

## **БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА НА ОСНОВЕ ПРИНЦИПОВ УСТОЙЧИВОГО БАНКИНГА: МИРОВОЙ ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДЛЯ РОССИИ**

**Уразова С.А.**

Ростовский государственный экономический университет, г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье охарактеризованы особенности банковского кредитования сельского хозяйства с учетом ориентированности на достижение целей устойчивого развития, на основе обобщения мирового опыта применения устойчивого банкинга, включая кредитование сельского хозяйства, разработаны рекомендации, направленные на развитие банковского кредитования сельского хозяйства в РФ на основе идей устойчивого банкинга.

**Ключевые слова.** банк, банки развития, цели устойчивого развития, принципы ответственного банкинга, устойчивый бандинг.

## **BANK LOANING OF AGRICULTURE ON THE BASIS OF SUSTAINABLE BANKING PRINCIPLES: WORLD EXPERIENCE AND PROSPECTS FOR RUSSIA**

**Urazova S.A.**

Rostov State Economic University, Rostov-on-Don, Russian Federation

**Abstract.** The article describes the features of bank lending to agriculture, taking into account the focus on achieving sustainable development goals, based on a synthesis of world experience in the use of sustainable banking, including lending to agriculture, recommendations are developed aimed at developing bank lending to agriculture in the Russian Federation based on the ideas of sustainable banking.

**Keywords.** Bank, development banks, sustainable development goals, principles of responsible banking, sustainable banking.

Концепция устойчивого развития возникла во второй половине XX в. [1] На этом фоне возникла идея устойчивого банкинга и устойчивого финансирования. Идея устойчивого развития нашла своё отражение в принятой ООН в 2015г. «Повестке дня в области устойчивого развития на период до 2030 года» [2], содержащей цели устойчивого развития. ЦУР основаны на том, что развитие должно быть экономически, социально и экологически устойчивым. В 2015г. странами-членами ООН была принята Аддис-Абебская программа действий третьей Международной конференции по финансированию развития [3].

Один из важных аспектов обеспечения устойчивого развития является изменение подхода к сельскохозяйственному производству, повышение значимости сохранения экологии, активизация банковского кредитования проектов, ориентированных на улучшение экологической обстановки, внедрение энергосберегающих технологий, развитие устойчивого сельского хозяйства. Именно поэтому важным направлением деятельности банков, ориентированных на достижение целей устойчивого развития, является поддержка сельского хозяйства. Однако в настоящее время наблюдается лишь становление данной практики в различных странах мира, т.ч. в РФ. В этой связи особенно важно уделить особое внимание разработке рекомендаций, направленных на становление и развитие кредитования сельского хозяйства на основе принципов устойчивого банка в РФ. Вместе с тем в настоящее время отсутствуют исследования, направленные на решение данной проблемы.

Вопросам устойчивого банкинга уделено внимание в работах ряда российских и зарубежных ученых, в т.ч. коллектива авторов под руководством Лаврушина О.И. [4], Семенюты О.Г. и Дудко К.О. [5], Канаева А.В. и Канаевой О.А. [6], Angus W.H.Yip и Nancy M.P.Bocken [7], Taruna D.R. и Mahdevi T.P. [8]

Целью исследования, результаты которого отражены в данной статье, являлась разработка рекомендаций, направленных на развитие банковского кредитования сельского хозяйства в РФ на основе устойчивого банкинга. Поставленная цель предопределила необходимость решения следующего круга задач: выявление особенностей банковского кредитования сельского хозяйства с учетом ориентированности на достижение целей устойчивого развития; обобщение мирового опыта применения устойчивого банкинга, включая кредитование сельского хозяйства; обобщение российского

опыта устойчивого банкинга; выявление перспектив развития банковского кредитования сельского хозяйства в РФ на основе устойчивого банкинга.

