

ОАО Ардшинбанк

Отчет об устойчивом развитии 2024





Содержание

Обзор устойчивого развития	3
Управление	7
Стратегия	11
Управление риском	14
Критерии и цели	18
Перспектива и будущие приоритеты	23



Ardshinbank

Обзор устойчивого развития



Обзор устойчивого развития

Ардшинбанк – универсальный коммерческий банк, который действует во всех важных секторах финансовой системы Армении, включая розничный сектор, малый и средний бизнес и корпоративный банкинг.

Как один из крупнейших банков в Армении, Ардшинбанк вносит значительный вклад в стабильность и развитие национальной финансовой системы.

Банк:

- Предоставляет финансирование стратегически важным отраслям экономики;
- Содействует проектам, связанным с инфраструктурами и энергетикой;
- Сотрудничает с международными финансовыми учреждениями с целью направления на рынок Армении финансирования, ориентированного на устойчивое развитие и развитие;
- Действует в качестве ключевого посредника между мировым капиталом и внутренним экономическим ростом.

Интеграция принципов устойчивого развития в систему управления и кредитную деятельность Ардшинбанк имеет системную значимость, выходящую за рамки самого Банка. Изменение климата, переходные риски и растущие ожидания заинтересованных сторон всё в большей степени формируют операционную среду финансового сектора Армении. Как ведущий институт, Ардшинбанк осознаёт свою ответственность за проактивное управление этими изменениями в структурированном, прозрачном и ориентированном на будущее формате.

Устойчивое развитие является неотъемлемой частью долгосрочной стратегии Банка и системы управления рисками. Экономика Армении остаётся подверженной как физическим климатическим рискам, так и рискам переходного периода, включая изменения в регулировании, трансформацию энергетических рынков и условия международного финансирования. Банк рассматривает устойчивое развитие как основу для ответственного распределения капитала, снижения рисков и стратегического позиционирования в условиях трансформации экономики.

Банк утвердил свою среднесрочную Стратегию устойчивого развития, структурированную вокруг трёх основных направлений: экологического, социального и управленческого (ESG).

Экологическое направление

Экологические цели Банка сосредоточены на:

- Снижении воздействия на окружающую среду своей деятельности и финансируемого портфеля;
- Усилении управления климатическим риском;
- Содействии устойчивому финансированию;
- Разработке количественных целей, связанных с климатом, и переходного плана;
- Внедрении автоматизированных систем для операционного и финансируемого расчета и мониторинга выбросов CO₂;
- Интеграции компонентов климатического риска в процессы оценки кредитных рисков;
- Расширении классификации экологических и социальных рисков в рамках корпоративного кредитного портфеля;
- Выполнении обязательств в рамках Партнерства по финансовому учету выбросов углерода (PCAF) для измерения и выявления финансируемых выбросов.

Эти действия направлены на построение структурированной и основанной на данных системы управления климатическими рисками.

Социальная ответственность

Приоритеты социального принципа включают:

- Инклюзивные и безопасные условия работы;
- Принципы равных возможностей и культурных различий;
- Улучшение доступности для клиентов с инвалидностью;
- Повышение вовлеченности сотрудников и осведомленности в сфере ESG;
- Постоянное улучшение механизмов подачи и рассмотрения жалоб, касающихся экологических и социальных вопросов;
- Расширение вознаграждений сотрудников и политики баланса работа-жизнь.

Банк признает, что человеческий капитал, доверие заинтересованным лицам и ответственные отношения с клиентами являются существенными компонентами создания устойчивой ценности.

Корпоративное управление

Принцип корпоративного управления делает акцент на:

- Прозрачном и подотчётном корпоративном управлении;;
- Интеграции ESG-принципов в процессы принятия решений;
- Ежегодной отчётности в области устойчивого развития, начиная с отчётного периода 2024–2025 годов;
- Разработке критериев устойчивого кредитования;
- Классификации портфеля кредитов МСБ и корпоративных заёмщиков на основе критериев устойчивости;
- Сотрудничестве с международными институтами для развития компетенций в области устойчивого финансирования;
- Интеграции KPI, касающихся устойчивого развития, в системы вознаграждения сотрудников;
- Укреплении механизмов политики корпоративного информирования и механизмов соответствия.

Посредством этих мер Банк стремится встроить принципы устойчивого развития в свою систему внутреннего контроля и надзора. Отчётный 2024 год представляет собой фундаментальный этап институционализации устойчивого развития в Ардшинбанке.

В течение 2024 года Банк:

- Рассчитал операционные и финансируемые выбросы парниковых газов как базовый уровень для дальнейшего мониторинга;
- Утвердил План действий по климату на уровне Наблюдательного совета;
- Провёл портфельный анализ климатической чувствительности при поддержке технических консультантов;
- Внедрил практики управления экологическими и социальными рисками в корпоративном кредитовании;
- Создал отдельный раздел по устойчивому развитию на официальном сайте для повышения прозрачности;
- Ввёл выделенные роли сотрудников с ESG-целями в рамках функции комплаенса;
- Продолжил развитие внутренних систем для повышения качества данных по выбросам и их мониторинга.

Эти шаги отражают переход от этапа разработки политики к структурированной реализации и раскрытию информации.

