БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ

ESG-банкинг для ЦУР и Национальных проектов

За 30 лет успешной работы банк «Центр-инвест» доказал жизнеспособность и эффективность бизнес-модели, основанной на ESG-принципах, для устойчивого развития Юга России в условиях любых трансформациях.

ESG-банкинг — это не дополнение и не альтернатива существующей банковской практики, а глобальный тренд, набирающий популярность у политиков, регуляторов, инвесторов, клиентов, менеджмента и сотрудников банков. ESG- банкинг учитывает более широкий круг экологических, социальных и управленческих рисков в интернах нынешнего и будущих поколений. Это требует дополнительных затрат, но расширяет спектр рассматриваемых альтернатив, инструментов и позволяет быстрее адаптироваться к новым вызовам.

В 2020 году банк «Центр-инвест» стал победителем конкурса «Лучшие достижения в 2020г.», проводимого деловым изданием Euromoney, в категории «Лучший банк Центральной и Восточной Европы в области корпоративной ответственности». Эта награда присуждена банку за прозрачную отчётность по российским и международным стандартам, экологическую и социальную ответственность и успешную локализацию бизнес-модели ESG-банкинга.

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE 2020

Благодаря лучшей международной практике и накопленному опыту, Банк использует интегрированную отчетность и рассматривает свое развитие как процесс воспроизводства операционного, финансового, информационного, интеллектуального, человеческого и социального капитала с учетом влияния на экологию, общество и управление. В ESG-принципах важно оценивать влияние на общество, экологию и развитие экосистемы.

ESG – баланс банка

Среди различных ESG таксономий индикаторы Целей устойчивого развития ООН (ЦУР) наиболее популярны, согласованы и регулярно возобновляются на глобальном[1], национальном[2] и региональному уровне[3]. Такая детальная проработка позволяет использовать индикаторы ЦУР для составления банковской отчётности в метриках ЦУР.

Банк «Центр-инвест» успешно реализует бизнес-модель ESG – банкинга[4] и активно участвует в ее продвижении в России.

На основе методов анализа и автоматизированной обработки данных банк «Центр-инвест» разработал инновационную методику оценки баланса, кредитного портфеля, платежей клиентов в метриках ЦУР и национальных проектов.

С учетом национальной системы показателей ЦУР[5], портфеля кредитов для физических и юридических лиц, Экологической и социальной политики[6], Порядка и принципов размещения средств, привлеченных в рамках выпуска «зеленых» облигаций, утвержденными Советом Директоров, был сформирован справочник соответствия целей кредитования и показателей ЦУР. При диагностике соответствия был использован позитивный скрининг для однозначного отнесения кредита к ЦУР и негативный скрининг по кредитам, которые не попадают в классификацию ЦУР.

Основная часть заемщиков банка – это предприятия малого и среднего бизнеса и население.

1. Классификация кредитов юридических лиц осуществлялась на основе ОКВЭД заемщика и соответствия вида деятельности конкретным ЦУР. Поскольку не вся сумма кредита использовалась заемщиками на конкретные ЦУР, применялся дисконт – коэффициент, который уменьшал объемы отнесения средств к ЦУР. Апробация предложенного подхода с начала 2020 года позволила автоматизировать процесс идентификации целей кредита и ЦУР. Если кредит одновременно был направлен на достижение нескольких ЦУР, автоматически проводилось нормирование направлений ЦУР во избежание двойного учета.

2. Классификация кредитов физических лиц проводилась с начала 2020 года на основе анализа целей кредитования, анализа заемщика (доходы, пол, возраст, семейный статус, наличие детей), а также анализа вида и суммы кредитов, с учетом негативного скрининга (1/3 всех кредитов).

3. Платежи юридических лиц распределялись по ЦУР с учетом:
-негативного скрининга для видов деятельности, не относящихся к ЦУР;
-позитивного скрининга для видов деятельности, безусловно относящихся к ЦУР по назначению платежа (благотворительность, оплата средств медицинской защиты) или ОКВЭД получателя платежа относится к ЦУР (например, образовательные и медицинские учреждения).

