Принципами социальных облигаций



Отбор проектов

Специально созданное подразделение проводит проверки портфеля рассроченных карт на предмет их соответствия Нормативным требованиям.



Управление средствами

Управлять распределением будет отдел корпоративного и инвестиционного банкинга. В ожидании распределения вырученные средства могут временно удерживаться в соответствии с политикой Банка в области ликвидности.

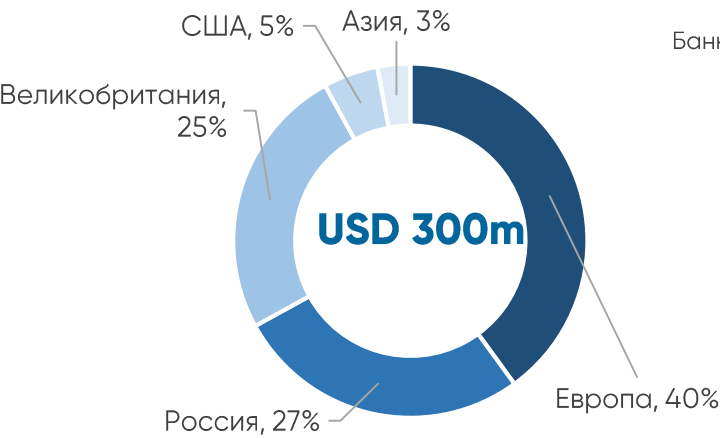


Отчетность

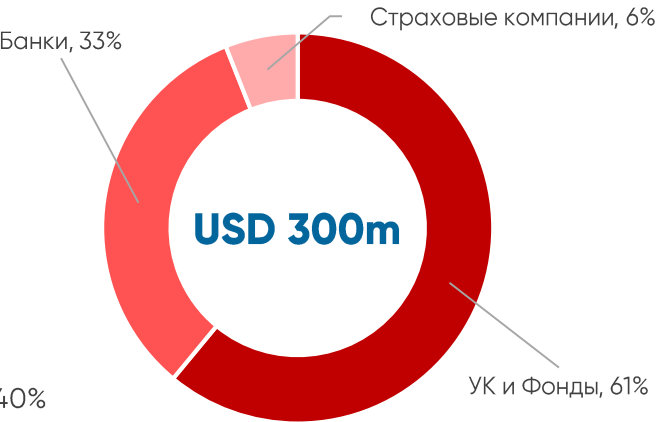
Ежегодные отчеты об использовании средств. В случае ненадлежащего использования мнение независимой стороны может быть отозвано, что отразится на фондах, имеющих мандат на инвестирование только в социальные облигации.