Важнейшие особенности банковского кредитования сельского хозяйства с учетом ориентированности на достижение целей устойчивого развития в настоящее время связаны: во-первых, с кругом решаемых проблем связанных с переходом; во-вторых, с видовым разнообразием банков, поддерживающих идеи устойчивого банкинга и соответственно ориентированных на достижение целей устойчивого развития. Банковское кредитование сельского хозяйства, направленное на достижение целей устойчивого развития, особенно значимо связано со следующими основными аспектами: а) содействие экологической устойчивости; б) повышение производительности сельского хозяйства. Последний аспект особенно важен для беднейших стран, где решение данной проблемы напрямую связано с преодолением голода и нищеты. Всемирный банк и входящие в него организации активно включились в решение данной проблемы. Именно Всемирный банк как один из крупнейших международных банков развития ориентирован на предоставление банковских кредитов, нацеленных на поддержку сельского хозяйства. Банковская кредитная поддержка сельского хозяйства, ориентированного на достижение целей устойчивого развития, осуществляется не только Всемирным банком, но и другими международными, а также национальными банками развития. При этом кредитование сельского хозяйства осуществляется не только благодаря созданию программ кредитной поддержки сельского хозяйства, но и посредством кредитования сельхозтоваропроизводителей в рамках программ поддержки развития инфраструктуры, экологических (зелёных) проектов, малого и среднего бизнеса, женского предпринимательства, программ по борьбе с бедностью.

Ряд международных банков развития (Группу Всемирного банка, Африканский банк развития, Азиатский банк развития, Межамериканским банком развития) участвуют в реализации Глобальной программы по сельскому хозяйству и продовольственной безопасности (GAFSP) [9], являющейся глобальным партнерством, предназначенным для борьбы с голодом, недоеданием и бедностью в развивающихся странах для достижения целей в области устойчивого развития. GAFSP поддерживает устойчивое сельское хозяйство, уделяя особое внимание фермерам, особенно женщинам и молодежи. GAFSP является финансовым посредническим фондом, Координационная группа которого находится во Всемирном банке.

В реализации мероприятий, ориентированных на финансирование достижения целей устойчивого развития, включены и центральные банки различных стран, что стало особенно значимым с момента создания 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 [10].

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 2009г. 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 2019г. в эту организацию входят банки Европы, Северной Америки, Латинской Америки, Азиатско-Тихоокеанского региона и Африки [11]. В последние годы в мировой банковской практике появились такие понятия как бандинг, основанный на ценностях, социально-ответственный бандинг, ответственный бандинг, устойчивый бандинг, ESG (Environmental, Social, Governance) бандинг, экологический бандинг, зелёные бандинг. Однако наиболее всеобъемлющим являлось понятие «устойчивый бандинг». В 2012 году 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. Согласно тексту отчета данной организации, вышедшего в 2019г., поддержка сельского хозяйства стала одним из важных направлений устойчивого банкинга [12].

В сентябре 2019 г. произошло новое событие, выводящее подобный банковский бизнес на уровень международных соглашений мирового масштаба. Речь идёт о принятии на уровне ООН «Принципов ответственного банковского обслуживания (банкинга)» (Principles for Responsible Banking (PRB)) [13], которые были подписаны 130 банками из 49 стран, имеющими совокупные активы в размере более 47 трлн долларов, и были утверждены в сентябре 2019 года в Нью - Йорке, во время ежегодной Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций [14].

Шесть утвержденных принципов кратко сформулированы следующим образом: регулировка; определение воздействия и целей; клиенты и покупатели; заинтересованные стороны; управление и культура; прозрачность и отчетность. Согласно последнему принципу, банк, присоединившийся к

данным принципам обязан предоставить информацию об их реализации в течение первых 18 месяцев после подписания и каждый год после этого [15].

Для того чтобы сельское хозяйство было более продуктивным, эффективным и устойчивым требуются огромные кредитные вложения. И банки различных стран ориентируясь на достижение целей устойчивого развития и фактически переходя к воплощению в жизнь устойчивого банкинга осуществляют в его рамках и кредитование сельского хозяйства. Так, Deutsche Bank инвестирует средства в сельское хозяйство с целью повышения его производительности и устойчивости [16].

При этом Deutsche Bank предлагает кредиты для фермеров, а также поддерживает деятельность фонда AATIF, содействующего повышению продовольственной безопасности в Африке. Банк ориентируется в своей деятельности на то, что для решения проблемы продовольственной безопасности и успешной борьбы с голодом в мире объемы сельскохозяйственного производства должны удвоиться и сельское хозяйство должно измениться посредством создания системы производства и распределения продовольствия, которая была бы более справедливой, более экологически чистой и более устойчивой. Это требует инновационных моделей и новых интеллектуальных технологий для повышения производительности, и эффективности. Они варьируются от ирригационных систем и новых технологий до рынка устойчиво производимых продуктов питания. Наряду с осуществлением прямых инвестиций в сельское хозяйство Deutsche Bank предоставляет кредиты сельскохозяйственным предприятиям, торговым компаниям и производителям продуктов питания по всему миру.

