БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE 2020

Лучший банк
Центральной и Восточной Европы
по корпоративной ответственности

В.В. Высоков
профессор, д.э.н.

ESG – БАНКИНГ: MADE IN RUSSIA

Ростов-на-Дону
2020

В93
УДК 336
ББК 65.262.1.

В.В. Высоков. ESG-БАНКИНГ: MADE IN RUSSIA: научно-практическое пособие. Ростов-на-Дону: издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020.- 44с.

ISBN 978-5-7972-2759-5

Книга посвящена обзору практики использования бизнес-модели ESG – банкинга (ESG – Environmental. Social. Governance), которая становится все более популярной на мировой финансовой арене. ESG – банкинг фактически объединяет многочисленные идеи «зеленого», «этического», «ответственного», «устойчивого», «трансформационного» банкинга, которые взаимодополняют друг друга и разрабатывались как альтернатива спекулятивному банкингу. Обзор является учебным пособием для нового поколения банкиров, а список ссылок в конце книги – основой для самостоятельной работы студентов.

Рецензент:
Золотарев В.С., д.э.н., профессор, заслуженный деятель науки РФ.

Утверждено в качестве научно-практического пособия редакционно-издательским советом РГЭУ (РИНХ).

ISBN 978-5-7972-2759-5

В.В. Высоков, 2020

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), 2020

БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE 2020

Лучший банк Центральной и Восточной Европы по корпоративной ответственности

В.В. Высоков
профессор, д.э.н.

ESG – БАНКИНГ: MADE IN RUSSIA

Я узнал, что у меня
Есть огромная родня:
И тропинка, и лесок,
В поле — каждый колосок,
Звери, птицы, и жуки,
Муравьи и мотыльки…
Всё, что рядышком со мною, —
Это всё моё родное!
Как же мне в краю родном
Не заботиться о нём!

Владимир Орлов,
журнал «Колобок», 1987, №10

Ростов-на-Дону
2020

Введение 4

ESG – банкинг и альтернативы 7

ESG – банкинг: кредитные риски 12

ESG – банкинг: операционные риски 17

ESG – банкинг: управленческие риски 22

ESG – банкинг: опыт, ожидания
и вопросы регуляторов 28

ESG – банкинг в глобальной экономике 32

ESG – банкинг: проблемы дальнейшего развития 38

ВВЕДЕНИЕ

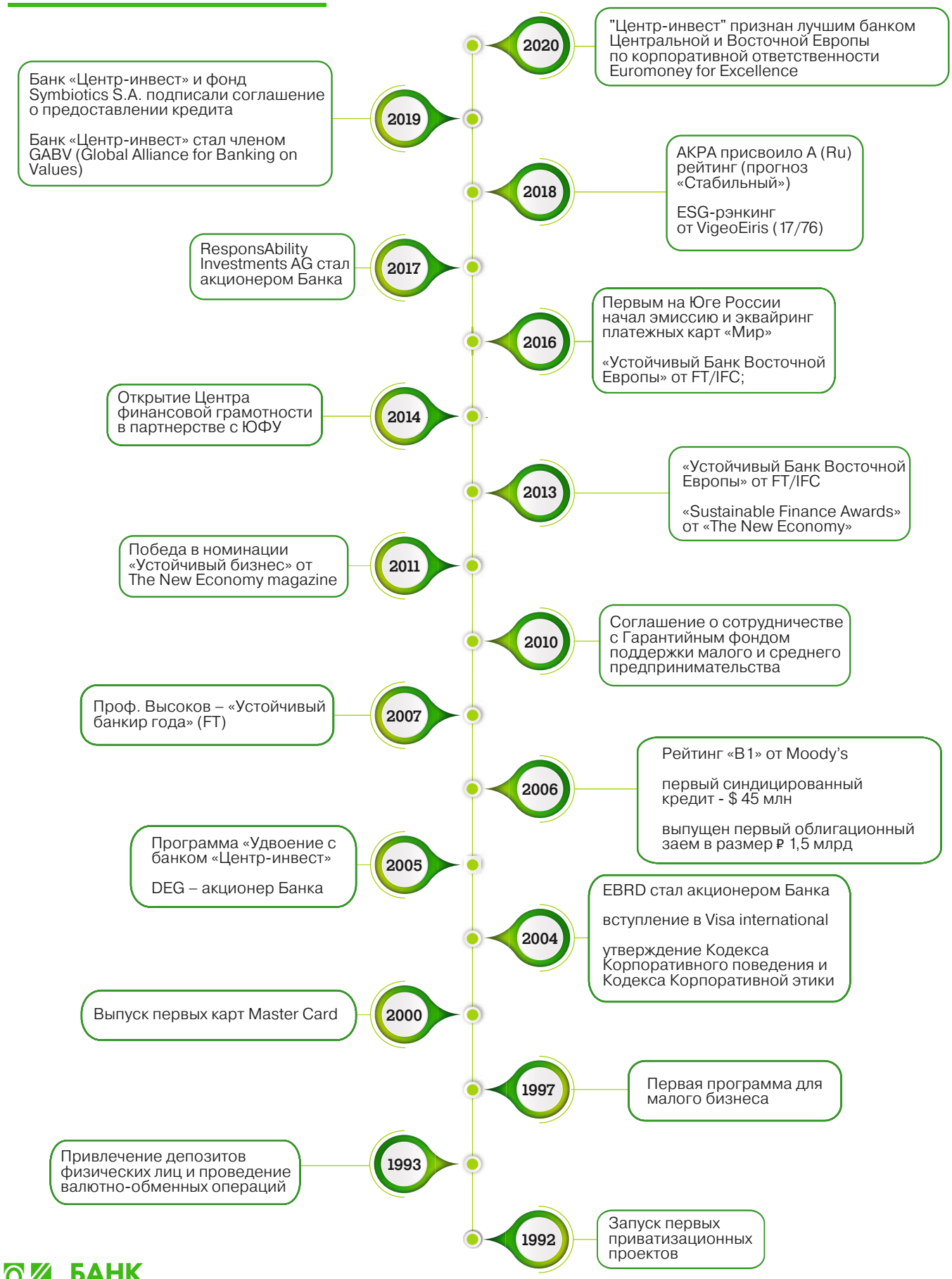
В мае 2020 г., на пике пандемии COVID-19, Европейский Центральный банк[1] и Банк России[2] в новых обстоятельствах обнародовали свои планы регулирования и надзора ESG-рисков (ESG - Environmental. Social. Governance) финансовыми учреждениями. Созданная Центральными банками и надзорными органами Группа по регулированию «зелёной» экономики опубликовала руководство по устойчивому и ответственному инвестированию и управлению банковскими портфелями[3].

В настоящей книге предлагается систематизированный обзор развития современного банкинга и его заинтересованного обсуждения, а также опыт участия банка «Центр-инвест» в решении глобальных проблем через призму региональной практики.

Представленные в книге материалы являются учебно-методическим пособием для банкиров, руководителей и специалистов надзорных финансовых органов, научных работников, аспирантов и студентов для углублённого самообразования в важной, сложной, постоянно трансформируемой банковской и финансовой деятельности.

В самом начале выражаем благодарность нашим акционерам и партнёрам (IFC, EBRD, KfW, OeEB, FMO, BSTDB, ЕАБР, Erste Group Bank AG, RLB Oo, responsAbility Investments AG, Symbiotics) за помощь и поддержку усилий по продвижению современных банковских технологий и конструктивное обсуждение принципов и практики ESG – банкинга. Банк «Центр-инвест» был создан в 1992 году первыми приватизированными предприятиями Юга России и все эти годы работает как лаборатория реформ для локализации лучшей мировой практики.

Траектория устойчивого развития



Бизнес-модель ESG-банкинга

Банк «Центр-инвест» - крупнейший частный региональный банк на Юге России и позитивный пример социальной ответственности бизнеса на основе бизнес-модели ESG-банкинга.

2019

Банк «Центр-инвест» разместил первые в России «зеленые» банковские облигации на Московской бирже

2019

«Центр-инвест» стал официальным подписантом «Принципов ответственной банковской деятельности» ООН и членом GABV

2019

День ESG-инвесторов в банке «Центр-инвест»

2014

Внедрение Политики внутреннего контроля

2018

Разработка и запуск новой стратегии 2019-2021 «ESG-диджитализация» экосистемы банка «Центр-инвест»

2012

Старт кредитования женских бизнес-проектов и молодежного предпринимательства

2013

Устойчивый банк Восточной Европы FT/IFC

2007

Внедрение Информационной политики Банка

2010

Советом Директоров Банка одобрена Экологическая и Социальная Политика, разработанная совместно с EBRD и МФК

2004

Внедрение первых корпоративных правил и процедур. Совместное с EBRD принятие Кодекса корпоративного поведения и этики

2005

Применение первых целевых кредитных программ по повышению энергоэффективности

ESG-Стратегия Банка «Центр-инвест» соответствует:
– целям ООН в области устойчивого развития до 2030 г.
– национальным целям развития Российской Федерации до 2024 г. и целям программ развития Банка России

ESG – БАНКИНГ И АЛЬТЕРНАТИВЫ

ESG – банкинг (ESG - Environmental. Social. Governance) реализует принципы Экологической, Социальной и Управленческой ответственности и фактически объединяет многочисленные идеи «зеленого», «этического», «ответственного», «устойчивого», «трансформационного» банкинга, которые взаимодополняют друг друга[4] и разрабатывались как альтернатива спекулятивному банкингу.

ESG – банкинг становится все более популярным: активы компаний, работающих на ESG – принципах, превышают $ 80 трлн, а активы под управлением инвестфондов на ESG – принципах[5] составляют более $ 30 трлн. Растет число финансовых институтов, работающих на основе ESG – принципов, развивается инфраструктура (специальные секции на биржах, рейтинговые агентства, консультанты), меняются регулирование и надзор[6]. Новое поколение клиентов предпочитает ESG – банки: с прозрачными источниками происхождения средств и решающие социально значимые цели.

Однако коллеги-банкиры даже из очень крупных международных банков нередко просят объяснить на конкретных примерах, в чем преимущества ESG – банкинга.

1. В отличие от спекулятивного банкинга, занимающегося куплей-продажей рисков, ESG – банкинг еще и управляет рисками. В кризис банкир-спекулянт покупает более дорогие ресурсы и перекладывает риски на клиента, повышая ставки по кредитам. ESG – банк в кризис вместе с клиентом рассматривает меры по снижению рисков, что позволяет снизить ставки кредитования, сохранить клиенту конкурентные преимущества на рынке и погасить кредит в срок и в полном объеме.

Сиюминутная прибыль банкира-спекулянта основана на разнице волатильных рисков и надежде, что у клиентов дефолтов не будет. **ESG – банк принимает все меры, чтобы у клиентов не было дефолтов ни сегодня, ни завтра, а у банка – убытков для покрытия этих дефолтов.**

2. Бизнес – модель ESG – банкинга рассматривает более широкий спектр рисков:

- Экологических рисков (физических – катастрофы, стихийные бедствия, изменения климата и трансформационных – изменение законодательства).
- Социальных рисков (дифференциация по уровню доходов, гендерному, возрастному и другим признакам, доступности новых технологий и ресурсов).
- Управленческих рисков (прозрачность, эффективность, мониторинг и отчётность процессов воспроизводства всех видов капитала – производственного, финансового, человеческого, социального, информационного, интеллектуального, природного).

