

Управление социальной и экологической
эффективностью с помощью
SPI Онлайн

“ESG Risk” & ALINUS tools for SFDR reporting

«ESG-риски» и инструменты ALINUS для отчетности SFDR

Вебинар на русском языке, 18 апреля 2023 г.



Introductions

Несколько правил

- Вебинар будет записан
- Пожалуйста, задавайте ваши вопросы через чат, чтобы модератор мог их отслеживать
- Вопросы и ответы будут в конце сессии
- Также в конце вебинара, мы запланировали дополнительное время для желающих для демонстрации функционала платформы SPI Online.

Две организации с
общей целью

Membership organization (2020):
5,000+ associated members

Operating budget (2020): \$2M
Including grant facilities

Founded
in 2005

Founded in
1998

French non-profit

Funded by practitioners in
microfinance and rural finance

Operating budget (2020): \$ 0.5 M

**Продвижение
ответственного подхода в
деятельности поставщиков
инклюзивных финансовых
услуг и целевых
организаций**
**Достижение
положительных
результатов для людей с
низкими доходами**

Основные направления деятельности: поддержка стандартов,
управление грантами для внедрения стандартов, координация
международных заинтересованных сторон

Основные виды деятельности: разработка инструментов
социального аудита, исследования и определение
ориентиров передовой практики, наращивание местного
потенциала во всем мире

Единая прочная
организация



CERISE+SPTF

Operating budget (2022): \$ 2.8 M
5,000+ associated members, 70 paying organizations

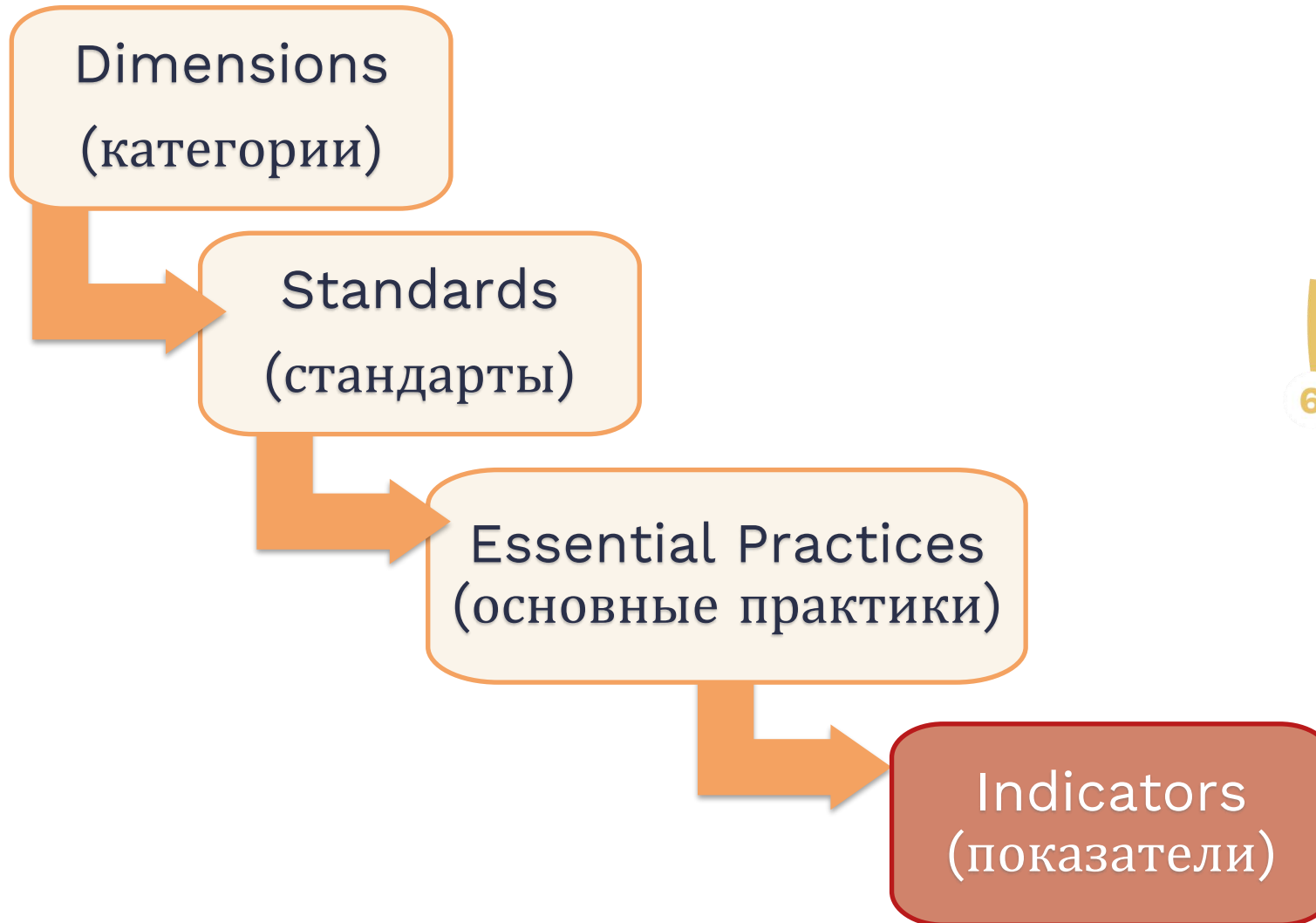
Фирменный продукт: Универсальные стандарты для Управление социальной и экологической эффективностью

Полное руководство по передовым практикам в помощь финансовым организациям (FSP): интересы клиентов, персонала, и бережное отношение к окружающей среде в основе всех стратегических и операционных решений, согласованность политик и процедур с принципами ответственной деловой практики.

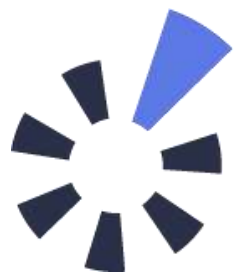


Чем лучше финансовые организации оснащены для достижения своих социальных и экологических целей тем лучше они смогут удовлетворить потребности своих клиентов

Фирменный продукт 2: Инструменты оценки на платформе SPI Online



SPI Online



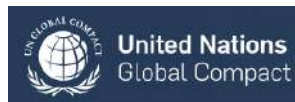
SPI Online

Платформа ресурсов и инструментов для организаций, ориентированных на достижение позитивного воздействия позволяющая измерять и отслеживать (улучшение) социальных и экологических показателей в соответствии с универсальными стандартами (3-е издание, февраль 2022 г.)



