

Научная статья

УДК 336.71:330.131.7

DOI 10.35266/2949-3455-2024-2-3



МОНИТОРИНГ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ

Евгений Владимирович Долгов

Сургутский государственный университет, Сургут, Россия

evgen.97@inbox.ru

Аннотация. Статья посвящена анализу банковских рисков, возникающих в условиях перехода к устойчивому развитию (Environmental, Social, and Governance риски, ESG-риски). В ходе исследования были рассмотрены основные экологические, социальные и управленческие факторы (ESG-факторы) и риски, которые возникают при их интеграции. Установлено, что на сегодняшний день в российской практике прослеживается слабая разработанность механизмов по контролю и мониторингу таких рисков, что, при их проявлении, может привести к снижению финансовых показателей кредитной организации. В связи с этим на первоначальных этапах интеграции ESG-факторов рекомендуется прибегнуть к одному из способов упрощенной системы мониторинга: учитывать ESG-риски в системе текущих рисков либо использовать инструменты стресс-тестов ESG-рисков. Результаты, полученные в ходе исследования, могут быть использованы для дальнейшего развития теоретических и эмпирических разработок по вопросам, которые связаны с интеграцией ESG-факторов.

Ключевые слова: устойчивое развитие, банковские риски, экология, социальная ответственность, корпоративное управление, Environmental, Social, Governance, риск-менеджмент

Для цитирования: Долгов Е. В. Мониторинг банковских рисков в условиях перехода к устойчивому развитию // Вестник Сургутского государственного университета. 2024. Т. 12, № 2. С. 25–31. DOI 10.35266/2949-3455-2024-2-3.

Original article

MONITORING OF BANKING RISKS UNDER THE TRANSITION TO SUSTAINABLE DEVELOPMENT

Evgeniy V. Dolgov

Surgut State University, Surgut, Russia

evgen.97@inbox.ru

Abstract. The article deals with the analysis of banking risks under the transition to sustainable development (Environmental, Social, and Governance risks, ESG risks). The study examined the main Environmental, Social and Governance (ESG) factors as well as risks regarding their integration. It has been established that today in Russian practice, there is a lack of mechanisms for controlling and monitoring of such risks, thus leading to a decrease in the financial performance of a credit organization should any of these risks arise. In this regard, at the initial stages of integrating ESG factors, it is recommended to utilize one of the methods of a simplified monitoring system: consider ESG risks in the current risks system or use ESG risk stress test tools. The study's findings can be used to advance theoretical and empirical developments on issues related to the integration of ESG factors.

Keywords: sustainable development, banking risks, ecology, social accountability, corporate governance, Environmental, Social, Governance, risk management

For citation: Dolgov E. V. Monitoring of banking risks under the transition to sustainable development. *Surgut State University Journal*. 2024;12(2):25–31. DOI 10.35266/2949-3455-2024-2-3.

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день в российской практике прослеживается активная работа по переходу к устойчивому развитию и реализации принципов Environmental, Social, and Governance (далее – принципы ESG) в различных сферах деятельности. При этом стоит отметить, что наибольший интерес демонстрируют зарубежные страны, что обусловлено большей ориентированностью их субъектов экономической деятельности на достижение целей устойчивого развития.

В научных исследованиях С. Б. Сафронова [1], М. А. Ветровой [2], О. С. Зиминой, Ю. Ю. Финогеновой [3] и др. экономистов рассматриваются основные ESG-риски, которые возникают в ходе интеграции ESG-факторов.

Целью исследования является анализ рисков, которые возникают в условиях перехода кредитных организаций к устойчивому развитию. Для ее достижения были решены следующие задачи:

1. Изучена основная классификация ESG-рисков.
2. Определены экологические, социальные и управленческие факторы и риски, которые возникают при их реализации в деятельности банка.
3. Рассмотрены упрощенные механизмы мониторинга ESG-рисков.
4. Установлено, что текущая система мониторинга ESG-рисков в российских банках нуждается в доработке.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Объектом исследования выступают принципы ESG, а предметом – риски, возникающие при интеграции ESG-факторов в деятельности кредитных организаций.