В банковской группе Crédit Agricole Group создана группа по устойчивому банкингу, поддерживающая с 2009г. социальные и экологические проекты в нескольких сферах, одной из которых является сельское хозяйство [17].

Банк оказывает поддержку сельским общинам в бедных странах, особое внимание уделяется поддержке агролесоводства, предоставляются кредиты для реализации проектов, предполагающих сокращение выбросов углекислого газа.

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». Соответствующие отчеты данных банков представлены не только на их официальных сайтах, но и в «Национальном Регистре и Библиотеке корпоративных нефинансовых отчетов» [18], созданном РСПП и включающим социальные, экологические, интегрированные, отраслевые отчеты, отчеты в области устойчивого развития российских компаний, относящихся к различным отраслям и сферам деятельности.

ПАО КБ «Центр-Инвест», который в течение ряда последних лет оказывает поддержку сельскому хозяйству ориентируясь на идеи ESG-банкинга, предполагающего учёт экологических, социальных и управленческих факторов. И это отражено в ежегодных отчетах о деятельности ПАО КБ «Центр-Инвест» в данном направлении [19].

Вместе с тем в масштабах РФ идеи устойчивого, ответственного банкинга еще не получили своего распространения тем более применительно к кредитованию сельского хозяйства. Возможные перспективы его развития связаны с: более активным включением в данный процесс Банка России, уже обратившего свое внимание на идеи зеленого финансирования; присоединением российских банков к «Принципам ответственного банкинга», принятым на уровне ООН; распространением практики устойчивого банкинга на АО «Россельхозбанк», как специализированный банк, нацеленный на поддержку сельского хозяйства; использованием ВЭБ.РФ являющегося российским банком развития, а также системообразующими российскими банками идей устойчивого банкинга, включая поддержку сельского хозяйства; расширение практики участия прочих российских банков в реализации идей устойчивого банкинга, в т.ч. для кредитования сельского хозяйства.

И в этой связи представляется целесообразным обратить внимание на необходимость внедрения идей устойчивого банкинга, принципов ответственного банкинга для активизации банковского кредитования в России. И учитывая современные российские реалии представляется целесообразным предложить следующие меры, направленные на развитие банковского кредитования сельского хозяйства в РФ на основе принципов ответственного банкинга, ориентированного на достижение целей устойчивого развития: а) внедрение в практику деятельности АО «Россельхозбанк» ведения бизнеса с учётом принципов ответственного банкинга; б) принятие на уровне ЦБ РФ нормативных документов, ориентированных на поддержку перехода российских банков к реализации принципов ответственного банкинга, в том числе в части поддержки сельского хозяйства. В этой связи можно предложить рассмотреть вопрос о целесообразности рекомендации банкам учитывать при рассмотрении кредитных заявок сельскохозяйственных предприятий результаты их вхождения в рейтинги, отражающие проведение данными компаниями политики, ориентированной на достижение целей устойчивого развития; в) разработка ассоциациями банков рекомендаций, направленных на проведение внутрибанковской политики, ориентированной на достижение целей устойчивого развития, в том числе в части кредитования сельского хозяйства; г) ориентация ВЭБ.РФ, ПАО Сбербанк и АО «МСП

Банк» на поддержку сельскохозяйственных предприятий, сельхозтоваропроизводителей, приверженных идеи устойчивого развития. Важным аспектом является разработка специализированных кредитных продуктов для данной категории заемщиков в таких банках как АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, АО «МСП Банк».

Проведенное исследование позволило разработать перечень мер, направленных на активизацию кредитования сельского хозяйства в РФ на основе идей устойчивого банкинга. Дальнейшие исследования в данном направлении могут быть связаны с разработкой методических и практических рекомендаций по реализации предложенных мер.