CERISE+SPTF

Измерение соответствия ряду ведущих международных стандартов





SPI Online

инструменты, широко используемые во всем мире



770

Уникальных FSP с аудитами

1,150+

аудитов

45

Инвесторов пользующихся
ALINUS/согласованных по
индикаторам

60M

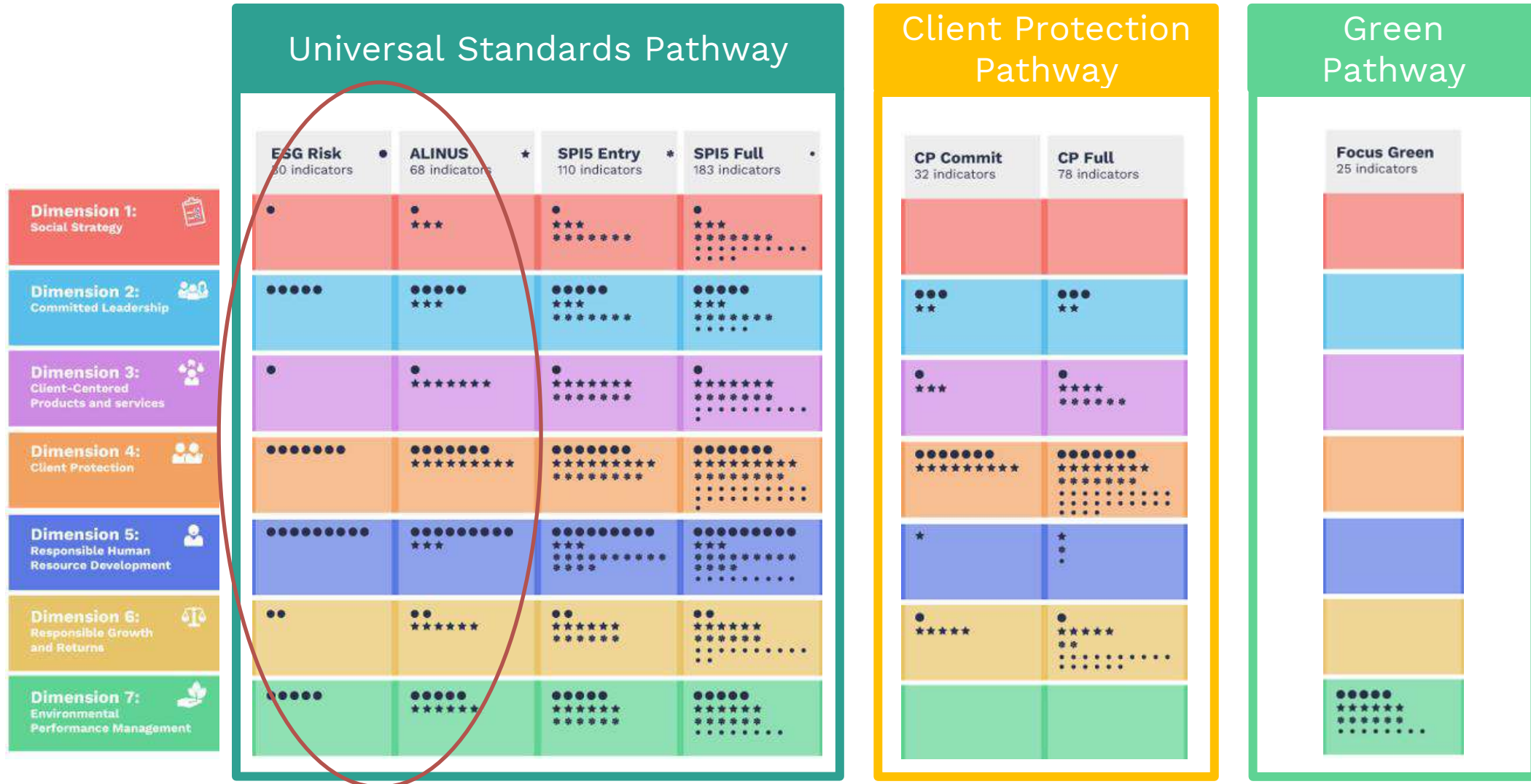
Уникальных клиенты

106

стран

По состоянию на декабрь 2022

7 tools for 3 pathways, aligned with the 7 dimensions of the Universal Standards



● ★ ★ = Number of indicators in the tool, as per the Universal Standards manual.

ESG Risk => Compliance with basic “Do No Significant Harm” /disclose “PAI” and manage ESG Risks

Обязательство по эффективному управлению рисками ESG (экология, социальная сфера и управление):

- Оценка основных негативных воздействий для их предотвращения
- Обеспечение защиты клиентов, сотрудников и окружающей среды (подход DNSH= не наносить (значительный) вред)
- инвестиционные решения основанные на четком понимании рисков ESG
- демонстрация соответствия нормативным требованиям ESG («SFDR» Регламент по раскрытию информации об устойчивом финансировании в Европе)

ESG Risk оценивает фундаментальные требования «Не наносить значительный вред» в соответствии с международными стандартами:

Условия достойного труда МОТ (ILO), стандарты деятельности МФК (IFC), принципы Глобального договора ООН (UNG), ОЭСР (OECD) Руководство для транснациональных корпораций и т.д.

SFDR
reporting/
Отчетность
согласно
СФДР

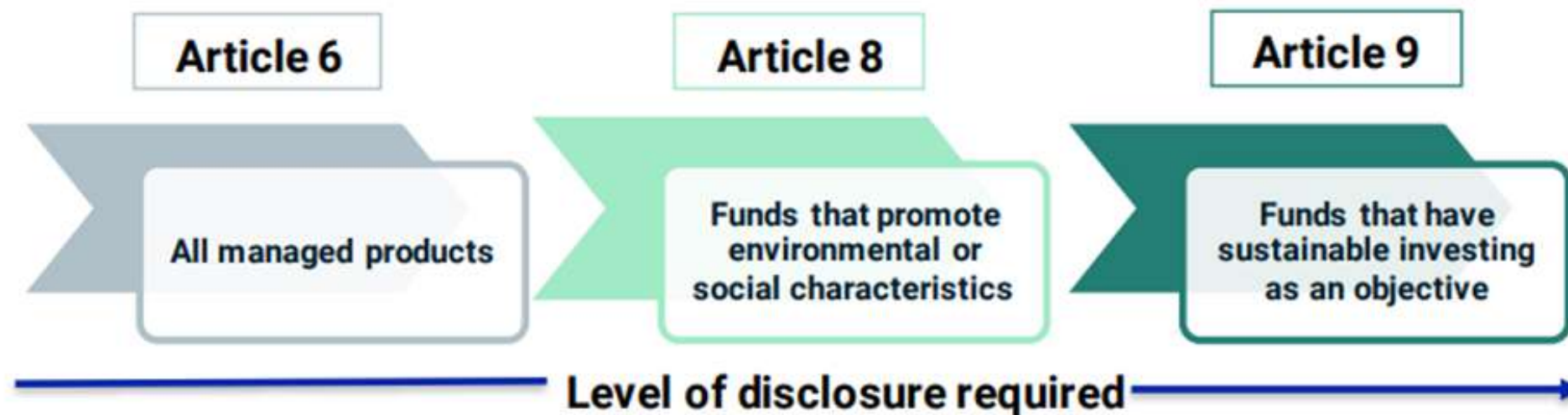
Что это такое,
как работать
по ESG
рискам и
отчетности?



