

УДК 336.719

***ESG-РИСКИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ
ИМИ******Вакуленко А. А.****студентка факультета финансы и кредит**ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени
И.Т. Трубилина», Краснодар, Россия****Аджиев Д.О.****студент факультета финансы и кредит**ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени
И.Т. Трубилина», Краснодар, Россия*

Аннотация. В современном мире демографические изменения, миграция, глобализация, цифровизация имеют побочные эффекты, оказавшие значительное влияние на экономику и общество. Сильные изменения климата, загрязнение окружающей среды, сокращение биологического разнообразия требуют долгосрочного стратегического руководства и координации. В контексте этих крупных изменений остро ставится проблема управления ESG-рисками, появившимися в банковской сфере вместе с таким понятием, как ESG-банкинг. В данной статье дана характеристика ESG-рисков. Были выделены физические и переходные риски как составляющие экологических рисков. Авторы пришли к мнению, что управление ESG-рисками следует интегрировать с управлением традиционными рисками (кредитными, операционными, рисками ликвидности). Также была проиллюстрирована значимость своевременной оценки ESG-факторов для предотвращения ESG-рисков с целью достижения устойчивого развития.

Ключевые слова: ESG-банкинг, ESG-риски, кредитные риски, финансовая стабильность, устойчивое развитие.

***ESG-RISKS IN THE BANKING SECTOR AND WAYS TO MANAGE
THEM***

Vakulenko A. A.

*student of the faculty of finance and credit,
Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,
Krasnodar, Russia*

Adzhiev D. O.

*student of the faculty of finance and credit,
Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,
Krasnodar, Russia*

Abstract. In the context of these major changes, the problem of managing ESG risks that have appeared in the banking sector together with such a concept as ESG banking is acute. This article describes the ESG risks. Physical and transient risks were identified as components of environmental risks. The authors came to the conclusion that ESG risk management should be integrated with the management of traditional risks (credit, operational, liquidity risks). The importance of timely assessment of ESG factors to prevent ESG risks in order to achieve sustainable development was also illustrated.

Keywords: ESG-banking, ESG-risks, credit risks, financial stability, sustainable development.

На сегодняшний день в экономической системе особое внимание уделяют социальным и экологическим вопросам, поскольку состояние окружающей среды оказывает непосредственное влияние на потенциальные возможности развития экономики страны и зависит от степени использования производительных сил, а также грамотного и ответственного инвестирования. «Проблемы глобализации, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

дерегулирование финансового рынка, диверсификация инвестиционного капитала», как пишут В.З. Мазлоев и А.Ю. Аджиева, также имеют свои последствия [3]. В связи с этим получение прибыли перестало быть главной целью деятельности банков, к ней также стала относиться забота о максимальной гармонизации интересов экономики и общества в долгосрочной перспективе, что, в первую очередь, связано с таким понятием, как: ESG-банкинг, который представляет собой концепцию банковской деятельности, основанной на принципах экологической, социальной, корпоративной ответственности в интересах текущего и будущих поколений, а также на практической реализации инициатив для достижения целей устойчивого развития и других общественно значимых ценностей. Вместе с концепцией ESG-банкинга появились новые типы рисков, которые получили название «ESG-риски». ESG-риски подразумевают экологические, социальные, управленческие события или условия, которые могут оказать значительное негативное воздействие на активы, финансовое положение и прибыль или репутацию банка [8].

