

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ
ИМЕНИ ПАТРИСА ЛУМУМБЫ»

**ФИНАНСЫ
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ:
ВЫЗОВЫ И СТРАТЕГИИ 2023
(SFCS2023)**

**Сборник статей
IV Международной научно-практической
конференции**

Москва, РУДН, 2 марта 2023 г.

Москва
Российский университет дружбы народов им. Патриса Лумумбы
2023

УДК 336:004:330.342(063)
ББК 65.26+16.2
Ф59

Утверждено
РИС Ученого совета
Российского университета
дружбы народов

Редакционная коллегия:

заместитель декана экономического факультета по научной работе РУДН,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
кандидат экономических наук, доцент *Е.М. Григорьева*;
профессор кафедры «Менеджмент»
факультета «Бизнес и управление» ESIL University (Казахстан)
кандидат экономических наук, ассоциированный профессор *З.К. Есымханова*

Ф59 **Финансы устойчивого развития: вызовы и стратегии 2023 (SFCS2023)** : сборник статей IV Международной научно-практической конференции. Москва, РУДН, 2 марта 2023 г. – Москва : РУДН, 2023. – 386 с. : ил.

В сборнике представлены материалы IV Международной научно-практической конференции «Финансы устойчивого развития: вызовы и стратегии 2023 (SFCS2023)», организаторами которой выступили *Российский университет дружбы народов, Esil University (Казахский университет экономики, финансов и международной торговли) (Казахстан), Финансовый университет при Правительстве РФ, Белградская банковская академия (Сербия) и Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.*

Материалы, включенные в настоящий сборник, освещают широкий спектр актуальнейшей проблемы – реализации финансовых аспектов устойчивого развития в условиях глобальных вызовов. В сборнике представлены научные, научно-практические исследования, отражающие разноплановые аспекты ESG-прозрачности финансового рынка. Затронуты проблемы, касающиеся финансовых аспектов устойчивого развития бизнеса, подняты проблемы корпоративного и государственного финансового контроля в цифровой среде, рассмотрена специфика трансформации политики центральных банков. В рамках конференции был организован и проведен международный семинар “International Workshop on Cashless Finance and Financial Inclusion” и международный круглый стол «Финансовые и бизнес-стратегии ESG-трансформации».

ISBN 978-5-209-11787-2

© Оформление. Российский университет
дружбы народов, 2023

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВ РК: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ

*Толкын Бексултановна Жумадилова,
докторант 1 курса по специальности
«Финансы»*

*Научный руководитель:
Райгул Дукенбайкызы Досжан,
PhD, ассоциированный профессор кафедры
«Финансы и учет» Высшая школа Экономики
и Бизнеса Казахский Национальный Университет
им. Аль-Фараби Алматы, Казахстан*

Аннотация. Статья затрагивает тему устойчивого развития, ставшую сегодня глобальной проблемой. Изучено теоретическое содержание понятия устойчивого развития, проведен обзор выводов о влиянии банковской сферы на устойчивое развитие. Вместе с тем проведен обзор показателей устойчивого развития. Описаны подходы к устойчивому развитию с предоставлением информации по целям и основным направлениям устойчивого развития в Республике Казахстан, также проанализировав проводимые мероприятия, вклад и финансирование современных коммерческих банков в устойчивое развитие страны как финансового учреждения, в связи с тем, что крупные банки становятся драйверами трансформации ESG путем финансирования инициатив по переходу к устойчивой экономике, консультирования и стимулирования реализации зеленых инициатив компаний в отраслях, не соответствующих принципам ответственного финансирования описана информация по характеру, описаны направления и ориентиры Республики Казахстан на устойчивое развитие. По результатам исследования были даны рекомендации по устойчивому развитию на предстоящий период.

Ключевые слова: устойчивое развитие, ESG, SDG, коммерческий банк, цели устойчивого развития.