#### Список использованных источников

1. Гизатуллин Х.Н., Троицкий В.А. Концепция устойчивого развития: новая социально-экономическая парадигма // *Общественные науки и современность*. - 1998. - № 5. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/data/630/117/1218/012Gizatullin.pdf>
2. Резолюция, принятая Генеральной Ассамблеей 25 сентября 2015 г. «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://undocs.org/ru/A/RES/70/1>
3. Addis Ababa Action Agenda of the Third International Conference on Financing for Development (Addis Ababa Action Agenda). United Nations New York, 2015. Режим доступа:  
4. <https://sustainabledevelopment.un.org/index.php?page=view&type=400&nr=2051&menu=35>
5. Лаврушин О.И. и соавт. (2015), Новые модели банковской деятельности в современной экономике (2015): монография / [О. И. Лаврушин и др.]; под ред. О.И. Лаврушина; [ФГОБУ ВПО "Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации"]. - Москва: Кнорус, 2015. – 166 с.
6. Семенюта, О.Г., Дудко, К.О. (2015), Устойчивый социально-ответственный банковский бизнес как новая модель развития банковского дела // *Финансовые исследования*. - 2015. - №4 (49)
7. Канаев А. В., Канаева О. А. (2019) Устойчивый банкинг: концептуализация и практика реализации. *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*. Т. 35. Вып. 3. С. 448–479. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2019.306>
8. Angus W.H. Yip и Nancy M.P. Bocken (2018) Sustainable business model archetypes for the banking industry // *Journal of Cleaner Production*. Volume 174, 10 February 2018, Pages 150-169. URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0959652617324988#!>
9. Taruna D.R., Mahdevi T.P. Designing Sustainable Banking Services: The Case of Mauritian Banks. // *Procedia - Social and Behavioral Sciences*. Volume 224, 15 June 2016, Pages 483-490. URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1877042816305080>
10. Официальный сайт Global Agriculture and Food Security Program. URL: <https://www.gafspfund.org/about>
11. Network for Greening the Financial System. Annual report 2019. March 2020. С. 3. URL: [https://www.ngfs.net/sites/default/files/medias/documents/ngfs\\_annual\\_report\\_2019.pdf](https://www.ngfs.net/sites/default/files/medias/documents/ngfs_annual_report_2019.pdf)
12. Global Alliance for Banking on Values. Annual report 2019. С. 8. URL: <http://www.gabv.org/about-us/annual-reports>
13. Global progress report of the Sustainable Banking Network. Innovations in Policy and Industry Actions in Emerging Markets. October 2019. URL: [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/227d98d4-13ae-4742-ae94-fb248b84f0be/SBN%2BGlobal%2BProgress%2BReport\\_1010.pdf?MOD=AJPERES&CVID=mUhlWWP](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/227d98d4-13ae-4742-ae94-fb248b84f0be/SBN%2BGlobal%2BProgress%2BReport_1010.pdf?MOD=AJPERES&CVID=mUhlWWP)
14. Principles for Responsible Banking. Guidance Document. Published by UNEP FI in September 2019. / Официальный сайт UNEP Finance Initiative. URL: <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2019/09/PRB-Guidance-Documents-Final-19092019.pdf>
15. Principles for responsible banking. Официальный сайт UNEP Finance Initiative. URL: <https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/>
16. Principles for Responsible Banking. Guidance Document. Published by UNEP FI in September 2019. С. 25. / Официальный сайт UNEP Finance Initiative. URL: <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2019/09/PRB-Guidance-Documents-Final-19092019.pdf>
17. Agricultural investments for more productivity and sustainability. / Официальный сайт Deutsche Bank. URL: <https://www.db.com/cr/en/concrete-Agricultural-investments-for-more-productivity-and-sustainability.htm>
18. Sustainable banking. Официальный сайт Crédit Agricole Corporate and Investment Bank. URL: <https://www.ca-cib.com/our-solutions/sustainable-banking>
19. Национальный Регистр и Библиотека корпоративных нефинансовых отчетов / Официальный сайт Российского союза промышленников и предпринимателей. URL: <http://www.rspp.ru/about/registries/natsionalnyy-registr-i-biblioteka-korporativnykh-nefinansovykh-otchetov/>.

20. ESG-banking made in Russia. / Официальный сайт ПАО КБ «Центр-Инвест». URL: <https://www.centriinvest.ru/ru/investors/esg/ESG-banking>.