Аллокация

Географическая

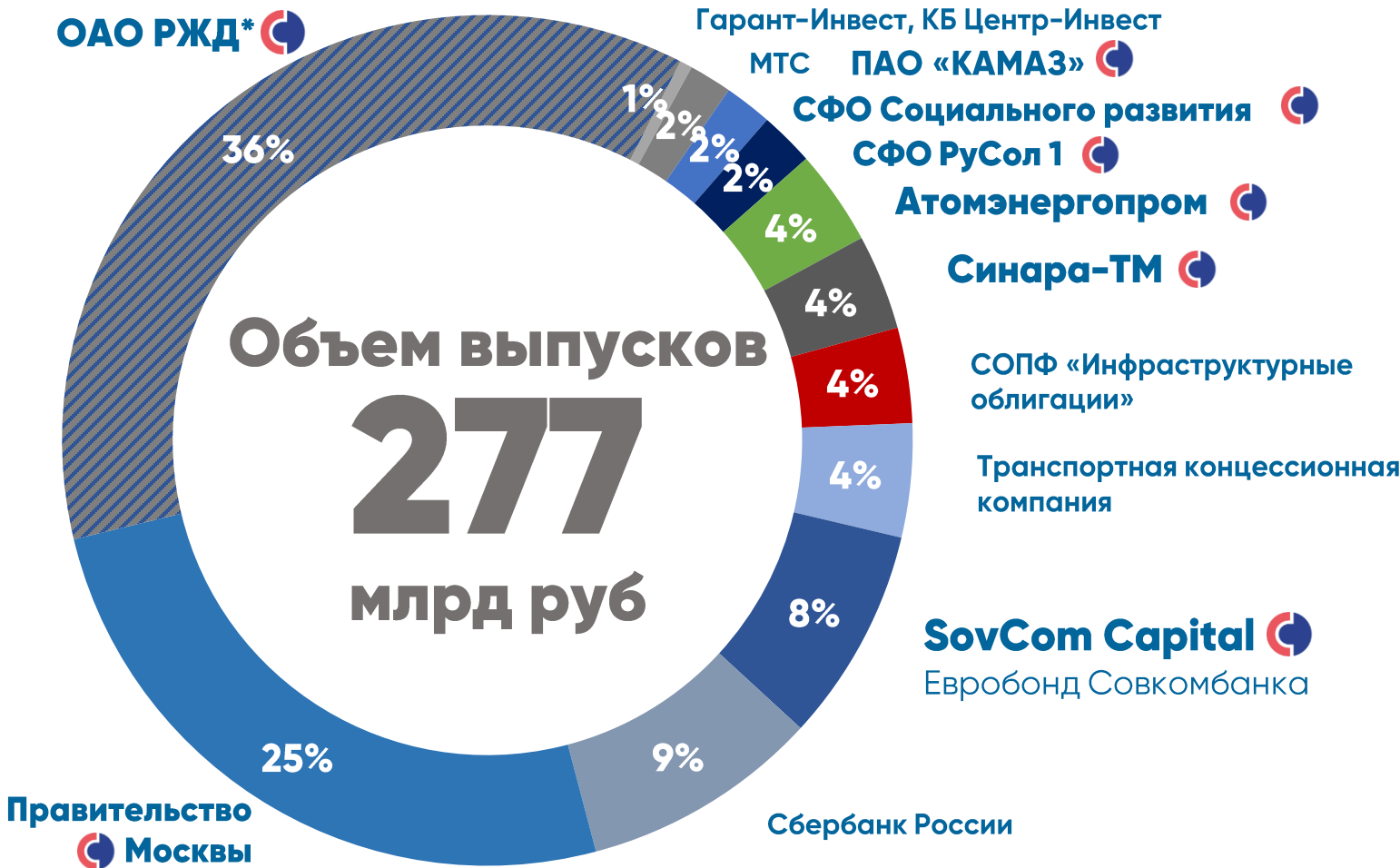


По типу инвестора



ESG ВЫПУСКИ НА МОСКОВСКОЙ БИРЖЕ

Для таких выпусков существует Сектор устойчивого развития
Для включения в Сектор выпуск должен соответствовать ESG принципам и внутренним требованиям Биржи



22 выпуска

Соответствующих ICMA/CBI/ SBP



80% объема

Рынка ESG было размещено при участии ПАО Совкомбанк в качестве организатора выпуска



85% зеленого

«Зеленые» выпуски более популярны среди российских эмитентов, чем «социальные»

*выпуск соответствует ICMA/CBI, но обращается вне Сектора устойчивого развития Московской Биржи

— размещение при участии Совкомбанка в качестве Организатора

ДЕНЕГ НЕТ, НО ВЫ ДЕРЖИТЕСЬ

МОНЕТАРНЫХ СТИМУЛОВ ВЫХОДИТЬ НА РЫНОК ESG ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОКА НЕТ, НО ФОРМИРУЕТСЯ ЗАПРОС ОТ ОБЩЕСТВА НА ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ

КРИВАЯ ХАЙПА ВОКРУГ НОВОГО ЯВЛЕНИЯ



ЗЕЛЕНОСТЬ ЭТО ХАЙП



КОГДА ХАЙП ПРОЙДЕТ,
РЫНКУ БУДЕТ НУЖНА
ПОДДЕРЖКА



КОНТАКТЫ

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Email

esg@sovcombank.ru

Веб-сайт

sovcombank.ru/about/sustainability



НЕ ВСЕ ТАК ОДНОЗНАЧНО

