

Социально ориентированная практика зарубежных банков

Жданова Д.М., аспирант, Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Россия

Аннотация. Представленная статья посвящена анализу социально ориентированной банковской деятельности зарубежных банков. Банки, входящие в альянсы этических банков, принимают на себя дополнительные обязательства по развитию и поддержке социально ориентированных организаций. Отдельные банки, не являющиеся членами альянсов, также дополняют свою деятельность этическими компонентами: подробно раскрывают информацию о кредитном портфеле и особенностях процессах кредитования.

Ключевые слова: социально ориентированная банковская деятельность, этический банкинг, альянс этических банков.

Social oriented practice of foreign banks

Zhdanova D.M., PhD student, Financial University under the Government
of the Russian Federation, Moscow, Russia

Annotation. The article is subject to the analysis of foreign banks' social oriented activity. The members of alliances of ethical banks assume additional obligations to develop and support social oriented organizations. Certain banks that are not members of alliances also complement their activities with ethical components: they disclose detailed information about the loan portfolio and features of the lending processes.

Keywords: bank social oriented activity, ethical banking, alliance of ethical banks.

Финансовые кризисы последних десятилетий обнажили проблемы кредитных институтов и стимулировал появление новых регуляторных норм, направленных на предупреждение кризисных ситуаций как в отдельных банках, так и мировой финансовой системе в целом. Новые требования, предъявляемые банкам, подтолкнули их к пересмотру стратегий и бизнес моделей. Для финансовых институтов стала очевидна их общественная значимость, что в зарубежной практике проявилось в распространении социально ориентированной банковской деятельности.

Социально ориентированная деятельность зарубежных банков непрерывно изменяется и включает новые практики банковского бизнеса. Прежде всего стоит отметить появление новых альянсов социально ориентированных финансовых организаций, призванных распространить идеи этического банкинга как посредством образовательной, так и инвестиционной деятельности. К числу таких альянсов стоит отнести FEBEA (European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers- Европейская Федерация Этических и Альтернативных банков) и GABV (Global Alliance for Banking on Values- Глобальный альянс ценностного банкинга).

FEBEA объединяет 26 организаций: 12 коммерческих банков, 8 сберегательных и кредитных кооперативов, 4 инвестиционных компании и 2 фонда. Суммарная стоимость активов организаций-членов FEBEA составляет 30.5 млрд евро, клиентская база-670 тысяч организаций и физических лиц. Более 80% организаций применяют практики проверки происхождения денежных средств клиентов сверх регуляторных требований, а также раскрывают информацию о распределении инвестиций, что позволяет сказать о высоком уровне приверженности принципам открытости и прозрачности. Кроме того, банки рассматривают транспарентность как один из главных принципов своей деятельности, и подчеркивают это в своих отчетах как, например, норвежский Cultura Sparebank.

FEBEA является учредителем фонда SEFEA, который осуществляет помощь своим членам как через финансирование их деятельности, так и через

техническую поддержку и консультирование¹. В формировании фонда используются инвестиции банков-участников федерации: например, Cultura Sparebank владеет акциями фонда на 0,1 млн норвежских крон². Цели SEFEA заключаются в поддержке и поощрении развития этических финансов в Европе, создании социально ориентированных финансовых институтов и финансирование деятельности, направленной на экономическое и общественное развитие.

По результатам своей деятельности FEBEA опубликовал Атлас социального бизнеса (Atlas of job creation good practices for social inclusion), в котором рассмотрел компании, в которые инвестируют этические банки-члены альянса. В Атлас вошли компании 13 европейских стран, действующие в различных сферах:

- Охрана окружающей среды, возобновляемые энергоресурсы, вторичная переработка энергоотходов
- Восстановление и развитие территорий
- Инновационный бизнес
- Обеспечение жильем
- Туризм, гостиничный бизнес, кейтеринг
- Обучающие центры и др.

Для каждой компании отражены финансовые и нефинансовые результаты (количество сотрудников, филиалов и другие специфичные для каждого бизнеса показатели), модель ведения бизнеса и планы развития бизнеса. Таким образом FEBEA раскрывает свою роль в поддержке социального бизнеса.

Банки, являющиеся членами FEBEA, имеют примерно одинаковую структуру кредитного портфеля, компенсационную политику, а также показатели роста. Так, более трети кредитного портфеля Cultura Sparebank и

¹ Atlas of job creation good practices for social inclusion/FEBEA, 2010. [Электронный ресурс]-Режим доступа:http://www.febea.org/sites/default/files/library_files/EN-Atlas%20CD-Rom%20Active%20Europe%20%28good%20practices%20forms%29.pdf (дата обращения: 20.10.18)

² Годовой отчет Cultura Sparebank, 2017. [Электронный ресурс]-Режим доступа: https://www.cultura.no/wp-content/uploads/2018/04/Annual_report_2017_Screen.pdf (дата обращения: 20.10.18)

Merkur Cooperative Bank составляют традиционные кредиты (33,9% в Cultura Sparebank и 39,4% в Merkur Cooperative Bank³), направленные на жилищное кредитование. Оставшаяся часть портфеля приходится на проекты в сферах здравоохранения, образования, экологии и др. Банки демонстрируют одинаковые тенденции роста операционных показателей: например, Cultura Sparebank показал за последний отчетный год рост депозитов на 13,3%, что незначительно отличается от аналогичного показателя Merkur Cooperative Bank-14,6%.

