Отчет о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения социальных Еврооблигаций SCB-25

За 2021 г.

1. О Банке 2
2. Проект ПАО «Совкомбанк» 2
3. Детали выпуска 4
4. Объем финансирования Проекта 5
5. Сведения о расходовании (распределении) средств 5
6. Сведения об управлении нераспределенными средствами 6
7. Качественные и количественные показатели 6
8. Реализация Проекта и использование денежных средств 7
9. Состояние Проекта на дату окончания отчетного периода 7

1. О Банке

Совкомбанк — универсальный системно значимый банк федерального масштаба. В 2021 году Совкомбанк вошел в топ-10 крупнейших банков России по большинству основных показателей и в тройку лидеров среди частных банков по активам и объему розничного портфеля.

Подход к устойчивому развитию и ответственному финансированию

Совкомбанк стремится сохранять баланс между обеспечением стабильной доходности для акционеров, достойного уровня жизни для сотрудников, высокого качества услуг для клиентов и положительным влиянием на общество в целом.

Банк интегрировал принципы устойчивого развития в стратегию и активно развивает инструменты ответственного финансирования и инвестирования, чтобы помогать клиентам в их ESG-трансформации. Выступая пионером отрасли в области устойчивого развития и ESG в стране, в 2020 году Совкомбанк организовал первые выпуски зеленых и социальных облигаций и начал выдавать кредиты, ставки по которым привязаны к показателям устойчивого развития (ESG-linked loans).

Для эффективного предоставления ESG-финансирования в Совкомбанке принята Политика в области ответственного финансирования. В основе Политики лежит принцип увеличения положительного влияния на общество и окружающую среду и снижения негативного воздействия.

Политика ответственного финансирования размещена на сайте Банка.

2. Проект ПАО «Совкомбанк»

2.1 Наименование проекта

Национальная система карт рассрочки «Халва» (далее – Проект).

2.2 Краткое описание проекта

В 2021 году Совкомбанк разместил выпуск социальных Еврооблигаций объемом **300 000 000 долл. США**.

Средства, полученные от эмиссии социальных Еврооблигаций направляются на финансирование проекта национальной системы карт рассрочки «Халва» – социально-ориентированного продукта, позволяющего гражданам с низким и средним уровнем дохода (до 50 тыс. рублей в мес. до налога) приобретать товары в беспроцентную рассрочку на срок до 12 месяцев (в отдельных случаях до 36 месяцев). Карта также предусматривает начисление кэшбека и процентов на остаток средств на счете.

Выпуск верифицирован одним из крупнейших в мире международных рейтинговых агентств в области устойчивого развития и соответствует принципам социальных Еврооблигаций ICMA. Облигациям присвоены высокие кредитные рейтинги международных и российского агентств.

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.

Московская биржа включила выпуск в Сектор устойчивого развития, созданный для финансирования проектов в области экологии, защиты окружающей среды и социально-значимых проектов. Облигации Совкомбанка классифицированы в социальный сегмент.

Использование средств от размещения социальных Еврооблигаций соответствует следующим требованиям:

Категория проектов в соответствии с принципами социального финансирования ICMA	ЦУР ООН
Обеспечение доступа к социально значимым услугам	 **1.4** К 2030 году обеспечить, чтобы все мужчины и женщины, особенно малоимущие и уязвимые, имели равные права на экономические ресурсы, а также доступ к базовым услугам, владению и распоряжению землей и другими формами собственности, наследуемому имуществу, природным ресурсам, соответствующим новым технологиям и финансовым услугам, включая микрофинансирование. **8.10** Укреплять способность национальных финансовых учреждений поощрять и расширять доступ к банковским, страховым и финансовым услугам для всех.

3. Детали выпуска

Краткое наименование	SCB-25
Полное наименование	SovCom Capital 2025
ISIN код	XS2291914971 144a: US84605LAC00
Валюта номинала	USD
Общее количество, шт.	300 000
Общая номинальная стоимость, долл. США	300 000 000
Дата начала торгов	26 января 2021 года
Дата погашения	26 января 2025 года
Дата начала торгов на Московской Бирже	1 февраля 2021 года
Уровень листинга	3
Купон, % годовых	3,40
Кредитные рейтинги на 31.12.21	Moody's: Ba1 Fitch: BB+ АКРА: AA-(RU)
Дополнительные сведения	Спрос на облигации Банка на пике достигал 900 млн долл. США. За счёт такого спроса итоговый купон оказался самым низким среди всех существующих выпусков коммерческих банков в России и СНГ – 3,4% годовых.

