

МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ  
БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ  
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
БАНКОВСКИЙ СОВЕТ)



INTERNATIONAL  
COORDINATION COUNCIL  
OF BANKING ASSOCIATIONS  
(INTERNATIONAL  
BANKING COUNCIL)

**Открытое заседание Международного  
Координационного  
Совета банковских ассоциаций  
(Международный Банковский Совет, МБС)**

**СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ**

**ESG-банкинг**

**Баку  
17 июня 2022 г.**

**Оглавление:**

<b>АЗЕРБАЙДЖАН.....</b>	<b>3</b>
<b>БЕЛАРУСЬ.....</b>	<b>8</b>
<b>РОССИЯ.....</b>	<b>16</b>
<b>УЗБЕКИСТАН.....</b>	<b>22</b>

# АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА

## 1 раздел

### ESG-банкинг.

Прежде чем перейти к основной теме мероприятия, хочу ознакомить вас с текущим состоянием банковского сектора Азербайджана. Если посмотреть на показатели конца апреля 2022 года, можно увидеть, что впервые **активы** банковского сектора впервые превысили 40 млрд манатов. Это на 22,4% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Соотношение объема активов к ненефтяному ВВП за последние 12 месяцев выросло на 2,4 процентных пункта в годовом исчислении до 65,4%.

Вместе с тем, к концу четвертого месяца 2022 года **объем кредитных вложений** в экономику также увеличился на 22% в годовом сравнении до 18,3 млрд манатов. Несмотря на быстрый рост кредитного портфеля, **объем просроченных кредитов** продолжил снижаться, их доля в портфеле также снизилась до 3,7%.

За отчетный период **балансовый капитал** банков увеличился на 5,5% в годовом выражении и составил около 5 млрд манатов. Коэффициент **адекватности совокупного капитала** сектора превышает норму почти в два раза.

**Объем вкладов** населения в банках увеличился на 25,9% в годовом исчислении и к концу апреля текущего года составил 10,5 млрд манатов. В то же время **коэффициент долларизации** вкладов физических лиц снизился на 9 процентных пунктов до 39,6% по сравнению с четвертым месяцем прошлого года.

**Прибыль банков** на конец апреля текущего года увеличилась на 27,4% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года и составила 248,1 млн манатов.

Эти показатели, безусловно, нас радуют, потому что быстрый рост и высокая прибыльность чрезвычайно важны для бизнеса и сектора. Однако, несмотря на все это, кризисы и проблемы, с которыми мы столкнулись в прошлом, неоднократно показывали нам, что на переднем плане стоит более важная проблема – **устойчивость**.

Мы можем рассматривать это понятие в узком смысле, как способность банка или группы поддерживать свое устойчивое развитие и существование в течение длительного времени за счет правильной бизнес-стратегии и управления рисками. Однако события последних лет продемонстрировали, как любое событие на другом конце мира независимо от расстояния и сектора

может повлиять на наш бизнес, нашу повседневную жизнь, а также на наше здоровье. В этом аспекте банковский сектор должен отдавать приоритет стратегиям устойчивого развития и управлению рисками в **широком смысле**, которое будут охватывать не только экономические цели, но и экологические, социальные аспекты, аспекты окружающей среды ради будущего следующих поколений.

Говоря об устойчивости банков в этом аспекте, следует различать **прямые и косвенные эффекты**. Под прямым влиянием банков можно подразумевать такие факторы, как эффективное использование энергии в их офисах и филиалах, управление отходами и внутреннюю рабочую среду, которыми относительно легко управлять. Однако косвенные эффекты банковских продуктов и кредитной политики имеют гораздо более широкий охват и управлять ими довольно сложно.

По этой причине финансово-банковский сектор на глобальном уровне начал приспосабливаться к динамике рынка, более чувствительной к правилам ESG (environmental-social-governance – "экологическое, социальное и корпоративное управление"), а в процессе кредитования наряду с такими экономическими факторами, как финансовое положение и денежные потоки, также учитывать экологические и социальные факторы на клиентском и проектном уровнях.

Основная причина развития **ESG-банкинга** в этой форме заключается в том, что финансовые институты играют большую роль в достижении **"Целей устойчивого развития"**, принятых Организацией Объединенных Наций (ООН). Как проявление этого **"Принципы ответственного банковского дела"**, определенные Финансовой инициативой программы по окружающей среде ООН (UNEP FI) в 2019 году, направлены именно на достижение этих "Целей устойчивого развития" и их соответствие Парижскому климатическому соглашению.

Это важный вопрос для банков как с точки зрения ответственности, так и с точки зрения риска. Таким образом, с каждым днем **ESG-риски** приобретают все большее значение, у не учитывающих их организаций растет вероятность нести большие потери.

Из-за растущего интереса мы также наблюдаем стремительный рост рынка устойчивого долга. Согласно отчету *"Sustainable Debt, Global State of the Market 2021"*, к концу 2021 года объем **зеленых облигаций**, выпущенных в 58 странах, составил 522,7 млрд долларов, что на 75% больше, чем в конце 2020 года. Совокупный объем этого рынка уже превысил 1,6 триллиона долларов.

На конец прошлого года объем **социальных облигаций** составил 223,2

млрд долларов. Здесь наблюдается отставание в 13%. Однако это связано не со снижением интереса к социальным облигациям, а с переходом к **устойчивым облигациям**, являющимся сочетанием зеленых и социальных облигаций. Так, объем облигаций этого типа к концу 2021 года составил 200 млрд долларов что на 23% больше, чем в 2020 году.

