

А. Ю. Каснерик, А. Д. Туфатулина

Институт бизнеса БГУ, Минск, Беларусь

Научный руководитель – М. Л. Зеленкевич, доктор экономических наук, доцент

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВ: ВНЕДРЕНИЕ ЭКОСИСТЕМ И ESG-ПРИНЦИПОВ

Статья посвящена анализу устойчивого развития белорусских банков, включая ключевые проблемы и тенденции в этой сфере. Особое внимание уделяется экосистемному подходу и интеграции ESG-принципов. В условиях глобальных вызовов и растущих требований к социальной ответственности финансового сектора банки Беларуси сталкиваются с необходимостью интеграции устойчивых практик в свою стратегию.

Ключевые слова: устойчивое развитие, экосистема, ESG-принципы

В настоящее время, в эпоху цифровизации, бизнес становится все более клиентоориентированным и человекоцентричным, что ведет к устойчивому развитию. Банковская индустрия не стала исключением. Тенденции устойчивого развития в банковской сфере охватывают широкий спектр инициатив, главными из которых являются создание экосистем и применение ESG-принципов.

В обществе на первый план выходят экологические ценности и социальная ответственность. Многие потребители демонстрируют высокую заинтересованность в том, как компании регулируют свое воздействие на окружающую среду, взаимодействуют со своими сотрудниками и обществом и осуществляют корпоративное управление. Из этого следует, что репутация компаний теперь зависит от их социальной и экологической деятельности. Как следствие, в мире распространяют новые стандарты управления, одним из них является применение ESG-принципов.

ESG-principles (environmental, social, governance) – это аббревиатура, обозначающая три широкие области – экология, социум, управление, и основана на понимании того, что связанные с ними факторы интегрируются в деятельность компании в целях создания долгосрочной ценности [10]. Данная тенденция не обошла и банковскую сферу. В секторе финансовых услуг это означает поддержку инвестиций в «зеленые» инициативы, такие как возобновляемые источники энергии, переработка отходов и сокращение углеродного следа. Появляются устойчивые финансовые продукты, позволяющие клиентам быть уверенными в том, что их деньги не будут использованы для нанесения вреда окружающей среде или обществу, пока они лежат в банковском хранилище.

Также одним из ключевых трендов последнего времени стал экосистемный подход, который позволяет финансовым учреждениям не только улучшать свои услуги, но и создавать добавленную ценность для клиентов и партнеров. Экосистема бренда – это объединение разнородных товаров, услуг и сервисов в рамках одной компании [5]. Все продукты создают общее клиентоориентированное пространство. В свою очередь, банковская экосистема – это построенная на основе данных о клиентах совокупность сервисов, позволяющих пользователям банка в рамках единого процесса получать широкий спектр продуктов и услуг [6].

Организации внедряют в свою работу тренды для того, чтобы повысить лояльность клиентов, обогнать конкурентов и увеличить прибыль. И банки Республики Беларусь не являются исключением [8]. Согласно ESG-рейтингу белорусских компаний за 2023 г. в топ-20 вошли целых одиннадцать банков [1]. Первое место среди них занимает Сбер Банк, набравший 81,8 балла по 100-балльной шкале. В 2023 г. Сбер получил награду в номинации «ESG-трансформация бизнеса» как драйвер изменений в области устойчивого развития в стране

[13]. Миссия Сбер Банка – объединить усилия для того, чтобы сохранить нашу планету с зелеными лесами, чистым небом и прозрачными реками. Компания сократила объем использованной бумаги на 40 % за счет электронного документооборота. Особое внимание уделяется обучению и развитию персонала, а также карьерному продвижению сотрудников. Сбер стремится участвовать в международном распространении ESG и вносить вклад в достижение целей в области устойчивого развития ООН. В феврале 2021 г. Сбер присоединился к Глобальному договору ООН – самой масштабной добровольной инициативе крупнейших корпораций по информированию о лучших бизнес-практиках в сфере устойчивого развития.