Кодекс поведения и Деловая этика

Кодекс поведения Банка устанавливает этические принципы и стандарты профессионального поведения, ожидаемые от всех сотрудников. Он способствует соблюдению принципов честности, прозрачности и ответственного принятия решений во всех бизнес-процессах и взаимодействиях с клиентами, партнёрами и коллегами. Кодекс подтверждает приверженность Банка принципам равного отношения, уважения прав человека и нулевой терпимости к дискриминации и неэтичному поведению. Он также устанавливает правила профессионального поведения, конфиденциальности и ответственной коммуникации, способствуя формированию культуры доверия, подотчётности и ориентации на клиента.

Посредством Кодекса поведения Банк укрепляет свою систему внутреннего управления и способствует внедрению этических принципов в повседневную деятельность.



Инициативы по устойчивому развитию

Банк привержен интеграции принципов устойчивого развития в свою основную деятельность и формированию культуры экологической ответственности. В соответствии со своей ESG-стратегией Банк активно реализует инициативы, направленные на сокращение операционных выбросов углерода, повышение эффективности использования ресурсов и поддержку мер по смягчению последствий изменения климата.

Следующие инициативы отражают постоянную приверженность Ардшинбанка созданию измеримого экологического эффекта при одновременном внедрении устойчивых практик в своей деятельности и в более широком сообществе.

Инициатива возобновления леса "My Forest Armenia"

Банк в партнёрстве с экологической НПО "My Forest Armenia" профинансировал высадку леса на площади более 6 гектаров в селе Лернаджур Лорийской области. Посадка была завершена в конце ноября с использованием местных пород деревьев, включая дуб, граб, дикую грушу, дикую яблоню, ясень и бук.

Ранее около 150 сотрудников Ардшинбанка собрали 108 кг желудей в Гегаркуникской области с целью вырастить примерно 12 000 саженцев в следующем году.

Инициатива носит долгосрочный характер: в течение 30 лет закреплённый за Банком лес, как ожидается, сможет поглотить около 2 000 тонн выбросов CO₂.

Ардшинбанк подчёркивает, что каждое посаженное дерево вносит вклад в смягчение последствий изменения климата, сохранение биоразнообразия и формирование более устойчивого будущего.



Возобновляемая энергия

Ардшинбанк установил солнечные панели на крышах 20 своих зданий, обеспечивая выработку чистой, возобновляемой энергии. Эта инициатива привела к снижению потребления традиционных источников энергии примерно на 20% в год, существенно повысив энергоэффективность филиалов Банка и сократив его собственные выбросы CO₂. Проект способствует реализации более широкой климатической стратегии Банка за счёт снижения углеродного следа операционной деятельности.



Управление отходами

В 2024 году Банк начал подготовительные работы по внедрению программы раздельного сбора и переработки отходов во всех своих офисах. Инициатива направлена на повышение эффективности использования ресурсов, поддержку принципов циркулярной экономики и сокращение выбросов парниковых газов за счёт уменьшения объёмов отходов, направляемых на полигоны, и связанных с этим выбросов метана.

Корпоративное управление

ESG





Контроль Совета за экологическими, социальными и климатическими рисками и возможностями

Совет несет главную ответственность контроля за экологическими, социальными и климатическими рисками и возможностями. Климатические риски управляются в качестве компонента более широкой системы Экологического и Социального (E&S) риска Банка и интегрируются в архитектуру корпоративного управления и управления риском учреждения Банка.

Совет:

- Контролирует экологические, социальные и климатические риски,
- Определяет и одобряет Заявление о риск-аппетите Банка, в котором четко внедрены факторы ESG;
- Контролирует внедрение уровней экологического и социального риска в оценку стоимости риска, обеспечивая отражение экологической и социальной деятельности в оценке кредитного риска;
- Осуществляет мониторинг согласованности между целями устойчивого развития, подверженностью риску и созданием долгосрочной ценности;
- Одобряет Политику управления экологическими и социальными рисками Банка, которая устанавливает комплексную систему, принципы и стандарты управления для управления экологическими, социальными и климатическими рисками;
- В 2024г. контроль за экологическими, социальными и климатическими рисками был укреплен еще больше через механизмы структурированной отчетности.

Управление по обеспечению соответствия, которое входит в состав Дирекции по управлению рисками, сохраняет прямое функциональное подчинение Совету, Комитету по аудиту и рискам и Правлению. Отчетность по управлению экологическим, социальным и климатическим риском составляет обязательную часть квартального цикла отчетности.

Квартальные отчёты включают обновления по:

- Статусу внедрения Системы экологического и социального менеджмента (ESMS);
- Развитию климатических рисков, включая физические и переходные риски;
- Уровню ESG-рисков относительно утверждённого Заявления о риск-аппетите;
- Соблюдению применимых регуляторных требований и требований международных партнёров.

Кроме того, Совет официально утверждает годовой план Управления по обеспечению соответствия. Годовой план включает в себя обязательный раздел, посвященный управлению экологическим и социальным риском, включая действия по управлению климатическим риском, приоритеты мониторинга и контрольные мероприятия. Данный механизм утверждения обеспечивает системную интеграцию экологических, социальных и климатических рисков в долгосрочную систему контроля и надзора Банка.



Комитет по аудиту и рискам (при Совете)

Комитет по аудиту и рискам содействует Совету в процессах контроля за управлением рисками, охватывающего всю организацию, включая экологические, социальные и климатические риски.

