

**БАНКИНГ, ОРИЕНТИРОВАННЫЙ НА ДОСТИЖЕНИЕ
ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ: МИРОВОЙ ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Аннотация

В статье обобщен мировой опыт формирования новой модели банковского бизнеса, ориентированного на достижение целей устойчивого развития, принятых на уровне ООН. Это позволило выявить особенности реализации данной модели банковского бизнеса. В работе предложено авторское видение возможных перспектив развития банкинга, ориентированного на достижение целей устойчивого развития, а также предложены меры, направленные на активизацию его внедрения в РФ.

Ключевые слова

Банк, банки развития, цели устойчивого развития, устойчивый банкинг, ответственный банкинг.

S. A. Urazova

**BANKING ORIENTED TO ACHIEVE SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS:
WORLD EXPERIENCE AND PROSPECTS
FOR DEVELOPMENT IN RUSSIAN FEDERATION**

Annotation

Article summarizes the world experience in formation of a new banking business model focused on achieving sustainable development goals adopted at UN level. This allowed us to identify the features of implementation of this banking business model. Author's vision of possible prospects for banking development, focused on achieving sustainable development goals, is proposed, as well as measures aimed at enhancing its implementation in Russian Federation are proposed.

Keywords

Bank, development banks, sustainable development goals, sustainable banking, responsible banking.

Введение

Концепция устойчивого развития возникла во второй половине XX в. На этом фоне возникли идеи устойчивого банкинга и устойчивого финансирования. Идеи устойчивого развития нашли свое отражение в принятой ООН в 2015 г. «Повестке дня в области устойчивого развития на период до 2030 г.» [1], содержащей цели устойчивого развития, основанные на том, что развитие должно быть экономически, социально и экологически устойчивым.

Вопросам устойчивого банкинга уделено внимание в работах ряда российских и зарубежных ученых, в т. ч. коллектива авторов под руководством О. И. Лаврушина [2], работах О. Г. Семенюты и К. О. Дудко [3], А. В. Канаева и О. А. Канаевой [4], D. R. Taruna и T. P. Mahdevi [5], A. W. H. Yip и N. M. P. Bocken [6], D. Carlucci, F. A. F. Ferreira, G. Schiuma, M. S. Jalali, N. J. S. António [7].

Целью исследования, результаты которого отражены в данной статье, являлась разработка рекомендаций, направленных на развитие в РФ банкинга, ориентированного на достижение целей устойчивого развития. Поставленная цель предопределила необходимость решения следующего круга задач: выявление особенностей банкинга, ориентированного на достижение целей устойчивого развития, утвержденных на уровне ООН; оценка роли международных организаций в становлении практики банковской деятельности, поддерживающей идеи устойчивого развития; обобщение российского опыта устойчивого банкинга; выявление перспектив развития банкинга, ориентированного на достижение целей устойчивого развития.

Материалы и методы

Для проведения исследования в статье использованы данные ряда международных организаций, ряда банков,

ориентированных на поддержку практики перехода к устойчивому развитию. Так, в частности, использованы сведения Группы Всемирного банка, ряда учреждений ООН, Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System (NGFS), Global Alliance for Banking on Values (GABV), Global Agriculture and Food Security Program (GAFSP), UN Global Compact, а также UN Global Compact Russia. Обобщение и анализ рассматриваемых данных были направлены на выявление общих характеристик банкинга, ориентированного на реализацию идей устойчивого развития, а также оценку роли международных организаций в становлении подобной банковской практики.

Результаты

Появление концепции устойчивого развития способствовало возникновению новых подходов к ведению банковского бизнеса и привело к появлению таких терминов как социально-ответственный бандинг, устойчивый бандинг, зеленый бандинг, экологический бандинг, ESG-бандинг. Последний из них основан на ESG-подходе (Environmental, Social, Governance), предполагающем ориентацию на учёт экологических, социальных и управленческих факторов. Крупнейшие международные организации способствовали становлению финансирования устойчивого развития, в т. ч. формированию банковских бизнес-моделей, базирующихся на новых подходах к ведению банковского бизнеса, которые первоначально объединяла ориентация на реализацию идей устойчивого развития. К подобным организациям относятся, прежде всего, ООН, Международный валютный фонд, Организация экономического сотрудничества и развития, Всемирный банк, действующие на глобальном уровне [3].