Сбер Банк также является ярким представителем экосистемного бизнеса. В Российской Федерации Сбер представляет собой крупнейшую и наиболее разнообразную в плане предоставляемых сервисов экосистему, в которую входят более 50 компаний по следующим направлениям: финансы (SberPay), e-commerce (goods.ru, Сбермаркет), здравоохранение (Сберздоровье), развлечения (Okko), транспорт (Сберавто), доставка (Самокат), карьера (Работа.ру), недвижимость (ДомКлик), образование (Сберкласс) и другие [13]. В свою очередь, в Республике Беларусь действует подписка СберПрайм, которая представляет собой собственную экосистему сервисов Сбер Банка с единой подпиской на базе карты Mastercard Gold. В пакет входит подписка на онлайн-кинотеатр Voka с доступом к большому количеству фильмов и сериалов. СберПрайм также позволяет экономить на доставке еды через курьерский сервис «Delivio», такси, каршеринге, лабораторных исследованиях в медицинском центре «INVITRO». Таким образом, главной особенностью экосистемы Сбера является предоставление широкого спектра услуг, и как следствие, работа с обширной клиентской базой, направленность на удовлетворение потребностей широкого круга лиц. Однако многие сервисы пока что недоступны в нашей стране.

Стратегии устойчивого развития придерживается и Альфа-Банк, активно внедряющий ESG-принципы во внутренние и внешние процессы. Инициатива «Безбумажный банк» стала лучшим ESG проектом 2021 года [7]. Биометрия и цифровые подписи помогают Альфа-Банку экономить 200 тонн бумаги в год. Банк придерживается политики прозрачности касательно раскрытия информации: все финансовые и нефинансовые отчеты находятся в общественном доступе на официальном сайте. Альфа-Банк выделяет сотрудников в качестве главного ресурса компании, поэтому создает для них лучшие условия: комфортные офисы и различные привилегии.

На данный момент около 5 % ссудного портфеля белорусского Альфа-Банка составляют ссуды на «зеленую» энергетику и сельское хозяйство, около 5 % – ссуды на производство продуктов питания, также есть ссуды на здравоохранение, искусство и культуру. 8 % кредитов, вложенных в Банк развития, было направлено на экологию, 14 % – на женское предпринимательство и развитие регионов и 3 % – на стартапы. Поддержка экологических инициатив – один из приоритетов деятельности банка. Среди них – опыт реализации Программы энергоэффективности с Евразийским банком развития (ЕАБР), поддержка проекта биогазовой станции в Барановичском районе на территории животноводческого комплекса «Агрокомбинат «Мир», финансирование станции с технологией по сбору газа и его превращении в электроэнергию.

Последние годы Альфа-Банк работает над развитием экосистемности, предлагая своим клиентам сервисы и товары, несвязанные с банковским сектором. Среди них можно выделить следующие: Клуб клиентов, Альфа-Хаб, Академия бизнеса [9].

Клуб клиентов – современная программа лояльности, которая не только помогает клиентам экономить, но и делает взаимодействие с банком более персонализированным и удобным. Он предоставляет корпоративным клиентам доступ к широкой сети партнеров, предлагающих товары и нефинансовые услуги на льготных условиях. В рамках программы компа-

нии могут воспользоваться скидками до 30 % на услуги в таких сферах, как маркетинг, реклама, интернет-продвижение, полиграфия, юридическая и бухгалтерская поддержка, логистика и многое другое.

Альфа-Бизнес Хаб – это коворкинг-пространство, открытое Альфа-Банком для бизнес-клиентов и расположенное в центре Минска. Хаб занимает два этажа и может вмещать до 150 человек, внутри него предусмотрено несколько зон для работы, переговоров и отдыха, также есть доступ к современному оборудованию и качественному кофе, лаунжу и мини-библиотеке. Альфа-Банк проводит в хабе различные семинары и конференции, что способствует обмену знаниями и опытом среди предпринимателей.