4. Платежи физлиц (карты, терминалы) относились к ЦУР при оплате товаров из потребительской корзины (с дополнениями и ограничениями). Потребительская корзина всегда была основным критерием расчета МРОТ, т.е. определяла уровень бедности и была ориентиром для распределения социальных трансфертов. Для всех видов товаров и услуг были использованы:
-негативный скрининг и лимиты для отнесения платежа к ЦУР2 (ликвидация голода), ЦУР3 (здоровый образ жизни, благополучие), ЦУР1 (ликвидация нищеты), ЦУР9 (инфраструктура), ЦУР4 (образование);
-код категории продавца – МСС[7], который определяет торговые точки безусловно относящиеся к ЦУР (например, медицинские центры);
-код категории товаров на основе анализа чеков торговых точек, где код МСС не дает однозначной классификации ЦУР (например, универсальные гипермаркеты).
-по назначению платежа при оплате в кассах и терминалах самообслуживания, на основе подходов, аналогичных платежам юрлиц;

[1] https://unstats.un.org/sdgs/indicators/Global%20Indicator%20Framework%20after%202019%20refinement_Rus.pdf
[2] https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/ERqpLbXV/Цели%20устойчивого%20развития%20в%20Российской%20Федерации,%202020%20-%20сборник.pdf
[3] https://rostov.gks.ru/storage/mediabank/7Dwl4Sd7/Цур_2021_сайт.pdf
[4] https://www.centrinvest.ru/files/smi/pdf/ESG.pdf
[5] https://rosstat.gov.ru/sdg/national
[6] https://www.centrinvest.ru/ru/investors/esg/eco-and-social
[7] https://mcc-codes.ru/

В результате установленного соответствия направлений деятельности банка ЦУР и национальных проектов были получены количественные ESG-характеристики:

Баланс банка.

Кредитный портфель.

Платежи и расчеты.

ESG-вклады.

Полученные характеристики позволяют оценить для развития банковского бизнеса[8]:

- новые возможности (увязка стратегий с глобальными приоритетами);

- новые бизнес-модели (инновационные, эффективные, устойчивые и инклюзивные);

- новые рынки (образование, экология, борьба с бедностью, неравенством);

- новые решения для новых рынков;

- новые коммуникации (индикаторы, стандарты, отчетность, технологии);

- новые заинтересованные стороны (НКО, СМИ, Наука);

- новые механизмы взаимодействия бизнеса, общества, власти;

- новую синергию партнеров;

- новые правила для рынков и институтов, барьеров;

- новые инвестиции и капитал для трансформаций;

- новую устойчивость (цепочки создания стоимости, бренд, новое законодательство).

ESG баланс банка позволяет оценить эффективность ESG бизнес-модели для достижения ЦУР. Банк «Центр-инвест» мультиплицирует средства акционеров (14% пассивов), инвестировавших в банк для реализации ESG – принципов, и привлекает средства других ESG – инвесторов (4% пассивов) для трансформации средств клиентов (82% пассивов) – населения и предпринимателей Юга России в ESG проекты, ЦУР и национальные проекты. Таким образом, каждый рубль инвестиций ESG-акционеров трансформируется в 5 рублей инвестиций для ЦУР и национальных проектов.

Для обеспечение устойчивого развития и эффективного управления рисками банк использует прочие активы (3% активов), основные средства и нематериальные активы (3% активов), размещает свободные средства в ЦБ РФ (10% активов) и других банках (2% активов). Остальные 82% средств банка работают в реальном секторе экономике для:

- повышения уровня жизни населения за счет ипотеки (47% кредитного портфеля), потребительских и автокредитов (18%);

- и развития АПК (14% кредитного портфеля), торговли (9%), промышленности (4%), транспорта, строительства и других отраслей (7,8%).

[8] https://sdgcompass.org/wp-content/uploads/2015/12/019104_SDG_Compass_Guide_2015.pdf

БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ

ESG-баланс банка

На основе методов анализа и автоматизированной обработки данных банк «Центр-инвест» разработал инновационную методику оценки активов, кредитного портфеля, платежей клиентов в метриках ЦУР и национальных проектов.

На 01.07.2021 года банк "Центр-инвест" инвестировал в Цели устойчивого развития 245,2 млрд рублей и в реализацию Национальных проектов 213,5 млрд рублей.