Комитет:

- Осуществляет надзор за выявлением, оценкой и мониторингом экологических и социальных рисков;
- Рассматривает квартальную отчетность, предоставляемую Департаментом комплаенса и Дирекцией по управлению рисками;
- Отслеживает профиль рисков Банка относительно утвержденного Наблюдательным советом Risk Appetite Statement;
- Контролирует деятельность внутреннего аудита в части управления экологическими и социальными рисками.

Совместно Наблюдательный совет и Комитет по аудиту и рискам обеспечивают независимый и структурированный надзор за экологическими, социальными и климатическими рисками.

Правление

Правление:

- Осуществляет надзор за внедрением и постоянным совершенствованием Системы экологического и социального менеджмента (ESMS);
- Утверждает основные внутренние процедуры, связанные с управлением экологическими и социальными рисками, обеспечивая операционную реализацию Политики управления экологическими и социальными рисками, утвержденной Наблюдательным советом;
- Обеспечивает интеграцию экологических и социальных факторов в кредитование, управление портфелем и операционные процессы;
- Ознакомляется с квартальной отчетностью Управления по обеспечению соответствия и Дирекции по управлению рисками;
- Обеспечивает согласование целей устойчивого развития со стратегией бизнеса.

Роль Правления в оценке и управлении экологическими, социальными и климатическими рисками и возможностями

Правление является ответственным за осуществление стратегического направления, установленного Советом, и обеспечение операционной интеграции экологических, социальных и климатических рисков.

Комитет по экологическому и социальному управлению (при Правлении)

Действуя при Правлении, Комитет по экологическому и социальному управлению служит в качестве консультативного органа, ответственного за согласование выполнения и улучшения Системы управления окружающей и социальной средой.

Комитет:

- Организует работу, касающуюся управления экологическими и социальными рисками;
- Обеспечивает согласованность с законодательными требованиями, передовой международной практикой и договорными обязательствами с партнерскими учреждениями;
- Рассматривает вопросы, связанные с экологическими и социальными (E&S) рисками, в пределах своих полномочий и дает рекомендации.



Дирекция по управлению рисками и Управление по обеспечению соответствия

Операционная ответственность за управление экологическими, социальными и климатическими рисками возложена на Дирекцию по управлению рисками.

В рамках Департамента по обеспечению соответствия профильное подразделение является ответственным за:

- Оценку и мониторинг экологических и социальных рисков;
- Быявление климатических рисков, включая физические и переходные риски;
- Интеграцию экологических и социальных факторов риска в кредитную политику и процессы андеррайтинга;
- Мониторинг ESG-индикаторов риска относительно утверждённого риск-аппетита;
- Поддержку климатического сценарного анализа и мониторинга выбросов;
- Сбор и предоставление отчётности по ESG-рискам руководству и Наблюдательному совету.

В 2024 году Банк также опубликовал свой ежегодный Отчёт по корпоративному управлению, предоставив подробную информацию о структуре управления, составе совета директоров, механизмах внутреннего контроля и процессах принятия решений. Отчёт дополнительно повышает уровень прозрачности и подотчётности в соответствии с международными стандартами корпоративного управления.

Отчет доступен на официальном сайте [Банка](#).



Стратегия





Экологические, социальные и климатические риски и возможности

Стратегия 2025–2027, утвержденная в 2024г. Советом Банка, отмечает формальную институционализацию экологических, социальных и климатических факторов в рамках долгосрочной модели развития Ардшинбанка. В первый раз климатические риски и возможности были инкорпорированы в качестве четкого стратегического направления, сигнализируя переход от соответствия, основанного на стандартах, к структурированной стратегической интеграции.

Стратегия осуществляется в четырех взаимосвязанных направлениях: корпоративное управление, управление риском, развитие продуктов и портфеля и внутренняя деятельность и культура.

Управление риском

Ключевой целью стратегии является полная интеграция экологических, социальных и климатических компонентов риска в архитектуру управления рисками Банка.

Начиная с 2025 года, экологические и социальные факторы риска будут формально включены в процесс оценки кредитного риска. Все бизнес-кредиты будут классифицироваться по категориям экологических и социальных рисков. В 2025 году также будет проведена портфельная оценка существенности подверженности климатическим рискам.

Система экологического и социального управления (ESMS) будет дополнительно усилена, а проведение климатического стресс-тестирования запланировано на среднесрочный стратегический горизонт.

В середине 2024 года Ардшинбанк стал членом Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), взяв на себя обязательство измерять и раскрывать профинансированные выбросы парниковых газов в соответствии с международно признанными методологиями. Это членство формирует структурированную основу для учёта профинансированных выбросов, повышения качества данных и усиления прозрачности. Количественные климатические цели планируется разработать в период 2026–2027 годов.

Корпоративное управление

Стратегический цикл устанавливает прозрачную подотчетность по экологическим, социальным и климатическим рискам на всех уровнях управления. В период 2025–2027 Банк дополнительно формализует ключевые показатели эффективности (KPI), касающиеся устойчивого развития, и подготовится к их интеграции в системы управления производительностью труда и вознаграждения.