Введение

В настоящее время во всем мире наряду с экономическим и социальным развитием возрастает значимость экологических проблем. Вследствие деятельности человека, возникшей в результате хозяйственной деятельности, возникла необходимость поиска альтернативных путей охраны и сохранения окружающей среды. То есть перед человечеством поставлена цель не только обеспечить потребность в имеющихся сегодня ресурсах, но и добиться устойчивого развития, которое предполагает не подвергать опасности его развитие, сохраняя при

этом окружающую среду, источники энергии для будущих поколений. Впервые в 1987 году Организация Объединенных Наций (ООН) выступила в своем отчете «Наше общее будущее», призывающем к эпохе, которая приведет к более безопасному экономическому развитию для нашей окружающей среды. После чего в 1992 году на конференции ООН по окружающей среде и развитию в Рио-де-Жанейро впервые была принята концепция «устойчивого развития». Сегодня особое внимание требуется климатическим и экологическим рискам, совершенствованию инструментов и инфраструктуры устойчивого развития [1].

Надежная и устойчивая к риску финансовая система, связанная с изменением климата, играет ключевую роль в обеспечении плавного перехода к устойчивой развивающейся экономике и минимизации потенциального воздействия экологических рисков.

Крупные банки становятся драйверами трансформации ESG, финансируя инициативы по переходу к устойчивой экономике, консультируя и поощряя компании в областях, которые не соответствуют принципам ответственного финансирования, реализовывать зеленые инициативы. Одну из ключевых ролей в глобальном процессе устойчивого развития играют банки, которые последовательно увеличивают долю зеленого финансирования в своих кредитных портфелях.

Основная роль банка в области устойчивого развития заключается в создании условий для его финансирования. Глобальная тенденция к декарбонизации, разработке экологических стандартов производства и повышению социальной ответственности бизнеса формирует понимание того, что участники, игнорирующие эти факторы, создают более высокие риски для финансового сектора.

Банки являются своего рода посредниками между инвесторами и заемщиками и принимают на себя риски ответственного инвестирования. Внедряя собственные политики и стратегии ESG, банки интегрируют учет факторов ESG в кредитный процесс в рамках управления рисками и поощряют переход заемщиков к устойчивому развитию. Они также помогают компаниям привлекать финансирование, организуют экологичное размещение и разрабатывают новые услуги. Важным фактором, определяющим вектор трансформации современного банковского сектора, является цифровизация экономики, развитие которой требует унификации в банковском секторе как самих банковских бизнес-процессов, так и отчетности по достижению результативности деятельности банковских организаций. Решение последней задачи особенно актуально в отношении оценки деятельности банков устойчи-

вого развития, что в значительной степени притормаживается отсутствием единых форм отчетности для выполнения целей экономического, экологического и социального развития.

Литературный обзор

На сегодняшний день даны различные определения понятию устойчивого развития, имеется большое количество работ о показателях, методах оценки и мониторинга устойчивого развития.

Согласно концепции зарубежных авторов как Rupeika-Apoga R., Zaidi S.H., Thalassinos Y.E., Thalassinos E.I., оценивая влияние эндогенных и экзогенных факторов на стабильность банков, они пришли к единому мнению о том, что кредитный риск и уровень его эффективности оказывают негативное влияние на стабильность банков, а размер, ликвидность, эффективность банка, инфляция и рост ВВП оказывают положительное влияние [2].

В исследованиях российского автора Буланова Ю. Н. главными показателями, характеризующими устойчивое развитие банка, считаются сбалансированность, стабильность и уровень развития [3].

Бобылев С. и Перелет Р. в своих работах дают такое определение: «концепция устойчивого развития – обеспечение плавного роста экономического развития, направленного на улучшение окружающей среды, ориентированного на социальные аспекты, при эффективном управлении в условиях финансовой стабильности» [4].

По мнению Семенова Н.Н., Иванова И.А., Василькина А.А.: стабильность для банка – это качественная характеристика состояния банка на всех стадиях развития. То есть характер, отражающий способность к непрерывному и равному выполнению своих функций в условиях изменения факторов внешней и внутренней среды. И по мнению авторов, устойчивое развитие банка должно также включать сбалансированность экономической, социальной, институциональной и технологической составляющих [5].

Материалы и методы исследования

Главной целью статьи является изучение текущего состояния банковской сферы по поворотам и финансированию устойчивого развития в Республике Казахстан. В соответствии с этим в исследовательской работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретическое обоснование устойчивого развития;
- анализ тенденций, показателей глобального устойчивого развития;

- определение целей устойчивого развития РК и изучение основных направлений;
- охарактеризовать уровень развития и мероприятия, осуществляемые банками РК в сфере устойчивого развития и сделать выводы о дальнейшем развитии.