Активы на 01.07.2021

Чистый кредитный портфель и лизинг

82%
93 015 млн ₽

Денежные средства и резервы на счетах в ЦБ

10%
10 937 млн ₽

3% 3 314 млн ₽

3% 3 348 млн ₽

2% 2 100 млн ₽

Пассивы на 01.07.2021

Средства населения и предпринимателей - клиентов банка

82%
92 879 млн ₽

Собственные средства, капитал акционеров

14%
15 258 млн ₽

4% 4 576 млн ₽

Банк привлекает средства клиентов на выгодных условиях для реализации Целей устойчивого развития (ЦУР) и Национальных проектов на Юге России. Для ответственных инвесторов в 2020 году появился «Зеленый» вклад. Все средства клиентов в рамках этого депозита направляются в проекты, позволяющие достигать конкретные ЦУР ООН и Национальные проекты.

Акционеры банка инвестируют в ЦУР и ESG–развитие

Основатели банка - В.В. и Т.Н. Высоковы 22,06%, ESG-банки и фонды 53,51%,

European Bank for Reconstruction and Development

ERSTE Group

KFW DEG

responsAbility

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich

другие акционеры 24,43%

Кредиты от банков и институтов развития

Black Sea Trade & Development Bank

symbiotics

responsAbility

«Зеленые» облигации, другие выпуски облигаций, векселя банка и прочие обязательства.

Зеленый портфель банка формируется с 2005 г. За это время профинансированы 21 972 проекта на сумму 19 млрд рублей.

Экологический эффект этой работы равен ежегодному сокращению выбросов CO_2 в атмосферу на 225 550 тонн.

Выполняя свои обычные функции, региональный банк «Центр-инвест» решает глобальные задачи, связанные с достижением Целей устойчивого развития:

ЦУР 2 – Ликвидация голода, обеспечение продовольственной безопасности и улучшение питания, и содействие устойчивому развитию сельского хозяйства (16% кредитного портфеля) поскольку кредитует развития АПК Юга России, продукция которого также идет на экспорт в развивающиеся страны,

ЦУР 1 – Повсеместная ликвидация нищеты во всех ее формах (13%) за счет кредитования производства продукции первой необходимости для малообеспеченных слоев населения;

ЦУР 11 – Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов (10%) за счет реализации проектов строительства жилья, благоустройства, ремонта многоквартирных домов;

ЦУР 10 – Сокращение неравенства внутри стран и между ними (9%): проекты банка повышают уровень доходов населения Юга России, который пока отстает от среднероссийских значений;

ЦУР 5 – Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек (7%) достигается благодаря специальным кредитам банка для развития женского предпринимательства, по более низким ставкам, высокому качеству банковских услуг, созданию атмосферы доверия банка и клиентов, привлечению женщин-наставников;

ЦУР 8 – Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех (7%) включает кредитование реального сектора экономики, специальных программ трансформации бизнеса;

ЦУР 9 - Создание стойкой инфраструктуры, содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям (4%) неразрывно связано с цифровизацией деятельности самого банка и клиентов банка, освоением новых рынков, молодёжного социального предпринимательства, поддержкой инноваций, финансовой грамотности населения и молодежи, образовательных проектов.

Банк «Центр-инвест» активно участвует в реализации национальных целей, направляя финансовые на реализацию национальных проектов:

- Жилье и городская среда (31% кредитного портфеля), активно кредитуя ипотеку, в том числе сельскую ипотеку, благоустройство городов и сел, внедрение энергоэффективных технологий;

- Малое и среднее предпринимательство (15%), тесно сотрудничая с инфраструктурой государственно поддержки предпринимательства на всех этапах его развития и предлагая собственные программы и нефинансовые услуги предпринимателям: консалтинг, аудит, ведение бухучета специализированной компанией, правовая поддержка, бизнес-планирование, цифровизация бизнеса, налоговые консультации;

- Демография (7%), создавая условия для поддержки материнства и детства в банке, кредитуя программы льготной ипотеки для молодых семей и семей с детьми;

- Международная кооперация и экспорт (6%), обслуживая внешнеторговые операции и кредитование торгового финансирования клиентов;

- Повышение производительности труда (3%) за счет кредитование модернизации и технического перевооружения бизнеса клиентов.

Кредитный портфель

Использованные методы анализа big data позволяют оценить достижение ЦУР для разных сегментов кредитного портфеля.

