

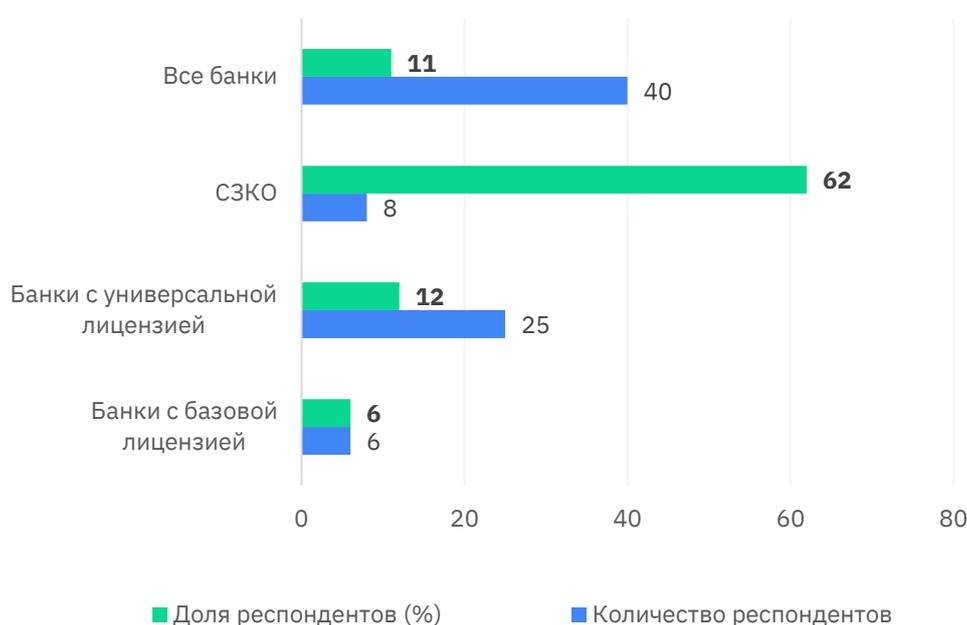
О текущем статусе и восприятии перспектив ESG-повестки

(результаты опроса банков-членов Ассоциации банков России)

Ассоциация банков России провела исследование для оценки текущего статуса и восприятия перспектив ESG-повестки в кредитных организациях, являющихся членами Ассоциации¹.

Респондентами выступили 40 кредитных организаций, из которых 8 системно значимых, 25 с универсальной лицензией, 6 с базовой лицензией, 1 НКО. На банки-респонденты приходится 78% совокупных активов банковской системы.

Участники опроса Ассоциации банков России



Исследование проводилось в июне-июле 2022 года, что позволило определить состояние и восприятие перспектив ESG-повестки с учетом текущей ситуации и изменившихся в начале 2022 года условий.

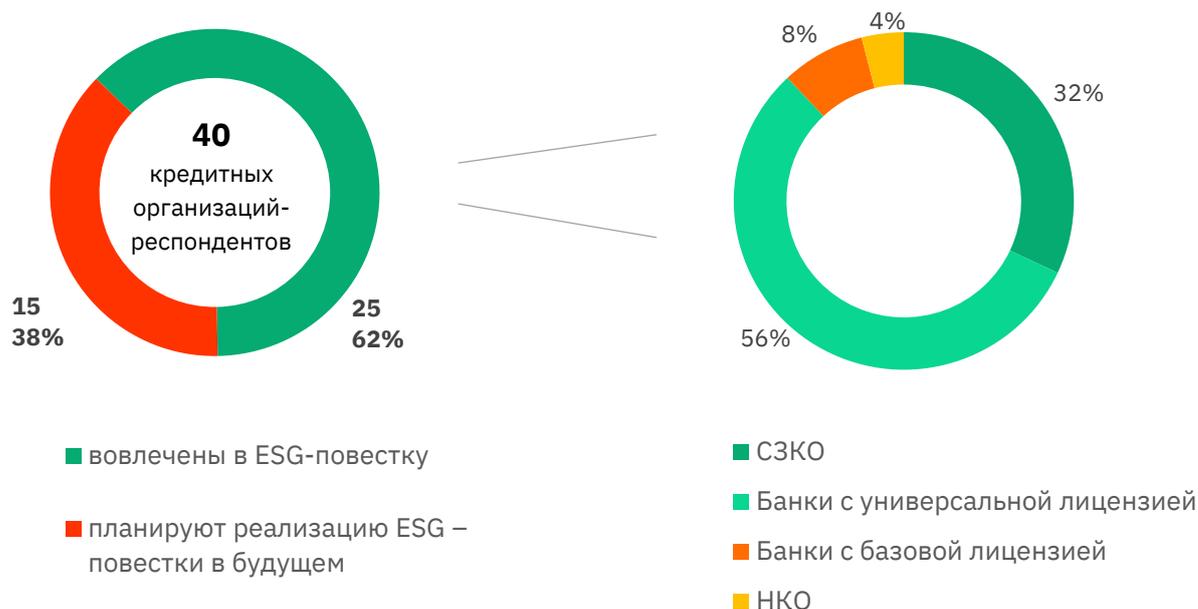
В целом ряде вопросов итоговая сумма может быть меньше или больше 100%. На отдельные вопросы ответили не все респонденты, а по другим вопросам можно было указать несколько вариантов ответа.

¹ На долю банков-членов Ассоциации банков России приходится 93% совокупных активов банковского сектора (по данным на 01.01.2022). Участвующие в исследовании банки представляют собой 11% действующих кредитных организаций.