Каждая компонента управления ESG – рисками важна, все компоненты взаимосвязаны, дополняют друг друга. Попытки добиться успеха, концентрируясь только на одной компоненте, например, «зеленом» финансировании, неэффективны.

Расширение пространства и спектра альтернатив учитываемых рисков требует дополнительных затрат, но позволяет:

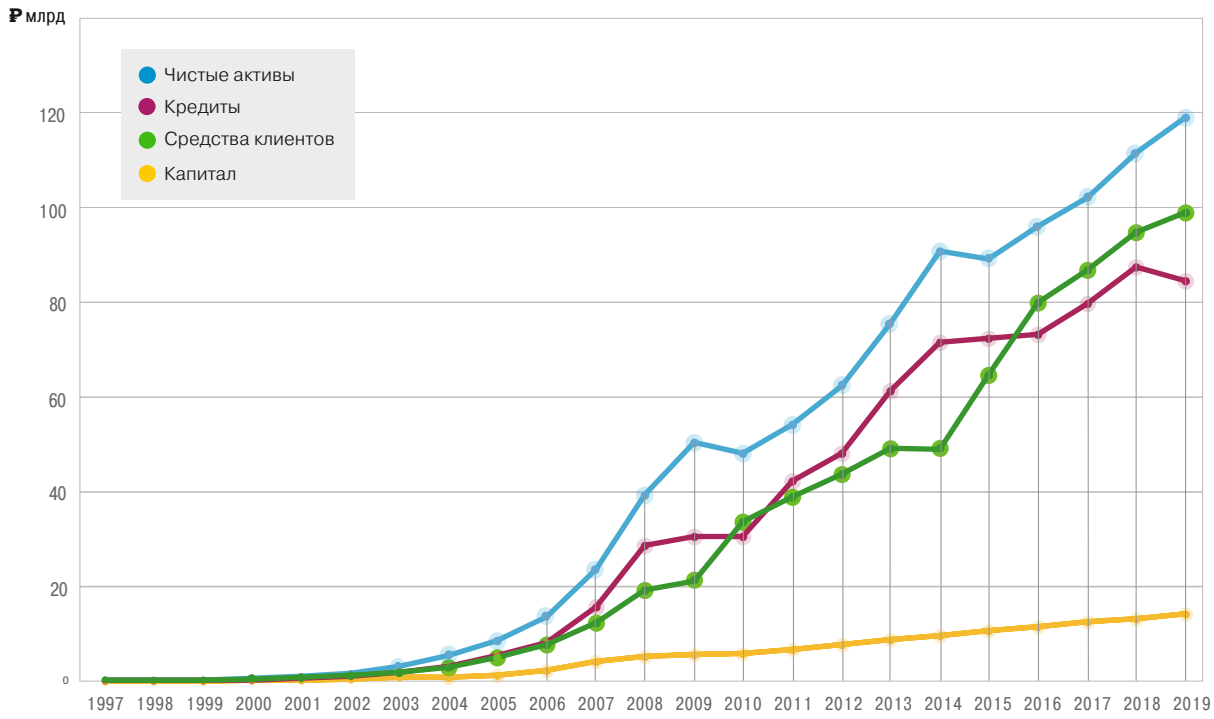
- заранее предусмотреть более широкий круг вероятных последствий и правильно распределить ресурсы;
- найти больше преимуществ в неблагоприятной ситуации;
- использовать более широкий набор инструментов для восстановления и адаптации к новым условиям.

3. Рейтинги: финансовые и ESG

Коллеги-банкиры рассматривают ESG – показатели и финансовые индикаторы как альтернативу, в которой надо сделать непростой выбор. Действительно, как и любая задача векторной оптимизации («задача выбора жениха»), интеграция критериев ESG («умный-красивый») в кредитные рейтинги («здоровый-богатый») – не имеет однозначного решения. Возможные варианты: 1) создание единой шкалы, 2) суммирование рейтинговых оценок, 3) построение моделей взаимного влияния разных рейтинговых шкал, 4) сравнение с эталоном, – создают иллюзию обоснованности, но всегда выбор останется субъективным. **В ESG – банкинге кредитные и ESG – рейтинги не могут противоречить друг другу.**

Взаимосвязь рейтингов финансовых показателей и ESG-рейтингов подтверждается тем, что банк «Центр-инвест» имеет достаточно высокие для российских банков финансовые рейтинги Moody's (Ba3/stable), ACRA (A(ru) /stable) и ESG-рэнкинг Vigeo Eeris (17/76) и демонстрирует устойчивый органический рост финансовых показателей.

Ключевые финансовые показатели банка «Центр-инвест». (на 31.12. каждого года)



4. ESG – банкинг как эталон

Банк «Центр-инвест» выбрал модель сравнения с эталоном: CENTER-INVEST WAS, IS AND WILL BE THE BEST! и успешно реализует эту модель, оставаясь пилотом, ориентиром, примером и историей успеха (PILOT PROJECT, BENCHMARK, CASE STUDY, SUCCESS STORY) для многих инноваций . Важно быть не только эталоном по финансовым показателям и ESG – критериям, но и **использовать ESG – подходы для оценки конкурентных преимуществ при расчете финансовых индикаторов.**

Expert РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

Рейтинг крупнейших банков России на 01.01.2020	
34	объем розничного кредитного портфеля
36	объем депозитов физлиц
43	объем корпоративного кредитного портфеля
45	объем общего кредитного портфеля
52	по размеру активов

https://www.raexpert.ru/rankings/bank/monthly/jan2020

Expert РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

Рейтинг 15 крупнейших банков России по работе с МСБ на 01.01.2020	
4	объем кредитного портфеля ИП
11	объем кредитного портфеля малому бизнесу
14	объем общего кредитного портфеля МСБ
15	объем кредитного портфеля среднему бизнесу

https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_2019

Expert РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

Рейтинг крупнейших банков России на 01.01.2020	
17	объем ипотечного кредитного портфеля
19	объем выданных ипотечных кредитов

https://raexpert.ru/rankings/bank/ipoteka_2019

The Banker
GLOBAL FINANCIAL INTELLIGENCE SINCE 1926

50 крупнейших банков России по версии журнала "The Banker»	
5	Loans to Assets ratio
20	ROE
23	ROA
28	по прибыли
29	Cost/Income
33	CAR
38	по размеру активов
40	Tier 1 Capital

http://www.thebanker.com

5. Прибыль и социальная ответственность

Это еще одна альтернатива, которая волнует и банкиров, и бизнес, и общество. Формулу М. Фридмана: «Социальная ответственность бизнеса заключается в увеличении прибыли»[8] уже полвека критикуют с разных позиций. Но жизнь свидетельствует:

- без прибыли нет источника для решения социальных задач;
- прибыль нельзя получить, не удовлетворяя постоянно меняющиеся потребности общества;
- «в погоне за прибылью» в рамках действующего законодательства бизнес неизбежно несет социальные расходы по зарплате сотрудникам, их обучению, охране труда и охране природы.

Кроме того, в ESG – банкинге прибыль должна быть:

- долгосрочной, чтобы обеспечивать воспроизводство всех видов капитала: финансового, производственного, природного, интеллектуального, информационного, человеческого, социального;
- устойчивой к рискам: рыночным, регуляторным, криминальным, техногенным, социальным.

ESG – банкинг кредитует реальные процессы трансформации в жизни и бизнесе своих клиентов. Банк «Центр-инвест» уже многие годы 82% доходов получает за счет кредитования реального сектора экономики и направляет полученные доходы: населению (оплата процентов по депозитам) – 36%, партнёрам и поставщикам - 23%, сотрудникам и государству – 19%, акционерам (дивиденды и развитие) – 22%.

ESG – БАНКИНГ: КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

6. Агробизнес считается рискованным сектором кредитования. В портфеле банка кредиты агробизнесу составляют 15%. В своем рейтинговом заключении уже многие годы Moody's подчеркивает, что «агробизнес – рискованный сектор, но банк «Центр-инвест» умеет эффективно управлять рисками агробизнеса». Действительно, если ориентироваться на волатильную погоду, то риски кредитования агробизнеса велики. Если учитывать в совокупности более устойчивый климат, благоприятные природно-климатические условия, плодородные почвы, водные ресурсы, то риски снижаются. Если кредитовать агробизнес на срок 3 года, то 2 из них могут быть неурожайным и приведут к потерям у клиентов и у банка. В течение 5 лет обязательно будут 2 урожайных года, которые позволят вернуть все кредиты. **Используя при кредитовании агробизнеса более долгосрочные ресурсы, можно не только снизить риски неурожая, но и успеть провести модернизацию агробизнеса.** Банк «Центр-инвест» вместе с международными партнерами и клиентами сопровождал процесс модернизации агробизнеса Юга России.[9] В результате внедрения современных технологий за годы реформ (1990-2020 гг.) в агробизнесе только Ростовской области произошли следующие изменения:

Виды продукции	Валовой сбор	Урожайность
Зерновые и зернобобовые культуры	+29%	+7%
Подсолнечник	+ 2,2 раза	+34%
Картофель	+37%	+3,3 раза
Овощи	+10%	+60%

Объем портфеля агрокредитов, ₽ млн (на 01.01. каждого года)

7. Малый бизнес

также относится к рискованному сектору кредитования. В портфеле банка «Центр-инвест» на долю МСБ приходится 1/3 всех кредитов. Для снижения рисков с 1997 года **банк предоставляет предпринимателям кроме кредитов еще и бесплатные нефинансовые услуги:** консалтинг, аудит, ведение бухучета специализированной компанией, правовая поддержка, налоговые консультации. Эти небольшие затраты снижают риски кредитования легально работающего малого бизнеса.

Банк занимает лидирующие позиции по кредитованию МСБ в России[10]: 4-е место по кредитованию индивидуальных предпринимателей, 11-е – по кредитованию малого бизнеса. Опыт работы Банка с МСБ получил заслуженное международное и всероссийское признание[11]. Все больше банков осознают не только ответственность, но и привлекательность кредитования клиентов МСБ, которые обеспечивают точечную концентрацию и диверсификацию рисков, позволяют снижать издержки благодаря управлению портфелем однородных ссуд.

«Длинный хвост» распределения клиентов МСБ – это достаточно емкий рынок, который первый осваивает инновации, постоянно готов к «черным лебедям» и трансформации своего бизнеса. В секторе малого бизнеса существуют разные группы, для каждой из которых ESG – банкинг разрабатывает специальные продукты, учитывающие особенности рисков кредитования.