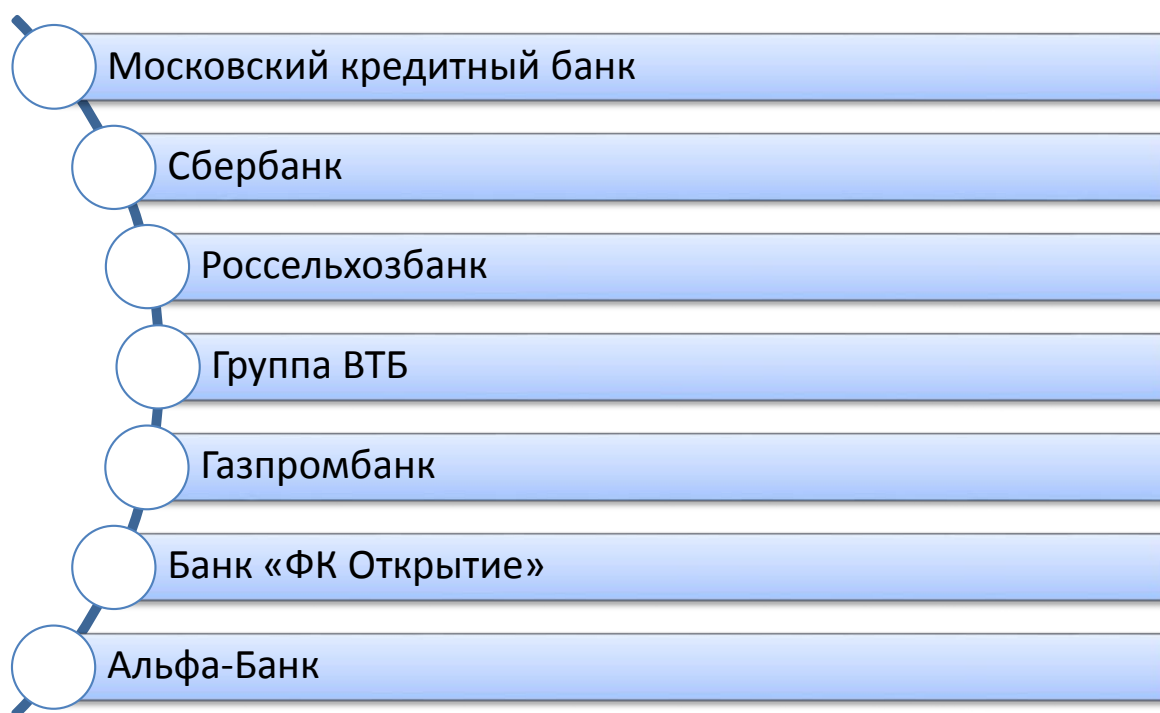


Рисунок 1 – Российские банки, применяющие ESG-принципы
(составлено авторами на основании [8])

В России ESG-банкинг начал формироваться недавно. Многие российские банки только заявляют о приверженности принципам ESG, включающий более широкий подход к управлению с учетом факторов окружающей среды, социальных факторов и факторов корпоративного управления в процессе принятия решений в целях устойчивого развития. Крупные российские банки, которые применяют ESG-принципы и, соответственно, сталкиваются с ESG-рисками в своей деятельности, представлены на рисунке 1.

Все ESG-риски, с которыми сталкиваются банки, можно разделить на 3 группы: риски в области климата и окружающей среды (экологические риски), риски в социальной и управленческой сферах (социальные риски) и репутационные риски. При этом первые подразделяются на физические риски и риски переходного периода (рис. 2).



Рисунок 2 – Группировка экологических рисков
(составлено авторами)

Физические риски – это риски, которые возникают в результате материального, операционного или системного обесценения экономической деятельности и соответствующего воздействия шоков и стрессов, связанных с изменением климата, на состояние активов.

Переходные риски определяются как риски, связанные с изменением нормативно-законодательной базы, цен, тарифов, налогообложения, регуляторных требований при переходе к «низкоуглеродной» экономике. Эти риски также могут появляться из-за технологических прорывов и изменений потребительских предпочтений и социальных норм.

Риски в социальной и управленческой сферах охватывают события или явления, которые могут привести к негативным последствиям для состояния активов, финансов и доходов при изменении стандартов поведения и изменении законодательства. Данные риски могут быть реализованы не только в непогашении предоставленных кредитов, но и в увеличении провизий по таким кредитам, представляют значительную угрозу финансовому положению банков, которые для ее уменьшения вынуждены менять кредитную политику [11].

Репутационные риски – негативные события, являются следствием ESG-рисков, в результате их восприятия заинтересованными сторонами: акционерами, инвесторами, клиентами, партнёрами, сотрудниками, местными сообществами. Другими словами, факторы, связанные с рисками ESG, влияют на репутацию банка, создавая неблагоприятное восприятие как у клиентов, так и у инвесторов, акционеров, контрагентов или надзорных органов.

Репутационный риск, по мнению И.А. Дикаревой, А.Ю. Аджиевой, А.С. Буяновой, может возникать по следующим причинам: неспособность банка выполнять обязательства правительства или регулирующих органов; несоблюдение кодекса корпоративного управления; манипулирование записями клиентов; неэффективное обслуживание клиентов [2].

Лучшее управление экологическими, социальными и корпоративными рисками может косвенно привести к более эффективному управлению кредитным риском, одним из основных рисков, на который обращает внимание банковская практика.

«Выявление источников риска и их понимание является основой в управлении кредитным риском», – считают А. Ю. Аджиева, И. А. Дикарева, А.С. Буянова [1].