В ходе исследования была проведена работа над методами сбора информации и статистическими исследованиями с использованием теоретических и эмпирических методов. Наличие методических ограничений в ходе исследования свидетельствует о том, что тема на сегодняшний день очень актуальна и имеет мало четких систем показателей и анализов устойчивого развития по всему миру.

Результаты

В качестве критериев оценки устойчивого развития на глобальном уровне закреплены следующие три основных критерия: индекс человеческого развития, уровень занятости населения, монетарно-финансовые критерии.

В целях упрощения внедрения показателей достижения целей устойчивого развития на глобальном уровне IAEG-SDGS выделяет все показатели следующим образом в зависимости от их методической подготовки и доступности на глобальном уровне:

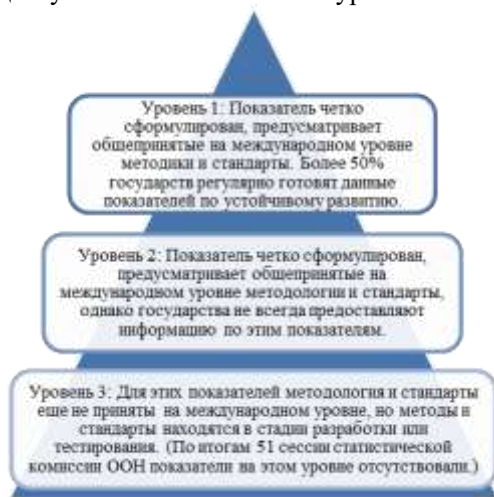


Рис. 1. Критерии/определения классификации уровней

Источник: <https://unstats.un.org/sdgs/iaeg-sdgs/tier-classification/> [6].

В рамках 70-й Генеральной Ассамблеи ООН по принятию повестки дня в области развития после 2015 года на саммите ООН в сентябре 2015 года было отмечено, что ориентиры Целей устойчивого развития (ЦУР) полностью соответствуют приоритетам и задачам Казахстана и подписан новый документ, посвященный дальнейшему глобальному развитию.

ЦУР представляет собой комплексный универсальный набор целей и индикаторов, направленных на повышение качества жизни граждан, социальное-экономическое развитие и экологическую устойчивость государств.

ЦУР состоит из 17 целей, которые необходимо достичь, а также 169 задач, вытекающих из них, и 242 индикаторов.

ЦУР должна содействовать достижению устойчивого развития посредством интеграции трех компонентов – экономического, социального и экологического. Наличие тесной взаимосвязи между тремя компонентами устойчивого развития приобретает особую актуальность в современных условиях, когда очевидны существенные последствия климатических изменений и необходимость сохранения ограниченных природных ресурсов и перехода к «зеленой» экономике.

Проведение международной выставки «ЭКСПО-2017» и создание центра зеленых технологий и инвестиционных проектов «Энергия будущего» на базе выставки при содействии ООН является вкладом Республики Казахстан в реализацию ЦУР на международном уровне.

Внедрение методологии и индикаторов ЦУР для Казахстана с учетом совместимости программных документов Казахстана, прежде всего Стратегии "Казахстан-2050" и вытекающих из нее программ с целями глобального развития, позволяет системно адаптировать систему стратегического планирования и мониторинга РК к мировым стандартам [7].

Координирующим советом по достижению Целей устойчивого развития РК было избрано Министерство национальной экономики РК под председательством заместителя Премьер-Министра РК. В роли секретаря было назначено АО «Институт экономических исследований», которое оказывает аналитико-экспертную поддержку [8].

Институт экономических исследований каждые 3 года проводит добровольный национальный обзор с целью оценки уровня устойчивого развития Республики Казахстан. Был проведен обзор отчетности по каждому направлению развития за 2016, 2019, 2022 годы.

По 2021 году Ranking.kz по итогам Казахстан занимает 59-е место в мире по степени достижения Целей устойчивого развития [9].