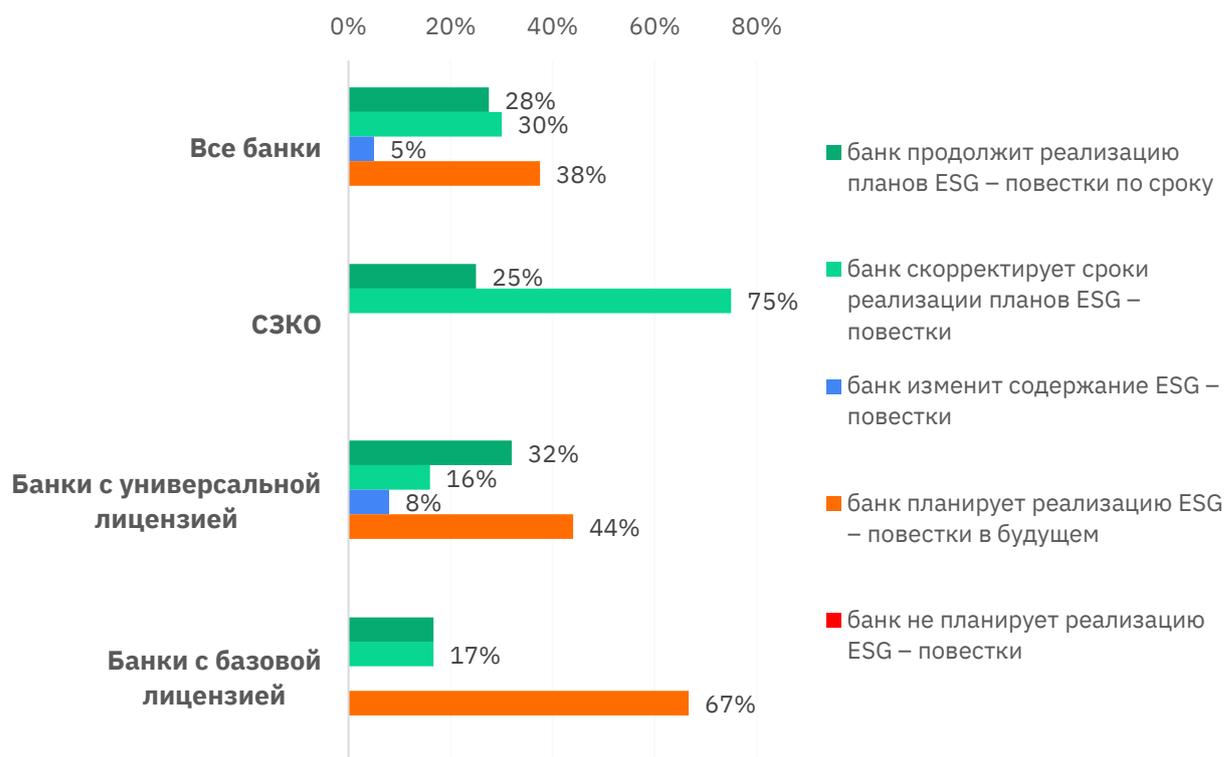
В опросе приняли участие банки либо уже вовлеченные в ESG-повестку, либо планирующие ее реализацию в будущем, что делает данную выборку показательной для определения текущего статуса и отношения к отдельным направлениям повестки данной категории банков, но смещает ее в сторону банков – приверженцев ESG-трансформации от тем не менее широко распространенного сдержанного восприятия ESG-повестки в российском банковском секторе.

Результаты исследования показали, что большинство банков (62%), принявших участие в опросе, уже вовлечены ESG-повестку и несмотря на изменение геополитической ситуации и экономических условий, не собираются от нее отказываться. Часть банков продолжают реализацию своих планов по запланированным срокам, часть скорректируют сроки реализации планов, либо скорректируют содержание самой повестки. 38% планируют реализацию ESG-повестки в будущем.

При этом системно значимые кредитные организации в основном скорректируют сроки реализации ESG-повестки (75%). Банки с универсальной лицензией преимущественно планируют реализацию ESG-повестки в будущем (44%), при этом значительная часть продолжит реализацию планов по сроку (32%). Абсолютное большинство банков с базовой лицензией планируют реализацию ESG-повестки в будущем (67%).



Важно отметить, что никто из респондентов не выбрал вариант ответа «не планирует реализацию ESG-повестки». Таким образом можно сказать, что в исследовании приняли участие банки либо уже начавшие, либо планирующие ESG-трансформацию. При этом, текущая ситуация не повлияла на приверженность банков повестке устойчивого развития.