В качестве материалов исследования была использована отечественная и зарубежная литература в области ESG-трансформации и устойчивого развития банковского сектора. Исследования ESG-рисков и их содержание рассмотрены в научных трудах В. Д. Смирнова [4], Е. О. Востриковой [5], О. В. Ефимовой [6] и других ученых.

В ходе исследования применялись такие общенаучные методы, как теоретический и сравнительный анализ, синтез, научная абстракция и обобщение.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Инициативы по переходу к устойчивому развитию возникли еще в 1970-х гг., когда актуализировались вопросы сохранения окружающей среды ввиду возникновения рисков негативного воздействия на природу со стороны компаний. С течением времени принципы устойчивого развития получили широкое распространение и затронули промышленный, нефтегазовый и банковский секторы. Кредитные организации одними из первых начали интеграцию ESG в процессы своего функционирования. Появилась необходимость учитывать риски, возникающие при реализации ESG-факторов, которые ранее не рассматривались банками, помимо традиционных банковских рисков (операционный, кредитный и прочие), мониторинг которых происходит регулярно [7–9].

Для наиболее четкого понимания ESG-рисков, необходимо привести основную их классификацию, которая выглядит следующим образом: экологические риски (связаны с окружающей средой), социальные риски (связаны с работой банка с клиентами, персоналом и общественностью) и управленческие риски (связаны с системой менеджмента кредитной организации) [10]. В условиях интеграции ESG-факторов каждый ESG-риск может оказать влияние на различные финансовые показатели банка: ликвидность, доходы, расходы, надежность и многие другие. Следовательно, целесообразно рассмотреть каждый ESG-фактор и риски, возникающие при реализации концепции устойчивого развития в различных ее аспектах (экологическом, социальном и управленческом).

Экологические факторы выражаются во влиянии банка на окружающую среду и в целом классифицируются следующим образом:

- изменение климата. Зависит от погодных и климатических условий, при негативном влиянии которых возникают риски прекращения деятельности банка на неопределенный срок;

– использование природных ресурсов. Приводит к риску возникновения нехватки материалов для производства вследствие истощения различных источников ресурсов;

– загрязнение окружающей среды. Выражается в загрязнении водных источников, нанесении вреда живым организмам или использовании неэкологичных материалов в производстве. Здесь возникают риски нехватки сырья в производстве ввиду дефицита природных ресурсов или наложения штрафов и приостановке деятельности вследствие критического нанесения ущерба окружающей среде [11, 12].

Наиболее подробно экологические факторы и сопутствующие риски при их интеграции представлены в табл. 1.

Помимо рассмотренных рисков, следует выделить следующие подгруппы экологических рисков: физические и переходные [12, 13]. На данный момент среди всех экологических

ESG-рисков именно они являются наиболее значимыми. Далее подробно представлена их характеристика (табл. 2).

Реализуя социальные факторы, кредитные организации столкнутся с рисками, которые связаны с взаимодействием банка с клиентами, работниками и обществом в целом. Основная классификация факторов, при которых могут возникнуть социальные ESG-риски, выглядит следующим образом: отношение к персоналу, ответственное производство и социальные преимущества [14]. Причины возникновения того или иного риска в рамках рассматриваемых факторов можно найти в качестве кадровой политики банка, отношении с потребителями и сообществами. Ключевой задачей при интеграции социальных факторов является грамотное соотношение корпоративных целей с общественными интересами. Характеристики социальных факторов и возникающих рисков представлены в табл. 3.

Таблица 1

Экологические факторы и возникающие ESG-риски

Фактор	Риски
Изменение климата	Возникновение ЧП и непредвиденных климатических обстоятельств, которые оказывают влияние на деятельность банка
Использование природных ресурсов	Возникновение дефицита материалов для производства, что вызвано истощением источников ресурсов
Загрязнение окружающей среды	При нарушении норм и правил утилизации возникают риски наложения штрафов и приостановки деятельности банка, что может сказаться на репутации кредитной организации

Примечание: составлено по [11, 12].