Инструментом финансирования, вызывающим наибольший интерес в последнее время, являются **облигации устойчивого развития (Sustainability-linked bonds)**. Эти облигации основаны на принципе применения премии/штрафа в случае достижения или не достижения заранее определенных целей устойчивости. В 2021 году этот всего за один год рынок облигаций вырос более чем в 10 раз до 118,8 млрд долларов.

Кроме того, существуют так называемые **"Транзитные облигации" (Transition bonds)**, выпускаемые с целью постепенной декарбонизации, объем которых к концу 2021 года увеличится на 33% в годовом выражении до 4,4 млрд долларов.

Быстрый рост финансирования в этом направлении и диверсификация инициатив свидетельствуют, что значимость вопроса уже входит в сферу интересов гораздо более широкой массы.

В **Азербайджане** такому развитию, построенному на прочных основах, также всегда уделялось особое внимание. Не случайно в документе **"Азербайджан 2030: национальные приоритеты социально-экономического развития"**, утвержденном распоряжением президента Азербайджанской Республики от 2 февраля 2021 года, наряду с вопросами устойчивого развития, социальной справедливости, развития человеческого капитала, в качестве отдельного приоритета определены чистая окружающая среда и зеленый рост. В рамках этой цели наряду с перспективным экономическим развитием страны подчеркивается важность оздоровления окружающей среды, быстрого восстановления и увеличения зеленых насаждений, эффективного использования водных ресурсов и устойчивых источников энергии, и в настоящее время осуществляются мероприятия для достижения этих целей.

В этом направлении утверждена **"Дорожная карта для проведения оценок, подготовки и реализации предложений по стимулированию и поощрению использования экологически чистых видов транспорта на 2022 год"** и стартовали соответствующие работы в связи с ее реализацией. Одной из подцелей в дорожной карте является применение банками льгот для финансирования электрических и гибридных автомобилей. Центральный банк Азербайджанской Республики проводит работу по осуществлению регулятивного послабления в этом направлении. Со своей стороны АБА

также дала соответствующие рекомендации банкам.

Наряду с этим, в рамках **"Рабочей группы по развитию финансовых рынков и доступности кредитов"** в составе **Комиссии по бизнес-среде и международным рейтингам** совместно с АБА готовятся мнения и предложения по механизму **зеленого финансирования и зеленым облигациям**, а также формируется **правовая база**, связанная с зеленым финансированием в стране.

В то же время АБА, подписывая **соглашения о сотрудничестве** с международными организациями, охватывающими вопросы ESG-банкинга, принимает меры по поддержке информирования банков в этом направлении, в том числе организует для банков **семинары и конференции** по вопросам ESG-банкинга и ESG-рисков. Хочу особо подчеркнуть, что одна из панелей организуемого АБА и являющегося одним из крупнейших региональных финансовых мероприятий **"Fintex Sammit 2022"** была посвящена именно этому вопросу.

Наряду с этим, в последние годы АБА провела различные работы в рамках мер **корпоративной социальной ответственности**. В рамках этих мер, в целях поддержки усилий по ликвидации последствий сильных лесных пожаров, произошедших в 2021 году в различных регионах **Турецкой Республики**, от имени каждого сотрудника банковского сектора Азербайджана было выдано 5 саженцев деревьев, в результате чего были созданы условия для высадки в общей сложности более **100 тысяч деревьев**. А в 2022 году по инициативе Центрального банка Азербайджана между функционирующими в стране финансовыми ассоциациями – Ассоциацией банков Азербайджана, Ассоциацией Финтех Азербайджана, Ассоциацией микрофинансирования Азербайджана, Ассоциацией страховщиков Азербайджана, Ассоциациями участников фондового рынка Азербайджана и **Министерством экологии и природных ресурсов** были подписаны меморандумы о взаимопонимании, на основании которых был разбит новый лесной массив на общей **территории в 52 гектара**.

Банковский сектор Азербайджана пока находится на начальном этапе внедрения ESG-банкинга. Я считаю, что в построении этой концепции в нашей стране на здоровых основах большое значение имеет обмен опытом такого типа, организованный **Международным банковским советом**, и верю, что совместное продвижение является единственным путем для формирования устойчивого будущего с экономической, социальной и экологической точек зрения.

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.10.21	на 01.05.22 или на последнюю доступную отчетную дату
1.	Количество действующих банки	-	26	26
2.	Количество банки с иностранным участием	-	12	12
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	-	7	7
3.	Количество филиалов действующих банки	-	2	2
4.	Собственные средства (капитал) банки	+118.7	4871.3	4990.0
5.	Активы банки - всего	+5622.7	34526.5	40149.2
5.1	- ссудная задолженность - всего	+2362.7	15957.3	18320.0
5.1. 1	- в т.ч. просроченная	-196.3	871.1	674.8
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	+1528.9	7931.8	9460.7
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	+833.8	8025.5	8859.3
6.	Пассивы банки - всего	+5504	29655.2	35159.2
6.1	депозиты физических лиц	+1677.3	8838.1	10515.4
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	+401	3436.4	3837.4
7.	Финансовый результат банковского сектора	-	505.6	248.1
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	-	50.0	50.0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	+1.25%	6.50%	7.75%
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	-	39554.8	62877.4
11.	Курс национальной валюты к доллару США	-	1.70	1.70

# АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

## 1 раздел

### **ESG-банкинг.**

ESG (*Environment – ответственное отношение к окружающей среде, Social - высокая социальная ответственность, Governance - высокое качество корпоративного управления*) - это общий термин, используемый в экономике для обозначения ряда экологических, социальных и управленческих факторов по которым инвесторы могут оценивать поведение организаций, в которые они рассматривают возможность инвестирования.

Основное внимание в тезисах сконцентрировано на «зеленом» финансировании.