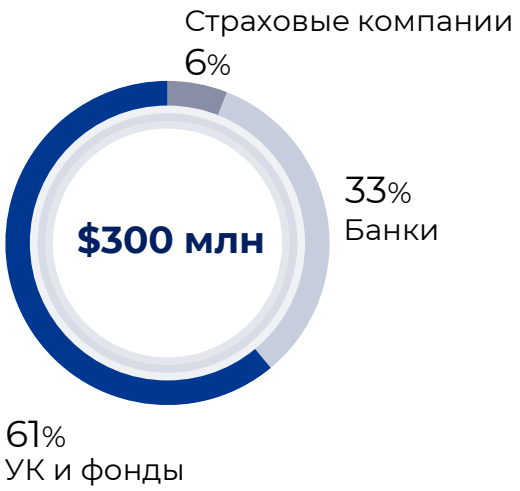
4. Объем финансирования Проекта за счет социальных Еврооблигаций SCB-25

Объем финансирования Проекта за счет средств, полученных от эмиссии социальных Еврооблигаций (LPN – Loan participation notes) ПАО «Совкомбанк» (выпуск LPN компании SovCom Capital D.A.C., далее – социальные Еврооблигации SCB-25) составил **300 000 000 (триста миллионов) долларов США** (около **22,5 млрд рублей** по курсу на дату выпуска).

Аллокация:

География

Инвесторы



5. Сведения о расходовании (распределении) средств, привлеченных в рамках эмиссии социальных Еврооблигаций SCB-25

Поступления от размещения биржевых социальных Еврооблигаций серии SCB-25 в объеме 300 000 000 долл. США были направлены на фондирование кредитного портфеля карт рассрочки «Халва», благодаря чему портфель вырос **на 43 млрд рублей** (68%) за период с 01.02.2021 (дата начала торгов) по 31.12.2021 г.

6. Сведения об управлении нераспределенными средствами, привлеченными в рамках эмиссии социальных Еврооблигаций SCB-25

Все средства в полном объеме были распределены на цели реализации Проекта.

7. Сведения о достижении качественных и количественных показателей реализации Проекта

В соответствии с Программой социальных Еврооблигаций (Social bond framework) Совкомбанк на ежегодной основе раскрывает сведения о социальном воздействии Проекта:

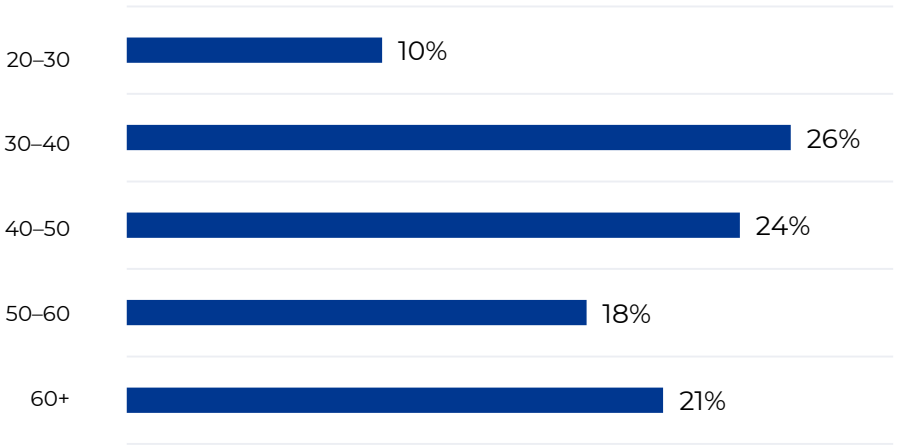
7.1 Количество выпущенных карт «Халва»

На 31 декабря 2021 г. Совкомбанк выпустил 8,2 млн карт «Халва» (+30% по сравнению с 6,3 млн на 31.12.20). Решение о выдаче карты «Халва» принимается исходя из детальной оценки платежеспособности клиента.