SFDR, что это такое?

2019: Регламент Европейского Союза по раскрытию информации об устойчивом финансировании (SFDR) устанавливает строгие минимальные стандарты раскрытия информации для повышения прозрачности и предотвращения «зеленой стирки» для инвесторов, особенно тех, кто стремится продвигать принципы ESG (статья 8), и тех, кто имеет заявленные цели ESG (статья 9)

Exhibit 1: Degrees of Disclosure Under the SFDR

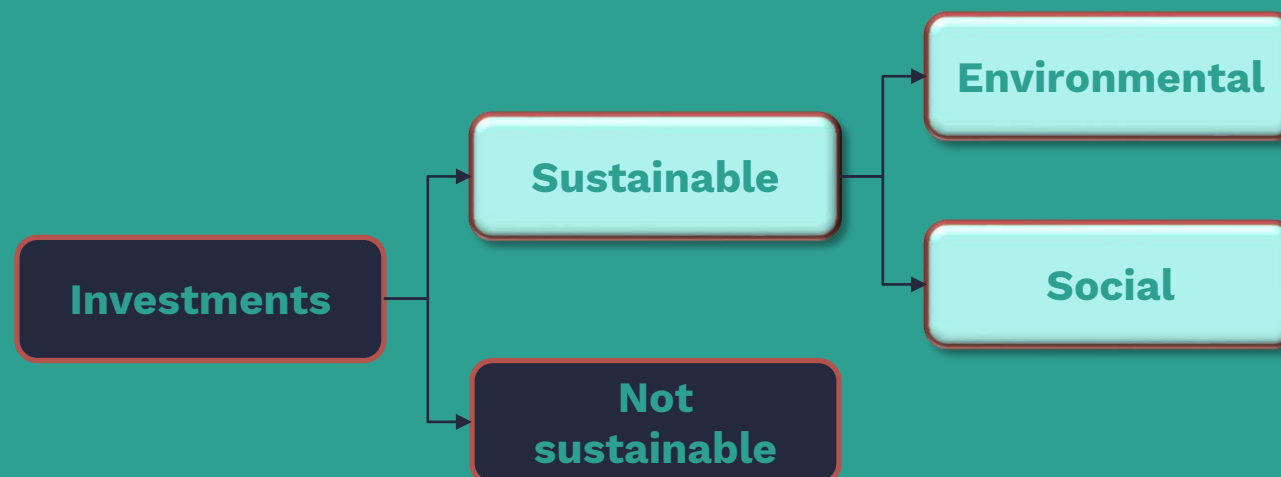


SFDR дает определение что считается Устойчивой Инвестицией и конкретизирует критерии квалифицирующие такие инвестиции:

- ✓ Инвестиции в экономическую деятельность, которая способствует достижению экологической или социальной цели
- ✓ При условии, что такие инвестиции не наносят существенного вреда (DNSH) людям и планете
- ✓ И при условии, что компании-получатели инвестиций следуют надлежащей практике управления.

SUSTAINABLE FINANCE DISCLOSURE REGULATION (EU) 2019

Sustainable Finance Disclosure Regulation” or “SFDR”: 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.



SFDR – Do No Significant Harm

(не наносить значительный/существенный вред)



Основные показатели неблагоприятных воздействий (ПАИ)

ПАИ представляют собой перечень показателей устойчивости, которые относятся к экологическим и социальным вопросам.

Принципы ОЭСР для Международных Корпораций, принципы предпринимательской деятельности и аспекты прав человека ООН, Билль о правах человека (ООН), МОТ (8) основных конвенций об основополагающих принципах и правах в сфере труда

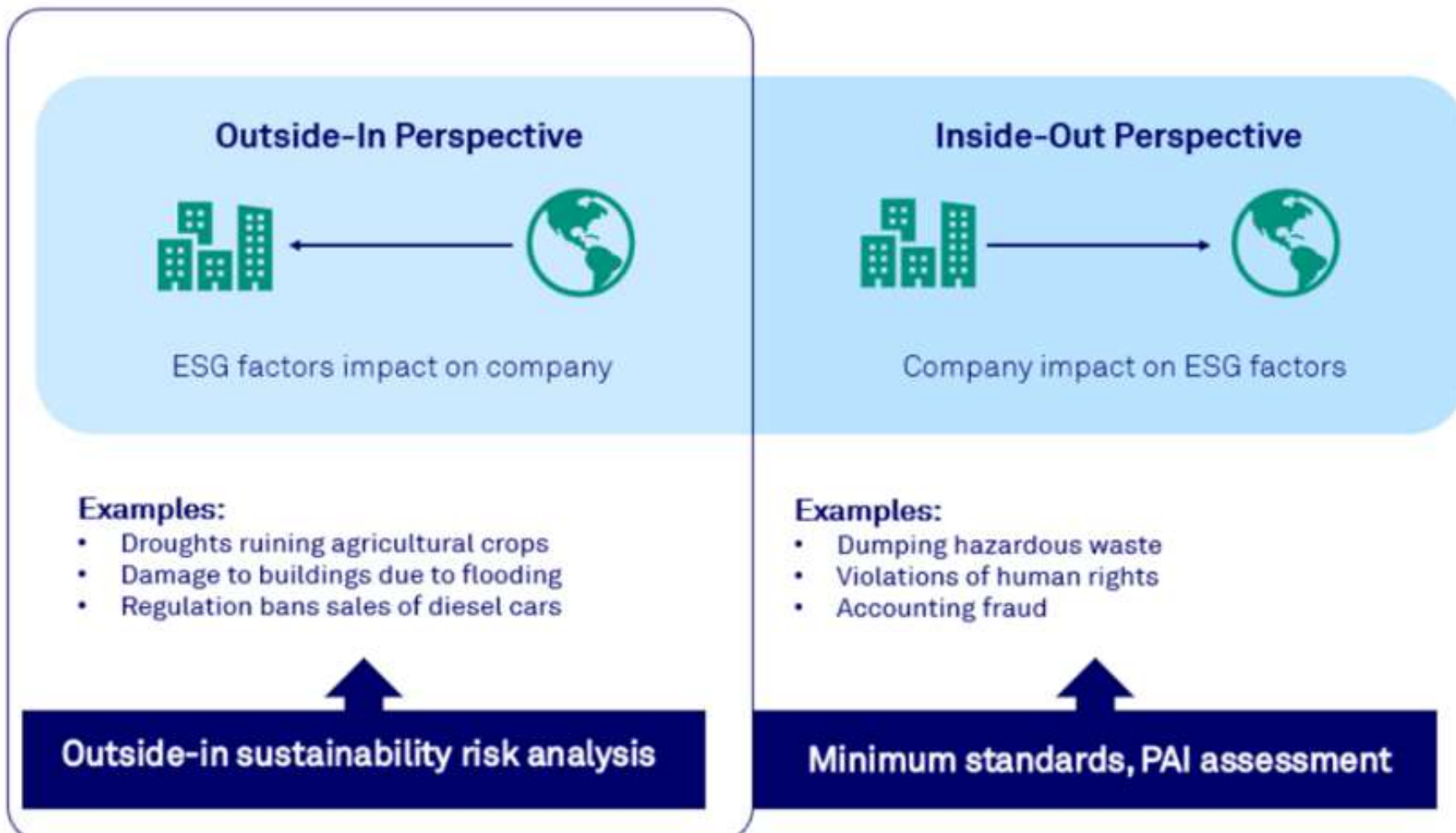
Фокус:

- * Права человека (включая трудовые и потребителей)
- * Коррупции, взяточничества, и вымогательств
- * (Честное) Налогообложение
- * Честная конкуренция

ESG concepts – понятия и терминология

Double Materiality - Sustainability Risk

Sustainability through two different lenses



Outside-In:
уязвимость к внешним
рискам.