8. Женский бизнес

Кредитование женщин-предпринимателей реализует принцип гендерного равенства и использует меньшую склонность к рискам женщин-предпринимателей.[12] Более тщательное управление рисками позволяет предоставлять кредиты женщинам – предпринимателям **по более низким ставкам** и одновременно проявлять большее внимание к качеству банковских услуг, созданию атмосферы доверия банка и клиентов, привлекать женщин-наставников. В соответствии с лучшими национальными традициями «Секрет успеха женщины в бизнесе – это любовь». За всю историю по кредитам для женщин-предпринимателей в Банке не было ни одного дефолта.[13]

9. Молодёжный бизнес

призван реализовать креативные идеи следующего поколения в рамках действующих правил и барьеров предпринимательской деятельности. С этой целью Банк проводит обучение начинающих предпринимателей, предоставляет льготы по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию, **организует бесплатные консультации и наставничество.**[14] Банк активно участвует в социологических исследованиях по проблемам молодежного предпринимательства и реализует проекты совместно со студентами вузов[15].

10. Социальное предпринимательство: 1) решает общую проблему на рынке социальных услуг на основе более эффективных технологий, самоокупаемости и финансовой устойчивости; 2) допускает масштабирование («хорошая программа работает и при отсутствии разработчика»); 3) эффективно управляет рисками.[16]

Честность – самый лучший актив социального предпринимателя, а бриллиантовая стратегия – непрерывное воспроизводство на основе лучшей мировой практики и взаимодействия с партнерами по экосистеме. Особенность маркетинговой стратегии социального предпринимательства на рынке социальных услуг состоит в оказании таких услуг для всех и без лишнего шума, в отличие от благотворительности (адресно, тихо), спонсорства (адресно и громко), шоу-бизнеса (для всех и громко).

11. Инновационное предпринимательство основано на креативных подходах и **должно быть неотъемлемой чертой любой предпринимательской деятельности.**[17] Для генерации креативных решений используется широкий спектр методов и приемов: «ЗА» и «ПРОТИВ», ошибка второго рода, SWOT-анализ, «нулевой» бюджет, функционально – стоимостный анализ, GAP-анализ, сравнение с эталоном, анализ портфеля, анализ рынка, ТРИЗ, Agile. Нередко **в качестве результата предприниматели продают промежуточные результаты своего креативного подхода: идею, проект, прототип, стартап.** Выбор промежуточного этапа и формы привлечения инвестиций зависит от конкретных условий рынков инноваций и инвестиций.

12. Кредиты на трансформацию бизнеса

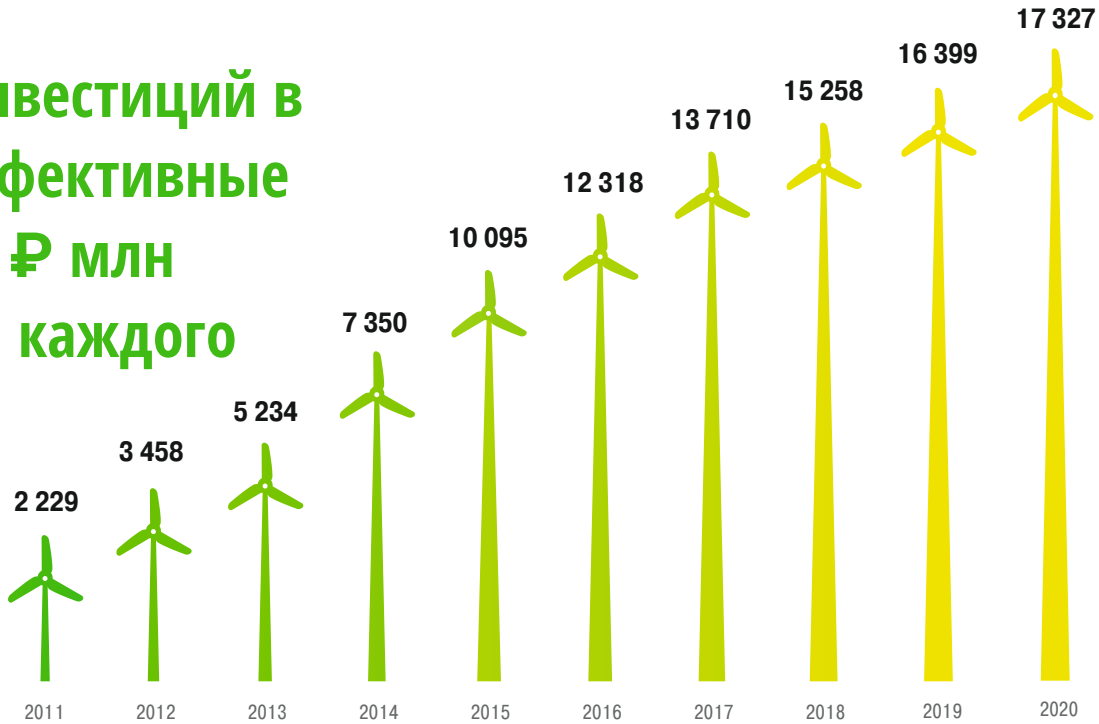
В условиях распространения COVID-19 были расширены масштабы государственной поддержки малого бизнеса. Банк активно участвует во всех программах, связанных с субсидированием ставок, льготным кредитованием отдельных секторов экономики, направленным на сохранение занятости. Вместе с тем Банк, осознавая ответственность за будущее своих клиентов, разработал программу посткризисного развития.[18] **В дистанционной экономике будущее бизнеса связано не с государственной поддержкой, а с трансформацией бизнеса,** для которого банк «Центр-инвест» предложил прозрачные льготные условия (кредит на 1 год, без залога, ставка 9,5% годовых, заявка онлайн)[19].

Специальные ESG - кредиты (старт программы)	Число проектов	Сумма, млн руб.
«Бизнес-кредит для женщин», 2012	746	1191
«Молодежное предпринимательство»,2011	778	964
«Социальная ответственность», 2017	54	142
Акселератор, 2018	9	12
Энергоэффективность, 2005	22 214	17 327
Ремонты многоквартирных домов, 2009	167	276
«Трансформация бизнеса»,2019	30	50

13. Энергоэффективность

Современные энергоэффективные технологии позволяют снизить потребление энергоресурсов и сократить выбросы CO_2. В условиях регулирования энерготарифов экономии только энергоресурсов недостаточно для быстрой окупаемости проектов. Более детальный анализ ESG – рисков показал, что **при комплексном внедрении новые технологии позволяют экономить не только энергоресурсы, но и все прочие, включая зарплату персонала, снизить потери, в результате чего затраты на замену оборудования окупаются за 2-3 года.** Когда такой анализ Банк проводит вместе с клиентом, то клиент выбирает энергоэффективный вариант. Когда клиент получает еще и информацию о снижении выбросов CO_2 благодаря его проекту, он сам становится энтузиастом продвижения ESG – принципов. **Кредиты банка «Центр-инвест» на энергоэффективные проекты позволили снизить выбросы CO_2 на 211 тысяч тонн, что эквивалентно посадке 8,4 млн деревьев.**

Объем инвестиций в энергоэффективные проекты, ₽ млн (на 01.01. каждого года)



14. Кредитование ремонтов многоквартирных домов (МКД)

Общественные блага нужны всем. Платить за общее благо не хочет никто. Для ремонтов МКД государство предлагает накапливать деньги за счет ежемесячных взносов. **Лучший способ сохранить деньги на ремонт – взять кредит, сделать ремонт, а взносы направлять на погашение кредита.** ESG – банкинг легко справляется с этой задачей: банк «Центр-инвест» выдал кредиты на ремонт более 167 домов и сделал комфортными условия жизни 51 900 человек.[20]

15. Кредиты для населения составляют 62% кредитного портфеля банка.

Наряду с доходами населения от депозитов кредитование населения – это вторая сторона социальной ответственности ESG – банкинга. Розничное ESG – кредитование в банке «Центр-инвест» концентрируется на традиционных обеспеченных потребительских кредитах и ипотеке. Тем самым, **ESG – банкинг кредитует счастье простых людей,** не требует платить дополнительные комиссии, обращаться за страхованием кредита, процентные ставки по кредитам являются привлекательными на конкурентном рынке, процесс принятия решений проходит быстро и четко. Все эти преимущества позволяют сохранять доверие и увеличивать число клиентов.

Управление ESG – рисками требует учитывать особенности разных социальных групп населения. Банк «Центр-инвест» предлагает более 20 различных программ розничного кредитования, включая льготные кредиты в рамках государственных программ.

Ипотека является наиболее востребованным и менее рискованным кредитным продуктом и составляет 2/3 портфеля розничных кредитов. При этом Банк помогает клиентам в поиске оптимального варианта покупки квартиры с учетом льгот по государственным программам, экологического качества района расположения и энергоффективных решений для новых домов. В частности, банк «Центр-инвест» активно участвует в государственной программе сельской ипотеки.

При выдаче потребительских кредитов в электронной заявке клиент отвечает на вопросы Банка, которые помогают ему самостоятельно оценить риски запрашиваемого кредита.

ESG – БАНКИНГ: ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

16. Стратегия и бизнес-план ESG – банка

Оба документа – это математическая модель, которая описывает бизнес-процессы с учетом всех регуляторных требований и рисков. ESG – риски не входят в утвержденный нормативный перечень, но с учетом мировой практики и накопленного опыта **ESG – риски (в разрезе клиентов, продуктов, операций и технологий принятия решений) можно учитывать с помощью сценариев стресс-тестирования и оценивать их влияние на соблюдение нормативных требований и динамику финансовых показателей.**

В отличие от бизнес-плана ESG – стратегия рассматривает ограничения математической модели не как заданные, а как переменные величины, что позволяет получить набор сбалансированных по активам и обязательствам траекторий развития. Далее с учётом геополитических, экологических, социальных факторов, контрольно-надзорной практики из сбалансированных решений выбираются реализуемые. В результате такого отбора стратегия:

- становится не документом «на полку», а стартом для практической работы,
- опирается не на тренды, а на непрерывные трансформации;
- заставляет менять не показатели и пропорции, а правила их изменения.

Особенно важную роль играют отношения между правилами в выборе очередной траектории посткризисного развития.

17. ESG – банкинг в экономике трансформаций

Экономика трансформаций – это постоянные изменения в условиях непрерывных кризисов. В условиях трансформаций банк «Центр-инвест» использует ESG – принципы открытой информационной политики для разъяснения клиентам, сотрудникам, партнерам и акционерам реальной ситуации и рисков, принимаемых мер, ожидаемых результатов. ESG – принципы очень созвучны исторически выстраданным антикризисным принципам донских казаков[21].

КРИЗИС:
– болезненный процесс избавления от вредной привычки получать МНОГО, БЫСТРО И ДЕШЕВО;
– не первый, не последний, а очередной;
– бывает, но только в глупых головах;
– заканчивается, как только разработана своя программа посткризисного развития.
Даже самый глубокий кризис не бывает всеобщим.
Хватит ссылаться на глобальный кризис – у нас своей дури хватает!
Дал поручение – научи, проконтролируй, сделай сам!