Следует отметить, что довольно распространенным и общепризнанным стал термин «устойчивый банкинг», что в целом отражает основную направленность данных моделей банковского бизнеса. Однако в ближайшем будущем получит широкое распространение термин «ответственный банкинг», поскольку именно он был выбран ООН для разработки принципов организации банковского бизнеса, ориентированного на достижение целей устойчивого развития. Следует отметить, что уже в течение ряда лет действует проект «Принципы ответственного инвестирования» (Principles for Responsible Investment (PRI)), запущенный в 2006 г. UNEP FI и Глобальным договором ООН. К началу 2020 г. они применяются половиной институциональных инвесторов в мире [8]. Данный проект основан на принципах ответственного инвестирования, построенных на ESG-подходе.

В сентябре 2019 г. произошло принципиально новое событие, выводящее банковский бизнес, ориентированный на достижение целей устойчивого развития, на уровень международных соглашений мирового масштаба. Речь идет о принятии на уровне ООН «Принципов ответственного банковского обслуживания (банкинга)» (Principles for Responsible Banking (PRB)) [9], в разработке которых приняли участие 30 банков из различных стран мира. Эти принципы кратко сформулированы следующим образом: регулировка; определение воздействия и целей; клиенты и покупатели; заинтересованные стороны; управление и культура; прозрачность и отчетность. Первоначально данные принципы были подписаны 130 банками из 49 стран, имеющими совокупные активы в размере более 47 трлн долларов, и были утверждены в сентябре 2019 г. в Нью-Йорке, во время ежегодной Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций [10]. Позднее приверженность указанным принципам стали выражать и другие банки. К апре-

лю 2020 г. количество банков, подписавших данные принципы, возросло до 170 [11]. Согласно последнему из принципов ответственного банкинга, банк, присоединившийся к Principles for Responsible Banking обязан предоставить информацию об их реализации в течение первых 18 месяцев после подписания и каждый год после этого [9, с. 25]. В марте 2020 г. Банковской группой UNEP FI был запущен инструмент анализа воздействия портфеля для банков, присоединившихся к указанным принципам. При этом был утвержден Руководящий документ по анализу воздействия, связанного с реализацией принципов ответственного банкинга [12].

Проведенное исследование позволило выявить следующие особенности банкинга, ориентированного на достижение целей устойчивого развития, можно сформулировать следующим образом:

во-первых, подобный банкинг является продолжением практики ведения банковского бизнеса, ориентированного на реализацию концепции устойчивого развития и в этой связи он базируется на практике реализации социально ответственного, устойчивого, зеленого банкинга, а также ESG-банкинга;

во-вторых, поддержку данной практики осуществляют крупнейшие международные организации, действующие на глобальном уровне, включая ООН, Всемирный банк, Международный валютный фонд;

в-третьих, рассмотрение подобного банкинга в неразрывной связи с таким явлением на финансовых рынках, как «ответственное финансирование»;

в-четвертых, широкое видовое разнообразие банков, поддерживающих идеи банкинга, ориентированных на достижение целей устойчивого развития (можно выделить следующие основные группы банков: центральные банки различных стран; международные и национальные банки развития; прочие банки, функционирующие как в отдельных странах, так и на международной арене.

Деятельность банков каждой из указанных групп связанная с достижением ЦУР, имеет свою специфику);

в-пятых, поддержкой реализации данной модели банковского бизнеса, оказываемой инфраструктурными организациями финансового рынка, включая рейтинговые агентства, формирующие рейтинги, предполагающие оценку деятельности банков и других компаний, направленной на достижение целей устойчивого развития, а также компании, занимающиеся подготовкой и аудитом отчетности о реализации политики, направленной на достижение ЦУР. В настоящее время действуют организации, аккумулирующие подобные отчеты. Так, на международном уровне с 1997 г. действует GRI, являющаяся независимой международной организацией, которая стала пионером в области отчетности об устойчивом развитии. Стандарты отчетности об устойчивом развитии GRI (Стандарты GRI) являются первыми и наиболее широко принятыми глобальными стандартами отчетности об устойчивом развитии. Эта практика уже к 2018 г. применялась 93 % крупнейших 250 корпораций мира [13]. GRI создана база данных, включающая подобные отчеты [14].

