

БУДУЩЕЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ESG-МЕТОДОВ

А. С. Корчинский¹⁾, Е. Г. Господарик²⁾

¹⁾ аспирант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
alex.korchinskii@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Беларусь, *gospodarik@bsu.by*

В статье исследуется, какая комплексная оценка, зависящая от стандартов с точки зрения соответствия критериям ESG, влияет на оценку кредитного риска и принятие управленческих решений банков для дальнейшего сотрудничества с организациями. Описываются способы, позволяющие проанализировать и составить комплексную оценку, что в дальнейшем позволит принять верное решение, а также рассмотреть аналогичные примеры для дальнейшего сотрудничества. На основе проведенного анализа даны рекомендации по дальнейшему развитию кредитования организаций.

Ключевые слова: риск; нефинансовые угрозы; инвестиционные решения; ESG-рейтинг; корпоративное управление; комплексная оценка.

THE FUTURE OF THE BANKING SECTOR THROUGH THE PRISM OF ESG-METHODS

A. S. Korchinskii¹⁾, C. G. Gospodarik²⁾

¹⁾ PhD student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, *alex.korchinskii@gmail.com*

²⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, *gospodarik@bsu.by*

The article explores what comprehensive assessment, depending on standards in terms of compliance with ESG criteria, affect the assessment of credit risk and management decisions of banks for further cooperation with organizations. The methods are described to analyze and compile a comprehensive assessment, which will then allow to make the right decision, as well as to consider similar examples for further cooperation. On the basis of the analysis recommendations for further development of organization lending are given.

Keywords: risk; non-financial threats; investment decisions; ESG-rating; corporate governance; comprehensive assessment.

На сегодняшний день актуальной темой для банковской системы стоит улучшение оценки экологических, социальных и корпоративных рейтингов клиентов согласно планам развития на 2021–2026 гг., а также в виде разработки Национальной стратегии устойчивого развития до 2040 г. Количество учитываемых при осуществлении анализа факторов постоянно растет. В частности, были затрагиваются вопросы, касающиеся образования отходов, выбросов опасных веществ и канализационных стоков, а также равноправия полов, социальных капиталовложений, плана развития кредитора, доступности данных и др., направленных на устойчивое развитие, а в обществе эти практики способствуют корпоративно-социальной ответственности и их положительному влиянию на окружающую среду.

С точки зрения перспективного развития интересными выглядят ESG-методы нео-банков, упомянутые в работе [5]. Среди них появились даже такие, которые уже специализируются на обслуживании исключительно «зеленых клиентов», т.е. кредитование проектов, направленных на улучшение экологии и жизни людей, и отказ выдавать деньги предприятиям, чья деятельность связана с нанесением вреда окружающей среде (например, компаниям,

специализирующимся на производстве табака, меховых изделий, а также проводящим испытания своей продукции на животных). Существуют практики отказа от кредитования или работы с компаниями, чьей деятельностью является интенсивное животноводство и производство химических пестицидов.

Проблема состоит из исследования и анализа комплексной оценки для кредитора. Стоит отметить, что для того, чтобы ускорить процесс кредитования по данному направлению, следует продвигать банковские продукты и услуги и поставить его на автоматизацию.

Цель исследования – анализ комплексной оценки ESG-методов влияния на кредитный потенциал в банковском секторе и применение рекомендаций по их интеграции в бизнес-процессы.

Банк несет нефинансовый риск, а именно «нефинансовые угрозы», в будущем при предоставлении услуг и продуктов без комплексной оценки. Итоговая шкала расширилась, что позволяет точнее распределить заемщиков по уровню нефинансовых рисков.

Включение анализа нефинансовых характеристик заемщика в обычные процедуры банка должно происходить параллельно с изучением его финансовых индикаторов. Высокий уровень деловой практики, полное исключение угроз экологическому балансу, выполнение всех общественных обязательств по отношению к сотрудникам – всё это уменьшает вероятность невозврата долга со стороны должника.

Таким образом, программа кредитования с вариативными процентными ставками, основанными на уровне рейтинга устойчивого развития, выполняет две функции: во-первых, предоставляет возможность анализа рисков, не связанных с финансами, при выдаче кредитов; во-вторых, это побуждает кредиторов разрабатывать свою деятельность согласно принципам и методикам устойчивого развития, а именно соответствовать международным правилам.

Важнейшим аспектом привлечения нефинансовых рейтингов к кредитованию является использование автоматизированной статистики заемщиков и изучение того, как эти данные связаны с основой различных кредитных рейтингов ESG. Хорошая коммуникация позволит более точно определить процентную ставку, а использование статистических методов позволит создать автоматические модели кредитного портфеля [2].