Управление кредитными рисками должно учитывать ESG-риски на всех этапах кредитования, в профиле рисков секторов и географических районов, процедурах классификации рисков, оценке залогов. Для этого могут использоваться показатели вероятности дефолтов, анализа и оценки портфелей с

точки зрения отраслевых/географических концентраций, пределов воздействия, стратегий заимствования, сценарного анализа или стресс-тестирования. Цены на кредиты должны отражать различные риски и издержки, обусловленные климатическими и экологическими рисками, через различные факторы затрат (стоимость капитала, зеленые (покрытые) облигации, финансирование или кредитный риск) [8].

Взаимосвязь ESG-рисков и кредитного риска отображена на рисунке 3.

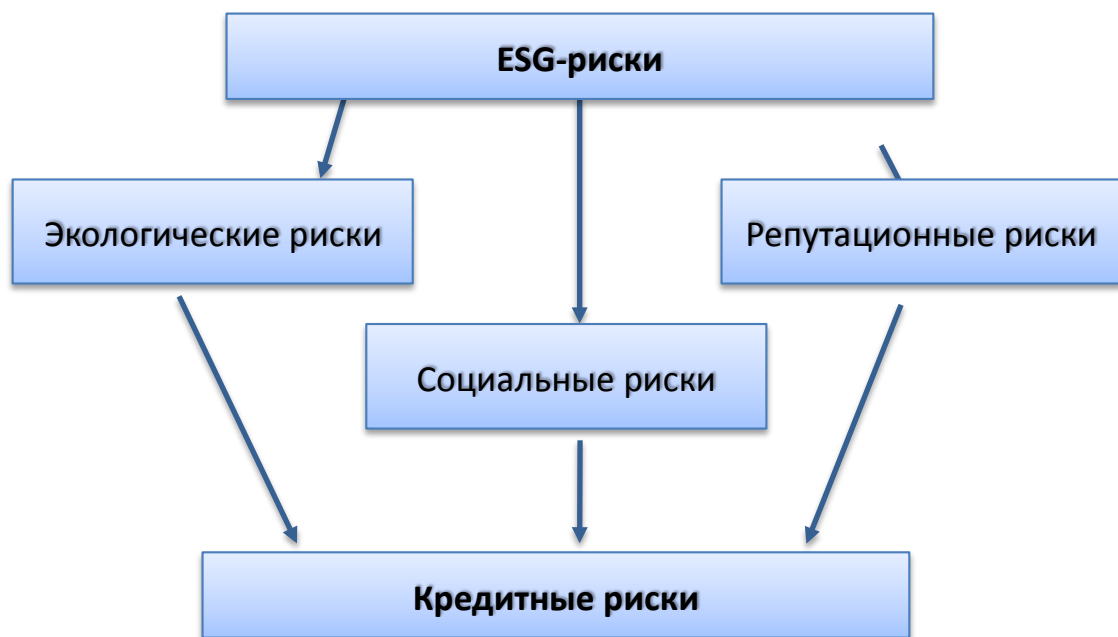


Рисунок 3 – Взаимосвязь ESG-рисков и кредитного риска
(составлено авторами)

Банки, являясь важнейшей структурной составляющей экономики, не могут не отвечать на запросы общества по устойчивому развитию. Вместе с тем как коммерческие организации, несущие ответственность за сохранение и приумножение временно свободных денежных средств, которые население и бизнес разместили у них, банки вынуждены крайне взвешенно относиться к принятию указанных выше рисков. Банки не могут себе позволить прекратить кредитование предприятий всех отраслей, которые де факто загрязняют окружающую среду, поскольку их продукция востребована обществом, и они являются финансово эффективными, т.е. благонадежными заемщиками, которые

приносят банкам доход. В то же время компании, которые производят экологически чистые продукты и не всегда способны получать прибыль в течение продолжительного периода времени или их финансовое благополучие основано на государственных субсидиях, или компании, использующие возобновляемые источники энергии и подвергающиеся угрозе экстремальных погодных условий, вряд ли могут характеризоваться как солидные заемщики. В этих обстоятельствах банки могут интегрировать ESG-риски в свои системы управления традиционными рисками (кредитными, операционными, рисками ликвидности) для того, чтобы лавировать между ожидаемым усилением давления регуляторов на обеспеченность по ссудам и желанием уменьшить эти риски, предоставляя кредиты традиционным заемщикам на сокращение ущерба окружающей среде и отыскивая возможности заработать на кредитной поддержке новых, экологически чистых производств [10].

Значимость своевременной оценки ESG-факторов для предотвращения ESG-рисков с целью достижения устойчивого развития проиллюстрирована на рисунке 4.