Таблица 2

Физические и переходные риски

Риски	Характеристика
Физические	В основном проявление данного типа риска происходит в условиях рискованной экономической деятельности банка вследствие возможных климатических изменений
Переходные	Возникают в условиях трансформационных процессов текущей бизнес-модели кредитной организации, в основе чего лежит негативное влияние экологических факторов

Примечание: составлено по [12, 13].

Таблица 3

Социальные факторы и возникающие ESG-риски

Фактор	Риски
Отношение к персоналу	Ввиду некачественной кадровой политики повышается риск утечки профессиональных кадров, что негативно скажется на производственном процессе и организации работы
Ответственное производство	Возникает риск нанесения вреда здоровью в ходе использования продукции из-за ее низкого качества
Социальные преимущества	Возникновение рисков противодействия общественности, что повлечет прекращение деятельности банка ввиду его некачественной работы и множества нарушений

Примечание: составлено по [14, 15].

Система менеджмента кредитной организации является основой при осуществлении банковской деятельности, поэтому интеграция управленческих факторов играет особую роль в риск-менеджменте кредитной организации. Их общая классификация может выглядеть следующим образом: стратегия банка, структура органов управления, система норм и ценностей, а также прозрачность и отчетность. Риски, возникающие при их интеграции, связаны с потерей репутации кредитной организации (фактор системы норм и ценностей и фактор прозрачности и отчетности), что вызвано нарушениями по охране труда или неполнотой (некорректностью) ESG-отчетности. Отсутствие связей между основной деятельностью банка и целями устойчивого развития приведет к росту рисков снижения стоимости капитала и привлекательности для акционеров (фактор стратегии банка). Некачественно сформированная структура органов управления по продвижению инициатив устойчивого развития повышает риски невыполнения плановых показателей ввиду неграмотно подобранных кадров высшего руководства (фактор работы органов управления) [16]. Подробней управленческие факторы и соответствующие ESG-риски представлены в табл. 4.

Из вышеизложенного следует, что интеграция ESG-факторов приводит к возникновению новых рисков, которые банки ранее не учитывали в своих бизнес-моделях, либо повышению вероятности наступления

уже присущих банку рисков. В этом случае необходимо прибегнуть к разработке такой системы управления рисками, которая способна минимизировать проявления того или иного ESG-риска. Если рассматривать социальные и управленческие риски, то они охватывают события, которые могут напрямую влиять на активы, доходы, расходы и иные показатели банка. Проявление таких рисков может выражаться в виде роста уровня просроченной задолженности или невозврата кредита, что ставит под угрозу финансовое положение кредитной организации [18].

Наибольшую угрозу среди всех рассмотренных ESG-рисков несут экологические риски, потому что представленная их классификация является наименее изученной в современной практике. Это обусловлено тем, что ранее кредитные организации не уделяли внимания экологическим вопросам и сейчас учет таких рисков станет неотъемлемой частью их деятельности. Ввиду слабой разработанности теоретико-методологического аппарата устойчивого развития осуществить внедрение ESG-факторов и проводить мониторинг соответствующих рисков будет проблематично. Несмотря на это, в части ESG-рисков регулятор придерживается позиции в проведении стресс-тестирования переходных климатических рисков, и уже сейчас такую оценку проводит почти треть банков, осуществляющих переход к устойчивому развитию.

Таблица 4

Управленческие факторы и возникающие ESG-риски

Фактор	Риски
Стратегия банка	Снижение стоимости капитала в связи с отсутствием связей между целями устойчивого развития и стратегией кредитной организации
Структура органов управления	Невыполнение плановых показателей ввиду некачественно сформированной структуры высшего руководства, чья политика управления не соответствует целям устойчивого развития
Система норм и ценностей	Потеря репутации вследствие нарушений охраны труда, что приводит к нарушению здоровья сотрудников, а также ввиду неполноты (некорректности) отчетной документации по устойчивому развитию либо отсутствие таких документов
Прозрачность и отчетность	

Примечание: составлено по [16, 17].

