|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Logo, company name  Description automatically generatedThe Union of Banks of Kyrgyzstan (@ubk_kg) / X  A screenshot of a video game  Description automatically generated with medium confidence | Using UNEP FI's logo – United Nations Environment – Finance ...A black and white sign with white text  Description automatically generated |  |

**Кабинетная оценка**

**потребностей рынка устойчивого финансирования, его потенциала и готовности к проведению тренингов по ответственному банковскому делу для центральноазиатских банков второго уровня и их сотрудников в рамках региональных обязательств по адаптации к изменению климата/смягчению его последствий и региональной повестки дня по циркулярной экономике.**

**Талантбек Омуралиев**

**Вадим Ни**

**2024**

**Официальная информация:** Отчет по кабинетной оценке подготовлен при поддержке Программы ООН по окружающей среде (ЮНЕП) "Глобальные возможности для достижения целей устойчивого развития" (GO4SDGs) и Финансовой инициативы (ФИ).

ЮНЕП является ведущим глобальным природоохранным органом, который определяет глобальную экологическую повестку дня, способствует последовательному внедрению экологических аспектов устойчивого развития в рамках системы Организации Объединенных Наций. Это способствует переходу к низкоуглеродной, ресурсосберегающей и социально инклюзивной экономике.

Содержание настоящего доклада защищено авторским правом. Ни настоящий доклад, ни его части не могут быть воспроизведены, скопированы или распространены в любой форме без ссылки на него.

ЮНЕП поощряет распространение данного отчета и настоящим предоставляет пользователю данной работы разрешение на копирование ее частей для личного некоммерческого использования без права перепродажи, перераспределения или создания произведений, основанных на содержании или информации, содержащейся в ней. Любое другое копирование или использование данной работы требует прямого письменного разрешения ЮНЕП.

Мнения и выводы, выраженные в данном документе, не обязательно отражают официальную позицию ЮНЕП.

Группа выражает благодарность Союзу банков Кыргызстана и Институту дипломированных банкиров за сотрудничество в ходе подготовки и проведения кабинетной оценки и экспертной оценки отчета.

[1. **Введение** 4](#_Toc166338337)

[2. **Обзор устойчивого финансирования, ответственной банковской деятельности и текущей ситуации в Центральной Азии** 6](#_Toc166338338)

[**Определение и значение устойчивого финансирования** 6](#_Toc166338339)

[**Обзор устойчивого финансирования в Центральной Азии** 7](#_Toc166338340)

[**Анализ текущего состояния практики устойчивого финансирования среди банков второго уровня** 8](#_Toc166338341)

[**Национальные рамочные программы Казахстана, Кыргызстана, Узбекистана, Туркменистана и Таджикистана по Целям устойчивого развития, Парижскому соглашению, оценке социального и экологического воздействия, зеленому финансированию** 10](#_Toc166338342)

[**3.** **Обзор учебных курсов Академии PRB** 16](#_Toc166338343)

[**Обзор и оценка курсов.** 16](#_Toc166338344)

[**Курс 1: Начало работы в сфере ответственного банковского обслуживания** 16](#_Toc166338345)

[**Курс 2: Клиенты и потребители** 18](#_Toc166338346)

[**Курс 3: Изменение климата** 20](#_Toc166338347)

[**Курс 4: Ответственное банковское дело для членов совета директоров и руководителей** 22](#_Toc166338348)

[**Особые потребности банков второго уровня Центральной Азии в обучении по устойчивому финансированию и ответственному банковскому делу** 24](#_Toc166338349)

[**Оценка востребованности такого обучения среди управленческого персонала** 25](#_Toc166338350)

[3. **Рекомендации** 27](#_Toc166338351)

[**Рекомендации для проведения обучающих программ по ответственному банковскому делу с учетом потребностей и возможностей банков второго уровня в Центральной Азии** 27](#_Toc166338352)

[4. **Заключение** 29](#_Toc166338353)

[**Краткое изложение основных результатов кабинетной оценки** 29](#_Toc166338354)

# **Введение**

Данная кабинетная оценка была подготовлена при поддержке Программы ООН по окружающей среде (ЮНЕП) "Глобальные возможности для достижения Целей устойчивого развития" (GO4SDGs) и Финансовой инициативы (ФИ). Основная цель проекта - внедрение контекстуальных программ обучения ответственному банковскому делу для банков Центральной Азии под эгидой Академии устойчивого развития Союза банков Кыргызстана.

Основной целью этой работы является признание и дальнейшее изучение применения учебных материалов, уже разработанных [Академией PRB (Принципы ответственного банковского дела)](https://prbacademy.com/), основанной в рамках партнерства между Финансовой инициативой Программы ООН по окружающей среде UNEP FI), Институтом дипломированных банкиров и Немецким обществом международного сотрудничества (GIZ) GmbH в рамках следующих модулей Академии PRB:

* Начало работы в сфере ответственного банковского дела;
* Клиенты и потребители;
* Изменение климата;
* Ответственный банкинг для членов совета директоров и руководителей;
* Введение в природоохранную деятельность и ответственное банковское дело.

Кабинетная оценка охватывает пять стран Центрально-Азиатского региона, а именно Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. Она посвящена потребностям рынка устойчивого финансирования, потенциалу и готовности к проведению тренингов по ответственному банковскому делу для центральноазиатских банков второго уровня (государственных и коммерческих банков) и их персонала в связи с региональными обязательствами по адаптации к изменению климата/смягчению его последствий и региональной повесткой дня по циркулярной экономике. Для удовлетворения этих потребностей в отчете была проведена оценка имеющихся и ранее реализованных учебных курсов, а также потребностей банков Центральной Азии в наращивании потенциала, существующих политических рамок и источников местных данных по данной теме.

Академия PRB предоставляет курсы на английском языке для их использования во всем мире через [онлайн-платформу](https://charteredbankeronline.com/Login?ReturnUrl=%2F), управляемую Центром ответственного банковского дела Института дипломированных банкиров. Основные возможности для его локализации в контексте Центральной Азии связаны с разработкой дополнительных и вспомогательных учебных материалов, касающихся отдельных стран региона и Центральной Азии в целом. При этом кабинетное исследование рассматривает возможные варианты для их включения в курсы, которые доступны для прохождения обучения через глобальную платформу Академия PRB.

При проведении кабинетной оценки использовались источники информации и данных, которые находятся в открытом доступе и доступны на одном или двух из следующих шести языков: английском, русском, казахском, кыргызском, таджикском, туркменском и узбекском. Кроме того, успех Академии PRB, адаптированной к потребностям региона, полностью зависит от информации (например, национальных политик и законодательств, данных об окружающей среде, природных ресурсах, климате и устойчивом развитии), которая постоянно обновляется и, следовательно, меняется на официальных публичных веб-страницах. Учитывая это, модули Академии PRB будут контекстуализированы на основе имеющихся на данный момент данных, оцененных в отчете. В ближайшие годы может потребоваться дальнейшее обновление, в том числе определение соответствующих ролей сторон в развитии сотрудничества, которое будет развиваться с целью наиболее эффективного использования глобальных ресурсов для учебного предложения, подходящего для данного региона.

Дата запуска нового курса Академии PRB "Введение в природоведение и ответственное банковское дело" не совпадает с датой выхода данного отчета. Поэтому мы предлагаем, чтобы рекомендации и ссылки на предлагаемые региональные и местные справочные материалы для этого курса были подготовлены позднее. Это также может позволить провести углубленное рассмотрение нового курса "Природоориентированные решения", который будет введен позднее в 2024 году в качестве дополнения к вводному курсу.

# **Обзор устойчивого финансирования, ответственной банковской деятельности и текущей ситуации в Центральной Азии**

## **Определение и значение устойчивого финансирования**

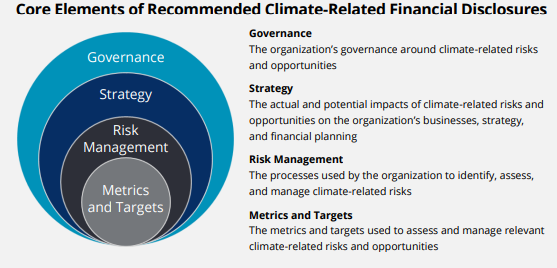
Устойчивое финансирование - это практика интеграции экологических, социальных и управленческих (ESG) критериев в процесс финансирования. В случае банков, как ключевых финансистов, это касается банковских операций, кредитных решений и инвестиционных практик. При этом учитывается не только финансовая отдача, но и влияние банковской деятельности на общество и окружающую среду.