Продукты и развитие портфеля

Стратегия рассматривает устойчивое финансирование как структурную возможность для роста. В 2026 году Банк разработает и внедрит внутреннюю таксономию зелёного и устойчивого кредитования, которая будет определять критерии соответствия и процессуальные требования для зелёного и устойчивого финансирования.

Принципы ответственного кредитования будут формально интегрированы в процессы принятия решений, включая обязательный учёт экологических и социальных воздействий при предоставлении финансирования.



Деятельность, культура и внутренние процессы

Стратегия также охватывает внутренний экологический и социальный след Банка. Банк будет разрабатывать методологии и инструменты для расчёта углеродного следа, включая измерение профинансированных выбросов в соответствии с обязательствами PCAF. Для повышения прозрачности Банк планирует опубликовать свой первый отчёт в области устойчивого развития и климатических рисков за отчётный 2024 год. Процессы сбора ESG-данных будут усилены и автоматизированы с целью повышения надёжности и эффективности отчётности.

Развитие внутренних компетенций является стратегическим приоритетом.

Стратегия также усиливает стандарты этического ведения бизнеса и подотчётности перед заинтересованными сторонами. Банк внедрит формальный механизм приёма и обработки экологических и социальных жалоб, обеспечивая прозрачность и структурированное последующее рассмотрение. Стандарты деловой этики и принципы ответственного поведения остаются неотъемлемой частью интеграции устойчивого развития.

Инициативы в области персонала будут направлены на развитие разнообразия и инклюзивности, вовлечённости сотрудников, баланса между работой и личной жизнью, а также экологической осведомлённости, включая внедрение отдельного сбора отходов и внутренних экологических кампаний, начиная с 2024 года. Данная стратегическая интеграция отражает признание Банком того, что экологические и социальные показатели неразрывно связаны с финансовой стабильностью, качеством портфеля и устойчивым ростом.

Управление рисками

R I S K



Управление экологическими и социальными рисками

В 2024 году Банк пересмотрел и дополнительно усилил свою Систему экологического и социального управления (ESMS). Банк поддерживает функционирование ESMS для выявления, оценки и управления экологическими и социальными рисками в своей кредитной деятельности.

Все корпоративные клиенты (за исключением розничного кредитования) проходят процедуру скрининга и оценки экологических и социальных рисков в соответствии со Стандартами деятельности IFC и применимыми национальными нормативными требованиями. В случаях выявления экологических или социальных рисков разрабатываются меры по их снижению, а при необходимости — Планы экологических и социальных действий (ESAP).

Банк также осуществляет постоянный мониторинг реализации данных мер по снижению рисков для обеспечения эффективного управления рисками и соответствия принципам устойчивого развития.

SSP1-2.6 (Нулевой баланс / Путь, согласованный с Парижским соглашением) SSP2-4.5 (Запоздалый / сценарий промежуточного перехода) SSP5-8.5 (Высокие выбросы / путь ограниченного перехода)

Сценарийная модель отражает как упорядоченные, так и неупорядоченные переходные траектории, а также траектории с высоким уровнем физических климатических рисков, что позволяет проводить сравнительный анализ чувствительности к стрессу в различных временных горизонтах.

Анализ включал как:

- Физические риски (острые и хронические)
- Риски переходного периода (изменения в политике, технологиях, рыночной среде и регулировании)

Система идентификации климатических рисков и сценариев

В 2024 году Ардшинбанк провёл структурированную оценку климатических рисков при поддержке независимого технического консультанта в рамках поэтапной интеграции климатических факторов в систему управления рисками предприятия (ERM). Оценка охватывала корпоративный кредитный портфель Банка и была разработана как «сверху-вниз» (top-down) скрининг существенности, направленный на анализ уязвимости отраслей и чувствительности портфеля к климатическим факторам риска. Банк применил три международно признанных климатических сценария, охватывающих краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный горизонты (2030, 2040 и 2050 годы):¹

¹SSP1-2.6 - Ранняя и согласованная политика ведет к быстрой декарбонизации секторов энергетики, транспорта и промышленности, в соответствии с целями Парижского соглашения.

Согласно этому пути, повышение глобальной температуры ограничивается примерно 1.5–2°C до 2100, представляя собой устойчивый переход к низкоуглеродной экономике. Выбросы быстро сокращаются в течение 2030-х по мере ускорения перехода к возобновляемой энергии и увеличения инвестиций в низкоуглеродные технологии, что ведет к среднему уровню краткосрочных переходных рисков. До 2040-х значительная доля энергетического сектора декарбонизируется и расширяется электрификация транспорта, в то время как физические климатические риски начинают сокращаться по сравнению со сценариями более высоких выбросов. До 2050г. глобальные выбросы приближаются к чистому нулевому уровню, промышленность и транспорт трансформируются в значительной степени и финансовая система адаптируется к низкоуглеродной экономике, что ведет к значительному сокращению долгосрочных физических климатических рисков SSP2-4.5 Осуществление постепенной и неравной политики ведет к более медленному сокращению выбросов и задерживает переход к низкоуглеродной экономике. К 2030г. сокращение выбросов остается ограниченным и зависимость от ископаемого топлива продолжается, глобальное потепление достигает около 1.8–2°C. Переходные риски остаются на среднем уровне на этом этапе, но могут увеличиться в случае резкого ужесточения климатической политики. До 2040г. принятие зеленых технологий постепенно и неравно прогрессирует в регионах, в то время как глобальное потепление достигает 2.3°C и физические риски, такие как аномальная жара, наводнения и другие экстремальные погодные условия становятся более частыми. До 2050г. уровень выбросов остается выше желаемого и декарбонизация достигается лишь частично, глобальные температуры повышаются до около 2.6–2.8°C, что приводит к среднему, но растущему климатическому стрессу на финансовые портфели по причине подверженности погодным шокам и потенциальных нормативных изменений SSP5-8.5 Слабые или поздние действия по климату приводят к устойчиво высоким выбросам и сохраняющейся зависимости от ископаемого топлива. Согласно этому пути, глобальные температуры могут повыситься примерно на 4–5°C до 2100, результатом чего будут серьезные физические климатические риски, включая аномальную жару, засуху и наводнения. До 2030г. выбросы продолжают повышаться, поскольку углеродоемкая промышленность и транспорт остаются в большей степени зависимыми от ископаемого топлива, глобальное потепление достигает около 2.5°C.