Значимому повышению роли центральных банков различных стран в реализации мероприятий, ориентированных на финансирование достижения целей устойчивого развития, способствовало создание в декабре 2017 г. такой международной организации как Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System (NGFS) (Сеть центральных банков и надзорных органов для экологизации финансовой системы). К концу 2019 г. в ее состав входило 54 члена и 12 наблюдателей [15, с. 3].

Банки же, действующие в различных странах ориентирующиеся на достижение целей устойчивого развития, входят в международные организации, нацеленные на распространение практики ведения банковского дела с учетом

данных целей. Одной из таких организаций стала Global Alliance for Banking on Values (GABV), созданная в 2009 г. и являющаяся сетью банковских учреждений из различных стран мира, учрежденной с целью изменения банковских систем, повышения их прозрачности, поддержания экономической, социальной и экологической устойчивости. К концу 2019 г. в эту организацию уже входили банки Европы, Северной Америки, Латинской Америки, Азиатско-Тихоокеанского региона и Африки [16, с. 8].

В 2012 г. была создана Сеть устойчивого банкинга (Sustainable Banking Network (SBN)), созданная под эгидой Международной финансовой корпорации и являющаяся сообществом регулирующих органов финансового сектора и банковских ассоциаций развивающихся стран, приверженных делу продвижения устойчивого финансирования в соответствии с передовой международной практикой.

В Европейском Союзе в 2018 г. была создана «Группа технических экспертов по устойчивому финансированию при Европейской комиссии (Technical expert group on sustainable finance (TEG)) для оказания консультативной помощи при реализации «Плана действий по финансированию устойчивого развития» (Action Plan: Financing Sustainable Growth) [17]. В докладе «Green finance taxonomy» (Таксономия в области зеленых финансов), подготовленном и опубликованном TEG в 2019 г., предложена единая система терминологии в области финансирования устойчивого развития. Планируется интеграция данной таксономии в законодательство Европейского союза до 31 декабря 2022 г. В указанную таксономию включены виды экономической деятельности, способные внести значительный вклад в достижение экологических целей, связанных с обеспечением устойчивого развития.

В РФ приверженность идеям устойчивого развития в различных аспектах демонстрируют прежде всего

Внешэкономбанк (ныне ВЭБ.РФ), ПАО Сбербанк, «Банк ВТБ» (ПАО), АО «Альфа-банк», ПАО КБ «Центр-инвест».

Российские банки стали участниками «Глобального договора ООН» (UN Global Compact), а также «Национальной сети Глобального договора ООН в России» (UN Global Compact Russia). «UN Global Compact» был подписан 2000 г., и данная инициатива стартовала, а в 2015 г. она присоединилась к процессу реализации ЦУР и к январю 2020 г. UN Global Compact поддерживают более 10 000 компаний из 160 стран [18]. UN Global Compact стала крупнейшей в мире инициативой в области корпоративной устойчивости. К 2020 г. среди 69 российских участников UN Global Compact только два российских банка: ПАО «Совкомбанк» и Внешэкономбанк [19]. В число участников «Национальной сети Глобального договора ООН в России» (UN Global Compact Network Russia) также к 2020 г. входят указанные выше банки [20]. Свою приверженность Principles for Responsible Banking подтвердили три российских банка: Внешэкономбанк, ПАО «Совкомбанк» и ПАО КБ «Центр-инвест» [21].