Основной целью устойчивого финансирования является поддержка экономического развития, которое является экологически устойчивым, социально ответственным и экономически жизнеспособным в долгосрочной перспективе.

Важность интеграции устойчивого финансирования в банковскую деятельность заключается в нескольких ключевых аспектах:

Охрана окружающей среды: приоритетное финансирование проектов и инициатив, которые способствуют экологической устойчивости и тем самым оказывают положительное влияние на достижение экологических целей, таких как развитие возобновляемых источников энергии, энергоэффективность, устойчивое сельское хозяйство и охрана природы.

Социальная ответственность: направлена на решение социальных проблем и содействие социальной интеграции путем поддержки проектов, которые приносят пользу местным сообществам, способствуют гендерному равенству, обеспечивают доступ к недорогому жилью, здравоохранению и образованию, а также вносят позитивный вклад в развитие местных сообществ. Управление рисками: Включение факторов ESG в практику управления банковскими рисками помогает выявлять и снижать риски, связанные с воздействием экологических, социальных и управленческих факторов.



Source: Task Force on Climate-related Financial Disclosures, https://www.fsb-tcfd.org/

Доверие и лояльность клиентов: Потребители, инвесторы и заинтересованные стороны все больше ожидают от банков социально и экологически ответственной деятельности. Долгосрочные финансовые показатели: Банки, внедряющие в процесс принятия решений практику ответственной банковской деятельности и учет аспектов ESG, способны лучше выявлять новые возможности, предвидеть тенденции рынка и адаптироваться к меняющимся условиям регулирования, что в конечном итоге повышает их долгосрочные финансовые показатели и устойчивость. Кроме того, ориентация портфелей на более устойчивые виды деятельности позволяет лучше управлять рисками в долгосрочной перспективе. Устойчивое финансирование играет важнейшую роль в обеспечении инклюзивного экономического роста, бережном отношении к окружающей среде, эффективном управлении рисками, а также в укреплении доверия и авторитета среди заинтересованных сторон.

## **Обзор устойчивого финансирования в Центральной Азии**

Ответственный банкинг в Центральной Азии постепенно формируется по мере того, как финансовые институты признают необходимость интеграции факторов ESG в свою деятельность и процессы принятия решений.

На региональном уровне существуют различные уровни реализации практики ответственного банкинга. В настоящее время Казахстан является наиболее продвинутым в области адаптации.

В Казахстане крупные банки, такие как Народный банк, Жусан банк и Банк развития Казахстана, активно участвуют в практике ответственного банкинга. К концу 2023 года, по данным Международного финансового центра «Астана» (МФЦА), объем устойчивого финансирования вырастет до 229 млрд тенге[[1]](#footnote-2). Банки реализуют различные проекты по содействию устойчивому развитию, такие как инвестиции в "зеленую" инфраструктуру, финансирование экологически чистых технологий и предоставление льготных кредитов на экологические проекты. В настоящее время только три банка - Народный банк, Жусан банк и Отбасы банк - публикуют отчеты об устойчивом развитии. КазАгроФинанс и Народный банк Казахстана признаны PwC Казахстан лидерами финансового сектора по раскрытию информации в области ESG (PwC 2022, 6). Создавая "зеленые" зоны в городах, эти банки активно развивают социальную инфраструктуру. Кроме того, финансовые регуляторы Казахстана все чаще подчеркивают важность аспектов ESG в банковском секторе, поощряя повышение прозрачности и подотчетности. Руководство по раскрытию ESG-отчетности было принято Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 28 апреля 2023 года и является обязательным для банков и финансовых организаций с 1 января 2024 года.[[2]](#footnote-3)

Кыргызстан также активно внедряет практику устойчивого финансирования в банковском секторе, однако в целом усилия по продвижению практики ESG среди финансовых учреждений находятся на начальной, формирующейся стадии. Например, Дос-Кредобанк запустил программу DCB Green, направленную на финансирование экологически чистых инициатив, таких как электромобили. Азиатский банк развития выпустил социальные облигации, направленные на финансирование женского предпринимательства. Айыл банк и РСК банк готовятся к выпуску зеленых облигаций. Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) активно работает с несколькими банками по программе финансирования зеленой экономики, устойчивой энергетики, устойчивого водоснабжения и перерабатывающей экономики. Национальный банк Кыргызской Республики разработал нормативные документы по адаптации принципов устойчивого финансирования, но пока они находятся на уровне рекомендаций. Тем не менее, общее участие банков в устойчивом финансировании остается ограниченным, и существует необходимость в более сильной нормативной базе и стимулах для поощрения более широкого внедрения принципов ESG.

Таджикистан сталкивается с аналогичными с Кыргызстаном проблемами в развитии устойчивого финансирования в связи с ограниченностью финансового сектора и нормативно-правовой базы. Однако страна получила финансирование от международных банков развития на проекты, направленные на развитие финансовой доступности и поддержку МСП. Многие банки в Таджикистане в настоящее время работают над внедрением концепций ESG в свое управление и деятельность и имеют ограниченные возможности для приоритетного проведения массовых изменений. Эсхата, один из крупнейших банков по размеру капитала, был единственным банком, который определил преобразования в области ESG в качестве приоритета своей деятельности и одной из своих стратегических целей на 2022 год (Банк Эсхата 2022). Арванд, Эсхата, Хумо банк и IMON International участвуют в программе выделения зеленых кредитов Фонда финансирования зеленой экономики (GEFF) в качестве региональных участников. Хумо банк также участвует в программе по предоставлению льготных кредитов на приобретение систем чистой энергии, таких как солнечные водонагреватели, солнечные электростанции, солнечные насосы, батареи и т. д.

Инициативы по развитию сектора устойчивого финансирования в Туркменистане относительно ограничены по сравнению с другими странами Центральной Азии, что отражает более серьезные проблемы в развитии финансового сектора страны. Однако некоторые компании, работающие с иностранными инвесторами и международными финансовыми институтами, постепенно начинают применять принципы ESG. Например, компания "Milli Khasyl", специализирующаяся на сельскохозяйственном производстве, получила серебряную награду в категории "Устойчивость к климату" ежегодной премии в области устойчивого развития Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).

Узбекистан также проявляет интерес к устойчивому финансированию, хотя правительство в первую очередь сосредоточено на более широких реформах банковского сектора. Тем не менее, некоторые крупные банки в Узбекистане получили признание за свои усилия по интеграции ESG, например, Узпромстройбанк, который получил награды за сотрудничество с МФИ в области "зеленого" банкинга и проектов ESG. Существует потенциал для дальнейшего развития практики устойчивого финансирования в будущем, поскольку Узбекистан стремится модернизировать свой финансовый сектор и привлечь иностранные инвестиции.

Несмотря на то, что прогресс в разных странах значительно отличается, все больше банков признают важность внедрения принципов устойчивого развития в свою банковскую деятельность для решения экологических, социальных и управленческих проблем и обеспечения долгосрочной экономической устойчивости и роста.

## **Анализ текущего состояния практики устойчивого финансирования среди банков второго уровня**

Согласно Докладу об устойчивом развитии 2023, Кыргызстан занимает 45-е место из 193 стран в рейтинге Целей устойчивого развития, Казахстан - 66-е, Узбекистан - 69-е, Таджикистан - 85-е и Туркменистан - 91-е.

Рейтинг демонстрирует позиции стран Центральной Азии. Однако это не говорит о том, что тема устойчивого развития развита и структурирована в этих странах. Практика устойчивого финансирования среди банков второго уровня в Центральной Азии - это новая тема, требующая дальнейшего и продолжительного обсуждения, для которого Академия PRB имеет хороший потенциал, чтобы инициировать обсуждение и играть постоянную роль с региональными заинтересованными сторонами.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Количество банков** | **Активы в долларах США** | **Лидеры среди банков** |
| **Казахстан** | 21 | 106,7 млрд | Народный банк  Банк Каспи  Банк ЦентрКредит  Отбасы банк  ForteBank |
| **Кыргызстан** | 23 | 6.9 млрд | Айыл Банк  Бакай Банк  РСК Банк  Кыргызстан Банк  KICB |
| **Таджикистан** | 15 | 2,745 млрд | Агроинвестбанк  Ориёнбонк  Точиксодиротбанк  Амонатбонк  Банк Эсхата |
| **Туркменистан** | 11 | Неизвестно | На долю государственных банков приходится 79% всех банковских активов |
| **Узбекистан** | 36 | 57,2 млрд | Агробанк  Ипотека-банк  Узпромстройбанк  Национальный банк Узбекистана  Народный банк |

Таблица: Количество банков по странам Центральной Азии.