Необходимость в этом обусловлена тем, что такая оценка позволит разработать рекомендации для финансовых организаций по учету климатических рисков. Сейчас же данная система находится на стадии формирования и на ранних этапах можно воспользоваться одним из способов упрощенного мониторинга ESG-рисков и, например, учитывать их в системе управления текущими рисками без разработки дополнительных механизмов мониторинга [18].

В качестве примера рассмотрим кредитный, рыночный и операционный риски. Управление кредитным риском в условиях интеграции ESG-факторов должно учитывать риски на каждом этапе кредитования, и анализ их можно осуществить следующим образом: проанализировать кредитный портфель по географической расположенности, провести стресс-тестирование кредитной стратегии, основанной на ESG-факторах, или определить вероятность банкротства в условиях устойчивого развития. Мониторинг операционного риска в условиях устойчивого развития должен включать оценку влияния ESG-факторов на обеспечение непрерывного осуществления деятельности банка. Показатели, которые необходимо оценить, могут отражать расположение кредитной организации и ее партнеров (оценка экологических аспектов), оценку репутации банка в условиях устойчивого развития, а также оценку интеграции ESG-факторов на текущие IT-технологии под влиянием трансформационных процессов. Управление рыночным риском в условиях устойчивого развития предполагает экспертную оценку позиции банка на рынке, оценку возможности кредитной организации направлять средства в устойчивое инвестирование, анализ структуры портфеля и активов, а также актуальных ESG-инструментов. Необходимость в проведении такого анализа объясняется возможностью банка выстроить грамотную стратегию развития, определить пути по достижению целей устойчивого развития, выйти на новые

рынки и внедрить новые ESG-технологии в свои продуктовые линейки [19].

Наряду с этим существует еще одна упрощенная система мониторинга, включающая различные инструменты для оценки рисков. Она основывается на стресс-тестировании ESG-рисков и позволяет оценить влияние каждого ESG-фактора. Например, «прототип переходных рисков» позволяет провести факторный анализ различных сценариев деятельности банка (в условиях прибыльной или убыточной деятельности) при интеграции ESG-факторов. Инструмент по оценке KPI (Climate IQ) можно применить для разработки стратегии банка в условиях устойчивого развития, с учетом требований Центрального банка и текущих рыночных условий. Моделирование ESG-рисков применимо для учета экологических, социальных и управленческих компонентов в текущей стратегии банка путем анализа их влияния на финансовые показатели кредитной организации [19].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, система контроля и мониторинга ESG-рисков в деятельности банков на сегодняшний день имеет слабую проработку. В основном кредитные организации проводят контроль традиционных рисков, которые не учитывают особенности при интеграции ESG-факторов. Причиной этому послужил тот факт, что российские банки проявляют слабую заинтересованность в переходе к устойчивому развитию и ESG-повестка для них не является приоритетом.

Оценка и последующий мониторинг новых рисков в условиях интеграции ESG-факторов является важной составляющей при переходе на принципы устойчивости. Под влияние ESG-рисков попадает множество показателей, что говорит о необходимости в развитии методологических аспектов по анализу таких рисков. На сегодняшний день необходимые механизмы отсутствуют, поэтому рассмотренные упрощенные системы мониторинга на первоначальных этапах являются главной альтернативой.