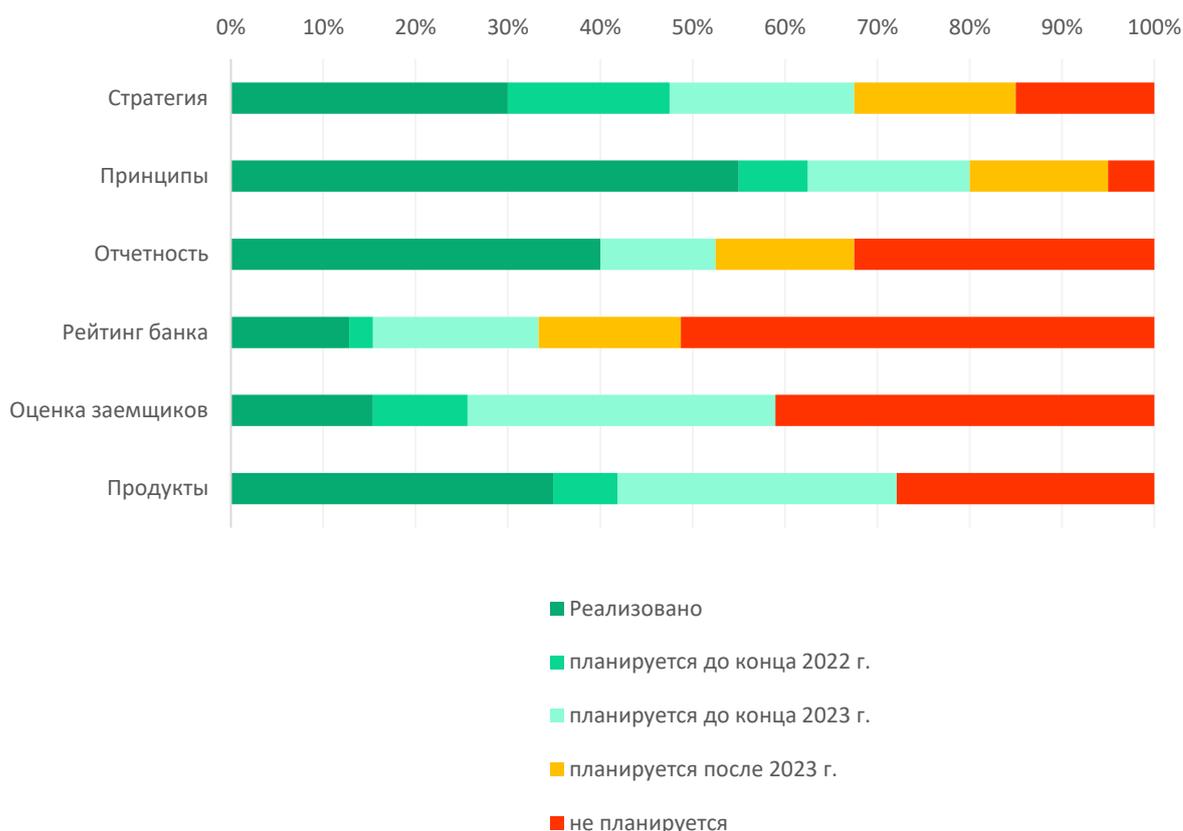


В целом банки, принявшие участие в опросе, активно внедряют принципы ESG в собственную деятельность (55%), ESG продукты и услуги для клиентов (38%) и соответствующие ESG-стратегии либо Стратегии устойчивого развития (30%), а также осуществляют подготовку публичной отчетности по устойчивому развитию и ESG (40%).

При этом многие банки планируют разработку соответствующих мероприятий в ближайшее время. Таким образом, до конца 2023 года в соответствии с планами банков, принципы ESG будут внедрены в собственную деятельность у 81% банков-респондентов, ESG продукты и услуги для клиентов будут предлагать 79% банков-респондентов, а ESG-стратегии будут разработаны в 68% банках-респондентах.

Также ожидается значительный рывок в развитии направления ESG-оценки заемщиков. Если на текущий момент такую оценку проводят 15% банков-респондентов, то по итогам 2023 года планируют 58% банков-респондентов.

Вместе с тем важно отметить, что 40% банков-респондентов вовсе не планируют внедрять ESG-оценку заемщиков. При этом самым невостребованным направлением стало направление ESG-рейтингов банков – 50% банков-респондентов не планируют получать соответствующий рейтинг в текущих условиях. Также 33% банков-респондентов не планируют готовить публичную отчетность по устойчивому развитию и ESG.



Если рассматривать степень внедрения определенных элементов ESG по различным группам банков, то, вполне ожидаемо, что наибольший прогресс достигнут в банках-респондентах из группы СЗКО – по большей части уже внедрены или реализуются ESG-направления у значительной части банков-респондентов. Так внедрены ESG-принципы в собственную деятельность и разработаны ESG продукты и услуги для клиентов у 88% банков-респондентов, разработаны ESG-стратегии у 75% банков-респондентов, а также осуществляют подготовку публичной отчетности по устойчивому развитию и ESG 75% банков-респондентов.

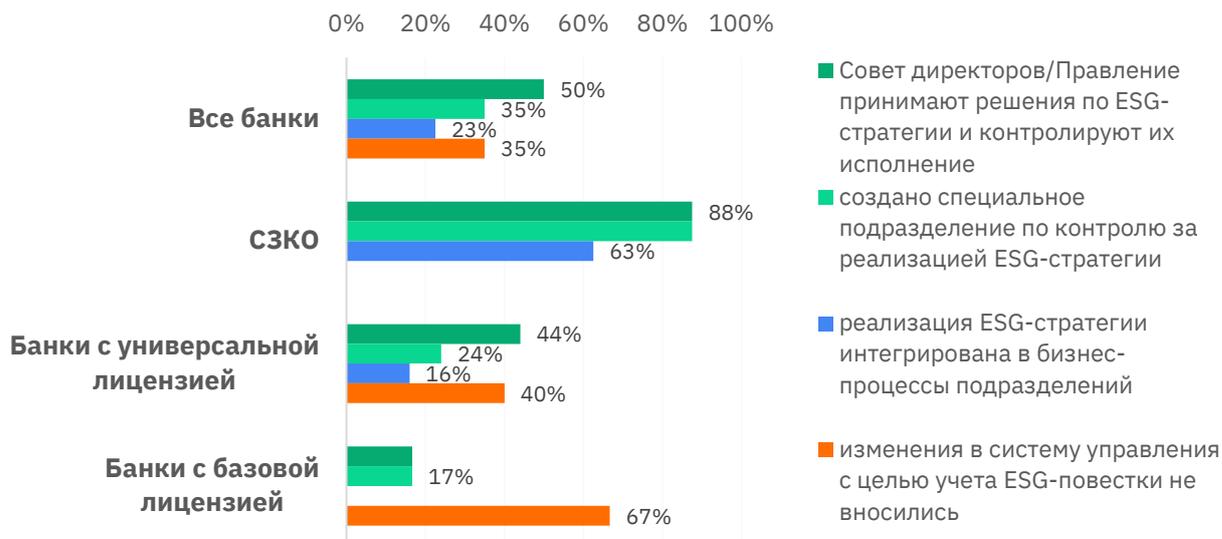
Среди банков с универсальной или базовой лицензией ситуация несколько иная. По большей мере в рамках ESG-повестки банки акцентируют внимание на внедрении ESG-принципов в собственную деятельность (в настоящий момент внедрили 45% банков-респондентов, при этом до конца 2023 года это значение увеличится до 78%), подготовке публичной отчетности по устойчивому развитию (29% осуществляют подготовку отчетности), разрабатывают ESG продукты и услуги для клиентов (23% банков-респондентов, при этом до конца 2023 года это значение увеличится до 61%). С наибольшим скептицизмом банки с универсальной или базовой лицензией относятся к ESG-рейтингам (61% банков-респондентов не планируют получение таких рейтингов), ESG-оценке заемщиков (48% банков-респондентов не планируют внедрять такую оценку), при этом значительная доля банков не планируют готовить публичную отчетность по ESG (42%) и внедрять ESG продукты и услуги (39% банков-респондентов).