#### **Предпосылки «зелёного» финансирования**

В Республике Беларусь положения по развитию зелёного финансирования закреплены в следующих программных документах:

- Национальный план действий по развитию «зеленой» экономики в Республике Беларусь на 2021–2025 годы;
- Основные положения Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021-2025 годы;
- Национальной стратегии устойчивого развития Республики Беларусь на период до 2035 года.

Национальный план действий по развитию «зеленой» экономики в Республике Беларусь призван сформировать комплекс мер по приоритетным направлениям в соответствии с основными положениями Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы. В число приоритетных направлений развития «зеленой» экономики вошли:

- внедрение принципов устойчивого потребления и производства;
- развитие экономики замкнутого цикла (циркулярной экономики);
- развитие производства органической продукции;
- развитие экологического туризма и агроэкотуризма;
- формирование умных и энергоэффективных городов;
- развитие электротранспорта (инфраструктуры) и городской мобильности;
- смягчение последствий изменения климата и адаптация к климатическим изменениям;



- сохранение и устойчивое использование биологического и ландшафтного разнообразия;
- развитие сферы «зеленого» финансирования;
- образование, подготовка кадров и социальная вовлеченность;
- научное обеспечение перехода к «зеленой» экономике.
- развитие сферы «зеленого» финансирования;

В Беларуси ESG-финансирование обычно называется «зеленым» финансированием, хотя по сути это более широкое понятие.

В Беларуси насчитывается большое количество компаний, которые заявили о своей социальной ответственности и проводят оценку экологических, социальных и корпоративных рисков. Однако среди белорусских компаний пока нет ни одной с присвоенным ESG-рейтингом.

Участниками Глобального договора ООН (в нем говорится о Концепции устойчивого развития и объединяются три направления ESG) в Беларуси являются 28 компаний, среди которых:

- ОАО «АСБ Беларусбанк»;
- СООО «Мобильные ТелеСистемы»;
- компания «СофтТеко»;
- ЗАО «МТБанк»;
- ЗАО «Минский завод безалкогольных напитков»;
- ЗАО «БСБ Банк»;
- ОАО «Пивоваренная компания Аливария»;
- компания Finteco;
- ОАО «БМЗ - управляющая компания холдинга «БМК»;
- Ассоциация европейского бизнеса;
- ООО «ИНТЕРТРАНСАВТО»;
- ОАО «Гродненский стеклозавод»;
- ООО «Белорусское общество оценщиков»;
- ОАО «Сбер Банк»;
- ОАО «Криница» и др.

«Зеленый» банкинг является одним из наиболее перспективных элементов рынка устойчивого финансирования в Республике Беларусь.

Следует отметить, что сегодня в нормативных документах Национального банка Беларуси не предусмотрены особые правила и льготные подходы к оценке рисков в отношении кредитополучателей с ESG-статусом статусом. Вместе с тем многие банки осознают важность развития «зеленого» финансирования и уделяют ему большое внимание.

Например, Белинвестбанк позиционирует себя как «ЭкоЛогичный

банк», что означает поддержку и финансирование «зеленых» проектов, создание «зеленых» продуктов. В 2020 году банк профинансировал строительство ветроэнергетической установки. Общая сумма финансирования составила 15 млн. евро.

Около 5% кредитного портфеля Альфа-Банка составляют кредиты на «зеленую» энергетику и сельское хозяйство.

Беларусбанк является участником Глобального договора ООН в области КСО<sup>1</sup> с 2017 г. Банк поддерживает глобальную компанию по повышению осведомленности детей и молодежи о финансах.

Банк БелВЭБ придерживается принципов КСО, с 2011 года осуществляет подготовку отчетности об устойчивом развитии, ежегодно раскрывает в своей отчетности события в сфере корпоративной социальной ответственности.

Торговая сфера Беларуси также не остается в стороне от экологических вопросов.

Сеть гипермаркетов Green стала первым крупным ритейлером, подписавшим соглашение о взаимной социальной ответственности и взаимодействии в сфере экологии. Была открыта экологическая платформа на базе сети гипермаркетов, в рамках работы которой будет происходить поддержка «экологически дружественного» производства продуктов в рамках бренда «Местное известное», продажа бумажных пакетов по цене пластиковых, отказ от использования пластиковых трубочек, выделение грантов на развитие бизнеса.

**Таблица 1**

**Программа реализации зеленых проектов в Республике Беларусь при участии белорусских банков и международных организаций**

Программа	Размер финансирования	Зарубежные партнеры	Белорусские банки-партнеры
Программа финансирования устойчивой энергетики (BelSEFF)	50 млн. дол. США	ЕБРР	ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Сбер Банк», ЗАО «МТБанк»

<sup>1</sup> КСО (корпоративная социальная ответственность) - концепция, в соответствии с которой организация учитывает интересы общества, возлагая на себя ответственность за влияние их деятельности на фирмы и прочие заинтересованные стороны общественной сферы.

Финансирование аграрных предприятий на развитие экологической составляющей бизнеса	Нет информации	NEFCO	ОАО «Белагропромбанк»
СМАрт Энерджи	2,5 млн. евро	NEFCO	ОАО «Белорусский народный банк»
Финансирование циркулярных бизнес-проектов	5 млн. евро	NEFCO	ОАО «Белагропромбанк»
Программа повышения энергоэффективности Евразийского банка развития	10 млн. евро	ЕАБР	ЗАО «Альфа-Банк»
Программа торгового финансирования климат-интеллектуальных товаров (GTFP Climate Smart Trade)	20 млн. евро	МФК	ОАО «Белинвестбанк»

**Источник:** «Зеленое» финансирование как фактор устойчивого развития: мировые тенденции и перспективы в Республике Беларусь» / Людмила Филиппова // Журнал международного права и международных отношений. - 2021. - N1. - С. 53-68.