В целях распространения практики социальной ориентации деятельности банков был образован Global Alliance for Banking on Values, объединяющий 48 финансовых институтов с совокупной стоимостью активов более 127 млрд долларов, представляющих более 41 млн клиентов. Цель Альянса- продвижение позитивной альтернативы существующей финансовой системы.

Интересен тот факт, что банки альянсов участвуют в капитале друг друга. Так, например, Cultura Sparebank (член GABV и FEBEA) владеет акциями Merkur Cooperative Bank (член GABV и FEBEA) на 2 млн норвежский крон, Ekobanken (член GABV) на 0,5 млн норвежский крон, Triodos (член GABV) на 0,1 млн норвежский крон, La Nef (член FEBEA) на 1,2 млн норвежский крон⁴. Merkur Cooperative Bank, в свою очередь, участвует в капитале Banca Etica и Triodos на 0,4 млн и 0,7 млн датских крон соответственно. Необходимо отметить, что доля банков в капиталах друг друга незначительна, что не позволяет говорить о возможностях контрольного пакета акций. Учитывая консервативную политику банков, можно сделать вывод, что инвестиции в капитал других социально ориентированных банков они оценивают как долгосрочные и с низким уровнем риска.

Несмотря на то, что некоторые члены банковских альянсов принимают решения о выходе из них, это не означает, что банки отказываются от практики

³ Годовой отчет Merkur Cooperative Bank, 2017. [Электронный ресурс]-Режим доступа: https://www.merkur.dk/media/2211/merkur_a-rsrapport_uk_2017_web.pdf (дата обращения: 20.10.18)

⁴ Годовой отчет Cultura Sparebank, 2017. [Электронный ресурс]-Режим доступа: https://www.cultura.no/wp-content/uploads/2018/04/Annual_report_2017_Screen.pdf (дата обращения: 20.10.18)

социально ответственного поведения. Так, британский Charity Bank по-прежнему раскрывает информацию о кредитуемых проектах, особенностях процесса кредитования и политике вознаграждений.

Банки, не входящие в альянсы этических банков, но являющиеся таковыми, также вносят изменения в свою политику. Co-operative Bank в Великобритании, основанный в 1872 г., значительно расширил в январе 2015г. свою этическую политику: этическая политика в настоящее время исключает предоставление финансовых средств для компании и организаций, которые представляют индустрию азартных игр или являются неплательщиками налогов⁵.

Таким образом можно прийти к выводу, что распространение практики социально ориентированного банкинга за рубежом осуществляется как отдельными банками, так и банковскими альянсами. Более того, банковские альянсы способствуют развитию этического банкинга путем создания фондов поддержки социально ориентированных институтов, а также публикуя данные о результатах своей деятельности. Нельзя не отметить, что банки рассматривают социальную деятельность как один из факторов улучшения имиджа для заинтересованных сторон, что могло бы быть использовано и российскими банкирами для привлечения инвесторов в случае такой необходимости.

Библиографический список

1. Годовой отчет Cultura Sparebank, 2017. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cultura.no/wp-content/uploads/2018/04/Annual_report_2017_Screen.pdf (дата обращения: 20.10.18)
2. Годовой отчет Merkur Cooperative Bank, 2017. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.merkur.dk/media/2211/merkur_a-rsrapport_uk_2017_web.pdf (дата обращения: 20.10.18)

⁵ Values and Ethics. Report 2014/ Co-operative bank, 2015 [Электронный ресурс]-Режим доступа:<http://www.co-operativebank.co.uk/assets/pdf/bank/aboutus/ethicalpolicy/full-values-and-ethics-report.pdf> (дата обращения: 20.10.18)

3. Atlas of job creation good practices for social inclusion/FEBEA, 2010. [Электронный ресурс] – Режим доступа:http://www.febea.org/sites/default/files/library_files/EN-Atlas%20CD-Rom%20Active%20Europe%20%28good%20practices%20forms%29.pdf (дата обращения: 20.10.18)

4. Values and Ethics. Report 2014/ Co-operative bank, 2015 [Электронный ресурс] – Режим доступа:<http://www.co-operativebank.co.uk/assets/pdf/bank/aboutus/ethicalpolicy/full-values-and-ethics-report.pdf> (дата обращения: 20.10.18)

References

1. Annual report of Cultura Sparebank, 2017. [Electronic resource] – Access mode: https://www.cultura.no/wp-content/uploads/2018/04/Annual_report_2017_Screen.pdf (accessed: 20.10.18)

2. Annual report of Merkur Cooperative Bank, 2017. [Electronic resource] – Access mode: https://www.merkur.dk/media/2211/merkur_arsrapport_uk_2017_web.pdf (accessed: 20.10.18)

3. Atlas of job creation good practices for social inclusion/FEBEA, 2010. [Electronic resource] – Access mode: http://www.febea.org/sites/default/files/library_files/EN-Atlas%20CD-Rom%20Active%20Europe%20%28good%20practices%20forms%29.pdf (accessed: 20.10.18)

4. Values and Ethics. Report 2014/ Co-operative bank, 2015 [Electronic resource] – Access mode: <http://www.co-operativebank.co.uk/assets/pdf/bank/aboutus/ethicalpolicy/full-values-and-ethics-report.pdf> (accessed: 20.10.18)