Стратегия

- Как организована реализация ESG – стратегии?

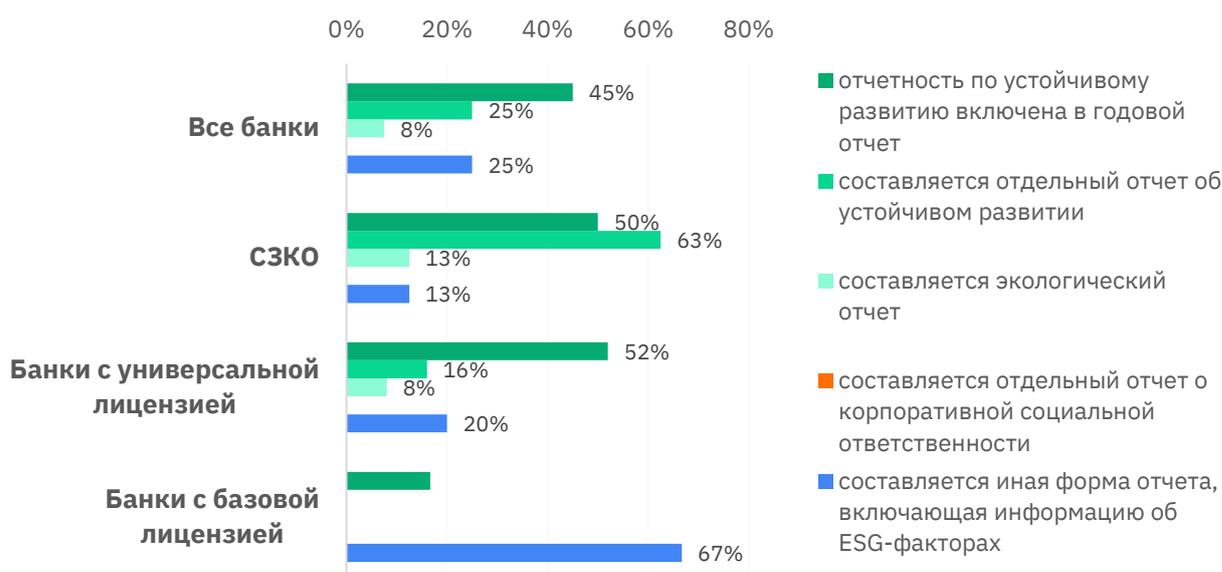
В 50% банков-респондентов принятие решений и контроль за реализацией ESG-стратегии ведется со стороны Совета директоров или Правления, при этом во многих банках создано специальное подразделение по контролю за реализацией соответствующей стратегии (35%) либо никаких изменений в систему управления не вносилось (35%), и в 23% банков реализация стратегии интегрирована в бизнес-процессы подразделений банков. Интеграция ESG-повестки в бизнес-процессы подразделений реализована в 63% системно значимых банков. В 44% банков с универсальной лицензией решения принимаются на уровне Совета директоров или Правления и в 67% банков с базовой лицензией никаких изменений системы управления не произошло.



Отчетность по устойчивому развитию

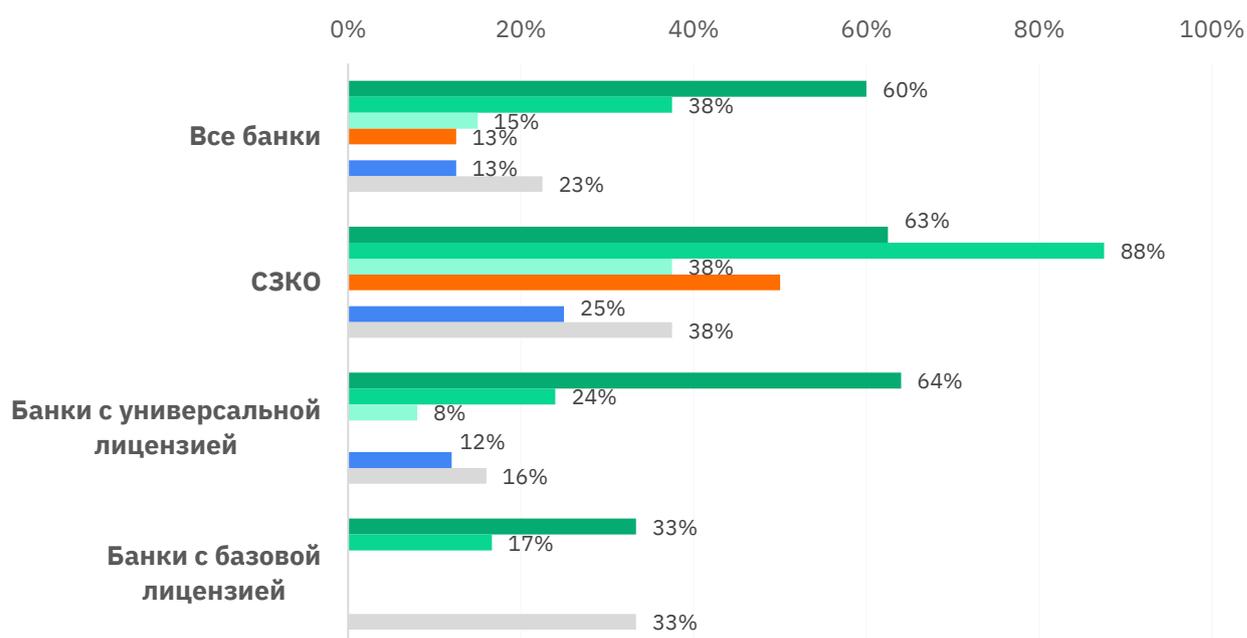
- В какой форме осуществляется подготовка отчетности по устойчивому развитию?