Inside-Out:
неблагоприятное
воздействие на
окружающую среду и
общество со стороны
организации, ее
деятельности и клиентов

Деятельность Рабочей группы социальных инвесторов и подгруппы по SFDR

- Регулярные обсуждения с марта 2021 года по настоящий момент
- Интеграция проверок ESG-рисков в обновленные Универсальные стандарты
- Углубленное обсуждение всех показателей, определений, необходимых необработанных данных, сбора данных на уровне объекта инвестиций или на уровне портфеля
- Обсуждение необходимых дополнений к ALINUS
- Обмены с прокси-провайдерами (Joint Impact Model, Impact Institute и т.д.), другой платформой данных (Atlas)
- Пилотное тестирование с несколькими FSP летом 2022 года
- Интеграция результатов в инструменты и руководство ESG Risk/ALINUS

Как отслеживать PAI (конкретный показатель негативного воздействия) с помощью SPI Online? И как его можно использовать для управления рисками ESG?

ESG Risk tool – Что это

- Часть ALINUS
- Фокус на отчетности + повышение осведомленности об управлении ESG-рисками
- Сбор данных, которые прокси- не предоставляются

Инвесторы, участвующие в рабочей группе

ADA, ASN, BlueOrchard, BIB Essen, Enabling, DWS, Finance in Motion, Frankfurt School, ILX, Incofin, Invest in Visions, Grameen Credit Agricole, LMDF, Oikocredit, ResponsAbility, Symbiotics, Triodos, Triple Jump, etc.



Фокус

**14 основных
показателей (РАІ)
неблагоприятного
воздействия**

PAI 1,2,3 GHG, Carbon Footprint, GHG Intensity (парниковые газы)

Категория 1: прямые выбросы из собственных или подконтрольных источников

Категория 2: косвенные выбросы в результате производства закупаемой энергии

Категория 3: все остальные выбросы (не включенные в область 2), которые происходят в цепочке создания стоимости отчитывающейся компании

Углеродный след и интенсивность ПГ

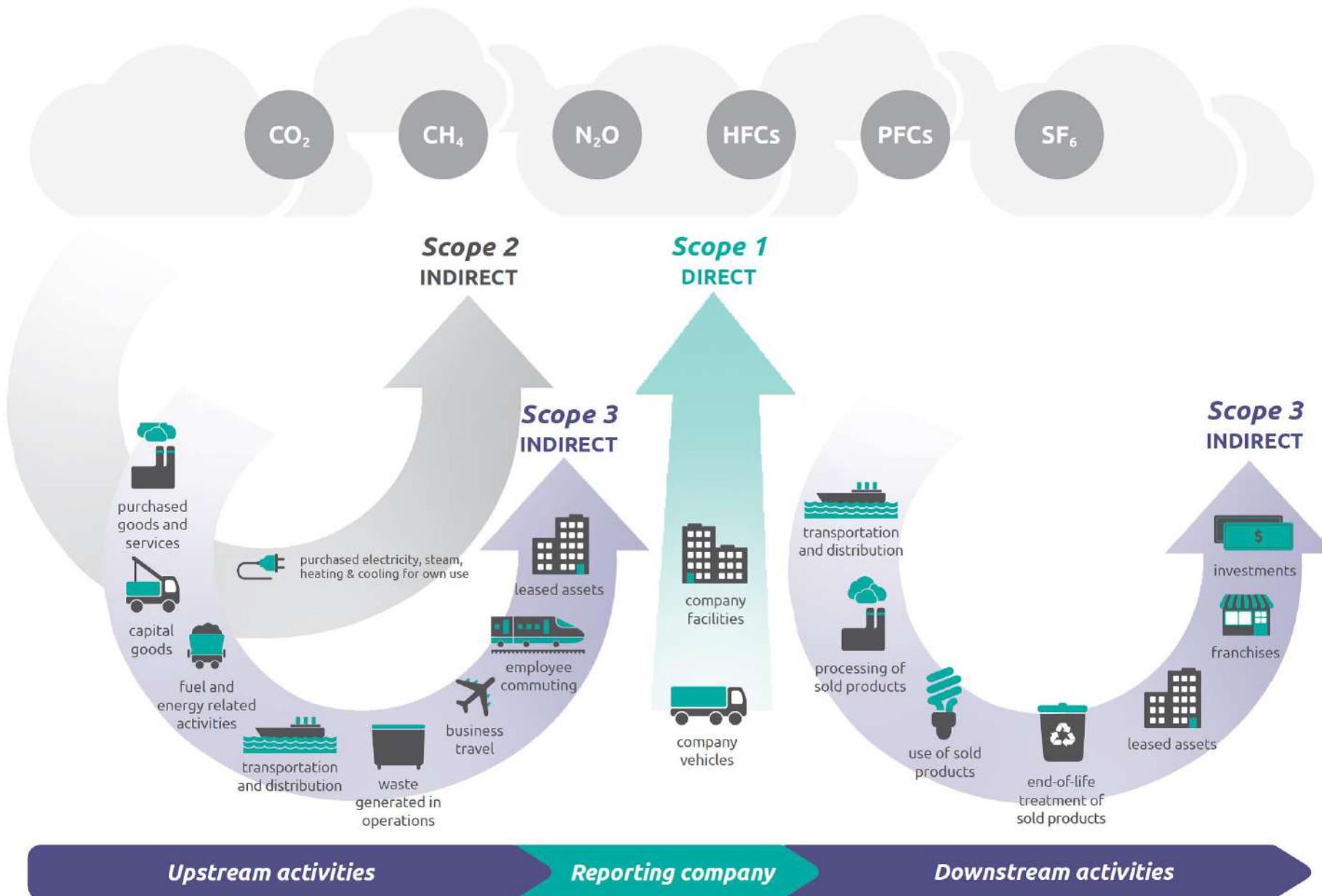
Consensus

- GHG emissions will be calculated through a proxy based on information about the FSP (including sector breakdown of the portfolio).
- Capture where the data comes from in the comments box in ALINUS