В последнее время Национальный банк Республики Беларусь уделяет большое внимание вопросам продвижения «зелёного» финансирования, которое является важным компонентом устойчивого развития и формирования «зеленой» экономики.

В 2021 году Ассоциация белорусских банков по просьбе Национального банка изучила информацию о проводимой банками работе по внедрению ими программ «зеленого» финансирования.

Часть банков сообщила об отсутствии у них специальных программ «зеленого» финансирования. В настоящее время практический опыт реализации таких программ отсутствует у ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО «МТБанк», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «Цептер Банк», ОАО «СтатусБанк», ЗАО «ТК Банк», «Франсабанк» ОАО, ЗАО «Абсолютбанк», ЗАО «БСБ Банк».

Ряд банков (ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Технобанк», ОАО «Банк Дабрабыт» и др.), при отсутствии специальных

программ, имеют в продуктовых линейках отдельные продукты, не являющиеся исключительно «зелеными», но направленность которых можно причислить к сфере «зеленого» финансирования. Банками отмечено, что их предоставление осуществляется на общих условиях без учета какой-либо специфики.

На текущий момент в локальных правовых актах банков отсутствует определение «зеленого» финансирования и, соответственно, отсутствуют критерии отнесения проектов к подобным программам кредитования. Вместе с тем, банками высказано мнение, что в основу критериев могли бы быть укрупненно положены следующие направления выделения кредитных ресурсов:

товары, работы или услуги, связанные с приобретением или монтажом возобновляемых источников энергии (солнечные батареи, солнечные водонагреватели);

товары, работы или услуги, связанные с повышением энергоэффективности и снижением выбросов углекислого газа (установки «Умный дом», энергосберегающее световое и теплооборудование);

товары, связанные с развитием экологически чистого транспорта (электромобили).

Отдельные банки осуществляют сотрудничество с Европейским банком реконструкции и развития (далее – ЕБРР), в рамках которого предусматривается осуществление экологической и социальной экспертизы планируемых к финансированию ЕБРР проектов и не финансируются виды деятельности, включенные в Экологический и социальный запретный список ЕБРР.

В рамках сотрудничества банков с ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банк развития) осуществляются программы поддержки малого и среднего предпринимательства, направленные на мониторинг и улучшение экологической ситуации. Например, в соответствии с программой «Финансирование за счет ресурсов Всемирного банка» проводится экологическое анкетирование клиентов (скрининг) для присвоения соответствующего экологического рейтинга финансируемому проекту.

В рамках партнерского соглашения между ОАО «Белгазпромбанк» и Банком развития утверждена спецификация «Поддержка экологических проектов», основным направлением которой является финансирование субъектов хозяйствования, осуществляющих деятельность по производству экологически безопасной упаковки (в т.ч. из стекла и бумаги), использованию возобновляемых источников энергии (солнце, ветер, вода, геотермальная энергия, энергия биомассы); добыче и производству продукции на основе сапропели; подготовке к использованию (сбор, сортировка, перевозка), использованию, обезвреживанию отходов производства и потребления; производству органической продукции (для сертифицированных

производителей); производству биогумуса, зоогумуса; установке электрических заправочных станций, техническому обслуживанию и ремонту электротранспорта, гибридов.

Для субъектов малого и среднего бизнеса кредитные ресурсы в рамках «зеленого» финансирования могут выделяться для приобретения, монтажа, модернизации установок, работающих на возобновляемых источниках энергии; приобретения техники, оборудования, работающих на электричестве, взамен техники, работающей на нефтепродуктах, природном газу, древесном топливе; приобретения автотранспорта и заправочных станций, работающих на электричестве, а также переоборудования автотранспорта с двигателями внутреннего сгорания на электротранспорт, гибриды; тепловой модернизации собственных производственных, торговых, административных зданий, помещений, сооружений; модернизации собственных инженерных коммуникаций; приобретения, строительства (реконструкции, модернизации) собственных локальных сооружений для очистки сточных вод, газоочистных установок.

При выработке унифицированных критериев для всей банковской системы можно ориентироваться на указанные выше направления использования кредитных ресурсов.

В отношении развития рынка «зеленого» финансирования банками отмечено, что распространенной глобальной практикой привлечения финансирования на экологические цели (для последующей разработки банковских продуктов) является выпуск долговых инструментов, в т.ч. «зеленых» облигаций. По их мнению, в случае намерения Национального банка стимулировать формирование рынка «зеленых» продуктов, выпуска «зеленых» и «ответственных» долговых инструментов (направленных на реализацию проектов, имеющих четко выраженный социальный характер) целесообразна реализация следующих мероприятий:

1. Разработка и внедрение нормативных документов, содержащих правила и условия работы с инструментами «зеленого» финансирования, к которым относятся «зеленые» облигации, «зеленые» кредиты и «зеленое» проектное финансирование.

2. Формирование системы экономических и социальных стимулов со стороны государства для повышения привлекательности «зеленых» продуктов, проведения обучающих мероприятий по «зеленой» экономике, предоставления налоговых преференций компаниям и физическим лицам, реализующих «зеленые» проекты др.

3. Выделение на Белорусской валютно-фондовой бирже отдельной секции для обращения «зеленых» государственных и корпоративных ценных бумаг.

4. Разработка для банков специального руководства по контролю и управлению экологическими и климатическими рисками, включающего в том числе внедрение основ экологического менеджмента во всех финансовых учреждениях Республики Беларусь.

5. Расширение международного сотрудничества в области экологически устойчивого финансирования, в том числе присоединение к международным инициативам в данной области.