Максимальное потенциальное воздействие климата на портфель по степени опасности

(% общей экспозиции) SSP1-2.6

Сектор	Аномальная жара			Засуха			Наводнение			Оползень		
	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050
Сельское хозяйство, лесоводство и рыболовство	0.12%	0.18%	0.22%	0.20%	0.51%	0.67%	0.05%	0.03%	0.04%	0.02%	0.03%	0.02%
Горное дело и карьерная добыча	0.07%	0.12%	0.16%	0.13%	0.32%	0.40%	0.04%	0.04%	0.04%	0.24%	0.28%	0.30%
Обрабатывающая промышленность	0.10%	0.14%	0.18%	0.09%	0.23%	0.30%	0.09%	0.06%	0.07%	0.03%	0.03%	0.03%
Производство, передача и распределение электричества, газа, пара и горячей воды, кондиционирование воздуха	0.08%	0.12%	0.14%	0.11%	0.26%	0.34%	0.03%	0.02%	0.02%	0.04%	0.05%	0.05%
Строительство	0.43%	0.64%	0.78%	0.10%	0.26%	0.34%	0.18%	0.11%	0.14%	0.09%	0.10%	0.10%
Оптовая и розничная торговля	0.04%	0.06%	0.08%	0.09%	0.22%	0.29%	0.08%	0.05%	0.06%	0.04%	0.05%	0.04%
Транспортировка и хранение	0.06%	0.09%	0.11%	0.03%	0.07%	0.10%	0.03%	0.02%	0.03%	0.01%	0.01%	0.01%

Переходные риски остаются относительно низкими на этом этапе, несмотря на то что начинают появляться ранние физические климатические воздействия. До 2040г. выбросы все еще растут и переход к возобновляемой энергии остается минимальным, в то время как глобальные температуры достигают 3.5°C и физические риски становятся значительными, что увеличивает уровень стресса на финансовые портфели. До 2050 высокие выбросы все еще остаются и энергетическая система остается в большей степени неизменной, глобальное потепление достигает около 4–4.5°C, что приводит к серьезным физическим воздействиям и возможности резких ответных мер в области политики, которые могут привести к возникновению резких финансовых потерь

SSP2-4.5

Сектор	Аномальная жара			Засуха			Наводнение			Оползень		
	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050
Сельское хозяйство, лесоводство и рыболовство	0.13%	0.19%	0.26%	0.55%	0.55%	0.77%	0.04%	0.04%	0.04%	0.03%	0.03%	0.03%
Горное дело и карьерная добыча	0.16%	0.13%	0.19%	0.38%	0.38%	0.48%	0.04%	0.04%	0.05%	0.24%	0.27%	0.29%
Обрабатывающая промышленность	0.12%	0.15%	0.20%	0.25%	0.25%	0.34%	0.07%	0.08%	0.07%	0.03%	0.03%	0.03%
Производство, передача и распределение электричества, газа, пара и горячей воды, кондиционирование воздуха	0.11%	0.12%	0.17%	0.28%	0.28%	0.39%	0.02%	0.03%	0.02%	0.05%	0.05%	0.05%
Строительство	0.42%	0.68%	0.90%	0.28%	0.28%	0.40%	0.14%	0.14%	0.13%	0.09%	0.10%	0.10%
Оптовая и розничная торговля	0.04%	0.07%	0.09%	0.24%	0.24%	0.33%	0.06%	0.07%	0.06%	0.04%	0.05%	0.05%
Транспортировка и хранение	0.06%	0.10%	0.13%	0.08%	0.08%	0.11%	0.03%	0.03%	0.03%	0.01%	0.01%	0.01%