Data collection

- Portfolio breakdowns by economic sector (NACE segments)
- Breakdown allows for identification of sectors with risk
- Guidance from IFC or FMO to manage the risks

GHG Protocol / PCAF



- Score 1: Прямые выбросы (обогрев в офисах, топливо для автопарка)
- Score 2: Непрямые выбросы (закупленная электроэнергия)
- Score 3: Другие косвенные выбросы – результат производства и транспортировки товаров и услуг, деловые поездки, поездки сотрудников, обработка проданных продуктов в конце срока службы или выбросы FI, связанные с кредитами и инвестициями)

PAI 4: Exposure to Fossil Fuel (углеродные/ископаемое топливо)

Доля инвестиций в компании, работающие в секторе углеродного/ископаемого топлива:

(i) компании, которые получают какие-либо доходы от разведки, добычи, поставок, транспортировки, переработки каменного угля и бурого угля; (ii) компании, которые получают какие-либо доходы от разведки, добычи, распределения (включая транспортировку, хранение и торговлю) или переработки жидкого ископаемого топлива; и iii) компании, которые получают какие-либо доходы от разведки и добычи ископаемых газообразных видов топлива или от их целевого распределения (включая транспортировку, хранение и торговлю)

Consensus

- Report with the “weighed” method, i.e:
 - For a USD 1M Invested in a Financial Institution that has a 10% exposure to the Fossil Fuel Sector in its portfolio, only USD 0.1M will be counted in the “share of investments in companies active in the fossil fuel sector”
- Some Investors that have a Use of Funds that excludes Fossil Fuels will report 0 for that indicator.

Data collection

- Portfolio breakdown includes “exposure to fossil fuel”
- Check on ESG Risk questionnaire identification of risks and mitigation approach

PAI 5: Share of non-renewable energy (доля энергии из невозобновляемых источников)

Доля потребления невозобновляемой энергии и производства невозобновляемой энергии компаниями-получателями инвестиций из невозобновляемых источников энергии по сравнению с возобновляемыми источниками энергии, выраженная в процентах

Consensus

- SFDR definition of Renewable Energy which excludes nuclear and natural gas
- Proxy calculation based on the share of non-renewable / renewable energy consumption of the country.

Data collection

- Total electricity consumption (in kWh)

PAI 6: Energy consumption intensity per high impact climate sector (интенсивность использования энергии на сектор с высокой нагрузкой на климат)	Consensus • For now, no proxy exist. • Investors track their exposure to High Impact Climate Sector	Data collection • NOT APPLICABLE FOR NOW
Потребление энергии в ГВт-ч на миллион евро выручки компаний-получателей инвестиций в секторах с высоким уровнем воздействия на климат Согласно NACE: Сельское, лесное и рыбное хозяйство Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров Производство Электроснабжение, газ, пар и кондиционирование воздуха Водоснабжение: канализация, управление отходами и восстановительная деятельность Строительство Оптовая и розничная торговля: ремонт автомобилей и мотоциклов Транспортировка и хранение Деятельность в сфере недвижимости		

NACE - Nomenclature of Economic Activities - <https://nacev2.com/en>

Full NACE level 1	Full NACE level 2 code incl.	Full NACE level 3 code incl.	Full NACE level 4 code incl.	Full NACE level 5 code incl.	name section
C Manufacturing	C13 C13 Manufacture of textiles	C13.1 C13.1 Preparation and spinning	C13.10 C13.10 Preparation and spinning	C13.10.00 C13.10.00 Preparation and spinning of textiles	
C Manufacturing	C13 C13 Manufacture of textiles	C13.2 C13.2 Weaving of textiles	C13.20 C13.20 Weaving of textiles	C13.20.00 C13.20.00 Weaving of textiles	
C Manufacturing	C13 C13 Manufacture of textiles	C13.3 C13.3 Finishing of textiles	C13.30 C13.30 Finishing of textiles	C13.30.00 C13.30.00 Finishing of textiles	
C Manufacturing	C13 C13 Manufacture of textiles	C13.9 C13.9 Manufacture of other textiles	C13.91 C13.91 Manufacture of knitted and crocheted textiles	C13.91.00 C13.91.00 Manufacture of knitted and crocheted textiles	

 SPI online

HOME MY AUDITS SPI ONLINE WEBSITE

16 English 

OrgInfo Progression 14.29 % 

ORGANIZATION

PRODUCTS AND SERVICES

FINANCIAL INFORMATION & EXTERNAL REPORTING

BASIC PORTFOLIO INFORMATION

☒ ADVANCED PORTFOLIO INFORMATION

ESG CHECK

3 - MANUFACTURING (NACE C)

Manufacture of food and beverages

Manufacture of textile

Manufacture of leather, wearing apparel (including fur), and related products

Manufacture of wood and of products of wood and cork, except furniture; manufacture of articles o...

Manufacture of paper and paper products

PAI 7: Activities negatively affecting biodiversity-sensitive areas (биоразнообразие)

Доля инвестиций в компании-получатели инвестиций, участки/операции которых расположены в районах, чувствительных к биоразнообразию, или вблизи них, где деятельность этих компаний-получателей инвестиций негативно влияет на эти районы

Consensus

- No proxy currently exists
- SPTF Investors are working on identifying financed activities that are near biodiversity sensitive areas and they assess the policies of the FSP relative to the protection of biodiversity

Data collection

- For now, FSP to identify the branches near biodiversity sensitive areas
- Check on ESG Risk questionnaire identification of risks on biodiversity and mitigation approach

PAI 8: Emissions to water (выбросы в воду)

Выбросов в воду компаниями-получателями инвестиций на миллион инвестированных евро

PAI 9: Hazardous waste (опасные отходы)

Выброс опасных отходов компаниями-получателями инвестиций на миллион инвестированных евро

Consensus

- These indicators cannot be collected directly from FSP for now
- No proxies currently exist

Data collection

- NOT APPLICABLE FOR NOW

PAI 10: Violations of UNGC principles and OECD Guidelines for MNEs (Нарушение принципов ООН и ОЭСР)

Доля инвестиций в компании-получатели инвестиций, которые были причастны к нарушениям принципов UNGC или Руководящих принципов ОЭСР для МНП

Consensus

- SPTF Investors plan to report this indicator at the “Investee” level (i.e. not including potential violations from end borrowers of financial institutions)

Data collection

- Guidance provided to define “violations”
- Integrated as a mapping with core ALINUS indicators and OrgInfo “ESG Check” section

PAI 11: Lack of processes and compliance mechanisms to monitor compliance with UNGC and OECD Guidelines for MNEs (**отсутствие механизмов для соблюдения принципов ООН и ОЭСР**)

Доля инвестиций в компании-получатели инвестиций, не имеющие политики контроля за соблюдением принципов UNGC или Руководящих принципов ОЭСР для МНП или механизмов рассмотрения жалоб / жалоб для устранения нарушений принципов UNGC или Руководящих принципов ОЭСР для МНП