Список источников

References

1. Сафронов С. Б. ESG факторы – риски и возможности // Современные технологии управления. 2022. № 1. С. 9709.
2. Ветрова М. А. Роль и риски ESG-трансформации компаний в условиях новых вызовов // Наука Красноярья. 2022. Т. 11, № 3. С. 53–81.
3. Зими́на О. С., Фи́ногенова Ю. Ю. Влияние ESG на банковский сектор: новые возможности // Вестник Московского университета МВД России. 2021. № 6. С. 324–330.
4. Смирнов В. Д. Управление ESG рисками в коммерческих организациях // Управленческие науки. 2020. Т. 10, № 3. С. 6–20. DOI 10.26794/2404-022X-2020-10-3-6-20.
5. Вострикова Е. О., Мешкова А. П. ESG-критерии в инвестировании: зарубежный и отечественный опыт // Финансовый журнал. 2020. Т. 12, № 4. С. 117–129.
6. Ефимова О. В., Волков М. А., Королёва Д. А. Анализ влияния принципов ESG на доходность активов: эмпирическое исследование // Финансы: теория и практика. 2021. Т. 25, № 4. С. 82–97. DOI 10.26794/2587-5671-2021-25-4-82-97.
7. Волкова И. А., Леушкина В. В., Погребцова Е. А. ESG-банкинг как инновационный ориентир устойчивого развития территории и бизнеса // Вопросы инновационной экономики. 2022. Т. 12, № 2. С. 879–896.
8. Груздева К. Н., Заборовская А. Е. ESG-концепция как ориентир устойчивого развития российского банковского сектора // Российские регионы в фокусе перемен : сб. докладов XVI Междунар. конф., 18–20 ноября 2021 г., г. Екатеринбург. Т. 2. Екатеринбург : Изд-во УМЦ УПИ, 2022. С. 405–409.
9. Донецкова О. Ю. Внедрение ESG-принципов в банковский бизнес // Управленческие науки. 2022. Т. 12, № 1. С. 42–55.
10. Марголин А. М., Вякина И. В. Риски, вызовы и механизмы ESG-трансформации систем управления // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2022. Т. 13, № 3. С. 352–368.
11. Соколова М. А., Зотова А. А. Управление рисками в банковском секторе: влияние на ESG-стратегию // Финансовые рынки и банки. 2023. № 1. С. 51–55.
12. Давтян Е. Д., Наумова О. А. Экологические риски в системе ESG. Будущее ESG-повестки в новых экономических условиях // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем : сб. материалов X Междунар. науч.-практ. конф., 15 сентября 2022 г., г. Белгород. Белгород : Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2022. С. 461–468.
13. Климатические риски в меняющихся экономических условиях : доклад для общественных организаций. М., 2022. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143643/Consultation_Paper_21122022.pdf (дата обращения: 16.02.2024).
1. Safronov S. B. ESG factors – Risks and opportunities. *Modern Management Technologies*. 2022;(1):9709. (In Russ.).
2. Vetrova M. A. The role and risks of ESG transformation of companies in the face of new challenges. *Krasnoyarsk Science*. 2022;11(3):53–81. (In Russ.).
3. Zimina O. S., Finogenova Yu. Yu. ESG impact on the banking sector: New opportunities. *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. 2021;(6):324–330. (In Russ.).
4. Smirnov V. D. ESG risks management in commercial organizations. *Management Sciences in Russia*. 2020;10(3):6–20. DOI 10.26794/2404-022X-2020-10-3-6-20. (In Russ.).
5. Vostrikova E. O., Meshkova A. P. ESG criteria in investment: Foreign and Russian experience. *Financial Journal*. 2020;12(4):117–129. (In Russ.).
6. Efimova O. V., Volkov M. A., Koroleva D. A. The impact of ESG factors on asset returns: Empirical research. *Finance: Theory and Practice*. 2021;25(4):82–97. DOI 10.26794/2587-5671-2021-25-4-82-97. (In Russ.).
7. Volkova I. A., Leushkina V. V., Pogrebtsova E. A. ESG-banking as an innovative benchmark for sustainable development of the territory and business. *Russian Journal of Innovation Economics*. 2022;12(2):879–896. (In Russ.).
8. Gruzdeva K. N., Zaborovskaya A. E. ESG-concept as a benchmark for the sustainable development of the Russian banking sector. In: *Proceedings of the 16th International Conference “Russian Regions in the Focus of Changes”*, November 18–20, 2021, Yekaterinburg. Vol. 2. Yekaterinburg: UMTs UPI Publishing House; 2022. p. 405–409. (In Russ.).
9. Donetskova O. Yu. Implementation of environmental, social and governance principles in the banking business. *Management Sciences*. 2022;12(1):42–55. (In Russ.).
10. Margolin A. M., Vyakina I. V. Risks, threats and mechanisms of management systems ESG-transformation. *MIR (Modernization. Innovation. Research)*. 2022;13(3):352–368. (In Russ.).
11. Sokolova M. A., Zotova A. A. Risk management in the banking sector: Impact on ESG-strategy. *Financial Markets and Banks*. 2023;(1):51–55. (In Russ.).
12. Davtyan E. D., Naumova O. A. Environmental risks in the ESG system. The future of the ESG agenda in the new economic environment. In: *Proceedings of the 10th International Research-to-Practice Conference “Aktualnye problemy razvitiia ekonomicheskikh, finansovykh i kreditnykh sistem”*, September 15, 2022, Belgorod. Belgorod: Belgorod State National Research University; 2022. p. 461–468. (In Russ.).
13. Environmental risks in changing economic conditions. Report for non-governmental organizations. Moscow; 2022. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143643/Consultation_Paper_21122022.pdf (accessed: 16.02.2024). (In Russ.).