6. Усиление эко-направленности при разработке новых цифровых продуктов в финансовой сфере вплоть до создания инвестиционных площадок, специализирующихся на экологических проектах.

7. Разработка методологий в сфере «зеленых» финансов и устойчивого развития, включая методологии по ESG-оценке компаний, различных индикаторов в сфере устойчивого развития, рейтингов и др.

8. Развитие методологической базы в области «зеленого» финансирования, включающей распределение полномочий между действующими государственными структурами или создание новых, регулирующих данный процесс институтов. В качестве примера можно рассмотреть опыт России, где рабочая группа Центрального банка предложила концепцию системы развития «зеленого» банкинга, в соответствии с которой курирующим данный процесс органом должен стать Методологический центр по «зеленому» финансированию.

Такой всесторонний подход, ориентированный на зарубежную практику, позволит не только придать импульс внутреннему рынку, но также в перспективе может способствовать притоку средств нерезидентов в «ответственные» инструменты финансирования.

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.10.2021	на 01.05.2022
1.	Количество действующих кредитных организаций КО (Банки и НКФО)	штук	27	26
2.	Количество КО (Банки и НКФО) с иностранным участием		19	17
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		3	3
3.	Количество филиалов действующих КО	-	Статистика отсутствует	Статистика отсутствует

4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн. бел. руб.	13 659,5	16 142,3
5.	Активы КО - всего	Млн. бел. руб.	92 293,8	99 718,8
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн. бел. руб.	58 611,6	На 01.05.2022 62 809,4
5.1 .1	- в т.ч.просроченная	Млн. бел. руб.	111,3	213,4
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. бел. руб.	16 133,3	16 327,7
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. бел. руб.	42 418,1	46 418,0
6.	Пассивы КО - всего	Млн. бел. руб.	92 293,8	99 718,8
6.1	депозиты физических лиц	Млн. бел. руб.	21 423,1	21 192,8
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн. бел. Руб.	1 846,4	2 664,7
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн. бел. руб	1 048,2	429,6
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн. бел. руб.	66,66	66,66
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	9,25	12,0
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	Млрд бел. руб.	Объем ВВП За 2021 год. 173,2	Объем ВВП в январе-марте 2022 г. 42,6,
11.	Курс национальной валюты к доллару США	Бел. рублей	2,5136	2,6534

# АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

## 1 раздел

### **ESG-банкинг в России.**

В последние несколько лет произошла **серьезная активизация ESG-повестки и ESG-банкинга** как в мире, так и в России.

В 2021 году компания Делойт по заказу Ассоциации банков России провела исследование «ESG-банкинг в России». В этом исследовании впервые сделана попытка дать **определение ESG-банкинга**:

*«ESG-банкинг — это концепция банковской деятельности, основанная на принципах экологической, социальной и корпоративной ответственности в интересах текущего и будущих поколений, а также на практической реализации инициатив для достижения Целей устойчивого развития и других общественно значимых ценностей».*

В России повестка ESG и ESG-банкинг активно развиваются, и для этого **имеются необходимые элементы инфраструктуры**:

- есть регуляторы, методолог, биржа, рейтинговые агентства, верификаторы финансовых инструментов устойчивого развития;
- на Московской бирже действует сектор устойчивого развития;
- есть площадки, на которых рынок и регуляторы могут обсудить проблемы и направления развития ESG (в министерствах, ведомствах, Банке России, Ассоциации банков России);
- активно работают различные общественные инициативы, в том числе в части общественного завершения нефинансовой отчетности компаний.

Разрабатываемые ESG-инициативы во многом ориентируются на лучшие международные стандарты, но при этом учитывают национальные особенности.

На государственном уровне Россия находится в стадии активного **формирования законодательного и нормативного регулирования** в этой области, за последние несколько лет было принято много важных документов:



- **определены цели и основные направления** устойчивого развития России<sup>2</sup>;
- **определены критерии (таксономия) зеленых и адаптационных проектов** и требования к системе **верификации** таких проектов<sup>3</sup>. Разрабатывается таксономия социальных проектов;
- понимая свою ответственность, Россия формирует **условия для снижения уровня выбросов** парниковых газов и создания **рынка углеродных единиц**<sup>4,5</sup>;
- расширяются возможности финансирования зеленых и социальных проектов путем **выпуска и обращения зеленых и социальных облигаций**<sup>6</sup> (*обновлены правила листинга Московской биржи*);
- сформулированы рекомендации по **развитию ответственного инвестирования** на финансовом рынке<sup>7</sup>;
- идет работа над **повышением качества раскрытия нефинансовой информации** публичными компаниями<sup>8</sup> В этом году ожидается принятие закона о публичной нефинансовой отчетности и перечня ключевых показателей публичной нефинансовой отчетности.

Ранее Банком России были выпущены документы, направленные на формирование устойчивой системы корпоративного управления в России:

- *Кодекс корпоративного управления* (2014 год),
- *Рекомендации по совершенствованию практики корпоративного управления для исполнительных органов финансовых организаций* (2019 год),
- *Информационное письмо «О руководстве для членов совета директоров*

<sup>2</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1912-Р «Об утверждении целей и основных направлений устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации».

<sup>3</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 21.09.2021 № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации».

<sup>4</sup> Федеральный закон от 02.07.2021 № 296-ФЗ «Об ограничении выбросов парниковых газов».

<sup>5</sup> Федеральный закон от 06.03.2022 № 34-ФЗ «О проведении эксперимента по ограничению выбросов парниковых газов в отдельных субъектах Российской Федерации».

<sup>6</sup> Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг».