Consensus

- SPTF Investors plan to report this indicator at the FSP level (i.e. not including lack of processes at the end borrowers of financial institutions)

Data collection

- Mapping done with ALINUS questions
- Integrated as a mapping with core ALINUS indicators and OrgInfo “ESG Check” section

Guidance for PAI 10/11

Руководство по показателям **10** и **11**

Мы определили нарушения как:

Санкции (штрафные/административные/судебные) или неденежные наказания примененные к организации в течение последнего отчетного года в сфере:

- Деловой практики, Закона о ростовщичестве или Закона о защите прав потребителей
- Несоблюдение национального трудового законодательства
- Финансирование деятельности, наносящей ущерб окружающей среде
- Уклонение от уплаты налогов
- Несоблюдение национального закона о борьбе с отмыванием денег

Mapping between ALINUS and UNGC and OECD guidelines

Сравнение ALINUS с UNGC/OECD

- Рабочая группа инвесторов сопоставила ALINUS с принципами ООН и ОЭСР
- Универсальных стандарты лежащие в основе ALINUS уже содержат некоторые показатели согласованные с принципами ООН и ОЭСР
- В некоторых случаях принципы мало применимы к нашему сектору (например, в силу ориентированности на мультинациональные корпорации), либо ALINUS не был надлежащим инструментом (например, в вопросах налогообложения).
- Трактовка принципов была адаптирована к реалиям финансовой индустрии (за исключением добросовестной конкуренции).
- В ALINUS были внесены некоторые изменения для возможности оценки факторов E, S и G. Ответы на каждый показатель (Yes=1, частично=0.5, No=0)
- Более подробная версия с рекомендациями приведена в руководстве SEPM (находится в части ресурсов Cerise+SPTF).
- В конце 2023 инвесторы планируют вернуться к содержанию руководства и внести необходимые дополнения при необходимости.

PAI 12: Gender pay gap (Гендерный разрыв)

Средний нескорректированный гендерный разрыв в оплате труда компаний-получателей инвестиций

Consensus

- This indicator will be calculated for the Investee itself (not its end borrowers)
- Availability of benchmarks:
 - with OECD data
 - built over time with ALINUS and ESG Risk database

Data collection

- Annual payroll
- Gender payroll
- Staff composition
- Automatic calculation in ALINUS / ESG Risk dashboards

PAI 13: Board gender diversity (гендерный состав наблюдательного совета)

Среднее соотношение женщин и мужчин в советах директоров компаний-получателей инвестиций

Consensus

- This indicator will be calculated for the Investee itself (not its end borrowers)
- Benchmarks already available with ALINUS data

Data collection

- # of board members
- # of women in the Board
- Automatic calculation in ALINUS / ESG Risk Dashboards

PAI 14: Exposure to controversial weapons (**оружие**)

Доля инвестиций в компании-получатели инвестиций, занимающиеся производством или продажей оружия (противопехотные мины, кассетные боеприпасы, химическое оружие и биологическое оружие)

Consensus

- Investors check during their due diligence compliance with exclusion list

Data collection

- NOT APPLICABLE (linked to exclusion lists and checked on portfolio segmentation)

Optional PAI indicators

- 14 compulsory PAI
- Then, investors have to choose 2 optional indicators

Optional indicators (дополнительные показатели)

- **2.11** Инвестиции в компании, не имеющие устойчивых земельных/сельскохозяйственных практик
- **2.15** Политика по решению проблемы обезлесения
- **3.5** Отсутствие механизма рассмотрения жалоб, связанных с вопросами сотрудников
- **3.9** Отсутствие политики в области прав человека
- **3.15** Отсутствие антикоррупционной политики

The needs and value of ESG reporting

Необходимость и ценность модуля ESG

- Сбор данных: координация для получения одного отчета от FSP, для использования заинтересованными инвесторами
- Агрегация данных: уникальный идентификатор FSP, связанный с каждым идентификатором инвестора, база данных из ALINUS / ESG Risk, агрегированная инвесторами
- Использование для управления рисками ESG – обратная связь с FSP
- ESG-панели мониторинга будут обсуждаться
- Улучшенное руководство для FSP (например, информационные бюллетени IFC или FMO, ссылки на районы, чувствительные к биоразнообразию, контрольные показатели гендерного разрыва в оплате труда и женщин в советах директоров и т.д.)
- Обновление и поддержка для улучшения практики

Дальнейшие шаги

- Серия вебинаров на разных языках в записи
- Инвесторы и финансовые организации вместе собирают данные и анализируют их для управления рисками ESG
- Cerise+SPTF координируют сбор данных и обмен агрегированными данными с инвесторами,
- Cerise+SPTF анализируют результаты и разрабатывают ориентиры
- Крайний срок для подачи отчетности в ЕС по ст. 9 фондов:

Июнь 2023 по закону

Но некоторые инвесторы должны опубликовать отчет даже раньше

Итак, давайте начнем прямо сейчас!!

Вопросы?



SPI Online (Live demo) Новая интегрированная платформа для управления социальными и экологическими показателями

- Все ресурсы в одном месте
- 7 инструментов аудита для проведения социальных и экологических оценок для новых участников и экспертов, для поставщиков финансовых услуг и инвесторов на французском, английском, испанском языках
- Технические ресурсы для внедрения Стандартов (Ресурсный центр и Справочный центр для навигации и использования инструментов аудита)
- Тренинги
- Экспертиза, профессионалы и финансовая поддержка (гранты)
- Новости и блоги
- Связанные с cerise-sptf.org, чтобы обеспечить основу универсальных стандартов и Пути защиты клиентов



Live Demo:

- SPI Online platform (resources, news, access to tools)
- SPI online account
- Creating ESG Risk or ALINUS audit

Let's open your SPI online account and create an audit

 **SPI online**

HOME

MY AUDITS

SPI ONLINE WEBSITE



 Johnson Greg ▾

1

Audit Type

2

Audit tool

3

Methodology

4

Information

5

Sharing Settings

6

Data

7

Summary

1 - Choose an audit category



SEPM Pathway

Assessments on the framework of the Universal Standards for Social and Environmental Performance Management