Банки в Центральной Азии осведомлены и вовлечены в повестку ESG. Вовлеченность в эту повестку связана с давлением на местные банки со стороны международного рынка капитала и требованиями, предъявляемыми международными финансовыми институтами при выделении финансирования для отдельных проектов и кредитных линий. В то же время местные фондовые рынки (Биржа Казахстана и Биржа Кыргызстана) активно продвигают сектор устойчивого финансирования на своих площадках и формируют рынок устойчивого финансирования, в том числе при активном участии местных банков.

Банки второго уровня в Центральной Азии в целом демонстрируют растущую осведомленность о ЦУР ООН и повестке дня ESG, но могут отставать от крупных глобальных банков в принятии и реализации ПОБД UNEP FI.

Нормативно-правовая база в Центральной Азии в отношении практики устойчивого финансирования развивается, причем в разных странах в разной степени. Центральные банки Казахстана и Кыргызстана выпустили руководство по устойчивому финансированию, побуждая и поощряя банки к изучению и внедрению принципов устойчивого развития в свою деятельность.

Учитывая развивающийся характер устойчивого финансирования в регионе, банки второго уровня сталкиваются с проблемами в наращивании внутреннего потенциала и экспертизы в области практики устойчивого финансирования. Ограниченный доступ к программам обучения, технической помощи и ресурсам, ориентированным на устойчивое развитие, может препятствовать их способности эффективно интегрировать PRB ФИ ЮНЕП в свои бизнес-стратегии и операции.

Однако мы можем наблюдать, что некоторые университеты, аудиторские компании "большой четверки" (PwC, EY, Deloitte, KPMG) начали вводить специальные учебные курсы по принципам устойчивого развития в различных областях экономики, включая финансы, энергетику, связи с общественностью, риски и т. д.

Опрос, проведенный экспертами банковской группы Telegram (в ходе подготовки данной кабинетной оценки среди банков Кыргызстана), показывает осведомленность банковского сообщества о повестке дня в области устойчивого развития и указывает на необходимость проведения дополнительных тренингов по ЦУР и PRB для повышения осведомленности в банках Центральной Азии.

Опрос: Принципы устойчивого развития, применяемые в вашей финансовой организации.

|  |  |
| --- | --- |
| **Название** | **%** |
| **ESG** | 85% |
| **ЦУР** | 14% |
| **Принципы ответственного банковского дела** | 7% |
| **Другое** | 7% |
| **Пока не знаю** | 14% |

Растущий спрос со стороны партнеров, клиентов, инвесторов и других заинтересованных сторон на прозрачные и социально ответственные банковские услуги побуждает банки уделять особое внимание аспектам ESG и повышать эффективность своей деятельности в области устойчивого развития.

Ниже перечислены ключевые факторы, которые могут оказать положительное влияние на успешное продвижение программы устойчивого развития коммерческих банков:

1. Требования иностранных инвесторов принять принципы устойчивого развития. Местные банки считают важными возможности сотрудничества с международными финансовыми институтами, а также перспективы привлечения кредитов с низкими процентными ставками.

2. Национальные требования и растущий интерес регулирующих органов к устойчивому развитию и роли устойчивых финансов в решении проблемы тройного планетарного кризиса.

3. Силы макросреды. Крупные банки стремятся сохранить свою деловую репутацию и имидж, а также укрепить свои позиции на рынке за счет решения социальных и экологических проблем.

4. Риски ESG, включая обострение экологических проблем. Банки начнут учитывать экологические и социальные вопросы в своей политике и стратегии, чтобы лучше управлять рисками.

5. Потенциал получения конкурентных преимуществ за счет снижения затрат в будущем благодаря рациональному использованию ресурсов и переходу на новые "зеленые" технологии.

В целом банки второго уровня в Центральной Азии сталкиваются с трудностями в принятии и внедрении практики устойчивого финансирования из-за ограниченного внимания регулирующих органов и неразвитой нормативно-правовой базы.

Используя общие дискуссионные платформы, партнерские отношения и участие в совместных инициативах, банки второго уровня могут получить доступ к ресурсам, опыту и сетям для поддержки своих усилий по устойчивому развитию и формированию среды.

## **Национальные рамочные программы Казахстана, Кыргызстана, Узбекистана, Туркменистана и Таджикистана по Целям устойчивого развития, Парижскому соглашению, оценке социального и экологического воздействия, зеленому финансированию**

Страны Центральной Азии определяют политические рамки для устойчивого развития, охраны окружающей среды и природных ресурсов, зеленой экономики и зеленого финансирования, сокращения выбросов парниковых газов и адаптации к изменению климата на основе долгосрочных стратегий и концепций развития, а также среднесрочных планов развития. Такие политики либо включают соответствующие разделы, либо являются тематическими, например по документы по зеленой экономике, устойчивому развитию, климату. В настоящее время политические рамки по Целям Устойчивого Развития, Парижскому соглашению, зеленой экономике, климату определены в основном на национальном уровне, они являются менее разработанными на секторальном и местных уровнях. Поэтому банки при отсутствии соответствующих собственных национальных политик могут руководствоваться национальными документами, а также в соответствующих случаях секторальными и местными программами и планами развития.

Все страны региона являются Сторонами Парижского соглашения и приняли обновленные определяемые на национальном уровне вклады по данному соглашению. Эти вклады определяют цели по снижению выбросов парниковых газов, увеличению их поглощения, адаптации к изменению климата. Определяемые на национальном уровне вклады стран Центральной Азии охватывают период до 2030 года и в последующем они будут пересматриваться и обновляться. Страны Центральной Азии также разработали и одобрили политические документы по переходу к зеленой экономике, а Туркменистан также Стратегию об изменении климата. Эти политики определяют более детальные цели, задачи и действия, которые могут рассматриваться банками для финансирования на основе Принципов Ответственного Банковского Дела (ПОБД). Они охватывают такие сектора как энергетика, промышленность, транспорт, управление водой, отходами, сельское хозяйство и лесное хозяйство.

Национальные правовые рамки по окружающей среде, природных ресурсам, изменению климата определяются экологическими законами и подзаконными актами правительств и национальных агентств. Законотворчество и установление правил на местном уровне пока не получило в странах Центральной Азии широкого развития, как правило, оно ограничивается вопросами местных парков, зеленых насаждений и муниципальных отходов. Регулирование зеленого финансирования находится на начальной стадии развития и пока получило более-менее сформировалось только в Казахстане.

Оценка социальных и экологических рисков программ, планов и отдельных проектов развития осуществляется традиционно в странах Центральной Азии на основе требований экологического права, а именно национальных законов об экологической экспертизе. Дополнительным стимулом для соблюдения этих требований является обычно запрет на финансирование проектов экономической деятельности без получения положительного заключения государственной экологической экспертизы, выдаваемой экологическими органами. В настоящее время осуществляется постепенный переход с инструмента государственной экологической экспертизы на инструменты стратегической экологической оценки программ и планов и оценки воздействия на окружающую среду определенных проектов экономической деятельности, основанные на международных стандартах. Добровольная оценка социальных и экологических рисков финансируемых проектов банками и компаниями не получила распространения в Центральной Азии, если только это не является частью требований международных финансовых институтов.