Академия бизнеса – некоммерческий образовательный проект, предлагающий бесплатные курсы для предпринимателей Беларуси в сферах менеджмента и маркетинга. Эта инициатива, ставшая первой в стране, направлена на повышение квалификации около тысячи представителей малого бизнеса, помогая им адаптироваться к современным бизнес-трендам и белорусским реалиям.

Именно банкам отводится ведущая роль в реализации стратегии устойчивого развития страны путем интеграции ESG-принципов [4]. Важно отметить, что банки играют ключевую роль в экономической инфраструктуре, имея возможность оказывать влияние на других участников рынка. Внедрение принципов ESG в работу банков станет стимулом для распространения этих подходов среди предприятий реального сектора. В Беларуси принципы ESG менее распространены, чем за рубежом, но бизнес начинает внедрять их все шире. Для оценки рисков и возможностей, связанных с ESG-факторами, мы опирались на исследование рейтингового агентства BIK Ratings «Применение ESG-стандартов банками Беларуси» [1]. Итак, в качестве рисков, которые видят банки от неприменения принципов устойчивого развития в своей деятельности, большинством были выделены: имиджевые и репутационные риски (66%); риски, связанные с требованиями со стороны бизнес-партнеров и заказчиков (41,7 %); снижение конкурентоспособности по сравнению с другими банками, учитывающими принципы (41,7 %). Данная статистика свидетельствует о растущем осознании важности устойчивого развития и его влияния на финансовую деятельность. С точки зрения перспектив это означает, что банки рассматривают интеграцию ESG-принципов как неотъемлемую составляющую конкурентоспособной политики и укрепления позиций на рынке. Однако белорусские банки проявляют осторожность с внедрением новых, экологически ориентированных продуктов, и у этого есть несколько объяснений. Исследование в рамках инициативы Программы развития ООН (ПРООН) по продвижению современных социальных и экологических стандартов в деятельности коммерческих субъектов Беларуси показало, что основными трудностями продвижения ESG-повестки в Беларуси являются недостаточная осведомленность, отсутствие материальных и финансовых ресурсов и нехватка компетентных специалистов [12]. К причинам сравнительно низкого использования новых вызовов в деятельности компаний также относится сложная экономическая ситуация и разрыв цепочек поставок. В то время пока крупные иностранные банки глубоко погружены в ESG-повестку, выходя далеко за рамки имиджевой составляющей, небольшие по размеру банки не имеют четкого понимания преимуществ внедрения данной концепции в деятельность, а также остро стоит вопрос, за счет каких источников финансировать издержки, связанные с ESG. На законодательном уровне недостаточно стимулов для интеграции данной повестки. Отсутствие официальной позиции регулятора, методических рекомендаций и другой нормативной базы сдерживают интеграцию ESG.

Основным достоинством экосистемной модели ведения бизнеса для предпринимателей является прежде всего то, что, внедряя экосистему, банки могут войти в новую для себя сферу IT-компаний и начать конкурировать с ними. Банки привлекают новых клиентов и повы-

шают прибыль от предоставления новых услуг, а также, более эффективно удерживают клиентов, за счет предоставления им разнообразных сервисов. Для пользователей преимущество состоит в том, что единый ID помогает сразу получать необходимые услуги – без авторизации в каждом отдельном приложении и поиска учетных данных. Больше не нужно постоянно вводить реквизиты платежной карты. Если говорить о недостатках, экосистема – это большие вложения, поскольку необходимо инвестировать в разработку новых сервисов или приобретать и интегрировать уже имеющиеся. Следует уделить внимание и проблеме кибербезопасности. Поскольку экосистема включает в себя множество взаимосвязанных сервисов, риск взлома и утечки персональных данных пользователей возрастает. Получив доступ к информации в одном из сервисов, злоумышленники могут также открыть доступ к финансовым данным клиента, включая сведения о его доходах и банковских операциях. Если говорить конкретно о развитии экосистем в банках Республики Беларусь, то главным барьером является несодействие со стороны Нацбанка. Статьей 14 Банковского кодекса определен перечень банковских и иных разрешенных банкам операций [3]. Учитывая это, на сегодняшний день отсутствуют правовые основания для деятельности банков в качестве экосистем или маркетплейсов [11].