Обсуждение

Переходя к оценке возможных перспектив применения «принципов ответственного банкинга», следует отметить, что дальнейшему распространению данных принципов и внедрении в практику деятельности банков по всему миру будут способствовать деятельность различных подразделений ООН, включая Финансовую инициативу Программы ООН по окружающей среде (United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI)). Для оценки возможных перспектив применения «принципов ответственного банкинга» важным является учет функционирования уже фактически сложившейся инфраструктуры финансирования, в том числе банкинга, ориентированного на достижение целей устойчивого развития (ЦУР). В ближайшие годы можно ожи-

дать появление отчетов банков, присоединившихся к «принципам ответственного банкинга», возможно формирование базы данных содержащей данные отчеты, а также увеличение количества банков, поддерживающих данные принципы. На этом фоне будет наблюдаться расширение инфраструктуры ответственного финансирования, в том числе банкинга [12].

Проведенное исследование позволяет говорить о том, что в масштабах РФ бандинг, ориентированный на реализацию идей устойчивого развития, еще не получил своего широкого распространения. И в этой связи представляется целесообразным обратить внимание на необходимость присоединения российских банков к практике применения принципов ответственного банкинга. И учитывая современные российские реалии представляется целесообразным сформулировать следующие рекомендации, направленные на развитие банковского дела на основе принципов ответственного банкинга, ориентированного на достижение целей устойчивого развития:

а) рассмотрение возможности подписания российскими банками принципов ответственного банкинга, утвержденных ООН;

б) разработка ассоциациями банков, действующих в РФ, мер, направленных на внедрение новой банковской практики, учитывающей принципы ответственного банкинга, на основе лучших мировых практик и с учетом оценки возможностей адаптации данного опыта в России. Данные меры должны включать рекомендации по формированию внутрибанковской политики, связанной с внедрением ответственного банкинга, оценкой деятельности банков, ориентированной на достижение определенных целей устойчивого развития;

в) принятие на уровне ЦБ РФ нормативных документов, ориентированных на поддержку перехода российских банков к реализации принципов ответственного банкинга. В связи с этим

можно предложить рассмотреть вопрос о целесообразности рекомендации банкам учитывать при рассмотрении кредитных заявок предприятий результаты их вхождения в рейтинги, отражающие проведение данными компаниями политики, ориентированной на достижение целей устойчивого развития.

Выводы

В исследовании обобщен международный, а также российский опыт становления банкинга, ориентированного на достижение целей устойчивого развития, декларированных ООН. Проведенное исследование позволило разработать рекомендации, направленные на развитие практики ответственного банкинга, ориентированного на цели устойчивого развития, в РФ.

Библиографический список

1. Resolution adopted by General Assembly on 25.09.2015. Transforming our world: 2030 Agenda for Sustainable Development [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://undocs.org>.
2. Новые модели банковской деятельности в современной экономике : моногр. / под ред. О. И. Лаврушина. — М. : Кнорус, 2015.
3. Семенюта, О. Г., Дудко, К. О. Устойчивый социально ответственный банковский бизнес как новая модель развития банковского дела // Финансовые исследования. — 2015. — № 4 (49).
4. Kanaev, A. V., Kanaeva, O. A. Sustainable banking: conceptualization and implementation // SPbU Journal of Economic Studies. — 2019. — Вып. 3. — Т. 35. — С. 448–479.
5. Taruna, D. R., Mahdevi, T. P. Designing sustainable banking services: case of mauritian banks [Электронный ресурс] // Procedia — Social and Behavioral Sciences. — 2016. — Vol. 224. — P. 483–490. — Режим доступа : <https://www.sciencedirect.com>.
6. Yip, A. W. H., Bocken, N. M. P. Sustainable business model archetypes for banking industry // Journal of cleaner production. — 2018. — Vol. 174. — P. 150–169.
7. Carlucci, D., Ferreira, F. A. F., Schiuma, G., Jalali, M. S., António, N. J. S. Holistic conception of sustainable banking: adding value with fuzzy cognitive mapping // Technological and economic development of economy. — 2018. — № 24 (4). — P. 1303–1322.
8. About United Nations Environment Programme Finance Initiative [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://www.unepfi.org/about>.
9. Principles for Responsible Banking. Guidance Document. Published by UNEP FI, 2019 [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://www.unepfi.org>.
10. Principles for responsible banking [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://www.unepfi.org>.
11. Banking [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://www.unepfi.org>.
12. Principles for responsible banking. Guidance Document: Impact Analysis. Published by UNEP FI in March 2020 [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://www.unepfi.org>.
13. About GRI [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://www.globalreporting.org>.
14. GRI: Sustainability Disclosure Database [Электронный ресурс]. — Режим доступа : database.globalreporting.org.
15. Network for Greening the Financial System. Annual report 2019 [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://www.ngfs.net>.
16. Global Alliance for Banking on Values. Annual report 2019 [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.gabv.org>.
17. Action Plan: Financing Sustainable Growth. European commission [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://eur-lex.europa.eu>.
18. Guiding you through your sustainability journey. United Nations Global Compact. 2020 [Электронный ресурс]. —