Источники информации и данных о реализации действий, направленных на достижение Целей Устойчивого Развития, определяемых на национальном уровне вкладов, запланированных климатических действий, переходу к зеленой экономике являются достаточно общими для всех стран Центральной Азии. Это связано с тем, что они получили развитие преимущественно в рамках определенных международных обязательных и добровольных механизмов отчетности и инициатив. Для ЦУР такие источники информации включают добровольные национальные обзоры и национальные информационные платформы по ЦУР, а для действий в области климата – национальные сообщения и двухгодичные доклады об изменении климата, а также национальные кадастры выбросов и поглощений парниковых газов. Эта информация в основном отражает действия на национальном уровне и не содержит информации на местном уровне и, тем более, на уровне отдельных компаний, включая банки. Другие регулярные источники информации об экологических действиях и реализации ЦУР включают в себя национальные экологические отчеты национальных природоохранных органов и отчеты об экологической эффективности ООН для Европы. Корпоративная отчетность в области устойчивого развития также не получила широкого развития в регионе и по-прежнему касается очень ограниченного числа компаний и банков.

Финансовое регулирование банков в области устойчивого/зеленого финансирования в Центральной Азии еще не разработано. Некоторые примеры лучшей рыночной практики банков связаны с их отчетностью в области устойчивого развития и политикой раскрытия информации. Банки не часто используют оценку экологических и социальных рисков, хотя некоторые банки рассматривают возможность внедрения этого инструмента, например, Жусан банк Казахстан.

*Казахстан*

Казахстан принял Стратегию «Казахстан-2050», определяющие долгосрочные цели по обеспечению водообеспечения, рационального использования природных ресурсов и достижения 50% доли возобновляемых источников энергии в общем потреблении энергии. Кроме того, страна определяет долгосрочные цели и задачи по этим направлениям развития на основе Стратегии достижения углеродной нейтральности Республики Казахстан до 2060 года и Концепции по переходу Республики Казахстан к "зеленой экономике" до 2050 года. Оба документа включают подразделы по финансированию и «зеленым» инвестициям, определяя общие потребности и приоритетные сектора для таких инвестиций, финансирование зеленых проектов, определяемых на основе соответствующей таксономии и необходимость разработки соответствующих механизмов и инструментов для финансирования.

Среднесрочные рамки развития определяются в Казахстане на основе национальных и территориальных планов развития. Действующий Национальный план развития определен на период до 2025 года, в настоящее время Правительство рассматривает принятие нового плана развития до 2029 года. Действующий Национальный план развития определяет в качестве одного из целевых показателей – достижение 15% возобновляемой энергии в общем производстве электроэнергии и задачу по разработке инструментов зеленого финансирования. Планы развития территорий приняты для всех областей и городов Астана, Алматы и Шымкент на период до 2025 года. Они будут пересматриваться после принятия Национального плана развития до 2029 года.

Экологический кодекс от 2 января 2021 года № 400-VI ЗРК определяет правовые рамки для таксономии зеленых проектов, оценки экологических и социальных рисков разрабатываемых программ и планов, планируемых проектов экономической деятельности, для которых определена необходимость проведения такой оценки. Более детальное регулирования этих аспектов осуществляется соответственно на основе:

* Классификации (таксономия) «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через "зеленые" облигации и «зеленые» кредиты, утверждены постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года № 996;
* Инструкции по организации и проведению экологической оценки, утвержденной приказом Министра экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан от 30 июля 2021 года № 280.

Экологический кодекс и Инструкции от 30 июля 2021 года устанавливают национальные правовые рамки применения стратегической экологической оценки и оценки воздействия на окружающую среду. Данное постановление делает информацию об экологических и социальных рисках регулируемых программ, планов и проектов общедоступной, в том числе для банков и банкиров.

Поправки от 12 июля 2022 года к Закону от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" предоставляют негосударственным субъектам возможность выпускать облигации устойчивого развития (зеленые, социальные облигации и облигации устойчивого развития). Требования к размещению на Казахстанской фондовой бирже (KASE) включают облигации ESG еще до внесения поправок в закон, а именно с 28 июля 2021 года. С 2016 года KASE также поощряет свои листинговые компании к добровольному раскрытию информации о них и их деятельности. Однако на сайте KASE на странице "Раскрытие информации компаниями" https://kase.kz/en/disclosure/ не представлено никакой информации.

*Кыргызстан*

Национальная стратегия развития на 2018-2040 годы определяет долгосрочные цели Кыргызстана. Она включает специальный раздел 3.2. Формирование устойчивой среды для развития, представляющий основной интерес в качестве национальных рамок для осуществления ЦУР и климатических целей. Данный документ определяет также социальную справедливость в качестве главного принципа деятельности банковского сектора, устанавливает соответствующие долгосрочные цели для развития энергетики, транспорта, управления водой, регионов страны, а также в области окружающей среды, адаптации к изменениям климата и снижения риска бедствий. Другим важным стратегическим документом является Концепция зеленой экономики в Кыргызской Республике «Кыргызстан - страна зеленой экономики». Данная Концепция включает направления по развитию зеленой экономики для транспорта, энергетики, промышленности, сельского хозяйства, управления отходами, сохранения биоразнообразия, осуществления государственных закупок, развития образования, а также банковского и финансового сектора. В отношении зеленых инвестиций и устойчивого финансирования определяются ключевые направления и определяются задачи для банковского сектора по расширению доступа населения к зеленым банковским услугам, внедрению принципов и механизмов устойчивого финансирования, улучшению осведомленности об устойчивом финансировании, разработке принципов и инструментов устойчивого финансирования. Он касается в основном участия кыргызских банков в международном устойчивом/зеленом финансировании, и в документе описаны возможные пути их вовлечения.

Национальная программа развития до 2026 года устанавливает политические рамки развития Кыргызстана на среднесрочную перспективу. Тематические цели, направления реализации мероприятий и проектов по ЦУР и климату определены в разделе 9.2. Экологическая устойчивость и изменение климата. При этом следует отметить, что в разделы по финансовому рынку и системе государственных финансов включены, соответственно, проекты "Зеленая ипотека" и разработка проектных предложений по обмену государственного внешнего долга на реализацию проектов развития в области охраны окружающей среды и зеленой экономики.

Закон об экологической экспертизе от 16 июня 1999 года и Положение о порядке проведения государственной экологической экспертизы определяют правовые основы оценки экологических рисков планов развития отраслей и регионов, а также отдельных проектов экономической деятельности. Она осуществляется в рамках процедуры проведения их государственной экологической экспертизы. При этом социальные риски не охватываются данной экологической экспертизой. Положительное заключение государственной экологической экспертизы является обязательным условием для получения кредитов и финансирования регулируемой деятельности.

*Таджикистан*

Таджикистан определил общие политические рамки для развития Национальной стратегией развития Республики Таджикистан на период до 2030 года и Программой среднесрочного развития Республики Таджикистан на 2021-2025 годы. Важной характерной особенностью этих документов является привязка целей и приоритетов к реализации отдельных ЦУР. Следует также отметить, что Национальная стратегия развития определяет в качестве одного из приоритетов развития финансового сектора – «совершенствование финансово-экономического механизма управления природопользованием и охраной окружающей среды». Таджикистан также принял Стратегию развития зеленой экономики на 2023-2037 годы, в которой определяются такие соответствующие цели и приоритеты в энергетике, промышленности, сельском хозяйстве, транспорте, строительстве, жилищно-коммунальном хозяйстве и управлении отходами, туризме, образовании и занятости. Данная Стратегия включает такие цели и приоритеты, относящиеся к банковскому сектору, как участие таджикских банков на рынках зелёных инвестиций, создание финансовых институтов для финансирования зелёных проектов. Она касается, главным образом, более активного вовлечения таджикских банков в международное устойчивое/зеленое финансирование и описывает возможные пути их вовлечения.

Закон 2017 года № 1448 "Об оценке воздействия на окружающую среду" установил правовые основы процедуры оценки воздействия на окружающую среду в Таджикистане. Для реализации положений Закона об оценке воздействия на окружающую среду был принят обновленный Порядок проведения оценки воздействия на окружающую среду, утвержденный в 2018 году Постановлением Правительства № 532. Законодательство Таджикистана в области оценки воздействия на окружающую среду распространяется на планируемую деятельность, которая может оказать прямое или косвенное негативное воздействие на окружающую среду, а также на планы и программы социально-экономического развития, градостроительную документацию.

*Туркменистан*

Туркменистан определил общие политические рамки развития страны, приняв в 2022 году долгосрочную Программу "Возрождение новой эпохи могущественного государства: Национальная программа социально-экономического развития Туркменистана на 2022-2052 годы" и среднесрочной Программы социально-экономического развития на 2022-2028 годы. Оба документа посвящены реализации ЦУР в Туркменистане. В стране принято 136 задач и установлено 180 целевых индикаторов для реализации ЦУР до 2030 года на национальном уровне.

