

банк

# Курс на отказ от пластика

Переход на ESG (Environmental, Social, Corporate Governance) становится не только вопросом заботы об окружающей среде, но и вопросом выживания компании на международном рынке. Компании, отказавшиеся от устойчивого развития, теряют доступ к мировому заемному и акционерному капиталу, а также будут вынуждены платить «углеродный налог». При этом заботу об экологии может проявить каждый гражданин, например получив цифровую карту вместо пластиковой. Ведущие игроки рынка уже предусмотрели для них такую возможность.

— развитие —

### Весомый пластик

Несколько лет назад граждане получали максимум одну-две банковские карты. Сейчас это число увеличилось до четырех-восьми на человека. Носить с собой столько карт в кошельке уже неудобно.

По данным ЦБ, на начало 2021 года в России было выпущено 305,6 млн карт, 39,1 млн из которых кредитные. Это почти на 20 млн больше, чем на начало 2020 года.

● Стандартная банковская карта 86х54 мм весит 5 г. Она изготавливается из опасного для экологии материала — поливинилхлорида. Он прочный и долговечный, однако губительно воздействует на окружающую среду и человека. Поэтому просто выбрасывать карты нельзя. Их следует сдавать в специализированные организации для переработки, но не у всех есть возможность это сделать.

Получается, что сейчас в ходу около 1,53 млн кг трудноперерабатываемого пластика. При этом на рынке есть альтернатива банковским картам на физических носителях — это виртуальные предоплаченные и цифровые карты. Между ними есть отличия. Цифровые карты обычно выпускаются онлайн в мобильном приложении кредитной организации и являются абсолютным аналогом пластиковой дебетовой или кредитной карты, а виртуальные предоплаченные карты могут использовать не только клиенты банка — их можно выпустить в приложении партнера без предварительного прохождения процедуры идентификации в банке. Оценить, сколько таких карт уже выпущено, не представляется возможным, потому что Банк России не собирает такую статистику. При этом инициатива перехода на цифровые карты может в обозримом будущем положительно сказаться на сокращении количества используемого клиентами банков пластика, что, в свою очередь, станет важным шагом на пути к устойчивому развитию.

Плавный перевод клиентов на виртуальные и цифровые карты ведет, например, Газпромбанк (ГПБ). В банке рассказали, что сейчас действующим клиентам доступны цифровые дебетовые и кредитные «Умные карты» с инновационным для российского рынка подходом к начислению кэшбэка: по ним категория для вознаграждения не нужно выбирать заранее. Карты сами определяют, в какой категории клиент совершил больше всего покупок за текущий месяц, и автоматически начисляют повышенный кэшбек на эту максимальную категорию трат. Кроме того, Газпромбанк предложил всем автомобилистам, в том числе не являющимся клиентами банка, виртуальные предоплаченные карты «Автодрайв старт», которые можно выпустить в приложении АЗС «Газпромнефть» без предоставления паспортных данных и посещения офиса ГПБ.

«Надо признать, что сейчас использование карт без физического носителя стало удобнее: карты отделились от счетов, и теперь можно открывать несколько карт, привязанных к одному счету. С одной стороны, оценить экологический эффект непросто, хотя 1,5 тыс. тонн пластика — это немало, но выпущенные карты служат больше года. Например, недавно я получил карточку сроком действия до 2027 года. То есть физический носитель будет использоваться еще значительное время. С другой — психология людей так устроена, что, отказываясь от пластиковой карты, человек чувствует свою сопричастность к защите окружающей среды. Возможно, это подтолкнет его сделать больше и в других сферах своей жизни», — полагает главный экономист консалтинговой компании «ПФ Капитал» Евгений Надоршин.

По его словам, большинство клиентов с удовольствием переходят на электронные способы оплаты, привязывая карты к различным рау-системам.