Кредитный портфель юридических лиц направлен на решение следующих глобальных целей:

ЦУР 2 (Ликвидация голода) – 47% кредитного портфеля юрлиц, поскольку банк успешно кредитует устойчивое развития АПК Юга России на основе новых технологий для удовлетворения спроса на продукты питания в стране и за рубежом;

ЦУР 8 (Достойная работа и экономический рост) – 21% кредитного портфеля юрлиц определяется направленностью кредитования банком трансформации малого и среднего бизнеса, внедрению новых технологий,

ЦУР 9 (Индустриализация, инновации и инфраструктура) – 4% кредитного портфеля ЮЛ) также направлено на непрерывное инновационное развитие операций банка и клиентов на основе новых технологий, локализацию лучшей мировой практики, подготовку кадров;

ЦУР 11 (Устойчивые города и населенные пункты) отражают роль банка в кредитовании жилищного строительства, модернизации жилищно-коммунального хозяйства, Товариществ собственников жилья – 6%;

ЦУР 3 (Хорошее здоровье и благополучие) – это кредитование медицинских учреждений, фитнес-клубов, оздоровительных организаций – менее 3%

ЦУР 12 (Ответственное потребление и производство) связано с кредитованием энергосберегающих и ресурсосберегающих технологий – более 1%;

ЦУР 4 (Качественное образование) связано с кредитованием образовательных учреждений, в том числе социальной направленности;

Распределение кредитного портфеля юридических лиц на 01.07.2021г.

Кредитный портфель ипотеки физических лиц способствует достижению следующих целей:

ЦУР 1 (Ликвидацию нищеты) связан с улучшением жилищных условий менее обеспеченных слоев населения – 31% портфеля ипотеки;

ЦУР 11 (Устойчивые города и населенные пункты) поскольку позволяет заменить устаревшее жилье на новое, более комфортное – 20% портфеля ипотеки;

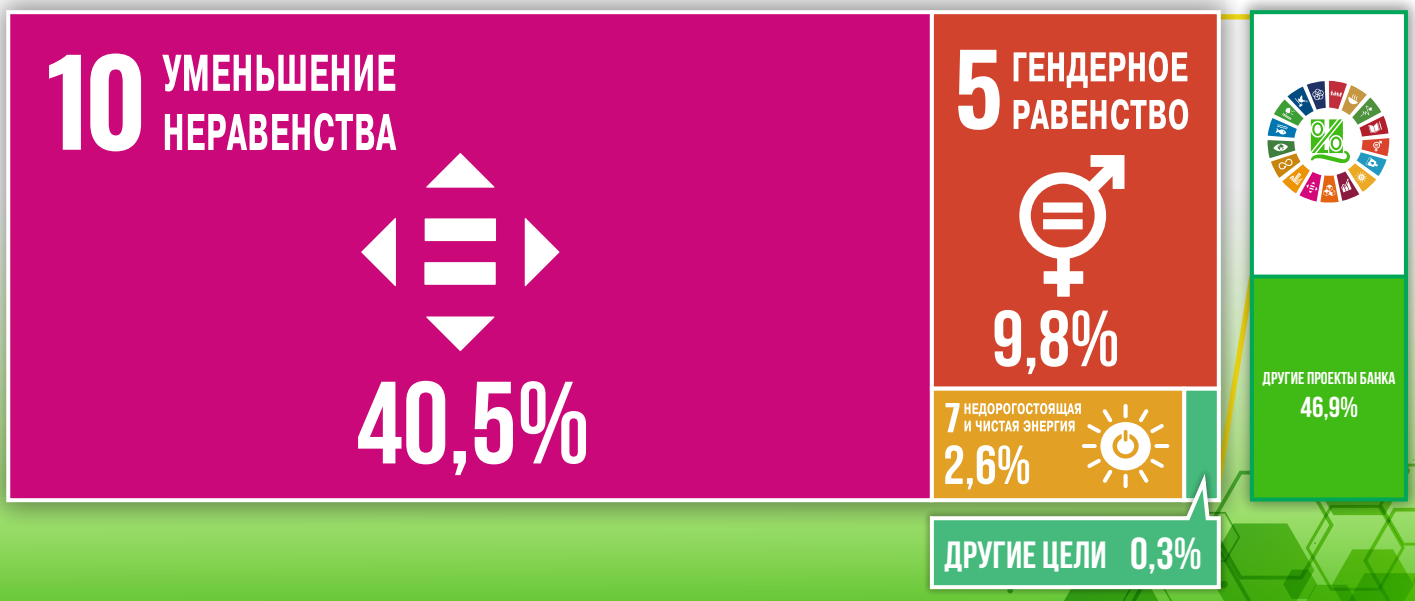
ЦУР 5 (Гендерное равенство) в связи с тем, что новое жилье приобретают женщины и матери с детьми – 14% ипотеки;

ЦУР 10 (Уменьшение неравенства) подтверждает, что ипотека выравнивает социальный статус и уровень жизни заемщиков – 8% ипотеки.

Кредитный портфель розничных кредитов более чем на 40% направлен на достижение ЦУР 10 (Уменьшение неравенства), а также ЦУР 5 (Гендерное неравенство) – 10% и ЦУР 7 (Недорогостоящая и чистая энергия) для использования более эффективной техники в домашнем хозяйстве – 3%.

Распределение ипотечного портфеля на 01.07.2021г.

Распределение портфеля розничных кредитов на 01.07.2021г.



ESG-Платежи и расчеты

Однозначно установить соответствие между назначение платежей клиентов юридических и физических лиц и ЦУР пока можно только для 30% расчетов, которые направлены на достижение:

- ЦУР 2 (Ликвидация голода) связано 22% всех платежей, поскольку юридические лица – клиенты банка работают в АПК, производстве и реализации продуктов питания;

- ЦУР 1 (Ликвидация нищеты) – 2% платежей связано с реализацией программ социальной поддержки малообеспеченных семей;

- ЦУР 9 (Индустриализация, инновации и инфраструктура), ЦУР 3 (Хорошее здоровье и благополучие), ЦУР 4 (Качественное образование), ЦУР 8 (Достойная работа и экономический рост), ЦУР 6 (Чистая вода и санитария) занимают около 1% всех платежей юридических лиц, что соответствует роли этих ЦУР в деятельности предприятий.

Платежи населения более тесно (43%) связаны с ЦУР, в том числе с:

- ЦУР 1 (Ликвидация нищеты), ЦУР3 (Хорошее здоровье и образование), ЦУР 11 (Устойчивые города и населенные пункты), ЦУР4 (Качественное образование) на каждую из которых приходится 8% платежей населения;

- ЦУР 2 (Ликвидация голода) не превышает 6%, а ЦУР9 (Индустриализация, инновации и инфраструктура) – 3% всех платежей населения.

Население оплачивает повседневные нужды, к числу которых относится образование и инфраструктура.

Платежи владельцев карт «Мир» тесно связаны с большей социальной направленностью ЦУР:

- ЦУР 3 (Хорошее здоровье и благополучие) – 15% платежей;

- ЦУР 1 (Ликвидация нищеты) – 14%;

- ЦУР 2 (Ликвидация голода) – 9%;

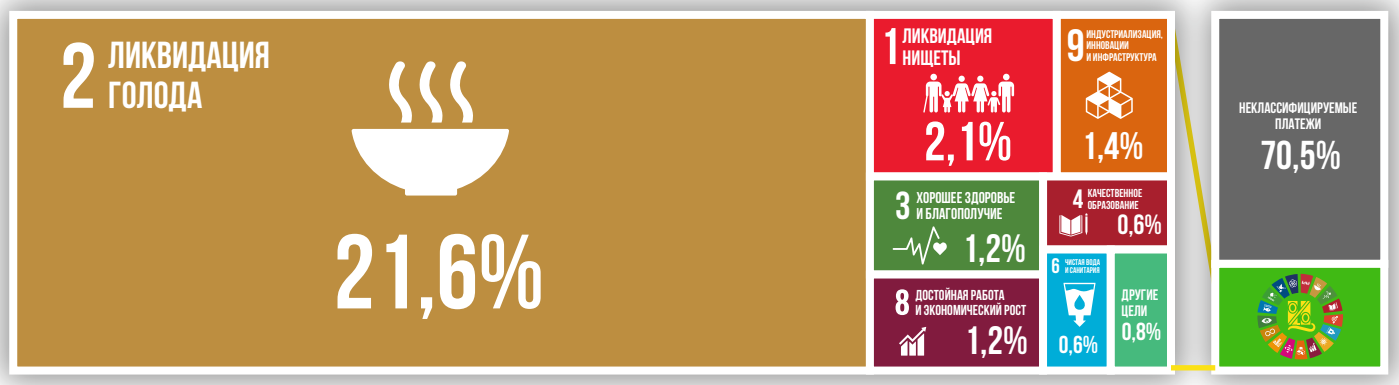
- ЦУР 11 (Устойчивые города и населенные пункты) – 2%;