Основы климатической политики определены Национальной стратегией Туркменистана по изменению климата на 2019 год. В документе рассматриваются вопросы как смягчения последствий изменения климата, так и адаптации к ним. В настоящее время правительство Туркменистана рассматривает возможность разработки закона об изменении климата.

Оценка экологических рисков в Туркменистане основана на инструменте государственной экологической экспертизы, которая регулируется Законом "Об экологической экспертизе" от 16 августа 2014 года. Проекты, регулируемые этим законом, должны получить положительное заключение государственной экологической экспертизы, чтобы получить право на финансирование со стороны банков. Национальный орган по охране окружающей среды имеет право направлять в банки и другие финансовые учреждения ходатайства о приостановлении финансирования проектов, не соответствующих данному требованию. Статья 13 данного закона требует проведения экологической экспертизы намечаемой экономической деятельности, оказывающей значительное воздействие на окружающую среду и отнесенной к экологически опасной экономической деятельности.

*Узбекистан*

Узбекистан определил общие политические рамки для развития страны, приняв Стратегию развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы и Государственную программу по ее реализации в «Год обеспечения интересов человека и развития махалли». Эти документы включает меры по повышению до 2026 года на 20 процентов энергоэффективности экономики и сокращению на 20 процентов объема выброса вредных газов в атмосферу путем активного внедрения технологий «зеленой экономики» привлечение инвестиций в объеме 14 миллиардов долларов США в энергетику, транспорт, здравоохранение, образование, охрану окружающей среды, муниципальные услуги, управление водой.

Политические рамки перехода к зеленой экономике на период до 2030 года установлены Стратегией, Программой и Планом действий по переходу на «зеленую» экономику и обеспечению «зеленого» роста. Они направлены на реализацию следующих стратегических целей:

* снижение удельных выбросов парниковых газов на единицу валового внутреннего продукта на 35 процентов от уровня 2010 года;
* увеличение производственной мощности возобновляемых источников энергии до 15 ГВт и доведение их доли в общем объеме производства электрической энергии до более 30 процентов;
* повышение энергоэффективности в сфере промышленности не менее чем на 20 процентов;
* снижение энергоемкости, приходящейся на единицу валового внутреннего продукта, на 30 процентов, в том числе за счет расширения использования возобновляемых источников энергии;
* значительное повышение эффективности водопользования во всех отраслях экономики, внедрение водосберегающих технологий орошения на площади до 1 млн гектаров;
* расширение зеленых зон в городах до более 30 процентов путем посадки по 200 миллионов саженцев в год и доведение общего количества саженцев до более 1 миллиарда;
* доведение показателя запасов лесного фонда республики до более 90 миллионов кубометров;
* увеличение уровня переработки образуемых бытовых отходов до более 65 процентов.

Оценка экологических рисков осуществляется в Узбекистане на основе использования механизма государственной экологической экспертизы, которая регулируется Законом от 25 мая 2000 года № 73-II. В соответствии с законом национальный орган по охране окружающей среды имеет право направлять банкам и другим финансовым учреждениям предписания о приостановлении или прекращении финансирования проектов, не соответствующих требованиям государственной экологической экспертизы. Это касается проектов, которые должны получить положительное заключение государственной экологической экспертизы. Однако в настоящее время Правительство рассматривает принятие вместо него нового закона о государственной экологической экспертизе и оценке воздействия на окружающую среду. Оценка в соответствии с новым законодательством рассматривает оценку как экологических, так и социальных и климатических рисков.

## **3. Обзор учебных курсов Академии PRB**

## **Обзор и оценка курсов.**

Материалы, представленные на четырех курсах Академии PRB, дают ценное представление о структуре, содержании и целях таких курсов, направленных на углубление понимания и распространение принципов устойчивого финансирования среди банковских специалистов.

Курсы охватывают ряд важнейших тем, связанных с устойчивым финансированием, включая интеграцию факторов ESG в процессы принятия решений, внедрение ПОБД и стратегии приведения банковских операций в соответствие с ЦУР. Кроме того, курсы подчеркивают важность взаимодействия с заинтересованными сторонами, управления рисками и прозрачности в продвижении практики устойчивого финансирования.

Материалы дают представление о проблемах и возможностях, связанных с устойчивым финансированием, таких как необходимость эффективного лидерства, сотрудничества с заинтересованными сторонами и интеграции устойчивого развития в корпоративные стратегии.

Анализируя содержание, методики и результаты этих курсов, банки могут выявить области, требующие улучшения, усовершенствовать свои стратегии обучения и предоставить сотрудникам знания и навыки, необходимые для внедрения практики устойчивого финансирования.

Кабинетный обзор, проведенный командой консультантов, был основан на изучении 2 документов по каждому курсу, которые были представлены в виде презентаций для участников курса и заметок для тренеров. Кроме того, на более позднем этапе консультантам был предоставлен доступ к онлайн-курсам, размещенным на сайте <https://prbacademy.com/>.

## **Курс 1: Начало работы в сфере ответственного банковского дела**

Курс представляет собой подробное введение в концепцию устойчивого развития и ответственного банковского дела с акцентом на роль банков в решении экологических и социальных проблем. Он охватывает такие ключевые темы, как устойчивое развитие, тройной планетарный кризис, Цели устойчивого развития ООН (ЦУР), Парижское соглашение по климату и Принципы ответственного банковского дела.

Онлайн-тренинг состоит из 5 разделов: введение и 4 блока. Курс ориентирован на новичков и требует 10-15 часов учебного времени.

Курс "Начало работы в ответственном банковском деле" состоит из пяти разделов:

1. Устойчивость в банковской сфере
2. Роль банков и банковской деятельности в экономике и обществе
3. Основные факторы, влияющие на управление банками
4. Принципы ответственного банковского дела
5. Призыв к действию

Раздел 1 знакомит с концепцией устойчивого развития, включая описание тройного планетарного кризиса с примерами и слайдами о последствиях изменения климата, потери биоразнообразия и загрязнения окружающей среды. В разделе также представлен обзор основных международных документов, таких как Рамочная конвенция ООН об изменении климата, Киотский протокол и Парижское соглашение, а также примеры международных инициатив. В разделе подробно рассматриваются Цели устойчивого развития ООН, а также практические примеры проектов организаций, направленных на достижение отдельных целей в контексте отдельных организаций и компаний.

В разделе также описываются риски и ответные меры регулирующих органов на новую повестку дня. В этом разделе также подробно рассматриваются 6 принципов ответственного банковского дела, а также их влияние на развитие банковского сектора с подробным рассмотрением конкретных примеров.

**Для того чтобы адаптировать данный раздел для слушателей из Центральной Азии, предлагается дополнить его примерами из местной практики, а также обзором практики регулирования повестки дня в области устойчивого развития в Центральной Азии, в том числе с добавлением ссылок на определяемые на национальном уровне вклады и другие страновые документы.**

В разделе 2 описываются различные типы банков, включая международные финансовые институты, и их роль в экономическом развитии, а также влияние банков на своих клиентов через предлагаемые ими банковские продукты. Описывается важная роль международного сотрудничества в совместном преодолении планетарного кризиса.

**Предлагается, чтобы в этом разделе также рассматривалась роль национальных регулирующих органов банковского сектора, роль банковских ассоциаций и национальных фондовых бирж, которые являются проводниками программы устойчивого развития на рынке. Такой подход обеспечит высокий уровень понимания контекста в регионе и позволит пользователям получить представление о практике и прогрессе в других регионах.**

В разделе 3 описываются факторы, влияющие на управление банками, в том числе меняющаяся роль и подходы к управлению банками с учетом долгосрочных ценностей и целей устойчивого развития. В разделе приводятся примеры того, как учитывать и балансировать интересы различных субъектов в отдельных банках. Особое внимание в разделе уделяется международному регулированию рисков устойчивости для банков.

**Учитывая малую вовлеченность региональных банков в глобальные рынки, предлагается рассмотреть дополнительные слайды, кейсы и материалы, касающиеся национальной и региональной специфики, а также позиции национальных регуляторов, что повысит интерес и желание к углубленному изучению последующих курсов.**

Раздел 4. Принципы ответственного банковского дела. В этом разделе подробно рассматриваются Принципы ответственного банковского дела. В нем также представлен обзор Принципов устойчивого страхования (PSI) и Принципов ответственного инвестирования (PRI) и того, как эти принципы сочетаются с Принципами ответственного банковского дела.