CP Pathway

Assess only the Client Protection Standards



Environmental Pathway

Assess only Dimension 7 of the Universal Standards

2 - Choose audit tools

☒ **ESG Risk** 31 indicators

Measure social and environmental risks and ESG compliance

☒ **ALINUS** 64 indicators

Conduct social and environmental due diligence

☒ **SPI5 Entry** 103 indicators

Assess against a condensed version of the Universal Standards

☒ **SPI5 Full** 183 indicators

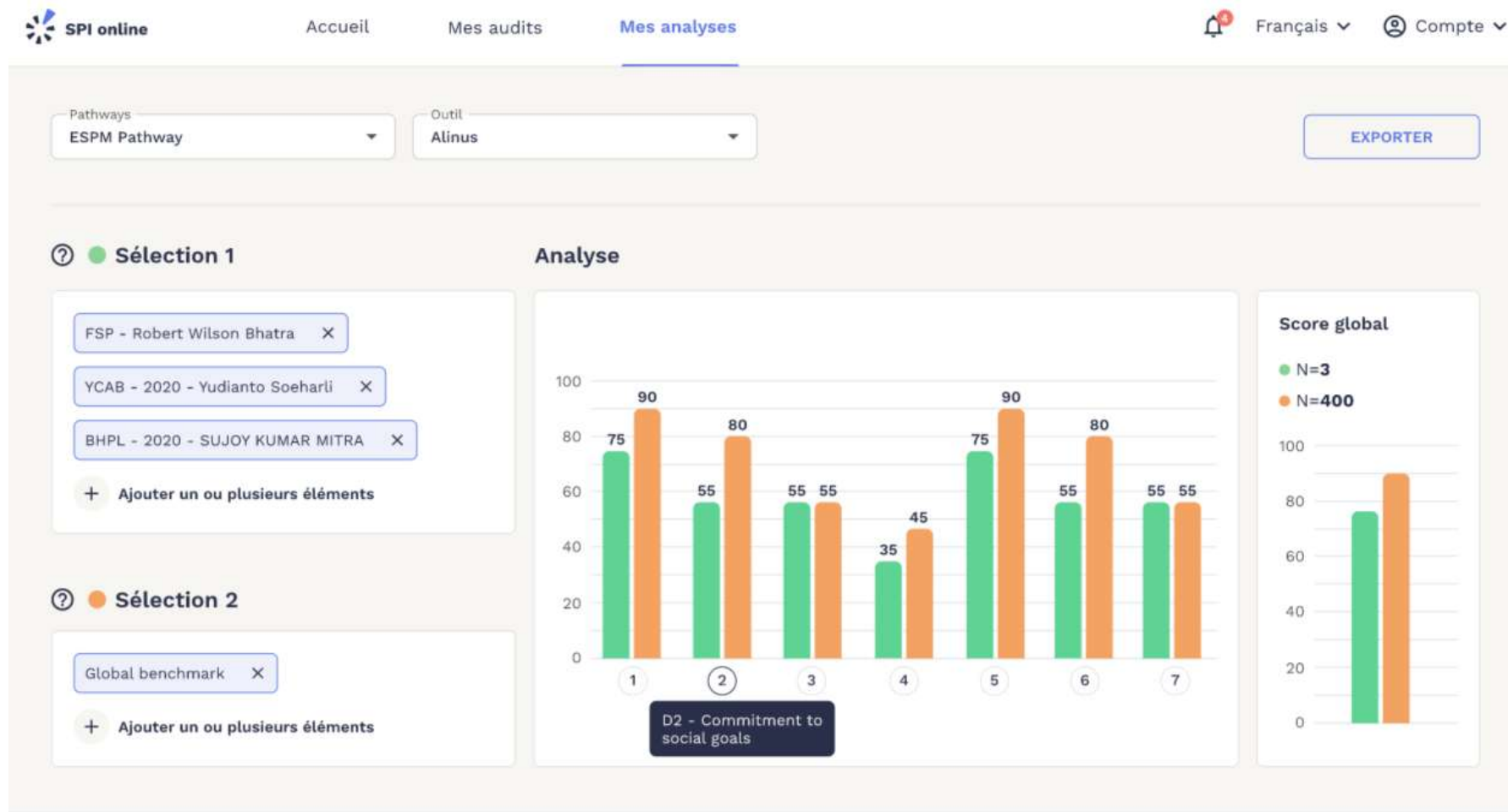
Assess against the comprehensive version of the Universal Standards

[Cancel creation](#)

PREVIOUS

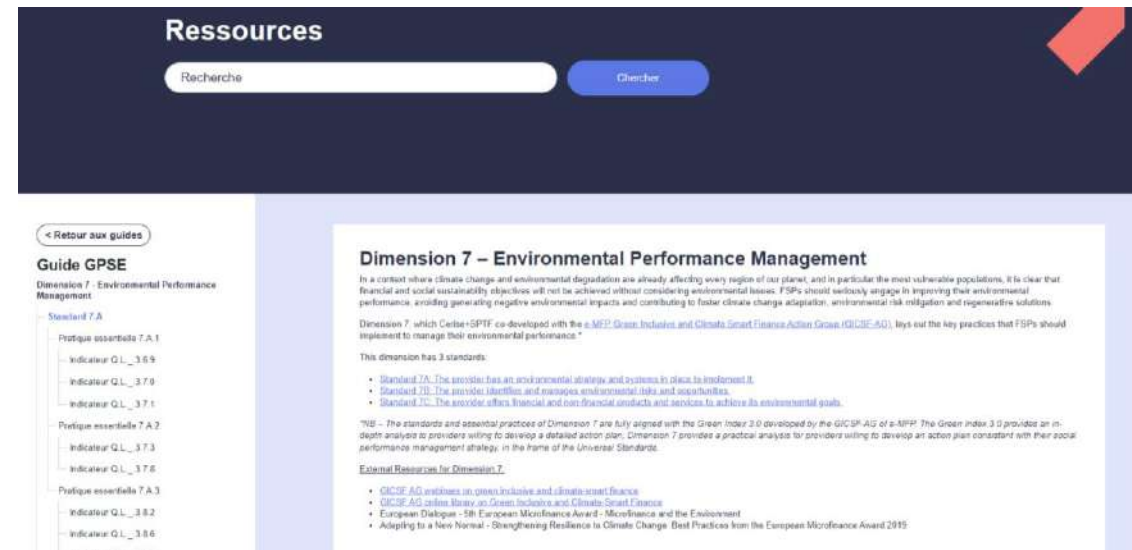
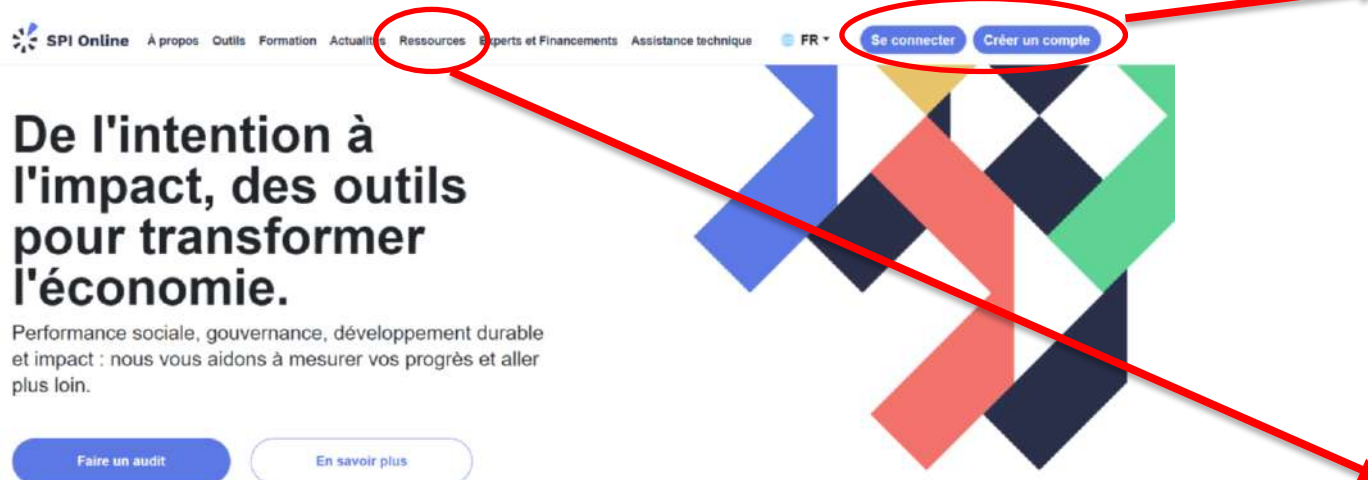
NEXT