Антикризисные принципы донских казаков

18. Управление рисками и капиталом

В работе банка «Центр-инвест» управление рисками на основе ESG – банкинга предусматривает:

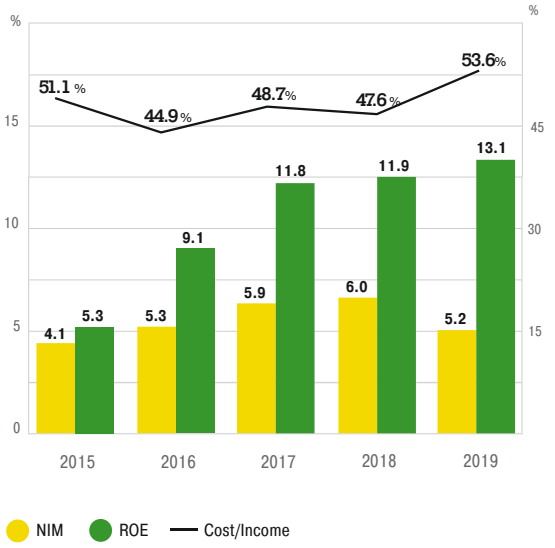
- баланс рентабельности, органического роста и риска;
- ориентацию на долгосрочную прибыль;
- знание целевых рынков и региональных рисков для отказа от принятия избыточных рисков;
- отказ от спекулятивных операций и приоритетное развитие кредитования реального сектора;
- выращивание клиентов и активное управление рисками на основе детального анализа бизнеса заемщиков;
- регулярную переоценку рисков и покрытие принимаемых рисков адекватным размером резервов и капитала;
- минимизацию рисков за счет диверсификации источников фондирования и приоритетного кредитования малого бизнеса и населения в регионах присутствия;
- непрерывное совершенствование системы управления рисками, сочетание формальных и содержательных процедур оценки рисков, прозрачность сделок и операций;
- стимулирование спроса на кредитные продукты за счет повышения финансовой грамотности населения и бесплатных консультаций бизнеса;
- снижение уровня криминальных, социальных и экологических дефолтов за счет стимулирующих процентных ставок;
- непрерывные инновации для решения новых задач.

Реализация ESG – стратегии управления рисками опирается на рекомендации и требования Банка России, Базельского комитета, лучшую международную практику и рекомендации акционеров, 28-летний опыт банка управления региональными рисками и уроками кризисов 1998, 2008, 2014, 2020 годов .

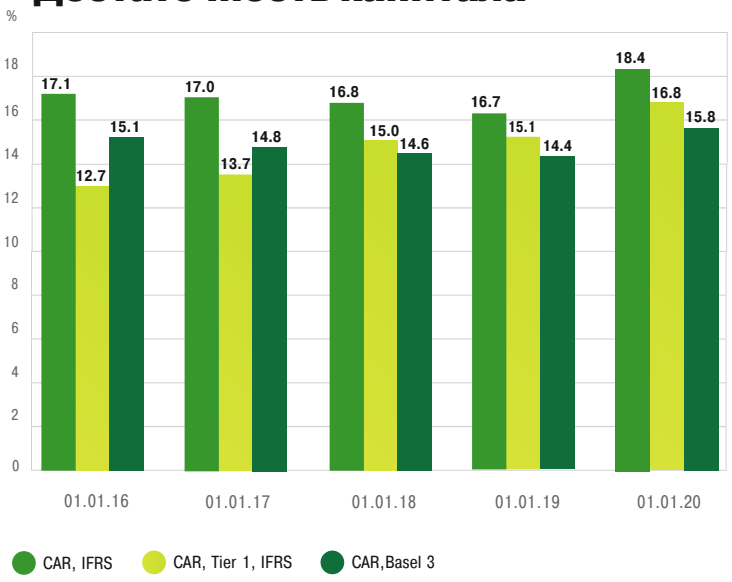
Управление рисками ESG-банкинга – не продукт, а непрерывный процесс, учитывающий изменения в операционной среде, инновации в области продуктов и услуг, постоянно обновляемые регуляторные требования.

Операционная эффективность банка «Центр-инвест»

Показатели рентабельности



Достаточность капитала



19. ESG – банкинг и ЗК-риски (коррупция, конкуренты, криминал).

Контроль за работой банков осуществляют не только Центральный банк, но и другие органы, в том числе, ответственные за устойчивость к природным катаклизмам, безопасность транспортных средств, охрану труда, ИТ – безопасность и многие другие факторы. В 2019 году разного рода проверяющие посещали Банк 3920 дней, и банк обязан выполнять все требования, зафиксированные в актах проверки. Статистика за многие годы позволила составить **модель искусственного интеллекта проверяющих[22]: 50% проверок констатируют соответствие работы банка действующему законодательству, 20% – дают рекомендации по улучшению бизнеса и снижению рисков, 15% – выдвигают коррупционные требования, 10% – выполняют заказы конкурентов, 5% – заказы криминала**. Такие пропорции подтверждают многие банкиры и бизнесмены из других отраслей, других стран и даже сами проверяющие.

Для ESG – банкинга:

- важно соблюдение действующего законодательства по всем аспектам операционных рисков;
- еще более важно реализовывать рекомендации, снижающие операционные риски;
- в принципе недопустимы компромиссы для ЗК-рисков.

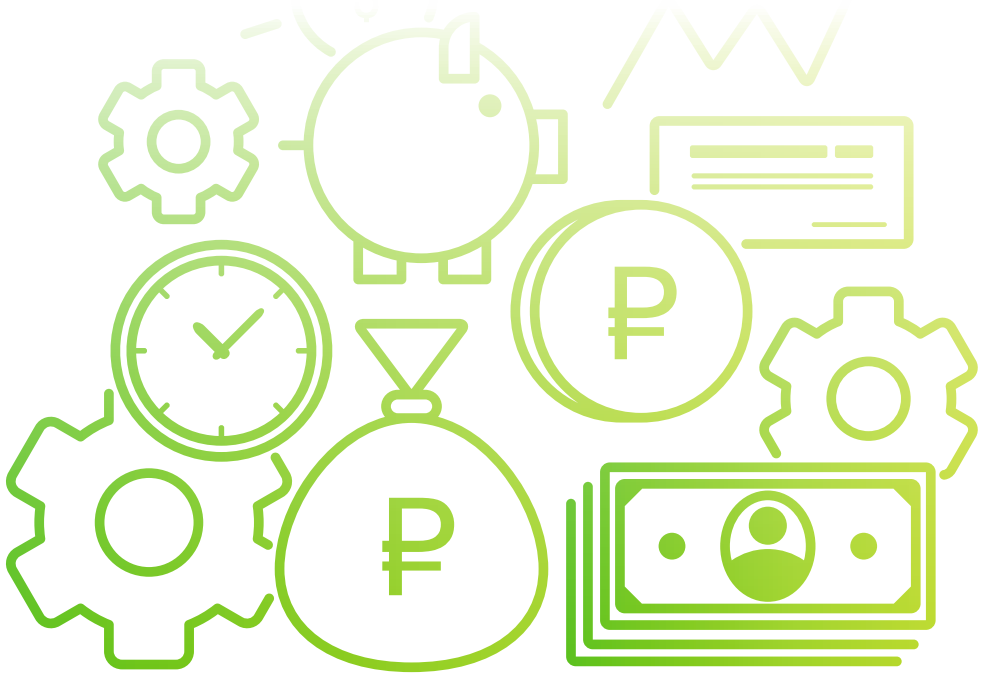
Бескомпромиссная позиция сокращает масштабы бизнеса на коротком временном промежутке, но с течением времени позволяет получить конкурентные репутационные преимущества. Даже негативные информационные вбросы с течением времени оказывают все более слабое влияние на работу банка на основе ESG – принципов. Правда, при этом требуется еще и грамотная информационная политика на основе ESG – принципов.

Применение консультационного надзора позволяет не только снизить риски противоправных действий в ходе проверок, но и расширить возможности рекомендаций лучшей практики для повышения операционной эффективности.

Прямое включение в банковский надзор вопросов ESG – банкинга в отсутствие нормативно-правовой базы и самых предварительных ESG – компетенций контролеров механически увеличит в три раза масштабы коррупционных и криминальных рисков проверок. Более результативными будут мониторинг и тиражирование лучших практик ESG – банкинга. Эти функции могут выполнять как регулятор, так и независимые рейтинговые агентства.

20. ESG – банкинг и риск ликвидности

ESG – банк в своей бизнес-модели реализует **самоограничение спекулятивных операций.** Бизнес-планы, внутренние политики управления рисками ликвидности, планы работы в условиях возможного кризиса ликвидности позволяют учесть как сами ESG – риски, так и поведение сотрудников банка в возможных экстремальных ситуациях независимо от того, вызваны они природными катаклизмами, социальными потрясениями или ошибками управления.



21. ESG – банкинг и рыночные риски

В соответствии с ESG – принципами банк «Центр-инвест» не принимает на себя риски валютного рынка и рынка ценных бумаг. Банк практически не кредитует клиентов в валюте, за исключением клиентов, имеющих устойчивую валютную выручку. Банк «не играет» на рынке ценных бумаг. Такая ESG – позиция делает Банк понятным, прозрачным и привлекательным для других участников рынка, которые предоставили банку за все годы работы более $ 1 млрд и ₽ 1 трлн. В ноябре 2019 года на Московской бирже успешно прошло первое размещение выпуска «зеленых» облигаций банка «Центр-инвест».

Банк «Центр-инвест» на финансовых рынках

IFC International Finance Corporation	European Bank for Reconstruction and Development	National City	Black Sea Trade & Development Bank	KFW Bank aus Verantwortung	KFW DEG	ERSTE
2.9 bn Subordinated loan SME, EE, Agriculture 2002-2014	17.5 bn SME, Agriculture, EE, Trade Finance 2002-2014	1.2 bn Loan for retail lending development 2006	4.5 bn Subordinated loan, SME 2007-2019	1.4 bn SME 2008	19.2 bn Subordinated loan, SME 2008-2009	6.4 bn Senior loan 2008-2019
OeEB	Raiffeisen Landesbank	SME Bank	responsAbility	INTERNATIONAL INVESTMENT BANK	symbiotics	Eurasian Development Bank
2.5 bn SME, EE Agriculture 2009-2012	36 m Trade Finance 2012	700 m SME 2012-2015	2.2 bn Seniors, Subords 2013-2020	1.3 bn EE 2014	611 m SME 2019	1.5 bn SME, EE Agriculture 2012-2018

*Расчет в рублях пл курсу ЦБ РФ на 01.04.2020

С учетом структуры экономики Юга России рыночные риски играют второстепенную роль по сравнению с погодой для будущего урожая. Но, как уже отмечалось выше, длинные сроки кредитования агробизнеса позволяют снизить риски неурожая.