<sup>7</sup> Рекомендации Банка России по реализации принципов ответственного инвестирования.

<sup>8</sup> Рекомендации по раскрытию ПАО нефинансовой информации, Рекомендации по учету советом директоров ПАО ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, Рекомендации по составлению отчета о соблюдении Кодекса корпоративного управления.

(наблюдательного совета) финансовой организации» (2019 год).

Необходимость учитывать зеленую повестку и тренды устойчивого развития в экономической политике отражена в стратегических документах.

Опубликован *Доклад* «Влияние климатических рисков и устойчивое развитие финансового сектора Российской Федерации» (2020 год).

Компании и банки в России активно включились в процесс разработки и внедрения ESG-стратегий, начали выпускать зеленые облигации, активнее инвестировать в зеленые технологии, совершенствовать корпоративное управление. По оценкам, к 2024 году стратегии устойчивого развития и экологические политики планируют иметь 60% опрошенных компаний.

В 2018-2021 гг. объем выпуска облигаций в формате устойчивого развития российских эмитентов составил около 418 млрд руб. (состоялось 33 выпуска), при этом 212 млрд руб. пришлось на 2021 год (13 выпусков)<sup>9</sup>.

Российские банки формируют внутреннюю ESG-культуру, реализуют концепцию «зеленого офиса», ответственно подходят к выбору поставщиков для корпоративных закупок. При этом важно понимать, что углеродный след, формируемый банком, примерно в 700 раз меньше углеродного следа, формируемого организациями, составляющими его кредитный и инвестиционный портфель.

В настоящий момент ключевой интерес, компетенции и действия в сфере ESG сосредоточены преимущественно в банках из топ-20, при этом есть успешные примеры внедрения ESG-концепции в региональных банках. Банки сегодня уже предлагают клиентам различные **ESG-продукты и инструменты**: зеленые, социальные, переходные кредиты, а также кредиты с привязкой к показателям устойчивого развития и к ESG-рейтингу. Многие банки активно вовлекаются в процессы ESG-трансформации и совершенствуют свои внутренние процессы, проводят собственные оценки, внедряют системы ESG-оценки и рейтингов клиентов.

Что касается ESG-кредитов корпоративным заемщикам, то, по оценкам экспертов, объем этого портфеля в России по данным на 01.07.2021 составил порядка 400 млрд руб. Из них 96% сформировано крупнейшими системно

---

<sup>9</sup> Данные Реестра INFRAGREEN (учет выпусков российских эмитентов в формате устойчивого развития вне зависимости от способа и места размещения).

значимыми банками.

Помимо этого, банки выступают экспертным центром для своих клиентов, помогают с подготовкой ESG-стратегии, нефинансовой отчетности, консультируют по вопросам получения ESG-рейтингов, помогают с организацией размещений ESG-облигаций.

Банком России ведется работа по развитию имеющихся и внедрению новых **инструментов финансирования устойчивого развития** («зеленых», социальных, переходных климатических инструментов и инструментов с привязкой к целям в области устойчивого развития, а также «зеленого» проектного финансирования). Важной является работа по развитию зеленых стандартов и финансовых инструментов в сфере строительства и «зеленой» ипотеки<sup>10</sup>. Интерес рынка вызывают планируемые критерии социальных проектов, в том числе социальной ипотеки.

Банки в России начали проводить **ESG-оценку своих заемщиков**, в основном по внутренним методологиям и в соответствии с национальной таксономией. Однако банковское сообщество сталкивается с **проблемой нехватки данных** для оценки таких рисков. Это касается как данных, представляемых потенциальными заемщиками, так и подходов к оценке климатических, переходных и физических рисков, выбора показателей, сбора данных, оценки углеродного следа портфеля банков.

В ноябре прошлого года **Базельским комитетом** были опубликованы *Принципы управления и надзора за финансовыми рисками, связанными с климатом*. Ожидается, что банки будут встраивать параметры управления климатическими рисками в свою систему управления рисками, сейчас проводятся соответствующие стресс-тесты и вырабатывается регулирование.

Банк России тоже прорабатывает вопросы оценки климатических рисков, занимается их изучением, проводит стресс-тесты.

Однако для оценки рисков в первую очередь необходимо **обеспечить раскрытие информации**. Наши компании уже опираются на международные стандарты и на *рекомендации Банка России для публичных компаний*. Ожидается, что в этом году будет принят закон о публичной нефинансовой

---

<sup>10</sup> 40% составляет доля выбросов парниковых газов в ЖКХ и строительстве в России, <https://xn--d1aqf.xn--p1ai/zelenyj-gost-dlya-mkd/>

отчетности и утвержден перечень показателей публичной нефинансовой отчетности.

Ассоциация банков России по инициативе банков ведет работу по разработке универсального шаблона **единой Анкеты для построения ESG скоринга банковских клиентов**. Такой шаблон станет первым шагом на пути к сбору сопоставимых данных об учете ESG-факторов клиентами банков.

У нас уже есть примеры продуктов, помогающих автоматизировать процесс составления отчета об устойчивом развитии, мы видим большой потенциал развития таких решений, расширения их функционала.

Еще одна проблема с отчетными данными, которую необходимо решать – **повышение их достоверности**. Сомнения по отношению к данным, публикуемым в рамках нефинансовой отчетности, характерны для всех стран. Помимо действующих механизмов внешнего заверения дополнительным выходом может стать активное **использование современных цифровых решений**, которые могут реализовать прозрачные механизмы сбора и аутентификации исходных данных, повысить прозрачность и согласованность конечных отчетов. Интересным направлением может стать объединение усилий и развитие платформенных решений.