Analytical module for your own personalized benchmarks



Resources on SPI Online

Access SPI Online and get technical resources
<https://spi-online.org>



How to read the ESG Risk Dashboards?

SPI Online		SPI ONLINE - TABLEAU DE BORD SOCIAL SPI5_ESG			
Test		Pathway SPI5			
FRA		Tool SPI5_ESG			
Forme juridique	Banque	Methodology:		SA	
Monnaie utilisée dans le rapport (en code international de 3 lettres)	XOF	Données à la date du :		2023-02-20	
PERFORMANCE DE L'ESG - SCORE GLOBAL " SCORE DE DURABILITÉ				51	
E 30% ENVIRONNEMENT Scope 1 : émissions directes provenant de sources détenues ou contrôlées Carbon footprint N/A Scope 2 : émissions indirectes liées à la production d'énergie achetée Energy intensity N/A SOCIAL 0 CONDITION DE TRAVAIL DÉCENTES PRINCIPES DE L'UN GLOBAL COMPACT/OCDE PROTECTION DES CLIENTS Gender pay gap N/A Sanctions on business practices Dispute in courts Comment l'institution fixe-t-elle le taux d'intérêt de son produit de crédit le plus représentatif? Par la méthode des taux d'intérêt fixes GOUVERNANCE Nombre de membres du conseil d'administration 6 Board gender diverstiy 33% Adequate accounting and auditing systems Nombre de membres du conseil d'administration indépendants Nb of staff trained on environmental performance management Adequate corporate governance					



If you have any question, please
contact us!

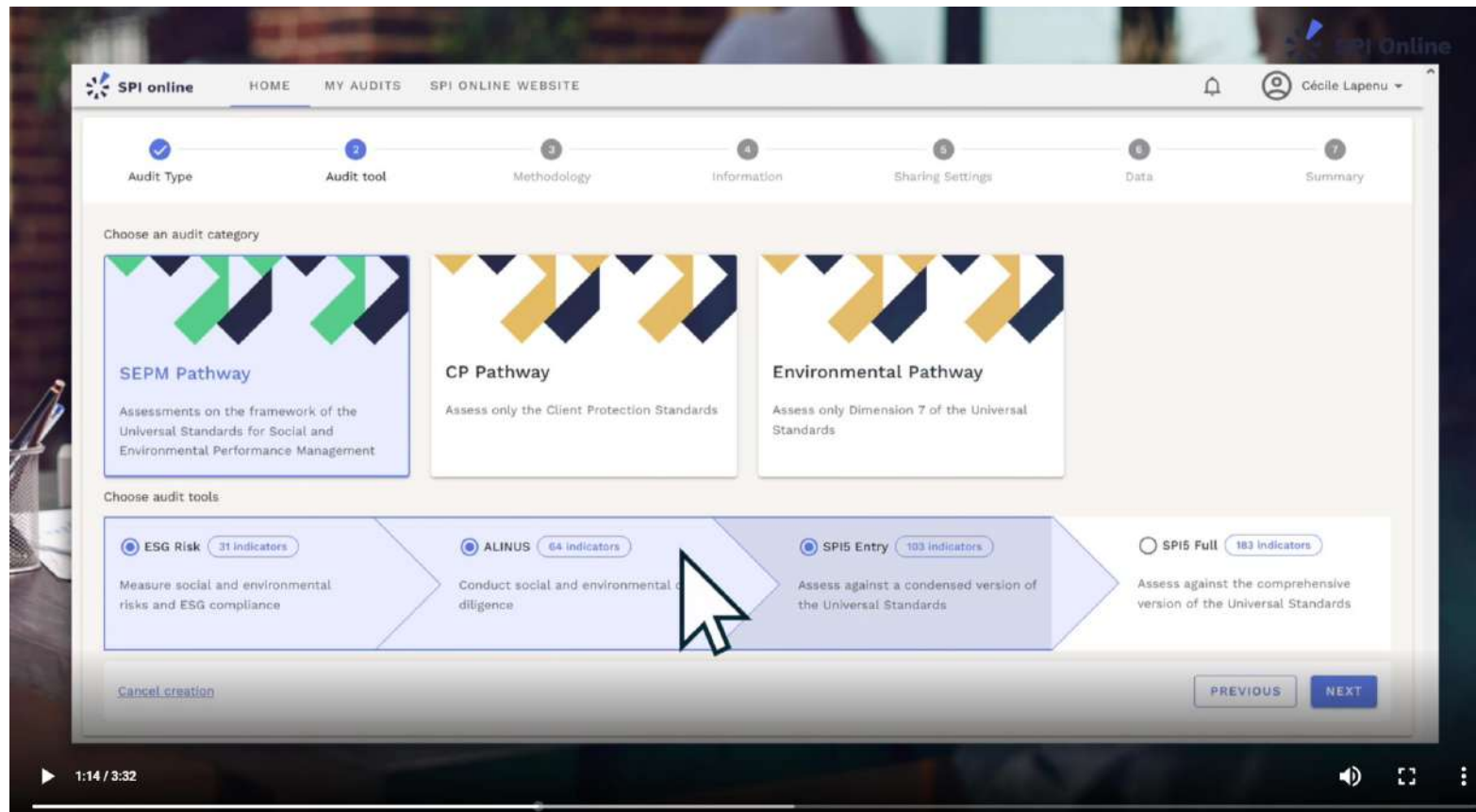
Thank You!

CONTACTS

Cerise, support on SPI Online: support@spi-online.org

SPI Online Video

3 minutes to discover the platform of tools & resources



Источники информации

- Некоторые полезные ссылки на ресурсы по биоразнообразию
- World Database on Protected Areas
www.unbiodiversitylab.org
 - Key Biodiversity Areas('KBAs') www.keybiodiversityareas.org
 - World's Protected Areas www.protectedplanet.net
 - IBAT www.ibat-alliance.org
- NACE nomenclature: <https://nacev2.com/en>
- Если вы хотите подписаться на новостную рассылку Cerise+SPTF: <https://cerise-sptf.org/mailling-list/>