ESG – БАНКИНГ: УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РИСКИ

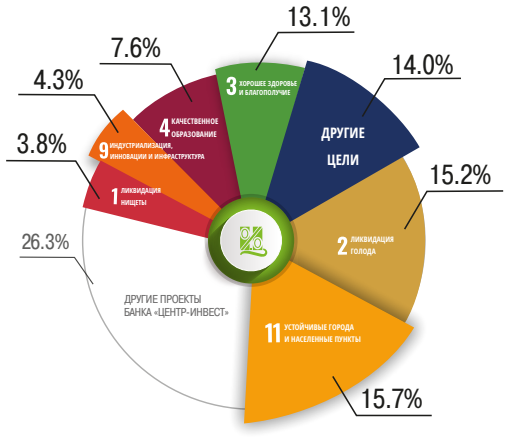
22. Издержки и прибыль ESG – управления

Банк «Центр-инвест» в 2002 году стал партнером IFC по реализации пилотного проекта внедрения в российские банки лучшей практики корпоративного управления. Участие в проекте позволило устранить неоднозначность толкования корпоративных правил и процедур в рамках существовавшего законодательства, оптимизировать многие процедуры, повысить качество управления и добиться конкурентных преимуществ, несмотря на издержки повышенных требований. В конечном счете были не только утверждены новые правила и регламенты, но и **создана новая корпоративная культура в Банке.**

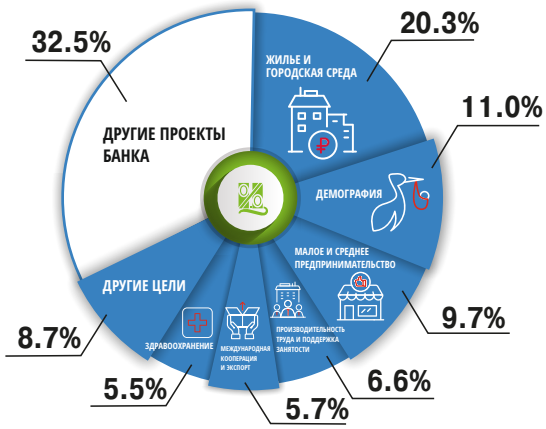
23. ESG – отчетность

Прозрачная отчётность по российским и международным стандартам позволила избежать рисков недостоверной отчетности, оперативно готовить информацию об участии Банка в международных программах и национальных проектах, в том числе по реализации Целей устойчивого развития (ЦУР). Банк «Центр-инвест» не только ведет учет влияния своих продуктов на ЦУР и Национальные проекты, но и легко может информировать вкладчиков о том, как средства, доверенные Банку, участвуют в решении глобальных и национальных целей.

Распределение 100 рублей депозитов банка в Цели устойчивого развития.



Распределение 100 рублей депозитов банка в Национальные проекты



Аналогичным образом Банк информирует клиентов о результатах финансирования проектов энергоэффективности и снижения выбросов CO_2, реализации проектов государственной поддержки малого бизнеса, льготной ипотеки для многодетных семей, молодежи, сельских жителей.

Публичное раскрытие не только финансовой, но интегрированной отчетности позволило по-новому оценить:

- влияние доходов Банка на интересы других заинтересованных сторон: населения, сотрудников, акционеров, клиентов, партнеров;
- развитие банка как процесс воспроизводства операционного, финансового, информационного интеллектуального, человеческого и социального капиталов.

Независимые финансовые рейтинги международного агентства Moody's (Ba3, стабильный), АКРА (A (ru), стабильный), ESG-рэнкинги Vigeo Eiris (17/76, Европа) доказали, что **ESG – банк остается устойчивым в любых системах координат.**

24. Внутренний аудит и комплаенс в ESG-банкинге

Внутренний аудит в ESG – банкинге обязан оценивать текущую работу не только с точки зрения внутренних нормативных документов и правил, с позиций **соответствия национальному законодательству, но также учитывать глобальные тренды регулирования,** в частности возросшее внимание регуляторов к ESG – банкингу. Опыт банка «Центр-инвест» убедительно показывает, что опережающее знакомство с лучшей мировой практикой становится конкурентным преимуществом в работе с клиентами, сотрудниками, партнерами, регулятором, акционерами. Международные акционеры и партнеры банка «Центр-инвест» активно помогают соответствовать не только текущему моменту, но и будущим трансформациям.

25. ESG – банкинг и кадровая политика

Спекулятивный банкинг использует «охоту за головами». Банк «Центр-инвест» выращивает кадры. Ежегодно более 400 студентов проходят обучение в Центрах финансовой грамотности[24], созданных Банком совместно с вузами в Ростове-на-Дону, Краснодаре, Таганроге, Волгодонске, Волгограде. Лучшие студенты получают приглашение на стажировку, лучших стажеров Банк приглашает на работу. Банк также поддерживает связь с теми, кто стал работать на других предприятиях. Спекулятивный банк обучает молодые кадры только для своих нужд. **ESG – банк рад, что специалисты с его знаниями востребованы на рынке, в том числе и «охотниками за головами».**

Фонд целевого капитала «Образование и наука ЮФО»[25] более 10 лет проводит конкурсы «Умная стипендия», в которых приняли участие 20 тысяч лучших студентов вузов Юга России. Почти 50 тысяч человек прошли обучение основам предпринимательских знаний на интернет-портале всеобуч.рф.

Центр финансовой грамотности:

- обучил **2 150** волонтёров для повышения финансовой грамотности населения;
- проконсультировал **304 000** человек по управлению личными финансами;
- помог **830** стартапам начать свой бизнес;
- организовал **3 877** мероприятий;
- провел самый большой онлайн-урок по финграмотности для школьников, в котором приняли участие **280** учебных заведений России.

В проекте Банка «Я и Мир в 2030»[26] приняли участие более **1 800** студентов. Банк принимает активное участие в образовательных семинарах, хакатонах, конференциях, фестивалях науки для продвижения современных банковских технологий и ESG – банкинга.

26. ESG – самооценка

В последние годы набирает популятность явление, получившее название «зеленый камуфляж» (greenwashing, по аналогии с whitewash — «отбеливание»), когда «зеленая» реклама используется для создания искусственного имиджа экологически и социально ориентированной компании и продуктов в отрыве от реальной практики ведения бизнеса. Greenwashing легко уловить по разрыву в риторике официальных лиц и практических действиях сотрудников. Банк «Центр-инвест» провел блиц-опрос более 300 специалистов Банка, каждый из которых представил эссе о своем видении и степени своего участия в работе на основе бизнес-модели ESG – банкинга.

В банке «Центр-инвест» **ESG – банкинг – это ОТВЕТСТВЕННОСТЬ и ДЕЙСТВИЯ** по следующим направлениям (цифры показывают долю ответов, содержавших соответствующие положения):

- Забота об экологии и рациональное использование ресурсов в интересах будущих поколений и долгосрочного развития (94%).
- Социально ориентированный бизнес на основе новых ценностей и взаимовыгодного сотрудничества (парадигма win-win – без проигравших) (82%).
- Ответственное управление и корпоративная культура (59%) в интересах клиентов, партнеров и сотрудников (48%).
- Финансовая устойчивость и рентабельность на основе управления рисками по международным стандартам и антикризисных технологий (64%).
- Удовлетворение от работы и сопричастности к процессам глобального развития, развитию страны и региона (93%).

- Конкурентные преимущества, основанные на репутации и инвестиционной привлекательности (48%).
- Инновационный банкинг на основе доступности и диджитализации банковских услуг (35%).
- ESG – продукты и услуги банка (56%): проекты энергоэффективности, малого и среднего бизнеса, молодежного, женского, социального предпринимательства, кредитования ремонтов многоквартирных домов, агробизнеса, населения.
- Доступность финансовых услуг банка (31%) благодаря социально-образовательным проектам и нефинансовым услугам для клиентов.

Важно подчеркнуть, что все перечисленные компоненты ESG – банкинга в команде Банка тесно взаимодействуют между собой, корреляция между ними составляет более 67%. Большинство мнений сформулировано в ответе: «Горожусь тем, что работа в Банке позволяет мне профессионально решать глобальные проблемы в своём регионе!»

Опрос показал, что ESG-банкинг – это важная часть сознания и практической работы команды банка «Центр-инвест». В программы повышения квалификации сотрудников включены актуальные вопросы ESG – банкинга.

27. ESG – банкинг и гендерная политика

В соответствии с российским законодательством, национальными традициями и сложившейся практикой все сотрудники банка имеют равные права, равные условия и равные возможности для карьерного роста. Забота, внимание и уважение к материнству находят свое отражение в том, что **рождаемость в семьях сотрудников банка в 4 (четыре!) раза выше, чем в среднем по Российской Федерации.** Каждый сотрудник знает о своем праве (и обязанности!) обратиться с любым вопросом на любой уровень управления и получить полный исчерпывающий ответ. Это не только правило, но и культура взаимоотношений в ESG – банке.

28. ESG – банкинг и информационная политика

ESG – банкинг требует **регулярного информирования всех заинтересованных сторон** (регуляторов, акционеров, сотрудников, клиентов и партнеров) не только об официальной отчётности, позитивных событиях, но и рисках. В работе ESG – банка много позитива, но даже эту информацию надо представить каждой из заинтересованных сторон в доступной, понятной форме, используя образы, слоганы, крылатые фразы для каждой группы.

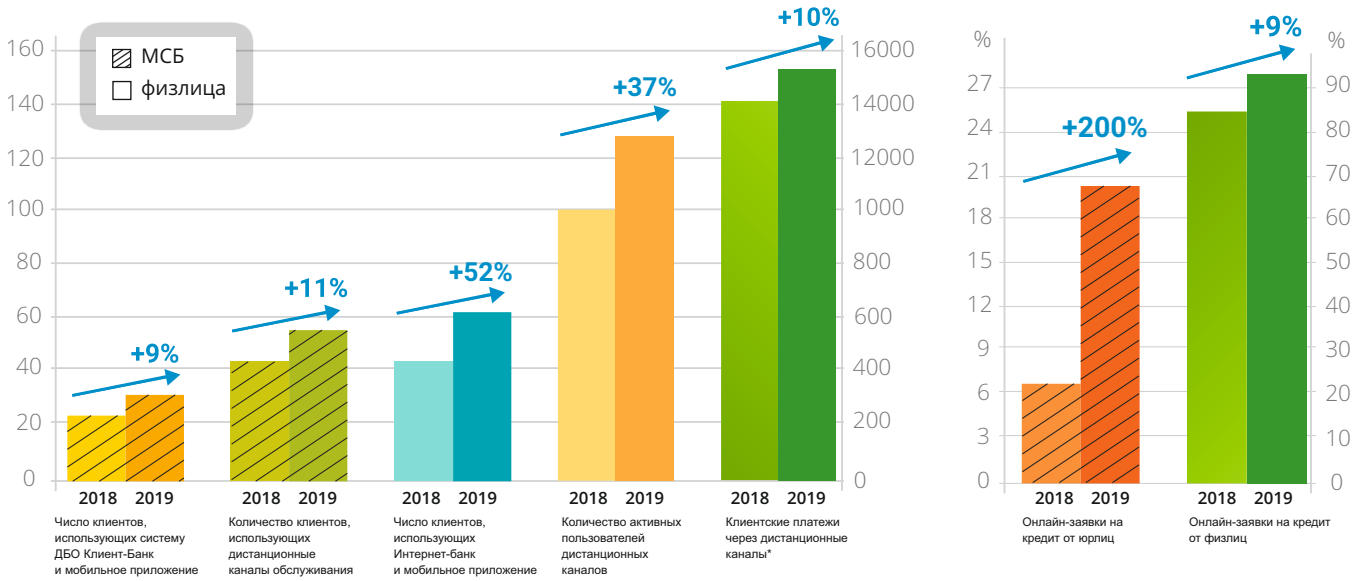
29. ESG – диджитализация – это прежде всего моральный выбор между рисками и эффективностью при использовании современных финансовых и цифровых технологий, ориентированный на долгосрочное развитие клиентов и банка на основе креативного использования количественных оценок и непрерывных инноваций.