Стандартизация подходов и получение качественной информации позволят банкам лучше оценивать заемщиков с точки зрения устойчивого развития и, в конечном счете, будут способствовать развитию кредитования в этой сфере.

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.10.21	01.01.2022
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Ед.	373	370
2.	Количество КО с иностранным участием	Ед.	124 (на 01.01.2021)	-
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Ед.	57 (на	-

			01.01.2021)	
3.	Количество филиалов действующих КО	Ед.	475	471
4.	Собственные средства (капитал) КО	Трлн руб.	12,2	12,6
5.	Активы КО - всего	Трлн руб.	114,5	120,3
5.1	- ссудная задолженность - всего	Трлн руб.	74,7	77,7
5.1.1	- в т.ч.просроченная	Трлн руб.	3,9	3,6
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Трлн руб.	24,1	25,1
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Трлн руб.	41,8	43,5
6.	Пассивы КО - всего	Трлн руб.	114,5	120,3
6.1	депозиты физических лиц	Трлн руб.	20,2	21,2
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Трлн руб.	9,9	11,3
7.	Финансовый результат банковского сектора	Трлн руб.	1,9	2,4
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн руб.	300 (для банков с базовой лицензией) 1 000 (для банков с универсальной лицензией)	300 (для банков с базовой лицензией) 1 000 (для банков с универсальной лицензией)
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	6,75	8,5
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	Трлн руб.	107,0 (на 01.01.2021)	130,8
11.	Курс национальной валюты к доллару США	RUB / USD	0,014	0,013

# АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

## 1 раздел

### ESG-банкинг.

#### **Основные макроэкономические и банковские показатели Республики Узбекистан за 2021 год.**

##### **Макроэкономические показатели:**

В 2021 году объём валового внутреннего продукта (ВВП) Узбекистана в эквиваленте составляет **69,2 млрд.долл. США**. ВВП на душу населения составил **1,9 тыс.долл.США**. Данный показатель вырос на 5,3% после небольшого снижения в 2020 году.

В целом годовой темп инфляции замедлился на 1,1 п.п. по сравнению с соответствующим периодом 2020 года и сформировался в рамках целевого показателя, установленного на 2021 год, и на конец года составил 10%.

##### **Внешнеторговые показатели:**

По итогам 2021 года, удалось вернуться к положительной динамике и во внешней торговле. Объем внешнеторгового оборота вырос на 16%, экспорт вырос на 10%, импорт на 20%. Сальдо торгового баланса сложилось отрицательным в размере 8,9 млрд. долл.США.

Увеличение экспорта в основном обусловлено серьезным наращиванием поставок за рубеж текстиля и одежды в 1,5 раза, цветных металлов и изделий из них в 1,6 раза, машин и оборудования в 1,6 раза, химической продукции в 1,4 раза, услуг в 1,3 раза.

В импорте отмечается значительный прирост поставок продовольственных товаров на 35%, химической продукции на 24%, черных металлов и изделий из них на 35%, энергоносителей и нефтепродуктов на 39%, услуг на 42%.

На сегодняшний день Республика Узбекистан осуществляет торговые отношения со 160-ю странами мира. Наибольший объем внешнеторгового оборота зафиксирован с КНР (16,6 %), Российской Федерацией (14,2 %), Казахстаном (7,5 %), Турцией (5,9 %), Республикой Корея (4,8 %), Германией (2,9 %).

##### **Банковская система:**

На сегодняшнем этапе в банковскую систему Узбекистана входят 33 банка, включая 13 банков с госдолей, 7 акционерно-коммерческих банков, а

также

5 частных и 8 иностранных банков.

**В частности, на фоне резкого увеличения объема кредитов за последние 5 лет отношение кредитов к ВВП в нашей стране увеличилось на 26 процентных пунктов и по итогам 2020 года достигло 47%.**

По итогам 2021 года девальвация обменного курса сума составила 3,4%, что является самым низким показателем за три года. При этом, рост поступлений от экспорта и трансграничных денежных переводов в страну на 34% соответственно, в 2021 году являлся фактором, поддерживающим предложение иностранной валюты на внутреннем валютном рынке и послужил его увеличению в 1,6 раза.

Средневзвешенные процентные ставки, предлагаемые банками по срочным депозитам в национальной валюте, в декабре составили 20,2% для физических лиц и 15,1% для юридических лиц соответственно, и сформировали положительный спрэд относительно инфляционных ожиданий. Это, в свою очередь, способствовало росту общего объема сумовых срочных депозитов в 1,5 раза, в том числе депозитов физических лиц – в 1,7 раза.

### **Цифровой Узбекистан:**

В последние несколько лет в Узбекистане, как и во всем мире, идет процесс цифровой трансформации банков.

28 апреля 2020 года Президент Узбекистана подписал Постановление «О мерах по широкому внедрению цифровой экономики и электронного правительства». Так, долю цифровой экономики в ВВП Узбекистана планируется увеличить в 2 раза к 2023 году, а долю электронных госуслуг довести до 60% в 2022 году (сейчас налажено оказание 178 госуслуг через ЕПИГУ). Постановление также предусматривает развитие цифрового предпринимательства с увеличением объема услуг в этой сфере к 2023 году в 3 раза и доведением их экспорта до 100 млн.долл. Кроме этого, Указом Президента от 5 октября 2020 года утверждена Стратегия «Цифровой Узбекистан–2030», в которой целевые показатели развития цифровизации более детализированы в региональном разрезе.

Необходимо отметить, что на сегодняшний день количество пользователей интернета в республике достигло 22,1 миллиона человек, а уровень охвата мобильной связью населенных пунктов по стране составил 97%, мобильным интернетом - 87%. К интернету на сегодняшний день подключены свыше 70% школ и 78% объектов здравоохранения в стране.