SSP5-8.5

Сектор	Аномальная жара			Засуха			Наводнение			Оползень		
	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050
Сельское хозяйство, лесоводство и рыболовство	0.12%	0.20%	0.30%	0.21%	0.50%	1.06%	0.05%	0.04%	0.04%	0.03%	0.03%	0.03%
Горное дело и карьерная добыча	0.07%	0.14%	0.24%	0.13%	0.33%	0.64%	0.04%	0.04%	0.05%	0.24%	0.28%	0.31%
Обрабатывающая промышленность	0.10%	0.16%	0.24%	0.09%	0.22%	0.47%	0.09%	0.07%	0.07%	0.03%	0.03%	0.03%
Производство, передача и распределение электричества, газа, пара и горячей воды, кондиционирование воздуха	0.08%	0.13%	0.19%	0.11%	0.26%	0.53%	0.03%	0.02%	0.02%	0.05%	0.05%	0.05%
Строительство	0.44%	0.72%	1.05%	0.10%	0.26%	0.54%	0.18%	0.14%	0.14%	0.09%	0.10%	0.10%
Оптовая и розничная торговля	0.04%	0.07%	0.10%	0.09%	0.22%	0.46%	0.08%	0.06%	0.07%	0.04%	0.05%	0.05%
Транспортировка и хранение	0.06%	0.10%	0.15%	0.03%	0.07%	0.15%	0.03%	0.03%	0.03%	0.01%	0.01%	0.01%



Значение цветов (типичная ESG тепловая карта):

- Высокая экспозиция (>0.50%)
- Средняя экспозиция (0.20–0.50%)
- Умеренная экспозиция (0.10–0.20%)
- Низкая экспозиция (<0.10%)

Эти моделированные результаты указывают на то, что:

- Риск засухи демонстрирует сильно растущую траекторию к 2050 году, отражая структурную уязвимость сельского хозяйства и водоемких секторов.
- Экспозиция аномальной жаре демонстрирует стабильно возрастающую схему, которая соответствует проецируемому непостоянству температуры.
- Риск наводнения остается устойчивым согласно моделированным сценариям, указывая на ограниченную концентрацию в регионах с высокой экспозицией.
- Риск оползня имеет тенденцию маргинального роста.
- Экспозиция природным пожарам и чрезвычайным осадкам остается низкой и несущественной на уровне настоящего состава портфеля.

С точки зрения управления риском магнитуда соотношений моделированных потерь остается ограниченной по сравнению с общей видной экспозицией; однако направление тенденции является ключевым показателем мониторинга в более долгосрочной перспективе.

Переходные риски были оценены согласно сценариям SSP1-2.6 и SSP2-4.5, и они включают следующие факторы:

- Ужесточение углеродной политики и потенциальные механизмы ценообразования углерода
- Смена поколений технических средств и тенденции электрификации
- Перераспределение рынка по направлению к секторам с более низкими выбросами
- Давление декарбонизации в энергоемких отраслях промышленности

Подверженность Банка переходным рискам в настоящее время оценивается как умеренная и концентрированная в основном в обрабатывающей промышленности, транспортировке, сельском хозяйстве и деятельности, связанной с энергетикой.

Риск непосредственного уменьшения капитала является ограниченным, однако давление от среднесрочного до долгосрочного структурного перехода может повлиять на прибыльность сектора, стоимостную структуру и схемы миграции кредитного риска.

Критерии и цели²





Финансируемые выбросы (Оценка в соответствии с PCAF)

В середине 2024г. Ардшинбанк стал членом Партнерства по финансовому учету выбросов углерода (PCAF) и принял на себя обязательство измерять и выявлять финансируемые выбросы парниковых газов с использованием международно признанных методов.

В рамках обязательств в качестве члена PCAF Банк применил методическое руководство и базы данных факторов выбросов PCAF при расчете финансируемых выбросов. Поскольку присущие Армении данные по факторам выбросов в настоящее время не являются достаточно детальными, Банк принял за основу факторы выбросов прокси-страны, предоставляемые базой данных PCAF. При выборе стран-прокси Ардшинбанк применил набор критериев сопоставимости, включая схожесть структуры энергетики, структуру ВВП, характеристики населения и уровень доходов для обеспечения самого близкого возможного изображения экономического и экологического контекста Армении.

Расчет финансируемых выбросов охватил экспозиции Банка, связанные с кредитами на развитие бизнеса, коммерческим финансированием недвижимого имущества и финансированием проектов в соответствии с применяемыми методами PCAF по классам активов.

Для 2024 отчетного года общий объем финансируемых выбросов был рассчитан следующим образом:

Финансируемые выбросы по секторам

КДЕС (NACE) сектор	Объем (%)	Финансируемые выбросы (tCO ₂ e)	Доля общих выбросов (%)
Сельское хозяйство	5.49%	57,307.19	8.19%
Горное дело	9.19%	15,022.71	2.15%
Обрабатывающая промышленность	6.77%	55,329.99	7.90%
Электричество и газ	5.86%	47,264.64	6.75%
Водоснабжение и утилизация отходов	0.00%	36.53	0.01%
Строительство	21.97%	33,228.51	4.75%
Оптовая и розничная торговля	9.72%	220,902.66	31.55%
Транспортировка	3.10%	153,368.37	21.91%
Гостиничное хозяйство и общественное питание	11.43%	8,854.11	1.26%
Издательское дело и средства массовой информации	0.00%	4.89	0.00%
Телекоммуникация и ИТ	6.06%	14,492.64	2.07%
Финансовая деятельность	0.28%	181.52	0.03%
Недвижимость	3.57%	3,848.33	0.55%
Профессиональная деятельность	0.38%	2,247.20	0.32%
Административные услуги	0.31%	1,417.88	0.20%
Управление государственными органами	15.13%	84,677.69	12.09%
Образование	0.03%	31.20	0.00%
Здоровье и социальная работа	0.45%	1,604.52	0.23%
Искусство и отдых	0.16%	59.22	0.01%
Другие услуги	0.08%	240.48	0.03%
Итого	100%	700,120.28	100%