В Газпромбанке сообщили, что карта «Автодрайв старт» пользуется популярностью у клиентов, что показывает востребованность цифровых карт. «В среднем эмиссия таких карт за прошлый год составляла 40 тыс. штук в месяц, и на текущий момент число выпущенных карт достигло 1 млн. За счет перехода на виртуальные карты „Автодрайв старт“ мы смогли сократить производство пластика почти на 5 тыс. кг. Нашим клиентам доступны и другие карты без физического носителя, и в ближайшее время мы планируем еще активнее расширять линейку цифровых карт Газпромбанка», — рассказал вице-президент, начальник департамента карточных продуктов и услуг ГПБ Дмитрий Лепехин.

Если говорить про дебетовые «Умные карты», то ГПБ только начинает наращивать их объемы, так как цифровая версия была запущена только в декабре 2020 года. При этом на текущий момент около 2–3% оформлений в офисах уже перешло в цифровой формат.

По кредитным «Умным картам», которые были запущены в конце лета 2020 года, в ГПБ видят ежемесячный прирост доли цифровых

карт в общей эмиссии. По мартовским данным, доля «выданных» цифровых карт приближается к 10% от выдач месяца. В ближайшее время в банке планируют реализовать возможность оформлять в цифровом формате кредитку «Удобная карта» с беспроцентным периодом до 180 дней.

### Всем выгодно

Выпуск виртуальной и цифровой карты обходится банкам значительно дешевле, потому что отсутствуют затраты на пластик, его доставку, а также последующее сопровождение в офисах, то есть учет, хранение, уничтожение, отслеживание.

Если говорить про затраты на выпуск пластика и его эмиссию, в Газпромбанке рассказали, что это около 100 руб. за карту плюс затраты на ее доставку, стоимость которой зависит от объемов эмиссии.

«За цифровыми и виртуальными картами будущее, так как технология обеспечивает мгновенный выпуск без посещения офисов и такую карту невозможно потерять или забыть», — добавляет Дмитрий Лепехин.

Клиенты также могут выпустить отдельную карту для платежей в интернете — это позволит повысить их безопасность в случае утечки данных из магазина. Такой картой можно будет платить в сомнительных местах, где вы не захотите расплачиваться своей основной картой.

Сточки зрения безопасности виртуальные и цифровые карты по сравнению с картами на физическом носителе, как ни странно, менее рисковый продукт, потому что в этом случае как минимум отсутствует риск кражи самой карты или мошенничества, связанного с кражей реквизитов. Нет возможности сделать дубль виртуальной карты или сфотографировать ее, и, чтобы получить реквизиты, нужно пройти этап аутентификации в мобильном приложении банка, что также непросто.

Помимо этих плюсов есть и более масштабные преимущества с точки зрения устойчивого развития, ответственного потребления и производства. Цифровые и виртуальные карты помогают экономить природные ресурсы, так как не используются дополнительные пластик для карт, который сложно и дорого перерабатывать из-за наличия дополнительных элементов (чип, магнитная полоса и др.). Выбирая банковскую карту без пластикового носителя, клиент делает свой вклад в сохранение окружающей среды. За счет цифровых карт также повышается доступность услуг для отдаленных районов и маломобильных граждан, так как карту можно оформить прямо в своем телефоне.

## «За цифровыми и виртуальными картами будущее, так как технология обеспечивает мгновенный выпуск без посещения офисов и такую карту невозможно потерять или забыть»

Одним из промежуточных этапов полного перехода от пластиковых карт к виртуальным может стать их токенизация в электронные кошельки. То есть можно оплачивать покупки в одно касание смартфоном, часами, фитнес-браслетом, кольцом или брелоком. Получается, у предмета, которым мы пользуемся в повседневной жизни, появляется дополнительная функция платежного инструмента. Ассортимент носимых устройств постоянно пополняется, и у клиентов есть возможность выбрать любую форму на свой вкус. На данный момент держателям карт Газпромбанка доступно 12 бесконтактных платежных сервисов и устройств бесконтактной оплаты. Процент активации токенизированных карт в ГПБ сейчас превышает 75%, и этот показатель растет.