Таким образом, белорусские банки имеют значительный потенциал для формирования устойчивости, что требует активных действий как самих банков, так и поддержки со стороны государства и общества. Интеграция ESG-принципов в банковскую практику может не только повысить их финансовую устойчивость, но и внести вклад в устойчивое развитие экономики страны в целом. Формирование экосистемы, в которой банки взаимодействуют с различными заинтересованными сторонами, открывает новые возможности для внедрения инновационных продуктов и услуг. Это взаимодействие позволяет не только повышать качество обслуживания клиентов, но и укреплять доверие к финансовым учреждениям. С учетом глобальных трендов и потребностей общества, белорусские банки имеют все шансы стать важными игроками в создании устойчивой экономики, где принципы ESG и экосистемность будут неотъемлемой частью их бизнес-моделей.

Список использованных источников

1. Применение ESG-стандартов банками Беларуси // BIK Ratings. – 2023. – 33 с. – URL: <https://bikratings.by/wp-content/uploads/2023/06/primenenie-esg-standartov-bankami-belarusi.pdf> (дата обращения: 18.10.2024).
2. ESG-активности: нужные примеры в строительстве и девелопменте // BIK Ratings. – URL: <https://bikratings.by/renkingi/esg/> (дата обращения: 18.10.2024).
3. Банковский кодекс Республики Беларусь : 25 октября 2000 г. № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. // Pravo.by. – URL: <https://pravo.by/document/> (дата обращения: 21.10.2024).
4. Проблемы внедрения ESG в Республике Беларусь // Smartpress. – URL: <https://smartpress.by/idea/biznes/> (дата обращения: 17.10.2024).
5. Экосистема бренда: что это такое, виды и инструменты // Unisender. – URL: <https://www.unisender.com/ru/glossary/chto-takoe-ekosistema-brenda/> (дата обращения: 17.10.2024).
6. Банки делают ставку на экосистемы // VK Cloud. – URL: <https://cloud.vk.com/blog/v-carstve-ehkosistem-vyzhivut-3-4-banka> (дата обращения: 17.10.2024).
7. Социальная ответственность // Альфа-Банк. – URL: https://www.alfabank.by/about/social_responsibility/ (дата обращения: 20.10.2024).
8. Какие банки наиболее активны в устойчивом развитии: исследование Банки.ру и Phoenix // Банки.ру. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/> (дата обращения: 18.10.2024).
9. Альфа-Бизнес Хаб // Клуб Клиентов. – URL: <https://hub.client-club.by/> (дата обращения: 19.10.2024).

10. *Лазарян, С. С.* ESG / С. С. Лазарян, И. В. Никонов, А. В. Хачатрян. – 2022. – 55 с. – URL: https://esg-a.ru/uploads/research-file/%D0%9D%D0%98%D0%A4%D0%98_%D0%AD%D0%BA%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5_%D1%81%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5_%D1%84%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%8B_ESG-1710414216.pdf (дата обращения: 19.10.2024).

11. *Машнина, Е. Н.* Совершенствование законодательства, регулирующего деятельность банков и НКФО и надзор за ней / Е. Н. Машнина, Д. А. Дорофеев // *Банковский вестник*. – 2022. – № 5. – С. 3–9.

12. Руководство по применению экологических, социальных и управленческих стандартов (ESG-стандартов) субъектами хозяйствования в Республике Беларусь // UNDP. – 2023. – С. 12.

13. Экосистема Сбера // Сбер банк. – URL: <https://spec.tass.ru/sber180/ekosistema-sbera/> (дата обращения: 19.10.2024).