Информация в разделе носит информативный характер и содержит основные характеристики принципов с многочисленными примерами из других регионов.

**В качестве примера из центральноазиатского региона предлагается рассмотреть применение Принципов ответственного банковского дела на примере ведущих банков в этой области, таких как Народный банк, а также использовать существующие примеры применения из других регионов мира.**

## **Курс 2: Клиенты и потребители**

Курс Академии PRB "Клиенты и потребители 2023" посвящен одному из основополагающих принципов ответственного банкинга - взаимодействию финансовых организаций со своими клиентами и партнерами.

Курс предоставляет исчерпывающую информацию и практические примеры того, как финансовые организации и их сотрудники могут эффективно общаться, интегрировать устойчивое развитие в свою деятельность и устанавливать ключевые показатели эффективности для отслеживания прогресса на пути к устойчивому развитию.

Он охватывает различные темы, такие как устойчивое развитие, тройной планетарный кризис, ЦУР ООН, Парижское соглашение по климату и Принципы ответственного банковского дела. Курс предоставляет сотрудникам банка рекомендации по взаимодействию и общению, а также по влиянию на клиентов и заказчиков с целью внедрения устойчивых практик.

Онлайн курс состоит из 7 разделов: введения и 6 блоков. Курс ориентирован на специалистов и занимает 10-15 часов учебного времени.

Программа "Клиенты и потребители" состоит из шести разделов:

1. Основополагающие концепции устойчивого развития - формирование ответственного банковского дела и общества
2. Работа с клиентами и потребителями для достижения целей общества
3. Ответственный банкинг для бизнес-клиентов: диалог и взаимодействие
4. Модели, инструменты и методы поддержки эффективного диалога и взаимодействия с клиентами и потребителями
5. Решения ответственного банковского обслуживания для бизнес-клиентов и потребителей
6. Ответственное банковское дело на практике и призыв к действию

Раздел 1. Основополагающие концепции устойчивого развития - формирование ответственного банковского дела

В данном разделе представлено описание ключевых концепций, лежащих в основе Принципов ответственного банковского дела, которые обеспечивают рамочную основу для приведения стратегии, деятельности и операций банков в соответствие с общественными целями, изложенными в ЦУР и национальных и региональных документах по устойчивому развитию.

Этот модуль предоставляет слушателям базовые знания об ответственном банковском деле и устойчивом развитии для обеспечения последующего взаимодействия сотрудников банка с клиентами и потребителями по вопросам устойчивого развития.

**Учитывая региональную специфику, предлагается добавить несколько примеров локализованных компаний, а также обзор определяемых на национальном уровне вклада стран региона. Мы также рассмотрим отрасли с высоким уровнем воздействия, которые в настоящее время финансируются банками, и то, как на это влияют обязательства по определяемым на национальном уровне вкладам.**

Раздел 2. Работа с клиентами и потребителями для достижения целей общества

В модуле рассматривается влияние Принципов ответственного банковского дела на разработку программных документов банков и их сопоставимость с общественными целями, изложенными в ЦУР. Банки, используя свои банковские продукты, а именно инвестиции и кредитование, могут оказывать влияние на окружающую среду и общество.

В этом разделе рассматриваются связи и влияние Принципов ответственного банковского дела на отношения банков с клиентами, а также потенциальные барьеры на пути взаимодействия с клиентами и способы их преодоления.

**В качестве рекомендаций к модулю предлагается добавить и разобрать кейс с местными компаниями на примере крупного и малого бизнеса, учитывая местную специфику социальной и экологической повестки дня.**

Раздел 3. Ответственный банкинг для бизнес-клиентов: диалог и взаимодействие

Модуль описывает взаимодействие банков с деловыми и корпоративными клиентами, направленное на оказание помощи клиентам в разработке стратегий устойчивого развития и планов перехода к устойчивому развитию для решения проблемы изменения климата.

Банкам рекомендуется начать с подготовительной работы по определению наиболее уязвимых секторов, где наиболее вероятно возникновение экологических и социальных рисков, а также выявить сектора, которые продемонстрируют значительный положительный вклад, и изучить готовность клиентов к участию.

После подготовительной работы банкам рекомендуется совместно с клиентами разработать планы перехода к изменению климата, адаптированные к секторам с наибольшим экологическим риском: сельское хозяйство и аквакультура, энергетика, горнодобывающая промышленность, строительство, транспорт и авиация, а также обрабатывающая промышленность.

**В специфике отношений между клиентами и банками из Центральной Азии наставничество и отношение банков к клиентам с позиции силы может негативно сказаться на банковском бизнесе. С этой точки зрения предлагается адаптировать коммуникационные предложения к особенностям региона. Предлагается инициировать диалог между представителями банковского сектора и правительства с целью выпуска рекомендаций для бизнес-сообщества относительно целей устойчивого развития и ответственности бизнес-сообщества в достижении ЦУР, принятых страной. Наличие таких рекомендаций позволит банковскому сообществу ссылаться на них при взаимодействии с клиентами. Также желательно, чтобы этот процесс был инициирован государством и обществом как необходимость и данность.**

Раздел 4. Модели, инструменты и методы поддержки эффективного диалога и взаимодействия с клиентами и потребителями.

В данном разделе представлена подробная информация для сотрудников банка о взаимодействии с клиентами. Взаимодействие предлагается строить на основе разделения на несколько этапов, включающих создание внутрибанковского центра знаний, анализ клиентов, разработку стратегических моделей и SWOT-анализ, опрос клиентов для получения подробной информации об уровне готовности клиента к ведению устойчивого бизнеса.

**Рекомендация данного раздела по уровню коммерческих банков в регионе может показаться лишней и нежизнеспособной, учитывая размер банков и уровень их потенциала и потенциала их клиентов, которые в основном представлены малыми и средними компаниями. Крупные мировые компании уже активно вовлечены в процесс устойчивого развития и в основном пользуются услугами глобальных коммерческих банков. Учитывая это, рекомендации, приведенные в данном разделе, могут показаться излишними для банков региона, но могут быть полезны для понимания глобальных процессов и подхода международных финансовых организаций.**

Разделы 5 и 6 посвящены обзору практик и кейсов в области устойчивого развития, а также рекомендациям по связыванию принципов ответственного банковского дела с Целями устойчивого развития ООН.

Приводятся примеры финансовых продуктов в секторах финансирования со значительными экологическими рисками, таких как сельское хозяйство, энергетика, горнодобывающая промышленность, строительство, транспорт и обрабатывающая промышленность. Обсуждаются стратегии выбора сектора и снижения рисков, часто основанные на критериях экологичности, социальной ответственности и управления (ESG).

Предлагается пятиэтапная модель взаимодействия, которой должны руководствоваться финансовые учреждения при переходе клиентов на устойчивые практики. В этой модели особое внимание уделяется установлению доверия, определению исходных условий, разработке планов перехода, структурированию финансовых решений, а также постоянному мониторингу и поддержке.

**Курс "Клиенты и потребители" Академии PRB предлагает финансовым организациям комплексную основу для интеграции устойчивого развития в их взаимодействие с клиентами. Используя эффективную коммуникацию, стратегический анализ и целевые стратегии взаимодействия, финансовые организации могут сыграть важную роль в продвижении устойчивого развития в своей клиентской базе. Курс опирается на реальные примеры и лучшие практики различных финансовых организаций по всему миру, что позволяет участникам получить ценные знания. В то же время, учитывая региональные особенности взаимодействия с клиентами, уровень их подготовки, наличие ресурсов и возможностей, стимулы и цели должны быть максимально адаптированы на уровне банковских продуктов. Руководство по разработке специализированных банковских продуктов будет являться полезным.**

## **Курс 3: Изменение климата**

Курс Академии PRB по вопросам изменения климата предназначен для всех сотрудников банков, которые хотели бы узнать больше об изменении климата и его взаимосвязи с ответственным банковским делом, чтобы поддержать переход к более устойчивому миру. В нем используются Принципы ответственного банковского дела (PRB) в качестве основы для обеспечения соответствия стратегий, деятельности и операций банков целям общества, выраженным в Целях устойчивого развития ООН (ЦУР) и Парижском соглашении по климату. Этот курс состоит из четырех разделов:

1. Ответственный банкинг и тройной планетарный кризис;
2. Изменение климата - риски и последствия;
3. Возможности для банков в поддержке позитивного воздействия на климат и природу;
4. Мониторинг и отчетность банков о выбросах парниковых газов, а также призыв к действию.