И все же пластиковые карты продолжают сохранять популярность, в частности у более старших возрастных групп, поэтому в Газпромбанке стремятся дать выбор клиентам в зависимости от их потребностей и готовности к цифровым продуктам.

Переход на виртуальные и цифровые карты — одна из целого ряда инициатив, отвечающих целям ESG.

● ESG (Environmental — экологическое, Social — социальное, and Corporate Governance — корпоративное управление) представляет собой набор стандартов деятельности компании в соответствии с лучшими практиками корпоративного управления и с учетом ее благоприятного влияния на окружающую среду и общество. Экологические критерии определяют, как компания заботится о природе. Для этого ей требуется минимизировать свое воздействие на окружающую среду, например свести к минимуму или компенсировать выбросы в атмосферу. Социальные критерии исследуют, как она выстраивает отношения с сотрудниками, поставщиками, клиентами и обществом, а также заботится об общественном благе в регионах деятельности. Корпоративное управление касается руководства компанией, опла-



Газпромбанк сформировал один из крупнейших в России портфелей в сфере устойчивого развития. На общую сумму более 700 млрд руб., включая розничные и корпоративные направления

ты труда сотрудников, аудита, внутреннего контроля и прав акционеров. Сюда входит множество мер по повышению качества бухучета и прозрачности управления компанией. Совокупность этих критериев помогает лучше определить будущие финансовые показатели компаний. Сознательные инвесторы обращают на них внимание и используют для проверки на «устойчивость» потенциальных проектов и компаний для инвестиций.

На значимость ESG указывают данные исследований. Так, 91% институциональных инвесторов считают, что нефинансовые показатели компаний играют ключевую роль в принятии инвестиционных решений, следует из исследования компании EY. Похожие выводы получили и эксперты Deloitte в своем исследовании «Проверка климата 2021: взгляд бизнеса на экологическую устойчивость»: 25% опрошенных руководителей компаний планируют увеличить экологические инициативы, даже несмотря на последствия кризиса 2020 года.

Согласно данным опроса рейтингового агентства «Эксперт РА», проведенного в феврале 2021 года среди 150 компаний, более 80% российских компаний реального сектора все еще не имеют стратегии устойчивого развития. При этом заметны и положительные перемены. В 2020 году на российском рынке уже было пять рейтинговых агентств, занимавшихся оценкой ESG финансовых инструментов, в числе которых кредиты и облигации.

ESG-повестка актуальна в России, как никогда ранее. 3 марта текущего года президент России Владимир Путин поручил правительству и ЦБ разработать к 1 сентября стратегию снижения рисков для российской экономики из-за сокращения спроса на активы с высокими климатическими рисками. А выступая на ПМЭФ в июне 2021 года, президент заверил, что Россия продолжит снижать выбросы при добыче углеводородов, модернизировать те-

пловую энергетику, электрифицировать газотранспортную инфраструктуру. В планах — дальнейшее повышение энергоэффективности в жилом секторе, системах теплоснабжения, а также перевод общественного транспорта на газ, электричество, гибридные двигатели. Речь идет о сквозном технологическом обновлении всей экономики и инфраструктуры, пояснил президент.

«Очевидно, что запуск таких проектов требует стимулирования с помощью рыночных механизмов. С этой целью мы приступаем к выпуску субсидированных государством зеленых облигаций, а также разработали критерии результативности экологических проектов, или на языке экспертов так называемую зеленую таксономию», — сказал он.

В феврале 2021 года Банк России начал набирать сотрудников в новое подразделение, которое будет заниматься вопросами устойчивого развития. В частности, в сети появились объявления о поиске экономистов и юристов, знакомых с тематикой ESG.

Первый зампред ЦБ Сергей Швецов, выступая на форуме НФА, заявил, что «тема ESG очень важна для российского рынка. Мы начали проводить первые консультации с Министерством финансов по выпуску федеральных зеленых облигаций». Он также сообщил, что возникнет потребность и в «зеленых» сделках repo, «зеленых» клиринговых сертификатах и ипотечных кредитах.