45% банков, ответивших на вопрос, готовят отчетность по устойчивому развитию в рамках годового отчета, а 25% составляют отдельный отчет об устойчивом развитии. Еще 25% составляют иные формы отчетности, включающие информацию о ESG-факторах. При этом системно значимые кредитные организации в основном составляют отдельные отчеты об устойчивом развитии (63%), либо включают такую отчетность в годовые отчеты (50%). Банки с универсальной лицензией преимущественно включают отчетность по устойчивому развитию в годовой отчет (52%), а банки с базовой лицензией в основном составляют иные формы отчета, включающие информацию об ESG-факторах (67%).



- Какими рекомендациями/международными стандартами банк руководствуется при подготовке отчетности в области устойчивого развития?

Большинство банков-респондентов руководствуются рекомендациями Банка России по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ (60%), стандартами GRI (38%) и SASB (15%). При этом 88% системно значимых кредитных организаций руководствуются стандартами GRI и 63% рекомендациями Банка России. Большинство банков с универсальной лицензией и банков с базовой лицензией ориентируются на рекомендации Банка России (64% и 33% соответственно).



■ Рекомендации Банка России по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ (Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49)

■ Глобальная инициатива по отчетности, Global Reporting Initiative (GRI)

■ Стандарты Совета по стандартам отчетности в области устойчивого развития (SASB)

■ Рекомендации Рабочей группы по финансовым раскрытиям, связанным с изменением климата (TCFD)

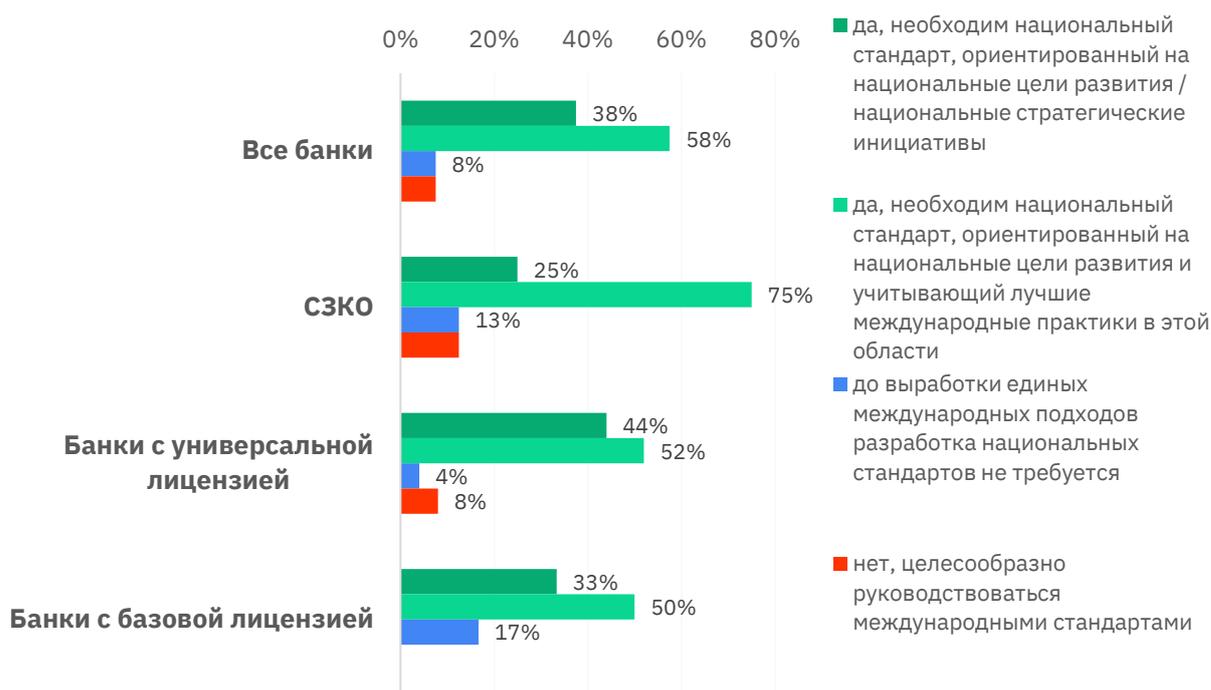
■ Руководство по основным показателям отчетности предприятий о вкладе в достижение Целей устойчивого развития (ЮНКТАД)

■ Международные основы интегрированной отчетности

■ Иные рекомендации

- Считаете ли Вы необходимым разработку национальных стандартов отчетности в области устойчивого развития?

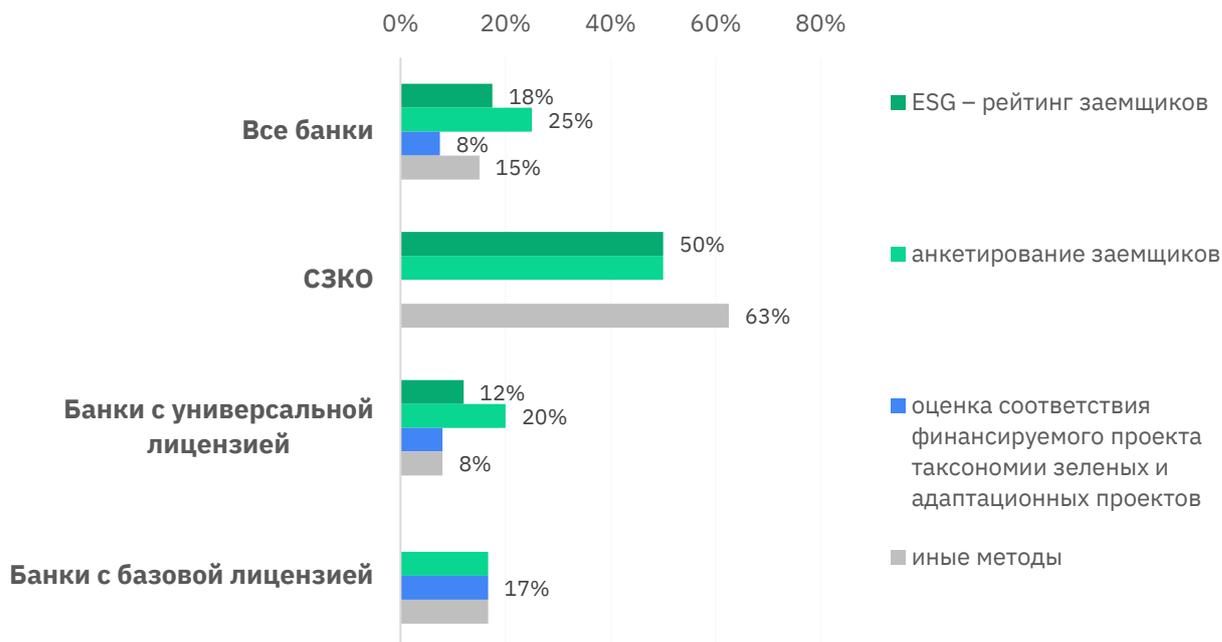
58% банков, принявших участие в опросе, считают, что в части стандартов отчетности в области устойчивого развития необходим национальный стандарт, ориентированный на национальные цели развития и учитывающий лучшие международные практики в этой области. С таким мнением солидарно большинство банков из всех рассматриваемых групп.