Прежде всего, **ESG – банкинг обеспечивает защиту данных и безопасность платежей при внедрении любой новой технологии.** Для ускорения внедрения новых цифровых технологий ESG – банк активно сотрудничает с лидерами рынка как ко-инновационный партнер. Интеграция и обработка больших данных используются для создания электронного профиля клиентов, автоматизации управления продуктами и услугами.

Крупные компании, занимающиеся внедрением новых информационных технологий, высоко ценят банк «Центр-инвест» как инновационного партнера, с которым можно протестировать новые решения ESG – диджитализации, оценить их эффективность, доступность и безопасность.

Банк «Центр-инвест» активно взаимодействует с Банком России, государственными органами по внедрению новых технологий платежей на базе Национальной платежной системы «Мир», интеграции с сервисами многофункциональных центров в муниципалитетах, автоматизации отчетности и электронному обмену информацией. Банк внедряет онлайн-технологии работы с клиентами и маркетплейсами.

ESG-диджитализация в банке «Центр-инвест»



*Интернет-банк, мобильное приложение, терминалы самообслуживания, банкоматы

30. ESG – банкинг на ESG – рынке.

В 2017 году швейцарский фонд responsAbility Investments AG стал акционером банка «Центр-инвест». На вопрос, что привлекло швейцарских банкиров в региональном российском банке, они откровенно ответили, что их инвестиционная декларация требует инвестиций только в проекты малого бизнеса, агробизнеса и энергоэффективности, а в банке «Центр-инвест» все это есть «в одном флаконе».

Участие ESG – акционера потребовало публичного раскрытия положений дивидендной политики о направлении 50% чистой прибыли на выплату дивидендов при соблюдении регуляторных требований.

Банк «Центр-инвест» является:

- членом Глобального альянса банков, основанного на ценностях (The Global Alliance for Banking on Values – GABV),[27] объединяющего 63 банка во всем мире, цель которых — использовать финансы для обеспечения устойчивого экономического, социального и экологического развития;

- подписантом «Принципов ответственного банкинга» — финансовой инициативы Программы ООН по окружающей среде[28] (United Nations Environment Programme Finance Initiative – UNEP FI), объединяющей более 290 участников финансового рынка по всему миру.

Банк поддерживает связи и регулярно информирует о своей работе участников рынка ESG – инвестиций.[29]

ESG – БАНКИНГ: ОПЫТ, ОЖИДАНИЯ И ВОПРОСЫ РЕГУЛЯТОРОВ

31. Опыт Центральных банков,

создавших специальную группу по регулированию «зеленой» экономики (Network for Greening the Financial System – NGFS)[30], показал, что большинство (60%) банков не ограничивается только темой климата, использует более широкий подход на основе ESG-принципов. На практике регуляторы используют пять основных стратегий для возможного инвестирования своих активов:[31]

- отрицательный скрининг (ограничение компаний, секторов, стран);
- положительный скрининг (инвестиции в лучшие компании, использующие ESG – принципы);
- интеграцию ESG – критериев и традиционного финансового анализа при формировании портфеля инвестиций);
- инвестиции в воздействие (специальные стандарты для инвестиций в зеленые и социальные облигации);
- голосование на основе ESG - принципов в компаниях, где центральные банки входят в органы управления.

Положительный скрининг и интеграция критериев – наиболее часто используются центральными банками.

32. Ожидания ЕЦБ

Для оценки расхождений во взглядах на применение ESG – принципов Европейский Центробанк (ЕЦБ) представил «Руководство по климатическим и экологическим рискам»[32] в форме перечня ожиданий надзорного органа от участников финансового рынка действий, связанных с управлением климатическими рисками и раскрытием информации.

Финансовые учреждения уже представляют отчеты корпоративной социальной ответственности, но еще не разработали комплексный подход для управления климатическими рисками и их отражения в балансе. Среди банков есть отдельные примеры использования стратегий устойчивого развития, стресс-тестов, анализа сценариев, активного участия в разработке методологий, получения необходимых данных и даже использования лимитов кредитования на основе экологических критериев. Связанные с климатом риски обычно интегрируются в существующие категории рисков (кредитный риск, деловой/стратегический риск или операционный/репутационный риск). Раскрытие информации о связанных с климатом и окружающей средой рисках остается редким и неоднородным. Ожидания ЕЦБ пока не являются обязательными, поэтому в их описании используется форма «будут учитывать».

1. Бизнес-среда. Финансовые учреждения будут учитывать влияние климатических и экологических рисков на бизнес-среду и отражать это влияние в материалах и решениях органов управления.

2. Бизнес-стратегия будет учитывать связанные с климатом и окружающей средой риски и использовать исторические данные, прогнозы, экспертные оценки влияния на показатели портфелей (выбросы CO_2, энергоффективность ипотеки, ремонтов жилых домов, проекты на основе выпуска «зеленых» облигаций).

3. Процедуры и органы управления будут определять ответственных по вопросам включения рисков, связанных с климатом и окружающей средой, в бизнес-стратегии каждого сектора и продукта, надлежащего надзора и мониторинг ключевых показателей эффективности и рисков.

4. Склонность к риску, связанная с климатом и окружающей средой, будет отражена в показателях и регулярно пересматриваться на основе сценариев Международного энергетического агентства (МЭА) и отраслевых прогнозов. Политика и практика вознаграждения персонала будут стимулировать поведение в соответствии с принимаемыми рисками.

5. Организационная структура управления климатическими и экологическими рисками будет отражаться в документах по управлению с указанием ответственных лиц, их полномочий, функций в соответствии с тремя линиями защиты (операционное управление, управление рисками и контроль соответствия, внутренний аудит).

6. Отчетность будет представлять агрегированные данные о рисках, в том числе климате и экологии для принятия решений. Система управления данными, их идентификация, измерение, мониторинг позволят оценивать риски и аппетит к риску. Для этого участники рынка адаптируют свои ИТ-системы, бизнес-модели, стратегии и профиль с целью обновления связанных с климатом и окружающей средой рисками.

7. Система управления рисками будет включать риски, связанные с климатом и окружающей средой, чтобы выявлять и оценивать эти риски в рамках общего процесса обеспечения достаточности капитала в рамках ICAAP[33] с помощью карт потенциальных рисков, сценарного анализа и стресс-тестирования, на основе собственного опыта, публикаций и стандартов для секторов, госорганов, предприятий или объектов недвижимости для заемщиков, клиентов и партнёров на основе ESG – рейтингов и предоставлять соответствующие обзоры капитала, зеленые (покрытые) облигации, финансирование или кредитный риск).

8. Управление кредитными рисками будет учитывать риски, связанные с изменением климата и экологии на всех этапах кредитования, в разрезе секторов и регионов, классификации рисков, оценке залогов с учетом вероятности дефолтов, анализа и оценки концентраций портфелей, пределов воздействия, стратегий заимствования, сценарного анализа и/или стресс-тестирования.

Цены на кредиты будут отражать различные риски и издержки, обусловленные климатическими и экологическими рисками, через различные факторы затрат (стоимость капитала, зеленые (покрытые) облигации, финансирование или кредитный риск).

9. Управление операционными рисками будет оценивать влияние климата и экологии на непрерывность бизнеса, репутационные риски и/или риски своевременного аварийного восстановления физических активов, включая ИТ-системы с учетом географического положения финансового учреждения, его партнеров и поставщиков услуг и их влияния на репутацию.

10. Управление рыночными рисками предполагает оценивать с помощью стресс-тестов влияние связанных с климатом и окружающей средой факторов на текущие рыночные позиции и будущие инвестиции для валюты, сырьевых активов и финансовых инструментов.

11. Сценарный анализ и стресс-тестирование будут включать климатические и экологические риски (физические риски и риски перехода) с учетом исторических данных и экспертных оценок на горизонте не менее трех лет.

12. Управление риском ликвидности будет оценивать возможность оттока денежных средств, истощение буфера ликвидности в результате воздействия климатических и экологических рисков.

13. Политика и процедуры раскрытия информации требуют публиковать значимую информацию и ключевые показатели по связанным с климатом и окружающей средой рискам как минимум в соответствии с руководящими принципами Европейской Комиссии по нефинансовой отчетности (Non-financial reporting directive – NFRD).[34] При этом сами финансовые учреждения определяют существенность связанных с климатом и окружающей средой рисков, а также периодичность и средства раскрытия информации. Кроме цифр, метрик и целевых показателей необходимо раскрывать или ссылаться на методологии, определения и критерии, связанные с ними. В частности, одной из таких методологий являются Рекомендации Целевой группы по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом (Task Force on Climate-related Financial Disclosures – TCFD),[35] в разрезе:

- **Управление** (принципы, надзор и роль руководства в оценке и управлении климатическими рисками и возможностями).
- **Стратегия** (влияние на бизнес, стратегию, планирование).
- **Управление рисками** (процессы выявления, оценки, организации управления и интеграции климатических рисков в общую систему управления рисками).
- **Индикаторы и целевые показатели** для оценки возможностей и целей управления климатическим рисками.

Потребуется время для разработки методологии и инструментов раскрытия, связанных с климатом и окружающей средой рисков. После обсуждений и окончательной публикации ЕЦБ будет применять Руководство в работе с системно значимыми банками. Национальные регуляторы будут использовать положения руководства для работы со всеми банками.

33. Вопросы ЦБ РФ

Банк России в своем консультационном докладе «Влияние климатических рисков и устойчивое развитие финансового сектора Российской Федерации»[36] представил обзор действующих международных и национальных нормативно-правовых и методических документов, которые следует учитывать при оценке влияния климатических рисков на деятельность банков и страховых компаний. Для выработки дальнейших шагов российский регулятор сформулировал достаточно большое количество вопросов, на которые должны ответить участники рынка.

Эти вопросы предполагают получение ответов для формирования самого предварительного представления об учете климатических рисков участниками российского рынка в своей работе. В частности, регулятор хочет получить информацию о том, насколько систематически ведется работа по учету климатических рисков, отражению в бизнес-стратегии, организационной структуре, реакции клиентов и партнеров. Справедливым и актуальным является вопрос о квалификации кадров, занимающихся этой работой в банках, страховых и инвестиционных компаниях.