Одним из ключевых критериев оценки финансовых организаций в рамках ESG является анализ вовлеченности банка в достижение целей устойчивого развития. Учитывая, что собственные операции банка составляют лишь небольшую долю от общего объема привлеченных и предоставленных средств, а также выполненных клиентских платежей, целесообразно рассматривать деятельность банка с учетом его клиентского сегмента. В качестве общепризнанного критерия оценки используются Цели устойчивого развития (далее – ЦУР), предложенные Генеральной ассамблеей ООН в 2015 г.

Для оценки нужно проанализировать все предоставляемые клиентам средства, а также их платежи. В основе классификации кредитов юридических лиц лежит ОКЭД заемщика, а также экспертная оценка вовлеченности бизнеса клиента в достижение ЦУР путем использования поправочных коэффициентов. Данная формулировка является официально установленным перечнем всех разрешенных видов экономической деятельности, которые могут осуществлять организации и индивидуальные предприниматели на территории Республики Беларусь. Кредиты корпоративному бизнесу анализируются через призму целей, параметры кредитов и характеристик заемщика (доходы, сфера деятельности, бизнес-план, уровень менеджмента и другие) с учетом обязательного ограничения пространства для инвестиций - так называемого негативного скрининга.

Платежи юридических лиц распределяются по ЦУР с использованием позитивного скрининга для различных видов деятельности. Для классификации платежей применяются метрики, которые учитывают: покупку товаров из потребительских нужд организации (с учетом дополнений и ограничений), негативный скрининг и лимиты, код категории продавца, который определяет торговые точки, однозначно относящиеся к ЦУР (например, медицинские учреждения, специальные средства для удобрений, энерго-двигатели и др.), код категории товаров, основанный на анализе чеков, а также назначение платежа при расчетах в

кассах и терминалах самообслуживания, с использованием подходов, аналогичных тем, что применяются для платежей юридических лиц.

На примере белорусских банков возможно выявить активную тенденцию льготного кредитования физических лиц на покупку новых электрических транспортных средств из Китая через официальных дилеров.

Анализ и обобщение всех этих данных позволили создать ESG-баланс банка, который помогает оценить эффективность ESG-бизнес модели и наглядно продемонстрировать вовлеченность банка в достижение ЦУР и национальных инициатив. ESG-баланс показывает, каким образом банк увеличивает капитал акционеров, а также привлекает средства корпоративного бизнеса для их преобразования в ESG-проекты, ЦУР и национальные программы на в Республики Беларусь.

Следовательно, комплексная оценка ESG любой финансовой организации не может быть проведена без всестороннего анализа как собственных операций, так и всех транзакций осуществляемых банком в отношении контрагента. При оценивании инвестиционной деятельности банка необходимо анализировать воздействие активности клиентов и использование привлеченных ресурсов. При этом ESG-рейтинг банка должен учитывать общий уровень таких рейтингов клиентов и природу их операций.

Включение нефинансовой оценки заемщиков в стандартную практику кредитных организаций должно происходить наравне с анализом их финансовых показателей. Такие аспекты, как высокие стандарты ведения бизнеса, отсутствие экологических рисков и выполнение социальных обязательств перед сотрудниками, способствуют снижению кредитных рисков. Поэтому добавление в продуктовую линейку банка кредитных программ с процентными ставками, зависящими от уровня ESG-рейтинга, позволяет решать сразу две ключевые задачи: учитывать нефинансовые риски в процессе кредитования и мотивировать заемщиков строить свой бизнес в соответствии с ESG-принципами и подходами.

Некоторые кредитные организации, занимающиеся финансированием экологических проектов, предлагают клиентам удобный инструмент – возможность через мобильное приложение отслеживать использование средств и их воздействие на окружающую среду. Один западный банк, например, предоставляет функцию анализа покупок и расчета персонального рейтинга устойчивости. Кроме того, доступны такие привилегии, как 10 % кешбэк при приобретении продукции компаний, ориентированных на ESG-принципы. Также в приложении предусмотрена опция перевода средств на высадку деревьев, что позволяет автоматически компенсировать выбросы, связанные с потреблением топлива.

Для нео-банков становится привычной практикой проводить экологическую сертификацию своих центральных офисов. Они внедряют использование чистых источников энергии, способствуют уменьшению углеродного следа сотрудников, переходят на безбумажный документооборот и выпускают банковские карты из экологичных материалов, таких как дерево.