Раздел 1 объясняет слушателям причины и последствия тройного планетарного кризиса (изменение климата, загрязнение окружающей среды и потеря биоразнообразия), а также неустойчивого производства и потребления. Презентация основана на глобальных данных о загрязнении, неустойчивом производстве и потреблении, которые включают примеры и конкретные примеры по странам. В то же время в Центральной Азии имеются данные об изменении климата, выбросах парниковых газов и загрязняющих веществ по странам, их отдельным регионам, секторам и отдельным предприятиям, которые могут быть не менее полезны для банков и банкиров Центральной Азии. **В связи с этим важно определить точки входа для интеграции такой информации на национальном и местном уровне в данный курс, поскольку они еще не определены.**

Далее в Главе 1 рассматривается, как финансовый сектор может участвовать в реализации ЦУР и Парижского соглашения по климату посредством участия в глобальных инициативах, таких как разработанные UNEP FI Принципы ответственного банковского дела (PRB), Сеть по экологизации финансовой системы, Финансовый альянс Глазго за "чистый ноль" и Целевая группа по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом. Также обсуждается роль банков в реализации целей общества по достижению Целей устойчивого развития ООН (ЦУР) и Парижского соглашения по климату. В качестве возможных инструментов для их реализации рассматриваются собственные политики банков и их сближение с ПОБД. **Стоит отметить, что передовые банки мира, в том числе работающие в глобальном масштабе, установили высокие стандарты.** **В настоящее время многие банки в Центральной Азии могут оказаться не в состоянии достичь этого уровня, а других альтернатив для их транзита не существует.**

В следующем сегменте рассматриваются угрозы, с которыми сталкиваются банки под воздействием внешних факторов, значение устойчивости банков к этим угрозам, ESG, его критерии и концепция существенности, а также внедрение глобальных форматов отчетности для их применения. Одновременно слушателям предлагается ответить на вопросы, основанные на ESG-отчетах их банков. **В этой части также освещается проблема недостаточной вовлеченности банков Центральной Азии в ESG и предоставление такой отчетности. Кроме того, не учитываются другие инструменты оценки рисков для проектов клиентов банков в Центральной Азии, такие как оценка воздействия на окружающую среду и государственная экологическая экспертиза.**

Раздел 2 начинается с рассмотрения различных рисков для банков, связанных с изменением климата (физических, транзитных, межсекторальных), и обсуждения их влияния на банки. Далее рассматриваются примеры наиболее уязвимых к изменениям секторов, а также концепция справедливого перехода к низкоуглеродной экономике и барьеры на пути перехода. **Банкам и банковским работникам Центральной Азии может показаться сложной для понимания эта часть Главы 2 из-за того, что многие из обсуждаемых вопросов являются гипотетическими и не имеют отношения к их текущей деятельности. Возможно, эти вопросы следует рассмотреть после обсуждения того, как банки должны ставить цели для достижения ЦУР и Парижского соглашения по климату и определять соответствующую политику.**

Раздел 3 начинается с обсуждения возможностей банковского сектора в поддержке позитивного воздействия на климат и природу и основан на "Шестисекторном решении" ЮНЕП. В нем определены следующие шесть секторов, обладающих потенциалом для значительного сокращения выбросов парниковых газов: энергетика; промышленность; сельское хозяйство, пищевые продукты и отходы; транспорт; здания и города; леса и землепользование. В нем представлены глобальные данные о выбросах парниковых газов в соответствующих секторах, потенциальные решения с примерами и тематическими исследованиями из разных стран. **В то же время для данных о выбросах парниковых газов в большинстве этих секторов имеются национальные кадастры парниковых газов. В случае с климатическими проектами базовый уровень выбросов парниковых газов рассчитывается при их планировании на уровне компаний, планируемых мероприятий, городов и т.д. В связи с этим предлагается уделить этому больше времени в рамках Главы 4 данного курса.**

В следующих частях Главы 3 рассматривается, как банки и банкиры могут помочь своим деловым, корпоративным и розничным клиентам в решении проблем климата и других экологических проблем, а также в финансировании климатических решений. Основное внимание уделяется налаживанию коммуникации с клиентами по этим вопросам и обсуждению соответствующих банковских продуктов и услуг, иллюстрируя это примерами из разных стран. В этом блоке также рассматривается, как вопросы охраны окружающей среды, климата и устойчивого развития интегрируются в деятельность самих банков, и обсуждаются аспекты, для которых они наиболее важны. В Главе 3 за основу взята практика передовых банков, где формируются и используются соответствующие банковские продукты и услуги. **В то же время продвижение таких банковских продуктов и услуг зависит от их востребованности на рынке, они могут регулироваться национальным законодательством или попадать под его возможные ограничения и запреты. В данном случае важно включить обзор национальных законодательных актов соответствующих стран региона, однако тариф не определяет исходные положения для обсуждения.**

В Главе 4 рассматривается вопрос о том, как банки могут контролировать и отчитываться о своих выбросах парниковых газов, представлены общие подходы и рассмотрена важность разглашения информации. В нем рассматривается поэтапный процесс, включающий анализ воздействия и определение базового уровня, установление цели по сокращению выбросов парниковых газов, мониторинг и отчетность о выбросах. В данном случае также предлагается использовать глобальные инструменты, а именно:

* Установление базового уровня выбросов парниковых газов - Протокол парниковых газов, разработанный Институтом мировых ресурсов и Всемирным советом предпринимателей по устойчивому развитию;
* Постановка цели - Руководство по постановке целей в области климата UNEP FI;
* Измерение и отчетность о банковских выбросах - Проект по раскрытию информации о выбросах углерода и Партнерство по ведению учета углеродных финансовых показателей.

**Стоит отметить, что этот раздел является самым кратким по содержанию, однако он представляет собой большую ценность с точки зрения практических шагов по установлению и достижению климатических целей на уровне банков. Предлагается расширить эту часть, например, за счет практических упражнений по отдельным этапам описанного процесса.**

## **Курс 4: Ответственное банковское дело для членов совета директоров и руководителей**

Этот курс предназначен для руководителей высшего звена финансовых организаций и предлагает всестороннее рассмотрение важнейших вопросов устойчивого развития, влияющих на долгосрочное стратегическое направление деятельности финансовых организаций.

Онлайн-тренинг состоит из 6 разделов: введения и 5 блоков. Курс предназначен для членов советов директоров и руководителей и требует 8-10 часов учебного времени.

*Курс "Ответственное банковское дело для членов совета директоров и руководителей"* состоит из пяти разделов:

1. Современные стратегические влияния на банковскую деятельность
2. Приведение финансов в соответствие с Целями устойчивого развития ООН и Парижским соглашением
3. Включение устойчивого развития и ответственного банковского дела в корпоративную стратегию
4. Научный и риск-ориентированный подходы к оценке стратегии
5. Принятие мер

Курс подчеркивает важность "существенности", оценки значимости информации об устойчивом развитии для принятия организационных решений. Особое внимание уделяется переходу от преимущественно финансовой отчетности к нефинансовой, особенно в отношении климата, окружающей среды и социальной устойчивости.

Климат и другие факторы устойчивого развития становятся все более важными при принятии кредитных и инвестиционных решений. Общественность все чаще требует от банков действовать ответственно и воздерживаться от финансирования деятельности, которая может подорвать финансовую стабильность.

Финансовые учреждения подвержены значительным экологическим и социальным рискам в связи с тем, что они финансируют все звенья цепочки поставок. Правильное управление рисками и установление стандартов устойчивого развития являются обязательными.

Инвестиционные, коммерческие и розничные банки играют разные роли в продвижении устойчивого развития. К ним относятся установление требований к устойчивому финансированию проектов, разработка политики управления рисками для устойчивого кредитования, а также внедрение устойчивых розничных продуктов и цифровых решений.