Интерес вызывают вопросы о методах количественной оценки рисков, их влиянии на инвестиционный портфель, управление активами и обязательствами, продуктовой структуре. Для Банка России важно получить позицию рынка относительно статуса регуляторных требований (рекомендации, нормативы, законы) по оценке климатических рисков и раскрытию информации, а также необходимость риск-офиса по стихийным бедствиям.

С учетом первых шагов российского рынка «зеленых» и «катастрофических» облигаций регулятора интересует мнение участников по стимулированию этого рынка, созданию рабочей группы для технической поддержки и обмена опытом в области регулирования климатических рисков и развития «зеленого» финансирования.

Сам факт появления консультационного доклада Банка России о влиянии климатических рисков - **это хороший повод для обмена опытом и формирования позиций регулятора и участников рынка.**

Опережая получение ответов от банков, ЦБ РФ направил участникам рынка ценных бумаг информационное письмо с Рекомендациями по реализации принципов ответственного инвестирования[37]. Рекомендации носят достаточно общий характер и их использование является добровольным.

ESG – БАНКИНГ В ГЛОБАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ

34. Инфраструктура ESG

В мире существует и развивается много инициатив по проблемам окружающей среды, социального развития и лучшего корпоративного управления, соблюдения прав человека: позитивное воздействие, Цели устойчивого развития, глобальный договор ООН и многие другие.[38]

Успешно развивается отчетность компаний по добровольному соблюдению ESG – принципов в своей работе (Стандарт ISO 14097, Стандарт ISO 26000, GRI Standards[39]), приняты положения о корпоративной социальной ответственности бизнеса в России (Социальная хартия российского бизнеса, Кодекс предпринимательской этики Торгово-промышленной палаты РФ).

Созданы рейтинговые агентства (MSCI, ISS Oekom, Sustainalytics, RobecoSam, Vigéo Eiris, Ethifinance, RAEX и другие), составляющие рейтинги нефинансовой отчетности для оценки устойчивости деятельности корпораций и финансовых учреждений. Ведущие международные рейтинговые агентства S&P, Fitch, Moody's включили в свои методички ESG – принципы при оценке работы компаний.

Практически на всех международных биржах созданы секторы устойчивого развития. Лондонская биржа выпустила «Руководство по ESG-отчетности[40]». Аналогичные документы приняты в Китае, Бразилии. В 2019 году на Московской бирже создан сектор устойчивого развития[41]. Банк «Центр-инвест» стал первым эмитентом, разместившим «зеленые» облигации в этом секторе[42].

Разрыв между политическими заявлениями и действующим законодательством требует от банков самостоятельного решения о выборе степени своего погружения в эту проблематику и включения ESG – принципов в бизнес-модель своего бизнеса.

35. «5 + 1 принцип» GABV

В феврале 2019 года банк «Центр-инвест» стал членом международной организации Global Alliance for Banking on Values. GABV создан в 2009 году и объединяет 63 банка разных стран из Азии, Африки, Австралии, Латинской Америки, Северной Америки и Европы. У банков – членов GABV более 70 миллионов клиентов, более $ 210 млрд активов.

Банки – члены GABV реализуют бизнес-модель ESG – банкинга на основе 5+1 принципы:[43]

1. Социальное и экологическое воздействие и устойчивость.

2. Интересы сообществ, обслуживающих реальную экономику и позволяющих новым бизнес-моделям удовлетворять потребности людей.

3. Долгосрочные отношения с клиентами и непосредственное понимание их экономической деятельности и связанных с ней рисков.

4. Долгосрочные, самоподдерживающиеся и устойчивые к внешним разрушениям технологии.

5. Прозрачное и инклюзивное управление.
+ Все эти принципы заложены в руководстве и культуре финансового учреждения-члена GABV.

За прошедшие годы GABV превратился из инкубатора идеалов, концепций, инициатив, связей и партнерств в генератор секторальных и системных позиций, сотрудничества, оперативных альянсов и политических влияний. Уникальные исследования GABV[44] очень убедительно доказывают **глобальную конкурентоспособность банков, работающих на основе бизнес-модели ESG – банкинга,** с крупными, системообразующими банками, особенно в периоды глобальных кризисов.

36. Принципы ответственного банкинга

Новая инициатива под эгидой ООН «Принципы ответственного банкинга»[45] призвана привлечь банки к решению проблем экологической и социальной ответственности, реализации Целей устойчивого развития, Парижского соглашения по климату и аналогичных национальных и региональных решений.

В рамках каждого принципа банки – участники соглашения (более 180 банков) обязуются выполнить следующие действия:

1. Позиционирование. Утвердить в Стратегии, бизнес-модели (в разрезе секторов, продуктов и услуг, финансовых технологиях и операциях) свою приверженность потребностям общества, отраженным в Целях устойчивого развития (ЦУР), международных соглашениях и национальных проектах.

2. Определение целей. Оценить влияние своей деятельности, продуктов и услуг на окружающую среду, социальные последствия, выбрать цели и определить показатели для оценки степени их достижения.

3. Клиенты и заказчики. В работе с клиентами поощрять практику устойчивого развития в интересах нынешнего и будущих поколений.

4. Заинтересованные стороны. Взаимодействовать, консультироваться и сотрудничать со всеми заинтересованными сторонами: клиентами, партнерами, сотрудниками, общественными организациями, акционерами.

5. Управление и культура. Не только выполнять правила, но соблюдать культуру ответственного поведения.

6. Прозрачность и подотчетность. Представлять обзоры, отражающие позитивные результаты, снижение негативных последствий и вклад в достижение целей общества. Организаторы инициативы обещают банкам обобщать их опыт и пропагандировать лучшие практики.

37. Локализация ESG – банкинга

Банк «Центр-инвест» готов тиражировать свой опыт работы на основе ESG – банкинга и использовать лучшие наработки других участников соглашения:

- в банке «Центр-инвест» приняты все необходимые документы для реализации ESG – принципов;
- цели и показатели по программам развития малого бизнеса, агробизнеса, энергоэффективности, социальным программам включены в Стратегию и бизнес-планы;
- клиенты и заказчики, вкладчики и заемщики активно поддерживают ESG – деятельность банка и сами строят свой бизнес на основе ответственных принципов;
- банк активно сотрудничает с клиентами, органами власти, общественными объединениями и профессиональными ассоциациями по продвижению ESG – принципов;
- многолетний опыт работы на основе российских, международных стандартов, грамотная кадровая политика сформировали в банке «Центр-инвест» культуру управления, способную к непрерывным инновациям в условиях постоянных вызовов, позволяющую «Быть в тренде, в авангарде и в полной боевой готовности»;
- высокий уровень прозрачности и подотчетности работы банка подтверждают проверки разных инстанций, продолжающиеся почти 4000 дней в году.

Многие проблемы глобальных рынков иногда имеют более простые решения на локальном уровне. Поэтому, **внедряя лучшую мировую практику, банк «Центр-инвест» сам стал, по признанию международных партнеров, примером лучшей практики по локализации глобального опыта** новых бизнес-моделей, технологий и продуктов.

38. ESG – тренды в России

В Российской Федерации достаточно широкий круг организаций занимается продвижением ESG – принципов. **Российский союз промышленников и предпринимателей (rspp.ru)** организовал заверение публичных нефинансовых отчетов компаний, ведет реестр отчетов и аналитические обзоры нефинансовой отчётности. Индексы РСПП в области устойчивого развития используют индексные фонды инвестиций. По инициативе банка «Центр-инвест» в Основные направления деятельности **Ассоциации банков «Россия» (asros.ru)** на 2020-2022 годы включен раздел «Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг».

Российская Федерация представила **«Добровольный национальный обзор хода осуществления Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года[46]»**, в разработке которого принимали участие специалисты банка «Центр-инвест». Подготовлен также Гражданский обзор о реализации Целей устойчивого развития (ЦУР) в России[47]. **Счетная плата Российской Федерации** представила бюллетень «Цели устойчивого развития»[48]; в котором упомянут первый региональный обзор «Ростовская область – движение к целям устойчивого развития»[49], подготовленный по инициативе и при поддержке банка «Центр-инвест». Региональный обзор достижения Целей устойчивого развития подтвердил конкурентные преимущества Юга России в решении глобальных задач. Рабочая группа по вопросам ответственного финансирования (ESG-finance) Экспертного Совета по рынку долгосрочных инвестиций при Банке России разработала **Концепцию организации в России методологической системы по развитию «зеленых» финансовых инструментов и проектов ответственного инвестирования[50].** Банк «Центр-инвест» принимает активное участие в работе Экспертного Совета, а также в деятельности Рабочей группы Государственной Думы России по законодательному и нормативному обеспечению условий формирования системы стандартизации и верификации «зеленых» финансовых инструментов.

На региональном рынке банк «Центр-инвест», работающий по ESG – стандартам, задает уровень, на который вынуждены ориентироваться иногородние игроки.

Банк принимает активное участие в национальных и международных мероприятиях по продвижению ESG – банкинга. В 2019 году банк «Центр-инвест» выступил официальным партнером Молодежных дней FINOdays и участником форума инновационных финансовых технологий FINOPOLIS, где представил экспозицию «ESG - диджитализация» и провел серию мастер-классов.

Банк «Центр-инвест» является активным участником мероприятий по продвижению ESG – концепции, проводимых независимым европейским рейтинговым агентством **Rating-Agentur Expert RA GmbH (RAEX-Europe).**

39. ESG – банкинг против COVID-19

Пандемия коронавируса COVID-19 является типичным «черным лебедем»: неожиданным масштабным явлением с катастрофическими последствиями. Именно такие риски должен учитывать в своей работе ESG – банкинг. Еще до принятия официальных решений банк «Центр-инвест» обратился к акционерам с просьбой проинформировать о мерах, принимаемых в других странах и других банках. Анализ более широкого опыта альтернатив позволил определить приоритеты, масштабы, очередность действий, реализовать эти меры и представить свои решения, вошедшие в копилку лучшей мировой практики «Принципов ответственного банкинга»[51]:

- **для населения:** расширение спектра и оперативности услуг контакт-центра, информационная поддержка в социальных сетях 24/7, дистанционные услуги, отмена комиссий и бесплатная доставка банковских карт клиентам старше 65 лет, льготные ставки по кредитам и кредитные каникулы, поддержка медицинских учреждений;
- **для бизнеса:** в рамках собственных программ и программ господдержки кредитные каникулы, беспроцентные кредиты на выплату зарплаты, кредиты на восстановление и трансформацию бизнеса;
- **для сотрудников и клиентов:** реализованы меры соблюдения санитарно-эпидемиологического режима и переход персонала на удаленную работу;
- **для акционеров:** регулярные обзоры финансовой ситуации, мониторинг принимаемых органами власти мер.

Банк «Центр-инвест» принял участие во всех программах государственной поддержки бизнеса и населения и дополнительно предложил свои программы. Важным шагом ускоренного посткризисного восстановления бизнеса клиентов стали Дизайн-проект дистанционной экономики[52], который был подготовлен совместно с аспирантами и магистрантами РГЭУ «РИНХ[53]» и представлен на международной научной конференции ASECU[54].

