

Докторант Цзя Тяньфэй

Международная Бизнес Школа Университета Narxoz, Казахстан

Инновационные инструменты «зеленых финансов»: современное состояние и перспективы развития

В последние годы всё мировое сообщество старается придерживаться идеи «зеленой экономики», предложенной в экономике окружающей среды и ставшей основным направлением политических дискуссий. Исходя из тенденций развития мировой экономики «зеленую экономику» рассматривать, как ближайшую перспективу развития общества, а внедрение зеленых технологий можно обозначить как актуальный тренд, как перспективное направление развития научно-технической мысли. Одним из важнейших инструментов формирования «зеленой экономики» является использование инструментов «зеленых финансов».

Зеленые финансы включают в себя новые технологии, отрасли, финансовые продукты и услуги, которые учитывают окружающую среду, энергоэффективность, сокращение выбросов загрязняющих веществ, переработку и т.д. По этой причине мы можем найти зеленые финансы на пересечении финансовой индустрии, окружающей среды и экономического роста.

Во всем мире финансовые институты все чаще интересуются возможностью называться «зелеными» банками, что внедряют экологическую идею в свою деятельность. Они кредитуют своих клиентов на покупку «гибридных» авто, которые используют альтернативное топливо, финансируют построение экологического жилья. Кроме того, несколько крупных банков приняли решение о строительстве своих новых отделений, опираясь на экологические стандарты. Участники рынка финансовых услуг заметили, что проекты по защите окружающей среды и повышают доверие к ним клиентов и общественности.

Прежде всего, «зеленые» финансы можно разделить на две части: (1) финансирование для поддержки зеленого роста и (2) финансирование для предотвращения экологических издержек. Более конкретно, первое включает косвенное финансирование, такое как рынки зеленых займов и прямого финансирования, такие как разработка зеленых индексов и запуск зеленых фондов, на рынке капитала. В частности, с учетом того, что на рынке капитала имеются высокорисковые и высокодоходные активы, такие как хедж-фонд и экологический фонд, обеспечение фондов относительно легче. Последнее равносильно прекращению финансирования деятельности, связанной с нарушением окружающей среды, и роли коммерческого кредитора, который создает добровольные проверки и оценки и осуществляет их.

К числу «зеленых» инструментов банковского финансирования относят: 1) зеленые карты, 2) зеленые автокредиты, 3) зеленую ипотеку, 4) green home equity кредиты, 5) зеленые депозитные сертификаты (CDs).

Рассмотрим данные инструменты более подробно.

1. Зеленые кредитные и дебетовые карты становятся все более популярными, особенно в европейских странах. Эти карты обычно функционируют таким образом, что они дают пожертвования, которые находятся где-то между 0,1% - 0,5% от суммы покупки или транзакции в некоммерческие организации, связанные с экологическими причинами, или к конкретной экологической причине, организованной самим банком.

Одним из лучших примеров Зеленой карты является HSBC Visa Card. Каждый раз, когда совершается покупка, 0,1% переводится в программу «зеленая крыша HSBC для школ». Эта карта также предоставляет привилегии на экологически чистые продукты и услуги у некоторых продавцов и непревзойденные привилегии, предлагаемые картой HSBC Visa Platinum.

Другой пример - кредитная карта Visa WWF. Каждый владелец карты осуществляет пожертвования во Всемирный фонд дикой природы таким образом, что 1% от суммы каждой покупки перечисляется в WWF.

Российский пример - Дебетовая карта Visa Platinum «Зеленая Польза» банка Хоум Кредит ориентирована на интересы людей, ведущих здоровый образ жизни, вегетарианцев и всех тех, кто заботится об окружающем мире. Основной материал карты - возобновляемое экологически чистое сырье. Не загрязняет окружающую среду и легко перерабатывается, при этом внешне ничем не отличается от других банковских карт. "Зеленые партнеры" - банк подобрал компании, которые предлагают экологически чистые и полезные товары [1].

Карта «Зеленый мир» от Почта банка предназначена для тех, кто хочет пользоваться кредитными средствами, а также заботиться об окружающей среде, ведь за каждые потраченные 3 000 рублей, организаторы проекта оплачивают посадку 1 дерева. Держатель карты получает письмо и сертификат с координатами саженца [2].

2. Зеленые автокредиты, которые особенно популярны в Европе и Австралии, имеют более низкую процентную ставку, чем обычные автокредиты. Процентная ставка должна быть как минимум на 0,25% ниже, чем в среднем по автокредиту, и может достигать до 0,50% ниже, а в особых случаях и больше. Насколько процентная ставка будет варьироваться от разных индикаторов. Большинство показателей формируется на основе интенсивности выбросов CO₂ и топливной эффективности. Меньшие эмиссии CO₂ и более высокая топливная экономичность дадут более низкую процентную ставку. Зеленые автокредиты, как правило, не имеют штрафов за досрочный платеж и имеют более низкие сборы.

3. Зеленые ипотечные кредиты дают потребителю более низкую процентную ставку, чем рыночные ставки, как правило, перерыв на процентную ставку составляет от 0,125% до 0,25%. Дома, предоставленные или модернизированные этими ипотечными кредитами, более энергоэффективны, имеют более энергоэффективные приборы или банк с зеленой ипотекой хочет одолжить деньги на затраты на переключение дома на зеленую энергию. Взятие зеленой ипотеки обеспечивает более экологически чистое жилое пространство,

что также снижает стоимость жизни. Зеленые ипотечные кредиты имеют один недостаток - они подразумевают гораздо больше документов, в частности тех, которые подтверждают энергоэффективность дома.

4. Green home equity кредит помогает клиенту инвестировать в создание дома более энергоэффективным. Процентная ставка будет ниже, чем при обычном займе на покупку жилья. Процентные ставки, как правило, ниже, по крайней мере, 0,33%, чем обычный кредит, и могут быть ниже до 1%. Инвестиции, как правило, идут на установку солнечных и ветровых энергетических систем, энергоэффективных окон, замену печей, зеленых крыш, новой изоляции, пассивных систем отопления и т.д.

5. Зеленый депозитные сертификаты - новые сертификаты, которые используют вложенные деньги в энергоэффективные, экологические проекты. Большая часть денег от данных депозитных сертификатов используется для финансирования различных проектов солнечной энергетики. Срок погашения этих депозитов составляет от одного до двух лет, и они платят немного более высокие процентные ставки, чем обычные компакт-диски, чтобы привлечь новых инвесторов [3].

Таким образом, зеленые финансовые продукты и услуги будут иметь свое место в будущем, особенно из-за развивающихся рынков, таких как углеродный рынок, зеленое строительство и экологические технологии. Сектор розничного банкинга имеет наилучшие возможности стать лидером в сфере зеленого банкинга. Благодаря улучшению коммуникации с клиентами банк сможет переломить ситуацию в бизнесе и предложить клиентам устойчивые продукты и услуги, а также повысить осведомленность об экологических проблемах.

Литература:

1. Дебетовая карта Visa Platinum «Зеленая Польза» банка Хоум Кредит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sravni.ru/bank/khoum-kredit-ehnd-finans-bank/debetovaja-karta/visaplatinum/zelenaja-polza/>

2. Кредитная карта «Зеленый мир» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<https://crcard.ru/card/208/>

3. Slobodan Rakić, Petar Mitic Green Banking -Green Financial Products with Special Emphasis on Retail Banking Products [Electronic Resouece]. - Access mode:
<https://www.researchgate.net/publication/262635208>