ESG-оценки заемщиков

- Какие методы ESG-оценки заемщиков используются в банке?

25% банков в качестве метода ESG-оценки заемщиков используют анкетирование и 18% используют ESG-рейтинг, также 8% проводят оценку соответствия финансируемых проектов таксономии зеленых и адаптационных проектов.



В качестве иных методов ESG-оценки банки-респонденты используют ESG-скоринг, ESRM оценку заемщиков (оценка экологических и социальных рисков, а также системы управления E&S рисками), оценку выбросов парниковых газов по фактически выданным кредитам, отраслевую оценку кредитного портфеля; социально-экологическую оценку проектов, проводят экологическую экспертизу и маркировку портфеля проектного финансирования и ипотечного портфеля в соответствии с критериями национального «зеленого» стандарта.

Управление ESG-рисками

60% банков, принявших участие в опросе, планируют проводить работу по управлению ESG-рисками по мере появления соответствующих рекомендаций от Банка России и 23% банков начали внедрение учета ESG-рисков в систему управления рисками. В группе системно значимых кредитных организациях 25% банков интегрировали управление ESG-рисками в существующую систему управления рисками и 50% начали внедрение учета ESG-рисков в систему управления рисками.



ESG-продукты и услуги

- Какие продукты и услуги в области ESG предлагает банк?

В целом банки-респонденты предлагают разнообразные продукты и услуги в области ESG, а именно консультации по ESG-трансформации бизнеса (28%), «зеленые» кредиты (20%), помощь и организацию выпуска ESG-облигаций (20%), кредиты с привязкой к ESG-показателям (13%). При этом консультации и помощь, организацию выпусков ESG-облигаций предлагают 75% респондентов из числа системно значимых кредитных организаций.

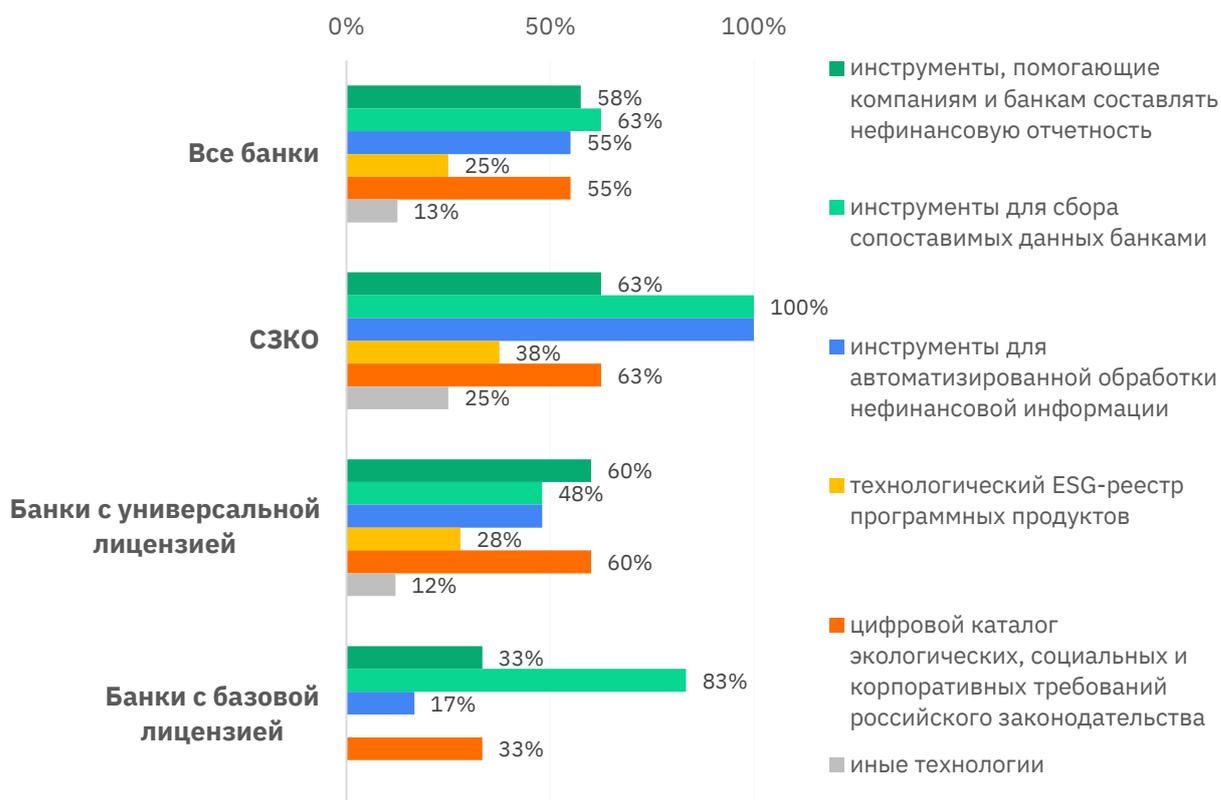


В качестве иных продуктов и услуг в области ESG банки-респонденты предлагают «зеленые» инвестиционные продукты и продукты торгового финансирования, «зеленые» вклады, финансовую инфраструктуру для осуществления благотворительности, бесплатные карточные продукты, клиринговые услуги и др.