²Методология, Источники данных и Ограничения – Поскольку 2024 год является первым годом расчета и раскрытия профинансированных выбросов Банка в соответствии с методологией PCAF полученные результаты следует рассматривать как первоначальную оценку, основанную на доступных на данный момент данных, допущениях и отраслевых коэффициентах выбросов. Несмотря на то, что Банк предпринял разумные усилия для обеспечения методологической согласованности и использования признанных международных стандартов, сохраняются определенные ограничения, связанные с доступностью данных, применением прокси-коэффициентов выбросов и развивающимся характером методологий измерения климатических показателей. В частности, анализ частично опирается на модельные оценки и отраслевые усредненные данные в случаях, когда информация о выбросах на уровне заёмщиков пока недоступна. В связи с этим рассчитанные профинансированные выбросы следует интерпретировать как ориентировочные оценки, а не как точные измерения углеродного следа, связанного с кредитным портфелем Банка. Банк рассматривает данную оценку как важный первый шаг в развитии своих возможностей по измерению климатических рисков и выбросов. Ардшинбанк намерен постепенно повышать точность, полноту и детализацию расчетов профинансированных выбросов в последующие отчетные периоды по мере улучшения качества данных, увеличения раскрытий на уровне заёмщиков, а также дальнейшего развития внутренних методологий и систем.



Разбивка (структура) финансируемых выбросов

Общий объем финансируемых выбросов по охвату: Охват ³	Выбросы (tCO ₂ e)	Доля (%)
Охват 1	296,505.88	42.35%
Охват 2	11,471.49	1.64%
Охват 3	392,142.91	56.01%
Итого	700,120.28	100%

Распределение качества данных по финансируемым выбросам (2024)

Для обеспечения прозрачности и предоставления контекста относительно надёжности расчётов финансируемых выбросов Банк оценивает качество используемых данных в анализе, учитывая уровень детализации и точности доступной информации.

Категория оценки PCAF ⁴	Доля финансируемых выбросов (%)
Оценка 4 / 3a (основанная на модели, более высокая детальность)	18.40%
Оценка 5 / 3c (отраслевой прокси / средние показатели по отрасли)	81.60%
Итого	100%

Такое распределение отражает текущий этап развития системы измерения финансируемых выбросов Банка. Ардшинбанк планирует улучшать качество данных и увеличивать долю источников с более высокой точностью в будущих отчётных периодах.

³Score 1 (Прямые выбросы):

Выбросы, которые возникают напрямую из источников, находящихся в собственности или под контролем финансируемых организаций, таких как сжигание топлива на объектах компании, производственные процессы или использование транспорта, принадлежащего компании:

Score 2 (Косвенные выбросы от потребления энергии)

Выбросы, связанные с производством приобретённой электроэнергии, тепла, пара или охлаждения, потребляемых финансируемыми организациями. Хотя эти выбросы происходят на объектах производителей энергии, они относятся к организациям, которые используют эту энергию.

Score 3 (Другие косвенные выбросы):

Все другие косвенные выбросы, возникающие по всей цепочке создания стоимости финансируемых организаций. Это может включать выбросы, связанные с закупленными товарами и услугами, транспортировкой, отходами, деловыми поездками и использованием проданной продукции.

⁴Score 4 / 3a – модельная оценка с высокой детализацией: Выбросы рассчитываются с использованием данных на уровне клиента или актива в сочетании с высокдетализированными моделями, что обеспечивает точные и подробные оценки.

Score 5 / 3c – Отраслевой прокси / средние по сектору: Выбросы оцениваются на основе среднеотраслевых или секторальных показателей в случаях, когда отсутствуют конкретные данные, что обеспечивает согласованную, но менее детализированную приблизительную оценку.



Операционные (собственные) выбросы – 2024

В рамках своих обязательств по управлению климатическими рисками и обеспечению прозрачности Ардшинбанк рассчитал операционные выбросы парниковых газов (ПГ) за отчетный 2024 год. Выбросы были оценены по Scope 1, Scope 2, а также по отдельным категориям операционного Scope 3.

Таблица консолидированных эксплуатационных выбросов (2024)

Категория выбросов	Описание	2024 Выбросы (tCO ₂ e)	Доля эксплуатационных выбросов (%)
Scope 1	Прямые выбросы от сжигания топлива (мобильное сжигания топлива транспортными средствами)	86	0.55%
Scope 2	Косвенные выбросы от приобретенной электроэнергии, приобретенного отопления/охлаждения	1,448	9.4%
Scope 3	Поездки на работу сотрудников, приобретенные товары и услуги, товары промышленного назначения, утилизация отходов и вода, деловые поездки	13,867	90%
Общий эксплуатационных выбросов		15,401 tCO ₂ e	100%

Общий объем эксплуатационных выбросов Банка за 2024г. составляет 15,401 tCO₂e, и это относительно невысокий показатель по своим масштабам по сравнению с финансируемыми выбросами.

Возникает несколько ключевых наблюдений:

Scope 1

Выбросы Scope 1 представляют собой приблизительно 0.55% общего объема эксплуатационных выбросов и в основном связаны с потреблением топлива для транспортировки и деятельности объектов. Это указывает на то, что прямое использование топлива остается первопричиной внутреннего углеродного следа Банка.