По его словам, это дорогостоящий, но необходимый шаг. При этом господин Швецов подчеркнул, что потенциал ESG в России «очень велик».

Замминистра финансов Алексей Моисеев на том же форуме обратился к российским компаниям с призывом принять принципы ESG в корпоративном управлении, так как некоторые западные фонды перестали инвестировать в компании, которые, по их мнению, не могут обеспечить устойчивые инвестиции.

Внедрение ESG имеет особое значение для стран-экспортеров. ЕС принял решение рас-

пространить «углеродный налог» на секторы, производящие сталь, цемент, алюминий, удобрения, электроэнергию, а следом пойдут поставщики энергоносителей. Декларируемая цель — борьба с изменением климата.

«Введение трансграничного углеродного налога в ЕС изменит конъюнктуру европейского рынка сбыта и может негативно повлиять на динамику экспорта с высоким углеродным следом. Кроме того, может снизиться рыночная стоимость и инвестиционная привлекательность компаний с высоким углеродным следом. Безусловно, такие факторы могут со временем стать значимыми и при принятии решения по ключевой ставке», — заявил господин Швецов.

### ESG в Газпромбанке

На фоне активного перехода российской экономики на рельсы ESG Газпромбанк рассказал, что всегда придерживался принципов устойчивого развития в своей деятельности, но в 2020-м решил упорядочить имеющиеся проекты. Были созданы совет и центр экологических проектов, разработана политика по устойчивому развитию, обновлен Кодекс корпоративной этики. Также Газпромбанк поддерживает все 17 целей устойчивого развития, которые обозначила ООН.

● Генеральная ассамблея ООН разработала 17 взаимосвязанных целей в качестве «плана достижения лучшего и более устойчивого будущего для всех». Эти цели были названы в резолюции Генассамблеи «Повесткой дня на период до 2030 года». Они стали заменой Целям развития тысячелетия. Цель 1. Повсеместная ликвидация нищеты во всех ее формах. Цель 2. Ликвидация голода, обеспечение продовольственной безопасности и улучшение питания и воздействие устойчивому развитию сельского хозяйства. Цель 3. Обеспечение здорового образа жизни и воздействие благополучно для всех в любом возрасте. Цель 4. Обеспечение всеобщего качественного и справедливого среднего образования и поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни для всех. Цель 5. Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек. Цель 6. Обеспечение наличия и рационального использования водных ресурсов и санитарии для всех. Цель 7. Обеспечение всеобщего доступа к недорогим, надежным, устойчивым и современным источникам энергии для всех. Цель 8. Содействие поступательному, всеобщему и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех. Цель 9. Создание устойчивой инфраструктуры, содействие всеобщей и устойчивой индустриализации и инновациям. Цель 10. Сокращение неравенства внутри стран и между ними. Цель 11. Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов. Цель 12. Обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства. Цель 13. Принятие срочных мер по борьбе с изменением климата и его последствиями. Цель 14. Сохранение и рациональное использование океанов, морей и морских ресурсов в интересах устойчивого развития. Цель 15. Защита и восстановление экосистем суши и воздействие их рациональному использованию, рациональное лесопользование, борьба с опустыниванием, прекращение и обращение вспять процесса деградации земель и прекращение процесса утраты биоразнообразия. Цель 16. Содействие построению миролюбивого и открытого общества в интересах устойчивого развития, обеспечение доступа к правосудию для всех и создание эффективных, подотчетных и основанных на широком участии учреждений на всех уровнях. Цель 17. Укрепление средств осуществления и активизация работы в рамках Глобального партнерства в интересах устойчивого развития.

Банк уже ведет активную работу по трансформации своего влияния на экологию: была принята концепция зеленого офиса, внедрен электронный документооборот и значительно сокращено потребление бумаги. В результате ускорились и стали комфортнее бизнес-процессы.

На данный момент Газпромбанк сформировал один из крупнейших портфелей в сфере устойчивого развития в России. В его активах проекты ESG на общую сумму более 700 млрд руб., включая розничные и корпоративные направления.