Цифровые решения для ESG

- Какие цифровые решения, на ваш взгляд, необходимы для развития ESG-банкинга?

В качестве цифровых решений для развития ESG-банкинга банки, принявшие участие в опросе, высказали заинтересованность в широком наборе инструментов для сбора сопоставимых данных (63%), для составления нефинансовой отчетности (58%), для автоматизации обработки нефинансовой информации (55%), а также в цифровом каталоге экологических, социальных и корпоративных требований российского законодательства (55%). При этом все респонденты из группы системно значимых кредитных организаций выбрали инструменты для сбора сопоставимых данных и автоматизированной обработки такой информации. В группе банков с универсальной лицензией 60% респондентов заинтересованы в инструментах, помогающих составлять отчетность, а в группе банков с базовой лицензией 83% банков-респондентов заинтересованы в инструментах для сбора сопоставимых данных.

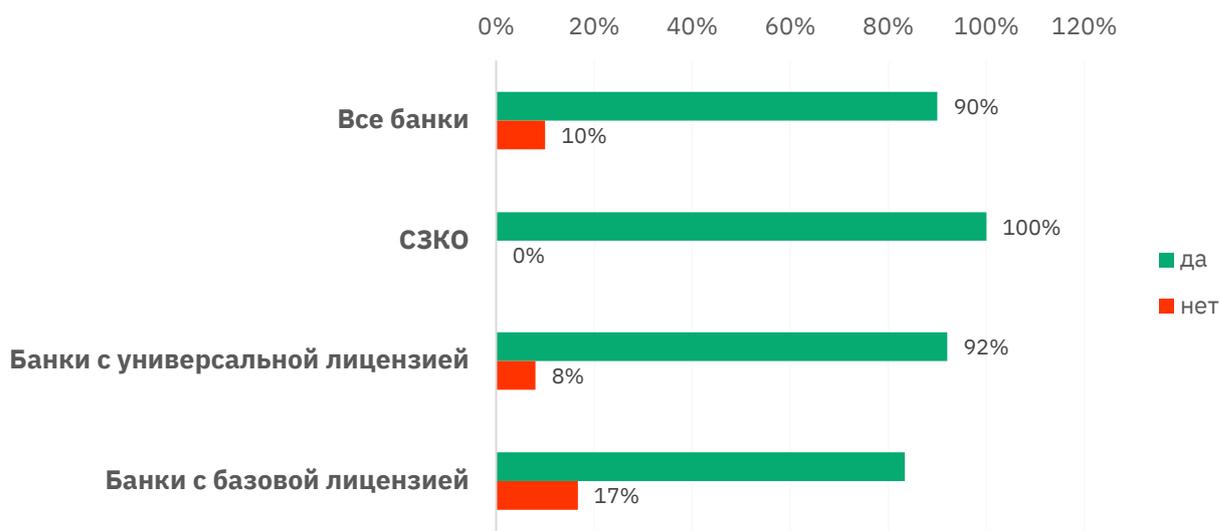


В качестве иных цифровых решений для развития ESG банки-респонденты считают необходимыми такие инструменты, как база данных (онлайн) и отраслевые справочники для оценки уровня углеродного следа компаний в различных сферах деятельности, реестр ESG-профилей компаний корпоративного сектора, цифровая платформа-агрегатор продуктов и услуг в области ESG от разных банков, цифровой каталог банковских ESG-ковенант с разбивкой по отраслям, инструменты для построения многоиндексных переменных и массивов данных по ESG, системы ESG-оценки кредиторов, экологической устойчивости цепочек поставок товаров и услуг, электронные сертификаты, позволяющие определить безуглеродное происхождение электроэнергии, единую информационную систему жилищного строительства с маркировкой зеленых проектов.

Меры поддержки

- Повлияет ли на ваше решение о ESG-трансформации принятие стимулирующих мер со стороны Банка России и Правительства?

По мнению 90% банков-респондентов, принятие стимулирующих мер со стороны Банка России и Правительства будет способствовать ESG-трансформации в банковском секторе. При этом наибольший скептицизм выразили банки с базовой лицензией (17% отрицательных мнений).

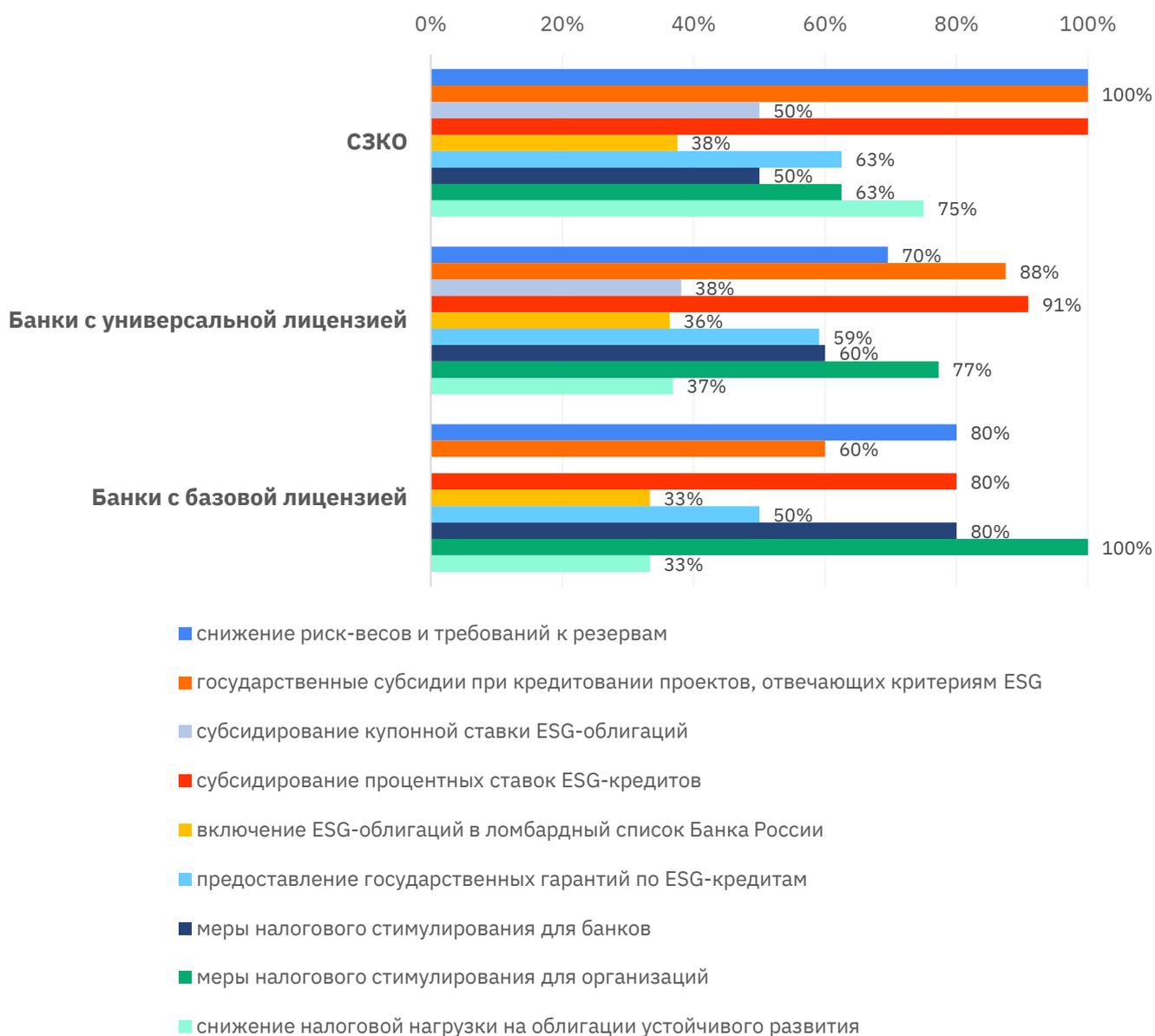


- По вашей оценке, какие первостепенные меры поддержки для расширения финансирования ESG-проектов требуются в текущих условиях?

В целом по мнению банков, принявших участие в опросе, требуется широкий набор мер поддержки для расширения финансирования ESG-проектов. Первостепенными являются: субсидирование процентных ставок ESG-кредитов (89%), государственные субсидии при кредитовании проектов, отвечающих критериям ESG (84%), меры налогового стимулирования (78%) для организаций и для банков (62%), снижение риск-весов и требований к резервам (76%).



Для всех респондентов из группы системно значимых кредитных организаций первостепенными мерами являются снижение риск-весов и требований к резервам, а также субсидирование. Для банков с универсальной лицензией важны субсидирование и меры налогового стимулирования. Все банки с базовой лицензией посчитали наиболее первостепенными меры налогового стимулирования для организаций.



В качестве иных мер поддержки финансирования ESG-проектов банки-респонденты предложили внедрить обязательное инвестирование части средств портфеля НПФ в облигации устойчивого развития, снизить плату за выбросы пропорционально объему средств, вкладываемых предприятиями в адаптационные проекты, использовать внутригрупповые займы между компаниями государственных корпораций², синдицированное финансирование, «зеленое» проектное финансирование.

Также банки предложили на государственном уровне развивать пропаганду принципов устойчивого развития во всех сферах жизнедеятельности общества, проводить бесплатное обучение сотрудников предприятий, поддерживать социально-ориентированные инициативы, а также предпринимать меры по замещению импортных составляющих производства – формирование новых цепочек поставок, создание российских программных продуктов, цифровых решений.

Для стимулирования приобретения облигаций в форматах устойчивого развития банки предложили снизить риск-веса и требования к резервам по облигациям высокочастотных эмитентов, субсидировать расходы на верификацию по облигациям в форматах устойчивого развития, снизить период владения, после которого продажа облигаций осуществляется без налога (с 3 до 2 лет), установить налоговую ставку 0% в отношении купонного дохода по «зеленым» и социальным облигациям.

В части налогового стимулирования банки предложили предоставлять повышенный налоговый вычет для физических лиц при покупке жилья в ипотеку в энергоэффективных и зеленых многоквартирных домах и льготы по налогу на имущество как для физических, так и юридических лиц при приобретении жилых и нежилых помещений, расположенных в энергоэффективных и «зеленых» многоквартирных домах.

Также предложены инициативы по внесению изменений в нормативные акты, касающиеся расширения перечня уполномоченных банков, финансирующих проекты в области обращения с отходами по льготной ставке (изменения в Постановление Правительства Российской Федерации от 05.05.2022 № 814), установления особых требований по объему капиталовложений (от 100 млн рублей), предъявляемых к предприятиям, реализующим проекты, соответствующие принципам устойчивого развития, в целях заключения соглашений о защите и поощрении капиталовложений (изменения в Федеральный закон от 01.04.2020 № 69-ФЗ), реализации комплексного решения по специальному регулированию инструментов для проектов устойчивого развития (изменения в нормативные документы Банка России).

Ассоциация банков России выражает глубокую благодарность всем кредитным организациям, принявшим участие в опросе.

² Например, при оплате за товар, который является «коричневым», поставщик обязан потратить часть средств, поступающих в оплату этого товара (по требованию покупателя) на экологизацию производства. И так далее по всей цепочке поставок. В случае, если в течение какого-то срока поставщик не выполнит требования, то он будет обязан снижать стоимость товара, поскольку покупатель за счет этих средств будет вынужден минимизировать наносимый ему и его продукцией вред окружающей среде. Со стороны Государственной компании должны быть установлены объемы снижения загрязнений по всей цепочке поставок. Государственные корпорации, которые эти объемы будут выполнять, могут рассчитывать на дополнительное финансирование со стороны государства, пропорционально объемам сокращения загрязнений.