Эта экспозиция представляет собой регулируемый переходный риск, поскольку электрификация автомобильного хозяйства и улучшение энергоэффективности могут прогрессивно снизить этот компонент в стратегическом горизонте.

Scope 2

Выбросы Scope 2 составляют лишь 9.4% эксплуатационных выбросов, отражая сравнительно эффективное потребление энергии в филиалах и в головном офисе. Это указывает на ограниченную экспозицию интенсивности выбросов углерода, связанной с электроэнергией, и означает операционную выдержку по отношению к цене электроэнергии или неустойчивости цен на углерод.



Scope 3

Выбросы Scope 3, которые включают в себя поездки на работу сотрудников, приобретенные товары и услуги, товары промышленного назначения, утилизацию отходов и воду, деловые поездки, представляют собой самую большую долю – 90% эксплуатационных выбросов. Только поездки сотрудников на работу составляют примерно 48.23% эксплуатационных выбросов (7,429tCO₂e), причем более 70% выбросов от поездки на работу относятся к личным транспортным средствам с бензиновым двигателем, а около 30% сотрудников используют виды транспорта с более низкими выбросами или экологичные виды транспорта (пешком, на велосипеде, общественный транспорт или электрические автомобили).

Эта категория подчеркивает возможность того, что поведенческие инициативы и стимулы мобильности могут способствовать сокращению возрастающих выбросов без материального финансового воздействия.

Раскрытие Ардшинбанка за 2024 год, подготовленное в соответствии с рекомендациями TCFD, является первым комплексным этапом интеграции экологических, социальных и климатических факторов в систему корпоративного управления, стратегию и управление рисками Банка. В течение отчётного года Банк внедрил структурированный процесс оценки климатических рисков, провёл многофакторный сценарный анализ на различных временных горизонтах, рассчитал операционные и финансируемые выбросы в соответствии со стандартами PCAF, а также интегрировал климатические и экологические и социальные (E&S) риски в систему корпоративного риск-менеджмента.

Хотя количественные климатические цели на данный момент официально не утверждены, стратегический план на 2025–2027 годы формирует чёткий курс на достижение измеримых целей, повышение качества данных, улучшение сбора информации на уровне заёмщиков и постепенное приведение портфеля в соответствие с долгосрочными целями устойчивого развития. Банк признаёт, что управление климатическими рисками является развивающейся областью, требующей постоянного совершенствования методологии, укрепления внутренних компетенций и тесного соответствия новым регуляторным требованиям и международным передовым практикам.

Перспектива и будущие приоритеты



Ardshinbank

Перспектива и будущие приоритеты

Банк рассматривает климатические финансовые риски не только как регуляторное требование, но и как неотъемлемую часть взвешенного управления рисками и ответственного банковского бизнеса. Ардшинбанк сохраняет приверженность принципам прозрачности, подотчётности и конструктивного взаимодействия с регуляторами, инвесторами, клиентами и широкой общественностью.

Для дальнейшего укрепления системы управления климатическими рисками и поддержки устойчивого роста Банк определил следующие ключевые приоритеты:

- **Установление количественных климатических целей**

Разработка измеримых климатических целей и внедрение плана перехода на период 2026–2028 годов.

- **Усиление интеграции климатических рисков и ESG-управления**

Дальнейшая интеграция климатических рисков в процесс оценки кредитных рисков, а также укрепление ESG-управления и системы подотчётности.

- **Совершенствование ESG-данных и измерения выбросов**

Развитие системы измерения и мониторинга выбросов парниковых газов (включая обязательства PCAF) и повышение качества данных за счёт автоматизированных систем.

Дополнительная информация о стратегии устойчивого развития Банка, системе управления, политиках, раскрытиях и механизмах взаимодействия с заинтересованными лицами доступна на официальной ESG-странице [Банка](#) «Устойчивое развитие».

Банк также поддерживает специальный Механизм рассмотрения экологических и социальных жалоб, позволяющий клиентам, контрагентам, затронутым сообществам и другим заинтересованным лицам сообщать об экологических или социальных вопросах, связанных с деятельностью Банка или финансируемыми проектами. Все обращения рассматриваются в соответствии с установленными внутренними процедурами, обеспечивая прозрачность, подотчётность и надлежащие [механизмы](#) реагирования:

Эти инициативы поддерживают долгосрочную цель Банка по интеграции принципов устойчивого развития в основную деятельность и содействуют формированию устойчивого и ответственного экономического развития.

- **Развитие рамочной системы устойчивого финансирования и классификации портфеля**

Формирование критериев устойчивого кредитования и классификация кредитного портфеля в соответствии с ESG-стандартами.

- **Укрепление ESMS и управления экологическими и социальными рисками**

Дальнейшее совершенствование процессов классификации, оценки и мониторинга экологических и социальных рисков.

- **Повышение прозрачности и ESG-раскрытий**

Продолжение улучшения охвата, качества и согласованности отчётности в области устойчивого развития в соответствии с международными стандартами и лучшими практиками.

- **Развитие внутренней устойчивости и взаимодействия со стейкхолдерами**

Расширение внутренних экологических инициатив, программ повышения осведомлённости сотрудников и механизмов взаимодействия с заинтересованными сторонами.