Рисунок 4 – Влияние своевременной оценки ESG-факторов на устойчивое развитие (составлено авторами)

Взаимосвязь трех уровней: банковская система – банковская организация – клиенты банков, влияние ESG-рисков также отражается на финансовой стабильности и устойчивом развитии. Банковским организациям необходимо интегрировать экологические, социальные и корпоративные риски в свой бизнес, чтобы информировать и даже обучать клиентов, в том числе с помощью новых категорий рисков, которые могут повлиять на их бизнес и платежеспособность. Важность деятельности банков в процессе управления устойчивостью рисков определяется их качеством как финансово хозяйствующих субъектов. При этом банки влияют на экономику как количественно – через вклад в экономическое развитие, так и качественно – через характер экономического развития [13].

Таким образом, поддержка проектов, направленных на более бережное отношение к окружающей среде, а также кредитование экологически-социально ответственных компаний, имеет свои риски. В то же время отказ кредитования и финансирования «неэкологичных» компаний может нанести непоправимый ущерб финансовой устойчивости и надежности самих банков. Банки должны учитывать ESG-риски, оказывая долговую поддержку как традиционным предприятиям, так и экологически чистым организациям для создания условий по устойчивому развитию экономики. Такое соотношение организаций по уровню их влияния на окружающую среду, а также грамотное управление возникающими рисками стратегически будет положительно отражаться на финансовых результатах и устойчивости самих банков.

Библиографический список

1. Дикарева И. А. Активы коммерческого банка: сущность и система управления/ А. Ю. Аджиева, И. А. Дикарева, А.С. Буянова // Финансы: теория и практика. – 2019. – С. 102-107.
2. Дикарева И.А. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России / И.А. Дикарева, А.Ю. Аджиева, А.С. Буянова // Экономика, управление, финансы: теория и практика. – 2019. – 108-113 с.

3. Доронин Б. А. Проблемы развития ESG-банкинга и управления ESG-рисками в коммерческих банках / Б. А. Доронин, И. И. Глотова, Е. П. Томилина // Kant. – 2021. – № 4(41). – С. 46-50. – DOI 10.24923/2222-243X.2021-41.8.

4. Жукова Е. В. Основные тенденции развития ESG-повестки: обзор в России и в мире / Е. В. Жукова // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2021. – Т. 18. – № 6(120). – С. 68-82. – DOI 10.21686/2413-2829-2021-6-68-82.

5. Мазлоев В. З. Формирование конкурентоспособной институциональной среды на региональном рынке АПК / В. З. Мазлоев, А. Ю. Аджиева // Экономические науки. – 2010. – № 63. – С. 173-177.

6. Малыхина С. И. ESG-риски в финансовых организациях / С. И. Малыхина // Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сборник научных статей двенадцатой международной научно-практической конференции по вопросам банковской экономики, Пинск, 29 октября 2021 года. – Пинск: Полесский государственный университет, 2021. – С. 126-131.

7. Мугу С. Х. Управление кредитным риском в коммерческих банках / С. Х. Мугу, А. Ю. Аджиева, И. А. Дикарева // Евразийское Научное Объединение. – 2019. – № 4-4(50). – С. 249-252.

8. Официальный сайт Ассоциации банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://asros.ru/>

9. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

10. Смирнов В. Д. Особенности управления банками ESG-рисками / В. Д. Смирнов // Экономика. Налоги. Право. – 2021. – Т. 14. – № 4. – С. 85-95. – DOI 10.26794/1999-849X-2021-14-4-85-95.

11. Смирнов В. Д. Управление ESG рисками в коммерческих организациях / В. Д. Смирнов // Управленческие науки. – 2020. – Т. 10. – № 3. – С. 6-20. – DOI 10.26794/2404-022X-2020-10-3-6-20.

12. Теплова О. А. Интеграция концепции устойчивого развития в банковском секторе / О. А. Теплова, М. А. Титов // Устойчивое развитие: вызовы и возможности: Сборник научных статей / Под редакцией Е.В. Викторовой. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2020. – С. 270-284.

13. Урлапов П. С. ESG риски - новые вызовы для сохранения устойчивости банковского сектора / П. С. Урлапов // Двадцать седьмые апрельские экономические чтения: Материалы всероссийской научно-практической конференции, Омск, 14 апреля 2021 года / Под редакцией Т.В. Ивашкевич, А.И. Ковалева. – Омск: Омский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 2021. – С. 55-59.

14. Христинина Е. С. ESG-банкинг как новая тенденция банковской деятельности / Е. С. Христинина // Научное обозрение: сборник статей II Международного научно-исследовательского конкурса, Пенза, 05 июля 2021 года. – Пенза: Общество с ограниченной ответственностью "Наука и Просвещение", 2021. – С. 61-65.

Оригинальность 90%