Если говорить о тех ESG-направлениях, где результаты заметны внешним участникам рынка, то это прежде всего создание

мощностей возобновляемой энергетики, в финансировании которых Газпромбанк — несомненный лидер в России. Банк выдал кредитов более чем на 200 млрд руб., это свыше 62% проектов возобновляемой энергетики во всей стране, которые направлены на достижение цели «Доступная и чистая энергия».

Кроме того, Газпромбанк финансирует крупные, технически сложные инфраструктурные проекты по схеме государственно-частного партнерства. Многие из них направлены на формирование комфортной городской среды, создание современной доступной инфраструктуры и внедрение инноваций. Например, в рамках цели «Хорошее здоровье и благополучие» реализуются четыре проекта по строительству поликлиник, оснащению медицинских центров и обновлению парка автомобилей скорой помощи. Один из инфраструктурных проектов (проект высокоскоростной трамвайной сети по маршруту станция метро «Купчино» — пос. Шушары — Славянка) попал в лонг-лист премии инфраструктурных проектов ООН. Для корпоративных клиентов у банка также много услуг по консультированию по темам ESG.

У этого направления огромные перспективы. По подсчетам Bloomberg, стоимость мировых активов, объединенных по различным ESG-критериям, может к 2025 году достичь показателя в \$53 трлн. А это более трети совокупных активов под управлением.

При этом компании ощущают возрастающее давление по вопросам ESG со стороны всех стейкхолдеров: инвесторов (многие фонды вводят соответствие требованиям ESG как критерий отбора при инвестициях), государств, экологических и других активистов, сотрудников, покупателей и клиентов, отмечает и младший партнер международной консалтинговой компании Bain & Company Елена Филатова. Если игнорировать эти требования, то компании могут столкнуться с трудностями с привлечением финансирования, кадровыми проблемами и оттоком покупателей, считает она.

В таких условиях компании постепенно уходят от выполнения «необходимого минимума», так как сейчас этого недостаточно для соответствия ожиданиям инвесторов, замечает Елена Филатова. Зеленые проекты часто подразумевают инвестиции, однако, во-первых, они повышают общую эффективность, во-вторых, позволяют избежать штрафных санкций. С 2020 года несколько российских компаний получили крупные зеленые кредиты, или кредиты, привязанные к ESG-факторам. Например, Газпромбанк выдал кредит на 40 млрд руб. на строительство инфраструктуры ВИЭ по условиям, привязанным к выполнению ESG-кovenant.

«По нашему опыту коммуникации с банками наблюдаем, что не во всех кредитных организациях есть понимание, что ESG-банкинг — необходимое требование современного мира, единственный путь в устойчивое будущее. Для тех финансовых организаций, где совет директоров и акционеры понимают это, рекомендации ассоциации являются практическим руководством и ответом на вопрос, что можно сделать, как можно сделать», — заявила управляющий директор RAEX-Europer Светлана Гришанкова, выступая на онлайн-брифинге представителей проектной группы «ESG-банкинг» Ассоциации банков России, посвященном практическим рекомендациям для финансового рынка по внедрению принципов ESG.

Светлана Гришанкова подчеркнула, что это не просто способ сэкономить деньги на консалтинге, но и возможность получить конкурентные преимущества, например участие в сделках по ответственному финансированию, таких как выпуск ответственных облигаций — зеленых, социальных, комбинированных. А также получение кредитов с привязкой к ESG-рейтингам.

«Мы надеемся на продвижение ESG-банкинга в России и синхронизацию с усилиями глобальных игроков», — сказала она. Действительно, тем компаниям, которые еще не вступили на путь устойчивого развития, пора вплотную об этом задуматься. Ведь те игроки, которые разделяют принципы ESG, могут рассчитывать на интерес со стороны инвесторов, а также получить одобрение своей ответственной политики со стороны сотрудников и клиентов.

Ксения Деметьева