Таким образом, благодаря шагам, предпринятым еще несколько лет назад, сегодня Узбекистан не находится в числе аутсайдеров по цифровизации, а уже может позволить себе набирать обороты и расширять сферы применения цифровых решений, которые, однозначно, будут служить во благо всего населения страны.

На сегодняшний день в Узбекистане имеются 3 цифровых банка Анорбанк, Апельсин и ТБС банк.

### **Цифровые платежи в Узбекистане:**

В феврале 2020 года вступил в силу Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах», регламентирующий, в том числе, применение электронных денег и платежных систем. В Узбекистане электронные деньги - это те же суммы, только их обращение осуществляется в электронной системе.

К таким системам на сегодняшний день в Узбекистане можно отнести Click, Raume и OSON. В настоящее время в системе КЛИК создано свыше 500 тысяч кошельков, в OSON более 140 тысяч, а в Raume более 100 тысяч.

Также в Узбекистане внедрена система удаленной биометрической идентификации клиентов банков, возможность для бизнеса принимать платежи через Tap-to phone, т.е. без терминала.

Количество пользователей удаленного управления банковскими счетами увеличилось в 1,4 раза, и превысило более 20 млн. пользователей.

Объем транзакций по технологии NFC увеличился к концу 2021 года в 4 раза и составил в эквивалентном выражении 1,1 млрд долл.

Количество QR-кодов увеличилось почти в 1,5 раза и достиг 92,0 тыс., а показатель охвата технологиями бесконтактных платежей достиг 40%.

### **ESG-банкинг.**

Принципы ESG (экологическая, социальная и корпоративная ответственность) - важная составляющая государственной политики в Узбекистане.

4 октября 2019 года Постановлением Президента утверждена **Стратегия по переходу Республики Узбекистан на «зеленую» экономику на период 2019 - 2030 годов.**

В январе 2021 года опубликован Пресс-релиз о том, что Узбекистан впервые опубликовал открытый экологический, социальный и управленческий отчет (ESG) «Прогресс в Узбекистане».

В этом первом в своем роде докладе рассматриваются три основных столпа экономического развития, в том числе:

- инфраструктура для роста;



- активное управление и сильное гражданское общество;
- устойчивые средства к существованию.

### **Стратегией предусмотрено к 2030:**

снижение удельного выброса парниковых газов на единицу валового внутреннего продукта на 10 % от уровня 2010 года;

двукратное повышение показателя энергоэффективности и снижение углеродоемкости валового внутреннего продукта;

дальнейшее развитие возобновляемых источников энергии с доведением их доли до более 25 % от общего объема генерации электрической энергии;

обеспечение доступа к современному, недорогому и надежному энергоснабжению до 100 % населения и отраслей экономики.

**Узбекская модель устойчивого развития призвана стать долгосрочной стратегией развития страны.**

Помимо приверженности Узбекистана Целям устойчивого развития ООН, правительство работает с рядом транснациональными организациями в рамках процесса реформ. Ключевая цель этого международного сотрудничества заключается в обеспечении того, чтобы результаты процесса реформ могли быть профинансированы и привели к принятию законов, соответствующих международно признанным правовым стандартам.

В рамках этой работы Узбекистан участвует в различных программах, обменах и консультациях с экспертами Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ), Всемирного банка, Международной ассоциации развития (МАР), Всемирная таможенная организация (ВТО), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Международная организация труда (МОТ).

Устойчивое развитие требует, как планирования, так и реализации. Это предъявляет высокие требования к сбору и оценке соответствующей информации, участию заинтересованных сторон и прозрачной отчетности.

**В рамках осуществления постепенного перехода на зелёную экономику Ассоциация проводит активные переговоры по сотрудничеству с зарубежными организациями.**

**Также представители Ассоциации банков Узбекистана провели ряд встреч с представителем Глобального договора ООН<sup>11</sup>. В ходе беседы стороны обсудили перспективы вступления Ассоциации банков**

---

<sup>11</sup> Глобальный договор ООН — инициатива ООН, направленная на поощрение социальной ответственности бизнеса и предоставлении отчётов об осуществлении такой политики. Также организация декларирует десять принципов в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и борьбы с коррупцией.

## Узбекистана в данный Договор.

В свою очередь ведётся активное взаимодействие с Центром зелёных финансов МФЦА<sup>12</sup> (Казахстан), были проведены встречи в которых обсуждалось:

- возможности содействия развитию зеленых финансов в Республике Узбекистан
- привлечение инвестиции в устойчивую экономику с помощью трендовых финансовых инструментов, таких как зеленые и социальные облигации
- создания дочернего предприятия в Республики Узбекистан.

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.22
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	шт.	33
2.	Количество КО с иностранным участием	шт.	8
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	шт.	5
3.	Количество филиалов действующих КО	шт.	852
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд.сум	70918
5.	Активы КО - всего	млрд.сум	444922
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд.сум	326386
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд.сум	16974
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд.сум	69496
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд.сум	256889
6.	Пассивы КО - всего	млрд.сум	444922
6.1	депозиты физических лиц	млрд.сум	37306
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд.сум	191710
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд.сум	3385
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд.сум	100
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	14
	Справочно:		
10.	Валовой внутренний продукт	млрд.сум	734587,71
11.	Курс национальной валюты к доллару США	сум.	10837,66

<sup>12</sup> Центр зеленых финансов МФЦА – это Организация МФЦА, созданная для содействия развитию зеленых финансов в Казахстане и Центральной Азии. Основная цель состоит в том, чтобы привлечь инвестиции в устойчивую экономику с помощью трендовых финансовых инструментов, таких как зеленые и социальные облигации.