На основе новых представлений о будущем Банк:

- организовал анкетирование клиентов относительно их планов трансформации бизнеса[55];
- провел для предпринимателей, органов власти, бизнес-объединений (Ростов-на-Дону, Краснодар, Ставрополь, Нижний Новгород, Москва и Лондон) онлайн-марафон «Время трансформаций[56]»;
- подготовил серию публикаций «Парад стартапов[57]» о начинающих предпринимателях;
- принял участие в исследовании молодежного предпринимательства[58];
- организовал телеинтервью о развитии Юга России после COVID-19[59];
- предложил новый кредитный продукт «Трансформация бизнеса[60]»;
- организовал серию публикаций в СМИ по вопросам ESG – банкинга в условиях COVID-19[61].

За время пандемии сотрудники Банка приняли активное участие в вебинарах, видеоконференциях, выступлениях в СМИ. Контакт-центр банка обработал более 500 000 обращений клиентов.

Все эти меры по управлению рисками в условиях COVID-19 позволили Банку уверенно пройти острую фазу и приступить к трансформации бизнеса клиентов в дистанционной экономике.

ESG – БАНКИНГ: ПРОБЛЕМЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ

40. Методология

Попытки упаковать ESG-банкинг в прокрустово ложе индикаторов, методик и процедур не имеют, как говорят математики, решения в чистых стратегиях. Более корректной является постановка задачи построения смешанной стратегии на основе изучения практического опыта тех, кто реально работает на принципах ESG – банкинга, накопления лучшей практики для последующего тиражирования и формирования ESG – культуры у участников рынка, регуляторов, ученых.

41. Научно-техническая политика

Никто не отменял научные законы сохранения массы и энергии. Проблемы экологии, социального развития и управления в конечном счете будут решены после получения новых знаний и разработки новых технологий. Социальные проблемы инноваций – это не только широко известные проблемы имущественного неравенства, но и новый круг противоречий между инновационными идеями и существующими стереотипами.

42. Экономическая политика

Решения проблем снижения экологических, социальных, управленческих рисков лежат за границами чисто банковской работы и требуют реализации политических решений о структурной перестройке экономики, внедрении новых технологий, перераспределении бюджетных средств. Как и любые трансформации, подобные решения затрагивают текущие интересы тех, кто по статусу должен эти решения проводить в жизнь. Поэтому есть большое желание переложить эти решения на банки. У банков ограничены не только ресурсы, но и возможности для финансирования таких масштабных преобразований. Поэтому банки обязаны вести открытый диалог и информировать общество о том, что реально может сделать ESG – банкинг.

43. Продвижение ESG – банкинга

Деньги любят все. Банкиров не любит никто, поскольку в работе банков, как в зеркале, отражаются проблемы общества. Банковский бизнес сегодня является наиболее зарегулированным, наиболее ответственным и достаточно продвинутым с точки зрения современных цифровых технологий сектором экономики. Все эти качества ESG – банкинг может и должен использовать для продвижения принципов экологической, социальной и управленческой ответственности не только для своих клиентов, но и в работе органов государственной власти, органов банковского надзора и регулирования, жизни сообществ.

ССЫЛКИ НА ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ

1 https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/pdf/climate-related_risks/ssm.202005_draft_guide_on_climate-related_and_environmental_risks.en.pdf

2 http://www.cbr.ru/Content/Document/File/108263/Consultation_Paper_200608.pdf

3 https://www.ngfs.net/sites/default/files/medias/documents/ngfs-a-sustainable-and-responsible-investment-guide.pdf

4 https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/Sustainable-Finance-High-Level-Definitions-May-2020-110520v4.pdf

5 https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/

6 https://bosfera.ru/bo/esg-regulirovanie-finansovyh-rynkov

7 https://bosfera.ru/bo/nasha-biznes-model-obespechivaet-i-otvetstvennost-pered-obshchestvom-i-pribylnost

8 Friedman M. The Social Responsibility of Business Is to Increase Profits // The New York Times Magazine. 1970, September. 13. P. 32–33.

9 https://rostov.gks.ru/storage//2020/04-09/lUejX6Qe/пульс%20реформ%20на%20Дону.pdf

10 https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2019#att2

11 https://www.centrinvest.ru/files/smi/pdf/banki_malyi_biznes.pdf

12 http://bankir.ru/publikacii/20170307/mariya-khristolyubova-bank-tsentr-invest-po-nashim-kreditam-ne-bylo-ni-odnoi-prosrochki-10008664/

13 https://www.centrinvest.ru/files/smi/pdf/istory2.pdf

14 https://www.centrinvest.ru/files/smi/pdf/Nastavnichestvo.pdf

15 https://expertsouth.ru/articles/my-nashli-optimalnuyu-formu-vzaimosvyazi-pokoleniy/

16 https://expertsouth.ru/articles/geny-novoy-ekonomiki/?PAGEN_3=3

17 http://www.centrinvest.ru/files/articles/pdf/creative.pdf

18 https://expertsouth.ru/articles/vysokov/

[19] https://www.centrinvest.ru/ru/biz/programmy-kreditovanija/

[20] https://www.centrinvest.ru/ru/about/news/36250/?sphrase_id=453578

[21] http://www.centrinvest.ru/files/articles/pdf/ug_rossii_protiv_crizisa.pdf

[22] https://www.centrinvest.ru/files/smi/pdf/banki_malyi_biznes.pdf

[23] https://www.globalreporting.org

[24] https://знания-сила.рф

[25] https://education.southofrussia.ru

[26] https://strategy2030.ru

[27] http://www.gabv.org

[28] https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/

[29] https://www.centrinvest.ru/ru/about/news/33240/

[30] https://www.ngfs.net/en

[31] https://bosfera.ru/bo/esg-regulirovanie-finansovyh-rynkov

[32] https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/pdf/climate-related_risks/ssm.202005_draft_guide_on_climate-related_and_environmental_risks.en.pdf

[33] https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.icaap_guide_201811.en.pdf

[34] https://ec.europa.eu/finance/docs/policy/190618-climate-related-information-reporting-guidelines_en.pdf

[35] https://www.fsb-tcfd.org/wp-content/uploads/2017/06/FINAL-2017-TCFD-Report-11052018.pdf

[36] https://www.cbr.ru/Content/Document/File/108263/Consultation_Paper_200608.pdf

[37] http://cbr.ru/press/event/?id=6929

[38] Позитивное воздействие (Positive Impact Initiative – http://www.unepfi.org/positive-impact/);
Компас Целей Устойчивого Развития (ЦУР) (The SDG Compass – https://sdgcompass.org/)
Глобальный договор ООН (UN Global Compact – https://www.unglobalcompact.org);
Всемирный деловой совет по устойчивому развитию (WBCSD - https://www.wbcsd.org)
Парижское соглашение в рамках Рамочной конвенции ООН об изменении климата (The Paris Agreement – https://unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement/what-is-the-paris-agreement)
Цели Устойчивого Развития (Sustainable Development Goals – https://www.undp.org/content/undp/en/home/sustainable-development-goals)
United Nations Guiding Principles on Business and Human
https://www.ohchr.org/documents/publications/GuidingprinciplesBusinesshr_eN.pdf

[39] Стандарт ISO 14097 «Рамки и принципы оценки и отчетности инвестиций и финансирования деятельности, связанной с изменением климата» (ISO 14097 standard - https://www.iso.org/standard/72433.html)
Стандарт ISO 26000 «Социальная ответственность» (ISO 26000 Cocial responsibility - https://www.iso.org/iso-26000-social-responsibility.html)
Изучение показателей прогресса банков в изменении климата (Exploring Metrics to Measure the Climate Progress of Banks - http://www.iiasa.ac.at/)
Интегрированная отчетность (Integrated Reporting <IR> Frame work - http://integratedreporting.org/resource/materiality-in-integrated-reporting/)Глобальная инициатива по отчетности (GRI Standards - https://g4.globalreporting.org/how-you-should-report/reporting-principles/principles-for-defining-report-ontent/materiality/Pages/default.aspx

[40] https://www.lseg.com/sites/default/files/content/images/Green_Finance/ESG/2018/February/LSEG_ESG_report_January_2018.pdf

[41] https://www.moex.com/n24553/?nt=106

[42] https://www.moex.com/n25793/?nt=106

[43] http://www.gabv.org/about-us/our-principles

[44] http://e.issuu.com/embed.html#31910167/67537455

[45] https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2019/09/PRB-Guidance-Document-Final-19092019.pdf

[46] https://ac.gov.ru/uploads/2-Publications/analitika/DNO.pdf

[47] https://drive.google.com/file/d/1NIkWqCij4fOhV2WwCRobXhlWPDm4QfkU/view

[48] http://audit.gov.ru/upload/iblock/b06/b065c140de24fbc32271bb2267f621ec.pdf

[49] https://rostov.gks.ru/storage/mediabank/PO%20-%20движение%20к%20целям%20устойчивого%20развития(1).pdf

[50] https://cbr.ru/Content/Document/File/84163/press_04102019.pdf

[51] https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/responsible-banking-in-the-covid-19-crisis

[52] https://expertsouth.ru/articles/vysokov/ английская версия http://www.gabv.org/wp-content/uploads/Distance-Economy-Design-Concept-by-Dr-Vasily-Vysokov-Chairman-of-the-Board-of-Directors-of-Center-invest-Bank.pdf

[53] https://don2050.ru/docs/monografia.pdf

[54] http://asecu-youth.com/results-of-the-1st-asecu-teleconference/

[55] https://www.centrinvest.ru/files/about/buklet_transformacia_21.05.pdf

[56] https://www.centrinvest.ru/ru/about/news/36239/

[57] https://www.centrinvest.ru/files/smi/pdf/buklet-parad-startapov.pdf

[58] https://expertsouth.ru/articles/my-nashli-optimalnuyu-formu-vzaimosvyazi-pokoleniy/

[59] https://www.youtube.com/watch?v=GqarCno5mJs&feature=youtu.be

[60] https://www.centrinvest.ru/ru/about/news/36244/?sphrase_id=452335

[61] https://bosfera.ru/bo/esg-ot-haypa-k-trendu
https://bosfera.ru/bo/nasha-biznes-model-obespechivaet-i-otvetstvennost-pered-obshchestvom-i-pribylnost
https://bosfera.ru/bo/podderzhka-s-yuga
https://bosfera.ru/bo/esg-regulirovanie-finansovyh-rynkov
https://www.kommersant.ru/archive/online/161
https://gorodn.ru/razdel/novosti_kompaniy/praktika_biznesa/30439/?sphrase_id=33424344

Научно-практическое пособие

Василий Васильевич Высоков
ESG-БАНКИНГ: MADE IN RUSSIA

Изд. № 53/3600. Подписано в печать 20.07.2020. Форат 60x84/16.
Гарнитура "Times". Печать цифровая. Бумага офсетная. Объем 1,0 уч. изд. л.
Тираж 1000 экз.
344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая 69, РГЭУ (РИНХ), к. 152
Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ).