

# **ESG – БАНКИНГ для ИТ – специалистов**



## ESG – БАНКИНГ для ИТ – специалистов

Традиционно техзадание для специалиста в сфере ИТ составляют по алгоритму: «Пойди туда – не знаю куда, принеси то, не знаю что». Цифровизация ESG – банкинга – более трудный случай, поскольку не все заказчики, не всегда и не во всем представляют себе, что надо делать.

**Для начала важно понимать<sup>1</sup>:**

- ESG без ИТ невозможно!
- ИТ без ESG не имеет смысла!

## Риски ESG – цифровизации

- риски эффекта «мартышка и очки». У рейтинговых агентств и участников рынка уже есть термин и опыт зеленого камуфляжа (greenwashing). Следует воздержаться от искушения перетянуть для ИТ бюджет ESG. Надо найти общие точки роста ИТ и ESG;
- современный банкинг – это 90% ИТ и 10% улыбки фронт-офиса. Чтобы сохранить улыбки во фронт-офисе надо использовать ESG-трансформацию для укрепления доверия к ИТ, укрепления корпоративной культуры и ИТ, и ESG;
- ИТ-подразделения умеют автоматизировать рутину. Более сложная задача – научиться находить решения в смешанных стратегиях. У ESG-банкинга нет и не может быть идеальных решений в чистых стратегиях. Это так же как в задаче оптимального выбора жениха по критериям «здоровый - богатый» (для финансовых рейтингов), «умный - красивый» (для ESG – рейтингов). Только многократно повторяя разные комбинации, можно научиться находить решения в смешанных стратегиях.

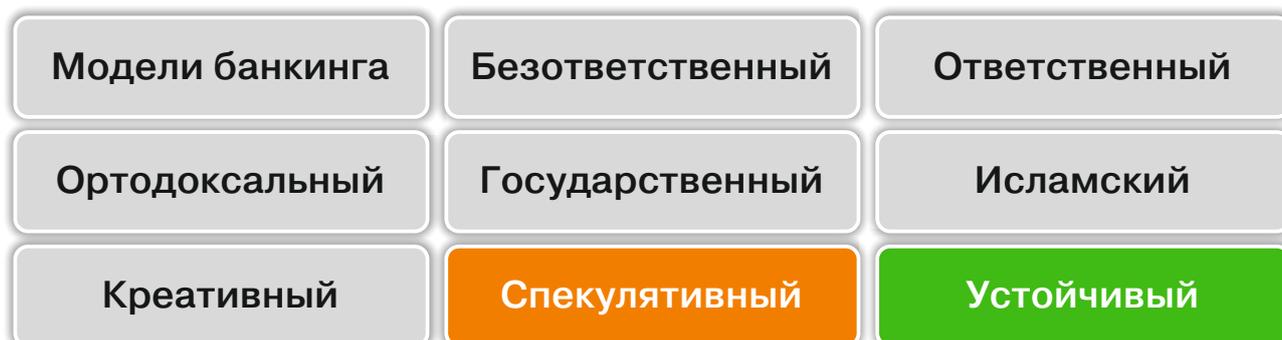
---

<sup>1</sup> [https://www.centriinvest.ru/files/smi/pdf/Citrovizatsia\\_ESG%20\\_%20bankinga.pdf](https://www.centriinvest.ru/files/smi/pdf/Citrovizatsia_ESG%20_%20bankinga.pdf)



## ESG-банкинг: ToR

Международная ассоциация рынка капитала ICMA дала очень развернутую и очень грамотную классификацию для финансового рынка: зеленые, климатические, социальные, устойчивые ESG-финансы<sup>2</sup>. Наиболее популярным стал слоган ESG. После кризиса 2008 года все банки начали искать выход из кризиса. Программисты знают: проблема не в том, откуда выйти, а куда войти. Опций немного: Государственный, Исламский, Спекулятивный, Устойчивый банкинг.



Устойчивый банкинг – это креативный и ответственный: сам берет на себя обязательства по саморегулированию, ориентирован не на спекулятивную, а на долгосрочную прибыль, занимается не куплей-продажей, а управлением рисками. Но слоган ESG стал более популярным. Это важно понимать программистам: когда вернемся к истокам, придется делать очередной ребрендинг.

## Издержки и преимущества ESG – банкинга

Если убрать ESG-хайп, то ESG – банкинг расширяет пространство учитываемых рисков (экологические, социальные, управленческие) и временной горизонт (в интересах нынешнего и будущих поколений). Это требует дополнительных затрат, но и дает дополнительные преимущества, поскольку позволяет увидеть важное: Новые альтернативы, Новые возможности, Новые инструменты для Новой адаптации к Новым вызовам. Чтобы воспользоваться этими преимуществами нужны навыки креативного мышления и комплексный подход к ESG – трансформации.

## Внедрение ESG – банкинга

Для ESG – трансформации надо согласовать, собрать пазл из решений в каждой из подсистем ESG банкинга: Таксономии, Структуре, Стратегии, Управлении ESG – рисками, ESG – отчетностью. Скелет/макет таких решений представлен в Практических рекомендации банковского сообщества по внедрению ESG – банкинга в России<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/Sustainable-Finance-High-Level-Definitions-May-2020-051020.pdf>

<sup>3</sup> [https://asros.ru/upload/iblock/160/PRAKTICHESKIE-REKOMENDATSII-BANKOVSKOGO-SOOBSHCHESTVA-PO-VNEDRENIJU-ESG\\_BANKINGA-V-ROSSII.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/160/PRAKTICHESKIE-REKOMENDATSII-BANKOVSKOGO-SOOBSHCHESTVA-PO-VNEDRENIJU-ESG_BANKINGA-V-ROSSII.pdf)

## Таксономия

Таксономия отражает принципы и правила классификации. Существует множество таксономий: МСФО, РСБУ, Цели устойчивого развития, Национальные проекты/инициативы, таксономия ЕС, ВЭБ.РФ, международных организаций.

### ВАЖНО:

- **понимать, что идеальных таксономий нет,**
- **в любой момент могут поменять любую таксономию,**
- **при любой таксономии важно не забыть про мою розу на моей планете, как говорил Маленький Принц.**

От большого количества таксономий становится некомфортно. Но с точки зрения ИТ требуются всего лишь установление соответствия между номенклатурой продуктов и услуг и разными справочниками элементов разных таксономий. Высший пилотаж, когда через транзакции устанавливаются связи и операторы переходов между таксономиями. Но это – уже «вишенка на торте» цифровизации ESG – банкинга. Далее будет приведен пример отчетности банка в таксономии Целей устойчивого развития и национальных проектов<sup>4</sup>.

## Структуры и функции управления

Гражданское право задает вертикаль управления (собрание, наблюдательный совет, правление, подразделения...), регуляторные требования – горизонтальные функциональные подразделения на каждом уровне, показатели эффективности, стимулы и ответственность.

Корпоративная культура определяет правила принятия решений в пробелах, разночтениях и многозначности законодательства. ESG – корпоративная культура требует, чтобы каждый акционер и каждый операционист мог объяснить любой заинтересованной стороне, что такое ESG – банкинг.

ИТ – специалисты смотрят на эту проблему по-другому: корпоративная культура – это распределенная база данных с алгоритмами принятия комплексных решений с разумным числом итераций и без «зависания» процессора.

### ВАЖНО:

- **чтобы правила были четко прописаны и применялись на практике,**
- **своевременно обновлялись,**
- **разночтения, неоднозначности толкования были идентифицированы и нормализованы.**

---

<sup>4</sup> [https://www.centriinvest.ru/files/smi/pdf/esg\\_banking\\_dlya\\_tsur\\_i\\_nacionalnih\\_proektov.pdf](https://www.centriinvest.ru/files/smi/pdf/esg_banking_dlya_tsur_i_nacionalnih_proektov.pdf)

## Стратегия

Надо избежать двух стереотипов:

- 1) стратегия как долгосрочный документ разрабатывается в надежде, что к этому сроку либо шах, либо ишак, либо разработчик стратегии покинут нас;
- 2) стратегия – это документ на полку.

Позиция ИТ - специалистов: стратегия – это электронная модель, которая включает уравнения:

- финансовые балансы (активы и пассивы, прибыль/убытки, движение денег и капитала)
- ограничения (регуляторные нормативы, лимиты, ковенанты)
- вероятности рисков (операционный, кредитный, рыночный, регуляторный, криминальный, техногенный, социальный...)
- воспроизводство всех видов капитала (операционного, финансового, инвестиционного, интеллектуального, информационного, человеческого, социального, природного).

### **ВАЖНО:**

- **все эти уравнения должны рассчитываться при любых трансформациях: новых вызовах в условиях постоянных кризисов,**
- **для балансировки использовать изменения состава экзогенных и эндогенных переменных,**
- **представить результаты расчетов в любой таксономии.**

**ВАЖНО: уметь представить стратегию!**

## Управление рисками

Современный ландшафт управления банковскими рисками очень сложный (кредитные, рыночные, операционные, риски ликвидности, репутационные...). Расчеты вероятности дефолтов требуют огромного количества информации. Базельский комитет рекомендует использовать динамические ряды за 7 лет. На вопрос: 7 лет до кризиса? после кризиса? или во время кризиса? – никто не дает ответа. На практике используются стресс-тестирование и экспертные оценки.

Для оценки ESG-рисков функции вероятности дефолта должны быть дополнены аргументами ESG – факторов. В рамках действующего законодательства вероятности дефолта по ESG – факторам не являются существенными, вероятность дефолта не чувствительна к ESG - факторам. Требуется доработка нормативной базы, законов, регуляторных требований, стимулов и штрафов за нарушения сегодня с последствиями, которые могут наступить послезавтра. Методические проблемы решаются стресс-тестами, для подготовки которых полезно знать уже накопленную практику управления ESG – рисками.

Спекулятивный банкинг продает и покупает риски. ESG – банкинг еще и управляет рисками.

В кризис повышаются риски. Спекулятивный банкинг автоматически повышает ставки по кредитам, толкает клиента в еще более рискованные проекты, клиент передает дефолт на баланс банка, повышает риски и далее по спирали. ESG – банкинг в кризис вместе с клиентами принимает меры по снижению рисков, в этом случае нет оснований повышать ставку по кредитам, клиент получает конкурентные преимущества, завершает проект, возвращает банку деньги в срок и в полном объеме.

### Примеры опыта управления ESG – рисками.

- Если кредитовать **агробизнес** на срок 3 года, то 2 из них могут быть неурожайными. Если кредит дать селянам на 5 лет, то 2 урожайных года позволят вернуть все кредиты и провести модернизацию агробизнеса.
- Для снижения рисков кредитования **малого бизнеса** банки предоставляют кроме кредитов еще и нефинансовые услуги предпринимателям: консалтинг, аудит, ведение бухучета специализированной компанией, правовую поддержку, бизнес-планирование, цифровизацию бизнеса, налоговые консультации. Эти небольшие затраты снижают риски кредитования легально работающего малого бизнеса.
- **Женский бизнес.** Женщины менее склонны к рискам, что позволяет предоставлять кредиты женщинам-предпринимателям по более низким ставкам при высоком качестве банковских услуг, атмосфере доверия между банком и клиентами. За всю историю по льготным кредитам для женщин-предпринимателей не было ни одного дефолта.
- **Молодёжный бизнес** призван реализовывать креативные идеи в рамках действующих правил и барьеров предпринимательской деятельности. Банк в ВУЗах проводит обучение начинающих предпринимателей, предоставляет льготы по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию, оказывает бесплатные консультации и организует наставничество.

- **Социальное предпринимательство:** 1) решает общую проблему на основе новых технологий, более высокой эффективности, самокупаемости и финансовой устойчивости; 2) допускает масштабирование («хорошая программа работает и при отсутствии разработчика»); 3) эффективно управляет рисками («добро должно быть с кулаками»).

- **Инновационное предпринимательство** основано на креативных подходах. Нередко в качестве продукта предприниматели продают промежуточные результаты своего креативного подхода: идею, проект, технологию, прототип, стартап.

- **Кредиты на трансформацию бизнеса.** В условиях COVID-19 были расширены масштабы государственной поддержки малого бизнеса. В дистанционной экономике будущее бизнеса связано не с государственной поддержкой, а с трансформацией бизнеса. Кредитовать надо не зарплату официанта, а покупку велосипеда для доставки обедов, а лучше еще и ПО для анализа данных по дистанционным заказам.

- **Энергоэффективность.** Современные энергоэффективные технологии позволяют на 1/3 снизить потребление энергоресурсов и сократить выбросы CO<sub>2</sub>. В условиях регулирования энерготарифов, экономии только энергоресурсов недостаточно для быстрой окупаемости проектов. При комплексном внедрении новые технологии позволяют экономить не только энергоресурсы, но и зарплату персонала, другие ресурсы, в результате чего затраты на замену оборудования окупаются за 2-3 года.

- **Кредиты для населения.** ESG- банкинг кредитует счастье простых людей без дополнительных комиссий, страховок, дистанционно, быстро и четко.

- **Ипотека.** Управление ESG-рисками требует учета особенностей разных социальных групп населения. Банк помогает клиентам найти оптимальный вариант покупки квартиры с учетом льгот по государственным программам, экологичности района расположения и качества энергоэффективных решений для новых домов. В электронной заявке клиент отвечает на вопросы банка, которые помогают ему самостоятельно оценить цели и риски запрашиваемого кредита.

- **Ремонты многоквартирных домов.** Лучший способ накопить деньги на ремонт многоквартирного дома – взять кредит, сделать ремонт, жить в отремонтированном доме и гасить кредит за счет взносов в Фонд капитального ремонта.

## Отчетность

Банки обязаны предоставлять отчетность многим заинтересованным сторонам: регулятору, контрольным, надзорным органам, акционерам, инвесторам, сотрудникам, СМИ, НКО, исследователям. Отчетность для разных заинтересованных сторон требует разных показателей и разной информации (годовой отчет<sup>5</sup>, ESG-отчет<sup>6</sup> или отчет от устойчивом развитии, экологический отчет<sup>7</sup> и т.д.)

Есть рекомендации ЦБ РФ<sup>8</sup>, Целевой группы по раскрытию финансовой информации, связанной с изменением климата (TCFD)<sup>9</sup>. Стартовал процесс объединения разных концепций отчетности. Но всех интересует, как банк получает прибыль, используя свою структуру управления, стратегию, управление рисками, показатели и цели. Поэтому кроме стандартных форм и регламентов отчетов надо использовать и нестандартные показатели чтобы представить заинтересованным сторонам свои особенности.

Например:

- существует стереотип, что банки занимаются погоней за прибылью на спекулятивных рынках. Банк «Центр-инвест» 90% доходов получает от **кредитования реального сектора** экономики;
- из полученных доходов банк «Центр-инвест» направляет **35% населению и обществу (вкладчикам)**, 17% поставщикам и партнерам, 19% сотрудникам и налогам для государства, акционеры регулярно получают дивиденды и почти 22 % дохода реинвестируется в развитие Банка;
- и еще одно преимущество ESG - банкинга: **рождаемость в банке «Центр-Инвест» в 4 раза выше**, чем в среднем по Российской Федерации. В условиях нестабильности это является лучшим показателем устойчивости банка.

## ESG – баланс банка

Банк «Центр-инвест» впервые в мире сделал отчетность не только в финансовых показателях, но и **в Целях устойчивого развития (ЦУР)**. Банк привлекает более 80% средств своих клиентов и преобразует эти деньги в достижение целей устойчивого развития. 70 % кредитного портфеля банка направлено на реализацию ЦУР.

<sup>5</sup> <https://www.centriinvest.ru/files/about/reports/byyear/2020.pdf>

<sup>6</sup> [https://www.centriinvest.ru/files/about/reports/byyear/ESG\\_2020\\_ru.pdf](https://www.centriinvest.ru/files/about/reports/byyear/ESG_2020_ru.pdf)

<sup>7</sup> <https://www.centriinvest.ru/files/en-reports/env-report-2020.pdf>

<sup>8</sup> [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/117620/20210712\\_in-06-28\\_49.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/117620/20210712_in-06-28_49.pdf)

<sup>9</sup> <https://assets.bbhub.io/company/sites/60/2020/10/FINAL-2017-TCFD-Report-11052018.pdf>

# 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.

Розничный кредитный портфель Кредитный портфель юр. лиц

Прочие активы

Основные средства и нематериальные активы

Средства в других банках

## 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%,



другие акционеры 24,43%

Кредиты от банков и институтов  
развития



«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<sub>2</sub> в  
атмосферу на 225 550 тонн.



- **Кредитование бизнеса** направлено на достижение целей: Цель 2. Ликвидация голода (47%), Цель 8. Достойная работа и экономический рост (21%), Цель 9. Промышленность, инновации и инфраструктура (13%), Цель 11. Устойчивые города и населенные пункты (6%), Цель 3. Хорошее здоровье и благополучие (3%).

- 70% **ипотечного портфеля** решает достижение целей: Цель 1. отсутствие бедности (31%), Цель 11. Устойчивые города и населенные пункты (20%). Цель 5. Гендерное неравенство (14%) и Цель 10. Сокращение неравенства (8%).

- Половина **розничного кредитного портфеля** соответствует целевым показателям: Цель 10. Сокращение неравенства (41%), Цель 5. Гендерное неравенство (10%), Цель 7. Недорогая и чистая энергия (3%).

- В рамках **платежных и расчетных услуг** было выявлено только 30% платежей юридических лиц, направленных на достижение ЦУР.

- **Распределение 100₽ депозита клиентов**

### Распределение 100₽ депозита клиентов банка на 01.07.2021



**Общие инвестиции в ЦУР**  
269,6 млрд ₽



**Национальные проекты**  
235,0 млрд ₽



Банк ведет аналитический учет своих инвестиций. Аудиторы проверяют этот анализ и подтверждают масштабы инвестиций в ЦУР и национальные проекты, все основания и всю первичную документацию, чтобы представить участие инвесторов и населения в реализации ЦУР и национальных проектов.

Разработанные программы и процедуры могут быть использованы и для других таксономий.

ИТ – специалисты могут предложить очень интересные формы представления отчётных данных. Банк «Центр-инвест» представил свой [отчет по программе UNEP FI PRB Принципы ответственного банкинга в сервисе wordcloud](#) и сравнил с отчетом всех остальных участников международной программы. Если в мире ответственные банки концентрируют свое внимание на финансовом менеджменте, бизнесе, рисках и отчётности, то банк «Центр-инвест» главным в своей работе по ответственному банкингу считает реализацию устойчивого развития и воздействие на экономику региона присутствия.



 **БАНК  
ЦЕНТР-ИНВЕСТ**



**ВСЕ БАНКИ МИРА**

## Социальное воздействие

Банк реализует проекты для молодежи, женщин, социального предпринимательства, ремонтов многоквартирных домов, трансформации бизнеса. Банк реализует проекты финансовой и культурной грамотности, поддерживая науку и образование. Мы помогли издать первый в мире сборник статистики региона по Целям устойчивого развития.

## Влияние на управление

ИТ – специалисты банка ведут половозрастной, национальный, образовательный учет, который каждый раз подтверждает: в банке работает компетентная многонациональная команда молодых людей, которые получают достойную оплату за отличную работу.

## ESG – фондирование

Опыт внедрения ESG-банкинга позволил нам предложить рынку "зеленые" облигации, а населению - "зеленый" депозит. Как участники рынка, так и вкладчики получают всю отчетную информацию об использовании банком привлеченных средств.