Режим доступа : d306pr3pise04h.cloudfront.net.

19. Our Participants [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.unglobalcompact.org>.

20. Participants [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.globalcompact.ru>.

21. Banking members [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://www.unepfi.org>.

Bibliographic list

1. Resolution adopted by General Assembly on 25.09.2015. Transforming our world: 2030 Agenda for Sustainable Development [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://undocs.org>.

2. New models of banking in modern economy: monogr. / ed. by O. I. Lavrushin. — M. : Knorus, 2015.

3. *Semenyuta, O. G., Dudko, K. V.* Sustainable socioresponsibility banking as a new model of development banking // Financial research. — 2015. — № 4 (49).

4. *Kanaev, A. V., Kanaeva, O. A.* Sustainable banking: conceptualization and implementation // SPbU Journal of Economic Studies. — 2019. — Vol. 3. — T. 35. — P. 448–479.

5. *Taruna, D. R., Mahdevi, T. P.* Designing sustainable banking services: case of mauritian banks [Electronic resource] // Procedia — Social and Behavioral Sciences. — 2016. — Vol. 224. — P. 483–490. — Mode of access : <https://www.sciencedirect.com>.

6. *Yip, A. W. H., Bocken, N. M. P.* Sustainable business model archetypes for banking industry // Journal of cleaner production. — 2018. — Vol. 174. — P. 150–169.

7. *Carlucci, D., Ferreira, F. A. F., Schiuma, G., Jalali, M. S., António, N. J. S.* Holistic conception of sustainable banking: adding value with fuzzy cognitive mapping // Technological and economic development of economy. — 2018. — № 24 (4). — P. 1303–1322.

8. About United Nations Environment Programme Finance Initiative [Electronic resource]. — Mode of access : <https://www.unepfi.org/about>.

9. Principles for Responsible Banking. Guidance Document. Published by UNEP FI, 2019 [Electronic resource]. — Mode of access : <https://www.unepfi.org>.

10. Principles for responsible banking [Electronic resource]. — Mode of access : <https://www.unepfi.org>.

11. Banking [Electronic resource]. — Mode of access : <https://www.unepfi.org>.

12. Principles for responsible banking. Guidance Document: Impact Analysis. Published by UNEP FI in March 2020 [Electronic resource]. — Mode of access : <https://www.unepfi.org>.

13. About GRI [Electronic resource]. — Mode of access: <https://www.globalreporting.org>.

14. GRI: Sustainability Disclosure Database [Electronic resource]. — Mode of access : database.globalreporting.org.

15. Network for Greening the Financial System. Annual report 2019. March 2020 [Electronic resource]. — Mode of access : <https://www.ngfs.net>.

16. Global Alliance for Banking on Values. Annual report 2019 [Electronic resource]. — Mode of access : <http://www.gabv.org>.

17. Action Plan: Financing Sustainable Growth. European commission [Electronic resource]. — Mode of access : <https://eur-lex.europa.eu>.

18. Guiding you through your sustainability journey. United Nations Global Compact [Electronic resource]. — Mode of access : d306pr3pise04h.cloudfront.net.

19. Our Participants [Electronic resource]. — Mode of access: <https://www.unglobalcompact.org>.

20. Participants [Electronic resource]. — Mode of access: <http://www.globalcompact.ru>.

21. Banking members [Electronic resource]. — Mode of access : <https://www.unepfi.org>.