- ЦУР 4 (Качественное образование) – 1%

Общий объем клиентских платежей 244,1 млрд ₽

с 01.01.2021 по 01.07.2021

Распределение платежей юридических лиц в соответствии с ЦУР



Распределение платежей физических лиц в соответствии с ЦУР

Распределение платежей по карте МИР

ESG-вклады

Распределение ₽100 депозитов дает вкладчикам более конкретное представление о роли их вкладов в достижение ЦУР и Национальных целей.

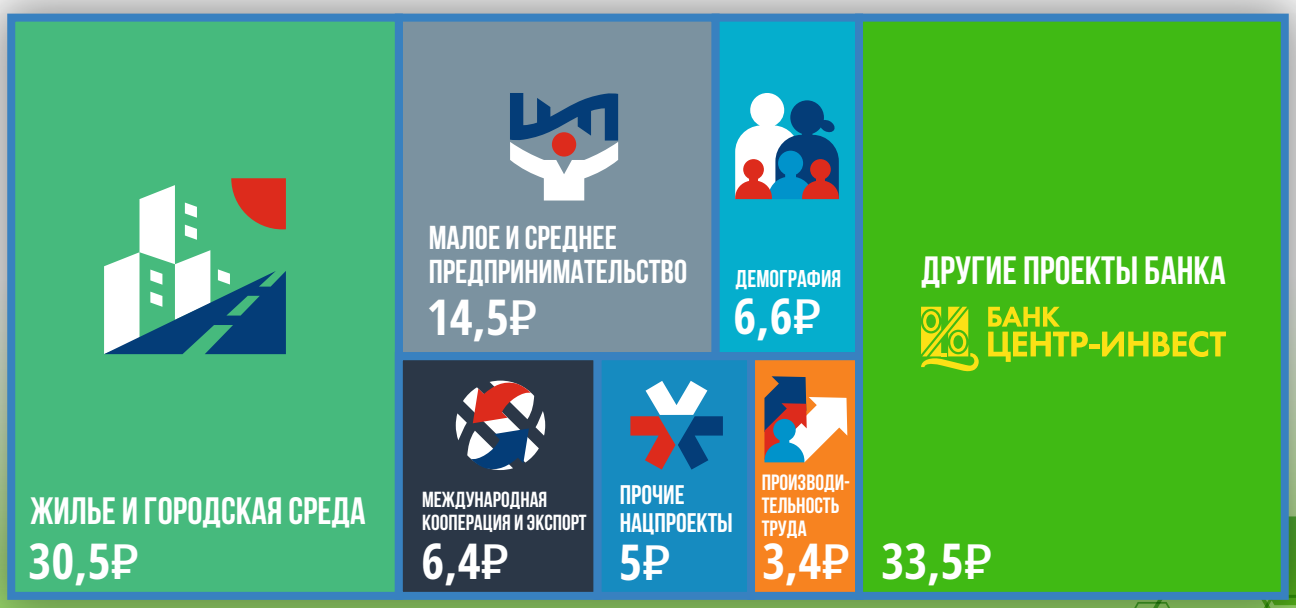
Общие инвестиции в ЦУР 245,2 млрд ₽

С 01.01.2019 по 01.07.2021

Национальные проекты 213,5 млрд ₽

С 01.01.2019 по 01.07.2021

Распределение ₽100 депозита клиентов банка на 01.07.2021



Полезные ресурсы

Читайте

«ГИБКАЯ ЦИФРОВИЗАЦИЯ ESG-БАНКИНГА»

«ESG-БАНКИНГ: MADE IN RUSSIA»

Изучайте

«РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ - ДВИЖЕНИЕ К ЦЕЛЯМ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ: 2016-2020»

Смотрите

«ESG-БАНКИНГ: СДЕЛАНО В РОССИИ!»

тел. 8-800-200-99-29
www.centrinvest.ru