



# Отчет о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения социальных Еврооблигаций SCB-25 За 2021 г.

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

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	<div><div><div>1</div><div>ЛИКВИДАЦИЯ НИЩЕТЫ</div><div></div></div></div> <div><p><b>1.4</b> 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.</p></div>
	<div><div><div>8</div><div>ДОСТОЙНАЯ РАБОТА И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ</div><div></div></div></div> <div><p><b>8.10</b> Укреплять способность национальных финансовых учреждений поощрять и расширять доступ к банковским, страховым и финансовым услугам для всех.</p></div>

### 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)
--------------------------------	---

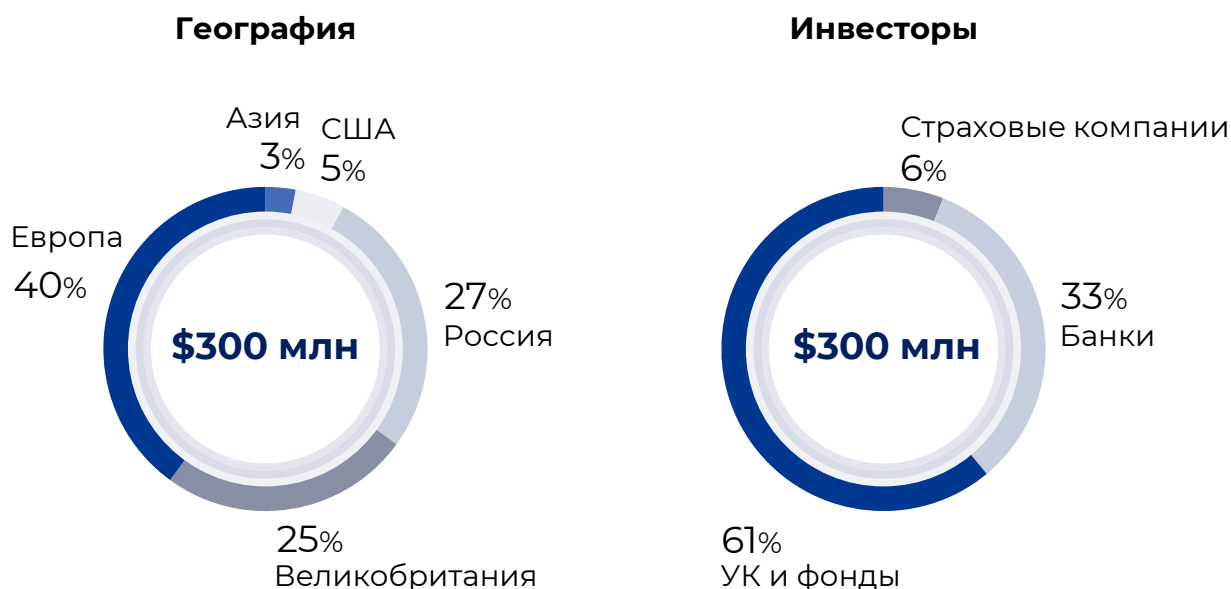
Дополнительные сведения	
-------------------------	--

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:



## 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:

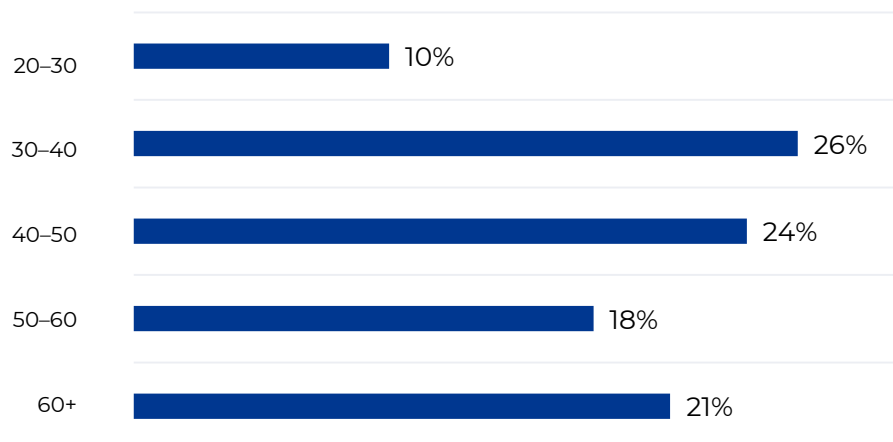
### 7.1 Количество выпущенных карт «Халва»

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.



---

2 0 2 2