Кроме того, многие банки разрабатывают продукты для детей, предоставляя доступ к банковским приложениям под контролем родителей. Также они проводят занятия по финансовой грамотности, формируя у молодого поколения ответственное отношение к деньгам.

Особого интереса заслуживают greentech-компании. Ряд стартапов, ориентируясь на мировые тенденции, строят свой бизнес на ESG-принципы и предлагают технологические решения, направленные на защиту окружающей среды.

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

- 1) заранее предусмотреть более широкий круг вероятных последствий и правильно распределить ресурсы (50 %);
- 2) найти больше преимуществ в неблагоприятной ситуации (28 %);
- 3) использовать более широкий набор инструментов для восстановления и адаптации к новым условиям (22 %).

Для создания собственной комплексной оценки в банке, следует получить официально присвоенный ESG-рейтинг. Данную функцию выполняет любое рейтинговое агентство,

которое аккредитовано Национальным банком Республики Беларусь, на примере страны, данное агентство – «VIK Ratings». На примере белорусских банков, такой рейтинг уже получили – ОАО «БНБ-Банк» (рейтинг A.esg), ОАО «Приорбанк» (рейтинг AA.esg).

При оценке перспектив изменения ESG-рейтинга банка VIK рейтинг установил стабильный прогноз, который подразумевает, что существует высокая вероятность сохранения ESG-рейтинга в течение 365 дней. Благодаря таким рейтингам, тесно идет взаимодействие совместно с ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и предполагает дальнейшее сотрудничество и общее поручительство в выдаче «зеленых кредитов», где процентная ставка привязана к выполнению требований об экологической политике и ответственном инвестировании.

Будущее банковского сектора, рассматриваемое через призму ESG-методов и подходов, открывает новые горизонты для устойчивого развития и инноваций. Применение экологических, социальных и управленческих критериев не только способствует повышению репутации банков, но и привлекает новые инвестиции, соответствующие современным требованиям общества [4].

Область анализа с учетом ESG факторов претерпела значительные изменения в последние годы. Кредитные рейтинговые агентства добились ощутимых успехов в повышении прозрачности и более четком демонстрировании того, каким образом ESG факторы влияют на оценку кредитных рисков. Параллельно возросло количество ESG провайдеров, которые теперь предлагают больше данных и аналитических материалов, хотя их подходы к методологиям все еще различаются и порой остаются недостаточно прозрачными.

Динамичное развитие сектора подтверждается активизацией сделок по слияниям и поглощениям, в рамках которых наблюдается интеграция ESG провайдеров в структуры кредитных рейтинговых агентств, а иногда и наоборот. Для того чтобы пролить свет на происходящие изменения и помочь инвесторам в их активах с фиксированным доходом максимально эффективно воспользоваться доступными инструментами и аналитикой, необходим дальнейший прогресс в этой области [3].

Анализ каждого из факторов позволяет определить общий ESG-рейтинговый балл компании, характеризующий её устойчивость и уровень ответственности. Организации с высокими показателями во всех трёх категориях могут оказаться более привлекательными для инвесторов, клиентов и партнеров, так как свидетельствуют о своей приверженности принципам устойчивого развития и социальной ответственности.

Библиографические ссылки

1. *Зайцева И. Г., Максимов И. А.* Тенденции развития ESG-деятельности банков [Электронный ресурс] // Экономика и управление. 2022. No 12. URL: https://emjume.elpub.ru/jour/article/view/1505?locale=ru_RU (дата обращения: 19.01.2025).

2. *Высоков В. В.* ESG-БАНКИНГ: MADE IN RUSSIA : научно-практическое пособие. Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ) [Электронный ресурс] // Экономика и управление. 2020. No 1. С 44. URL: <https://www.centriinvest.ru/files/smi/pdf/ESG.pdf> (дата обращения: 10.12.2024).

3. *Жилич А. С.* ESG-финансирование [Электронный ресурс] // ESG-финансирование в банковском секторе. 2022. No 1. URL: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/285746/1/43-47.pdf>. (дата обращения: 07.01.2025).

4. ESMA публикует результаты своего запроса на получение доказательств по рейтингам ESG [Электронный ресурс]. // Экономика с ESG-методами. 2021. No 3. С 128. URL: <https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-results-its-call-evidence-esg-ratings>. (дата обращения: 01.12.2024).

5. *Корчинский А. С., Господарик Е. Г.* Влияние ESG-методов на кредитный риск в банках // Материалы III Международной научной конференции «Биоэкономика – экономика будущего». Минск, 31 октября 2024 года // Журнал Белорусского государственного университета. 2024. С. 61–65.