Этот показатель в 2020 году показал 75-е место, положительное изменение на 6 ступеней. За последние 3 года на темпы устойчивого развития негативно повлияли как геополитические, так и глобальные пандемии.

Таблица 1

Рейтинг стран по достижению целей области устойчивого развития, 2021 г. [9]

Рейтинг стран по достижению целей в области устойчивого развития. 2021		
Место	Страна	Оценка
1	Финляндия	85,90
2	Швеция	85,61
3	Дания	84,86
4	Германия	82,48
5	Бельгия	82,19
6	Австрия	82,08
7	Норвегия	81,98
8	Франция	81,67
9	Словения	81,60
10	Эстония	81,58
58	Армения	71,79
59	Казахстан	71,64
60	Тунис	71,44
61	Бразилия	71,34
65	Малайзия	70,88
70	Турция	70,38
76	Сингапур	69,98
77	Узбекистан	69,84

Ranking.kz на основе данных sdgindex.org

Институтом экономических исследований был проведен анализ состояния реализации Целей устойчивого развития с помощью метода быстрой комплексной оценки. Соответственно, достижение индикаторов в 2019 году составило 79,9%, относительно этот показатель в 2016 году составил 61%. Уровень развития можно оценить в объеме 18,9% [8].

Банки осознают важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочной

перспективе. Устойчивое развитие банка – это совокупность принципов и обязательств, которыми руководствуется банк при осуществлении своей деятельности, в том числе:

- 1) управление взаимоотношениями с заинтересованными сторонами;
- 2) оценка и управление влиянием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.

Решая задачи в области устойчивого развития, банки опираются на свою миссию, положения стратегии развития банка, а также применяют международные нормы и принципы поведения, закрепленные международными стандартами в области устойчивого развития [10].

Таблица 2

Основные направления по устойчивому развитию

№	Направление	Описание направления
1	Люди	Ликвидация нищеты, гендерное равенство, обеспечение здоровой жизни, образование
2	Планета	Рациональное использование экосистем суши и водных ресурсов, изменение климата
3	Процветание	Инклюзивный рост и экономические преобразования
4	Мир	Безопасное и мирное общество, сильные институты, правосудие
5	Партнерство	Глобальное партнерство в целях устойчивого развития, мобилизация ресурсов, технологии, наращивание потенциала, торговля

Источник: составлено автором на основе источника <https://economy.kz> [8].

Можно упомянуть три основных показателя устойчивого развития банков:

- Экономическая составляющая;
- Социальная составляющая;
- Экологическая составляющая. <https://hcsbk.kz/about-the-bank/sustainable-development/>

Если остановиться на сравнении экологических, социальных и управленческих показателей (ESG) 15 крупнейших банков мира по рыночной капитализации (ESG) в 2021 году, то в 2021 году экологические, социальные и управленческие показатели (ESG) крупнейших

банков мира значительно изменились среди поставщиков оценок. JPMorgan Chase, крупнейший в мире банк по рыночной капитализации, показал широкий диапазон оценок, при стандартизации до 100 баллов самый высокий балл составил 64,3 для MSCI, а самый низкий балл – 37 для S&P Global (ранее RobecoSAM) и 44 для Sustainalytics. С одной зеленой облигацией, выпущенной по состоянию на декабрь 2020 года, JPMorgan Chase занимает десятое место среди ведущих мировых банков по выпуску зеленых облигаций [11].

Ежегодно подготовляемый отчет банков об устойчивом развитии готовится в соответствии со стандартами глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (GRI Standards, «основной» вариант раскрытия), положениями Кодекса корпоративного управления, политики устойчивого развития и иных внутренних документов Банка [8].

Выводы

В целом, в Республике Казахстан сформировано законодательное обоснование, обеспечивающее Цели устойчивого развития. Однако следует отметить, что в результате Национального обзора в Казахстане имеются человеческие, финансовые и иные потребности для устойчивого развития. Необходимо ориентироваться на обеспечение доступности ресурсов для реализации поставленных задач. Соответственно, для реализации Целей устойчивого развития предлагаются следующие направления совершенствования:

- Унификация индикаторов устойчивого развития;
- Разработка проектов по уточнению задач достижения Целей устойчивого развития на национальном уровне;
- Увеличение источников финансирования устойчивого развития;
- Повышение эффективности институционального механизма устойчивого развития;
- Разработка стратегических проектов по устойчивому развитию со стороны коммерческих банков и формирование единой формы нефинансовой отчетности банков.