14. Семенова Н. Н., Иванова И. А., Василькина А. А. Оценка устойчивости развития коммерческого банка на основе метода анализа иерархий // Финансы: теория и практика. 2021. Т. 25, № 4. С. 121–135.
15. Беспалов Р. А., Антоненко С. В. Создание «зеленого» банка в условиях «цифровизации» экономики // Вестник Брянского государственного университета. 2019. № 2. С. 143–151.
16. Белоглазова О. А., Соловьев А. Е., Филимонов А. Е. и др. ESG-повестка для российских коммерческих банков // Современные стратегии и цифровые трансформации устойчивого развития общества, образования и науки : сб. материалов V Междунар. науч.-практич. конф., 24 января 2023 г., г. Москва. Махачкала : Изд-во АЛЕФ, 2023. С. 302–308. DOI 10.34755/IROK.2023.64.43.042.
17. Доронин Б. А., Глотова И. И., Томилина Е. П. Проблемы развития ESG-банкинга и управления ESG-рисками в коммерческих банках // Kant. 2021. № 4. С. 46–50.
18. Жукова Е. В. Разработка методического подхода к определению влияния ESG-факторов на значимость рисков организации // Бизнес. Образование. Право. 2022. № 1. С. 142–150. DOI 10.25683/VOLBI.2022.58.164.
19. Бурдукова Н. Ю. Система управления рисками: сравнительный анализ методов управления рисками организации // Modern Science. 2022. № 8. С. 14–19.
14. Semenova N. N., Ivanova I. A., Vasil'kina A. A. Sustainable development assessment of commercial banks based on the analytic hierarchy process. *Finance: Theory and Practice*. 2021;25(4):121–135. (In Russ.).
15. Bepalov R. A., Antonenko S. V. The creation of a “green” bank in terms of “digitalization” of the economy. *The Bryansk State University Herald*. 2019;(2):143–151. (In Russ.).
16. Beloglazova O. A., Solovyov A. E., Filimonov A. E. et al. ESG agenda for Russian commercial banks. In: *Proceedings of the 5th International Research-to-Practice Conference “Sovremennye strategii i tsifrovye transformatsii ustoichivogo razvitiia obshchestva, obrazovaniia i nauki”*, January 24, 2023, Moscow. Makhachkala: ALEF Publishing House; 2023. p. 302–308. DOI 10.34755/IROK.2023.64.43.042. (In Russ.).
17. Doronin B. A., Glotova I. I., Tomilina E. P. Development problems of ESG-banking and ESG-risk management in commercial banks. *Kant*. 2021;(4):46–50. (In Russ.).
18. Zhukova E. V. Development of a methodological approach to determining the impact of ESG factors on the significance of the company’s risks. *Business. Education. Law*. 2022;(1):142–150. DOI 10.25683/VOLBI.2022.58.164. (In Russ.).
19. Burdukova N. Yu. Sistema upravleniia riskami: sravnitelnyi analiz metodov upravleniia riskami organizatsii. *Modern Science*. 2022;(8):14–19. (In Russ.).

Информация об авторе

Е. В. Долгов – аспирант.

Information about the author

E. V. Dolgov – Postgraduate.