7.2 Распределение держателей карт «Халва» по возрасту

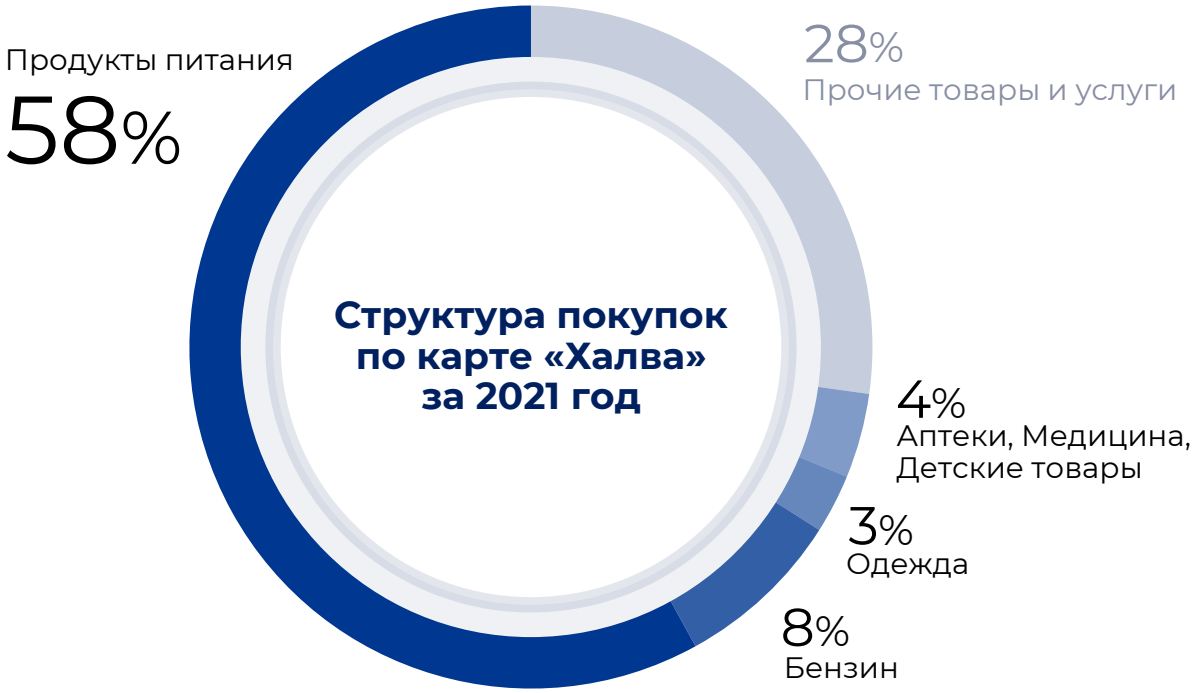
21% держателей карт - люди пенсионного возраста старше 60 лет, причем их доля растет: в 2020 г. они составляли 19% пользователей карты.

Распределение держателей карт «Халва» по возрасту на 31.12.21



7.3 Структура покупок по карте «Халва»

В 2021 г. 72% покупок держателей карт пришлось на социально значимые категории товаров: продукты питания, бензин, одежда, лекарства. При этом общий объем транзакций по карте «Халва» вырос на 45% год к году.



8. Сведения, подтверждающие реализацию Проекта и фактическое использование денежных средств, полученных от размещения социальных Еврооблигаций SCB-25

За период с момента выпуска социальных Еврооблигаций (01.02.2021 г.) по 31.12.2021 г. прирост портфеля карт рассрочки «Халва» составил **43 млрд рублей.** Основным источником фондирования портфеля выступили денежные средства от размещения Еврооблигаций серии SCB-25.

9. Сведения о состоянии Проекта на дату окончания отчетного периода (на 31.12.21)

Карта рассрочки «Халва» – основа долгосрочной стратегии Банка и драйвер розничного бизнеса. С момента запуска в марте 2017 года было выпущено 8,2 млн карт и привлечено 221 тыс. российских ретейлеров в партнеры.

Сегодня благодаря карте «Халва» Совкомбанк предоставляет доступ большей части населения страны к высококачественным финансовым услугам, выступая альтернативой традиционным кредитным картам.

СОВКОМБАНК

2022