Источники

1. Комиссия Брутланд, Концепция ООН, 1987 г.
2. Rupeika-Apoga R., Zaidi S.H., Thalassinos Y.E., Thalassinos E.I. Bank stability: The case of Nordic and non-Nordic banks in Latvia.

International Journal of Economics and Business Administration. 2018; 6(2):39–55. DOI: 10.35808/ijeba/156

3. Bulanov Yu. N. Stability of a commercial bank: Methodological aspects and technique of practical implementation. Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School. 2015;(3):58–61. (In Russ.)

4. Bobylev, S., Perelet, R. 2013. Sustainable Development in Russia, Russian-German Environmental Information Bureau, Berlin-Saint Petersburg

5. Семенова Н.Н., Иванова И.А., Василькина А.А. Оценка устойчивости развития коммерческого банка на основе метода анализа иерархий. Финансы: теория и практика. 2021; 25(4):121-135. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-4-121-135

6. <https://unstats.un.org/sdgs/iaeg-sdgs/tier-classification/>

7. Официальный сайт ООН в Казахстане: <https://kazakhstan.un.org/ru/press-centre/press-releases>

8. Сайт Института экономических исследований РК: https://economy.kz/ru/Celi_ustojchivogo_razvitiya/About_TSUR/

9. Сайт по мониторингу экономики РК: <https://ranking.kz/reviews/other/v-globalnom-rejtinge-stran-po-dostizheniyu-cur-kazahstan-podnyalsya-na-6-strochek-operediv-braziliyu-malajziyu-turciyu-i-singapur.html>

10. Официальный сайт Народного банка РК: <https://hcsbk.kz/about-the-bank/sustainable-development/>

11. Электронный портал статистики: <https://www.statista.com/statistics/1272380/comparison-esg-scores-largest-banks-worldwide/>

ESG КАК ПОКАЗАТЕЛЬ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ СОТРУДНИКОВ ОВД

Алексей Андреевич Костицын,

курсант 701 взвода 3 «Э» курса

ФПСПЭБиПК МосУ МВД России им. В.Я. Кикотя,

рядовой полиции, Москва, Россия

Аннотация. В настоящее время оценка устойчивости предпринимательской сферы опирается не только на расчет финансовых показателей деятельности, но и на оценку показателей экологичности и социальной ответственности деятельности. Данные показатели влияют на риски деятельности

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие.....	3
------------------	---

Секция ESG-ПРОЗРАЧНОСТЬ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

<i>Мусина А.А.</i> Состояние банковского сектора Казахстана в свете влияния мировых мега-трендов	4
<i>Астраханцева Е.Ю., Цыганов А.А.</i> Некоторые тенденции учёта практики ESG в российской жилищной политике	15
<i>Азретбергенова Г.Ж., Абишева А.М.</i> Развитие ESG-прозрачности на казахстанском финансовом рынке ...	19
<i>Антипенко П.А.</i> Подходы к оценке финансовой безопасности в страховании	28
<i>Дорохов В.В.</i> Эволюция децентрализованных финансов: от хавалы до технологии блокчейн	36
<i>Жумадилова Т.Б.</i> Устойчивое развитие банков РК: текущее состояние	45
<i>Костицын А.А.</i> ESG как показатель оценки деятельности организации для сотрудников ОВД	53
<i>Терлоев М.З.</i> ESG в эпоху блокчейн: возможности и вызовы	59
<i>Шаяхметова А.Ж., Мусина А.А.</i> Экономическая сущность рисков в банковской деятельности.....	66
<i>Алибекова А.Б., Керимкулова Д.Д.</i> Особенности финансирования образования и науки в Республике Казахстан.....	70

Секция ФИНАНСЫ И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА В ФОРМАТЕ ESG

<i>Стрижов С.А., Абрамович С.Ю.</i> Инструментарий цифровой экономики для принятия сбалансированных социально-ответственных управленческих ESG решений	79
---	----