Курс рассказывает о согласовании банковской деятельности с Целями устойчивого развития ООН и Парижским соглашением по климату, подчеркивая роль ключевых заинтересованных сторон и нормативно-правовой базы в этом согласовании.

**Курс также должен содержать информацию о региональных инструментах, включая определяемые на национальном уровне вклады стран в достижение ЦУР, обзор национальных стратегий устойчивого развития, таксономий и нормативных актов. Обзор стандартов отчетности GRI по Целям устойчивого развития, а также обзор Международных стандартов финансовой отчетности по нефинансовой отчетности для оценки достижения организациями Целей устойчивого развития также будет преимуществом.**

Курс содержит практические рекомендации по интеграции устойчивого развития в корпоративные стратегии, политики и процедуры. Руководителям организаций предстоит определить стратегию, создать эффективные структуры и сформировать культуру ответственного банковского дела в своих учреждениях.

В курсе сформулированы шесть принципов ответственной банковской деятельности, включая согласование стратегии с ЦУР, оценку воздействия, взаимодействие с клиентами, сотрудничество с заинтересованными сторонами, влияние на организационную культуру и обеспечение прозрачной отчетности.

По окончании курса слушатели смогут анализировать стратегическое влияние на банковскую деятельность, понимать роли заинтересованных сторон и нормативно-правовую базу, включать ответственное банковское дело в корпоративные стратегии и оценивать эффективность этих стратегий.

**Курс является хорошей основой для ознакомления органов управления банков с мировым опытом и практикой устойчивого развития, работы со стратегическими документами и рассмотрения принципов ответственного банковского дела. В то же время, учитывая специфику Центральной Азии, необходимо включить в курс обзор региональных и национальных документов по целям устойчивого развития, обзор обязательств, принятых странами по достижению целей устойчивого развития, а также обзор вызовов, стоящих перед регионом.**

## **Особые потребности банков второго уровня Центральной Азии в обучении по устойчивому финансированию и ответственному банковскому делу**

Коммерческие банки играют важнейшую роль в экономическом развитии региона, являясь основной финансовой инфраструктурой и предоставляя важнейшие услуги предприятиям и частным лицам. По мере того, как тема устойчивого развития в регионе становится все более актуальной, банки сталкиваются с необходимостью внедрять в свою деятельность методы устойчивого финансирования и ответственного банковского дела.

Банки сталкиваются с требованиями международных финансовых институтов и предприятий, требующих показателей и отчетов по устойчивому развитию, регулирующих органов, выдвигающих новые требования и рекомендации по устойчивому финансированию, акционеров, ожидающих от банков наличия стратегии устойчивого развития, и других заинтересованных сторон, ожидающих устойчивых отношений.

Учитывая растущий спрос на устойчивое и ответственное банковское обслуживание, банки второго уровня в Центральной Азии нуждаются в обучении в области устойчивого финансирования и ответственного банковского обслуживания. Ниже перечислены последующие действия после официального запуска Академии PRB для Центральной Азии.

**Наращивание потенциала:**

Банкам требуются комплексные тренинги по наращиванию потенциала для улучшения понимания и внедрения принципов устойчивого финансирования, таких как:

* Учебные программы, разработанные с учетом конкретных условий и охватывающие такие темы, как управление экологическими, социальными и управленческими рисками (ESG), стратегии устойчивого кредитования и инвестирования, а также продукты "зеленого" финансирования. В отношении ESG признается существование учебной программы UNEP FI по анализу экологических и социальных рисков (ESRA), которая может представлять потенциал для развития в будущем.
* Практические семинары и тренинги, проводимые отраслевыми экспертами и практиками для предоставления практических знаний и передового опыта в области устойчивого финансирования.
* Техническая помощь и консультационные услуги для поддержки банков в разработке и внедрении политики, процедур и механизмов отчетности в области устойчивого развития.

Управление рисками:

* Разработка надежных механизмов оценки рисков, учитывающих факторы ESG при анализе кредитного риска, принятии инвестиционных решений и управлении портфелем.
* Программы обучения, направленные на повышение квалификации сотрудников в области выявления, измерения и снижения рисков, связанных с устойчивым развитием, включая климатические, социальные и репутационные риски.

Разработка банковских продуктов:

* Изучение практики и кейсов международных финансовых институтов и агентств развития по разработке и запуску продуктов устойчивого финансирования, таких как "зеленые" кредиты/облигации, облигации социального воздействия и фонды устойчивого инвестирования.
* Обзор практики разработки продуктов на основе концепций устойчивого финансирования, предпочтений клиентов и нормативных требований, что позволит участникам разработать и внедрить индивидуальные решения, отвечающие местным потребностям и приоритетам.

Отчетность:

* Обучение по соответствующим нормативным документам и руководствам, связанным с отчетностью в области устойчивого финансирования, включая местные законы и международные стандарты.
* Обучение эффективному взаимодействию с внутренними и внешними заинтересованными сторонами по вопросам устойчивого развития, включая акционеров, сотрудников, клиентов, поставщиков и представителей местных сообществ.

Благодаря комплексному уровню учебных курсов, направленных на удовлетворение конкретных потребностей в таких областях, как наращивание потенциала, управление рисками, разработка продуктов и отчетность, коммерческие банки в Центральной Азии смогут эффективно внедрять принципы устойчивого развития в свою деятельность и вносить вклад в устойчивое экономическое развитие региона.

## **Оценка востребованности такого обучения среди управленческого персонала**

По результатам опроса, проведенного в группе социальных приложений кыргызских банков и экспертов финансового сектора, сложилась следующая ситуация с осведомленностью и готовностью кыргызских банков к внедрению принципов ответственного банкинга.

Вовлеченность кыргызских банков в реализацию Повестки дня в области устойчивого развития (% от 100% опрошенных):

|  |  |
| --- | --- |
| Пункты | % |
| **В банке есть отдел устойчивого развития.** | 36% |
| **Есть член совета директоров, отвечающий за вопросы устойчивого развития.** | 54% |
| **Совет директоров участвует в рассмотрении вопросов, связанных с устойчивым развитием Банка.** | 18% |
| **Ведется разработка регулярной отчетности в области устойчивого развития.** | 27% |
| **Разработаны банковские продукты для устойчивого развития.** | 45% |
| **Для банка разработан план действий по обеспечению устойчивого развития.** | 36% |
| **В настоящее время банк изучает программу устойчивого развития.** | 27 |

Результаты опроса показывают, что тема устойчивого финансирования становится одной из основных в банках и рассматривается на всех уровнях банков, включая высшее руководство. В то же время часть банков уже изучает эту тему и нуждается в дополнительном специальном обучении и экспертизе.

Исходя из оценки, приведенной выше информации и мнения экспертов, можно сделать вывод о растущей потребности в обучении управленческого персонала в области устойчивого финансирования и ответственного банковского дела в банках Центральной Азии.

Для удовлетворения выявленных потребностей и предпочтений можно предложить следующие рекомендации:

* Разработка индивидуальных программ обучения, направленных на устранение пробелов в знаниях и предпочтений руководителей, выявленных в ходе оценки.
* Разработка интерактивных тренингов, включающих практические примеры и кейсы, актуальные для банковского сектора Центральной Азии.

Благодаря выполнению этих рекомендаций банки второго уровня в Центральной Азии смогут эффективно удовлетворить спрос на обучение по устойчивому финансированию среди управленческого персонала и сформировать культуру устойчивого развития и ответственности в своих организациях.

# **Рекомендации**

## **Рекомендации для проведения обучающих программ по ответственному банковскому делу с учетом потребностей и возможностей банков второго уровня в Центральной Азии**

Курсы Академии PRB должны быть адаптированы и приспособлены к потребностям банковского сектора в Центральной Азии. Это касается соответствия банков Принципам ответственного банковского дела (ПОБД), уровню реализации Целей устойчивого развития (ЦУР) и Парижского соглашения по климату и соответствующих национальных рамок, местных условий окружающей среды и изменения климата, готовности местных банков и банкиров к участию в тематических глобальных инициативах и работе с конкретными банковскими продуктами, о которых говорится в курсах Академии PRB, и т.д.

По результатам оценки было рекомендовано предпринять следующие шаги для адаптации и кастомизации курсов Академии PRB к местным потребностям:

* сочетать онлайн-курсы Академии PRB с очными одно- или двухдневными тренингами на русском языке;
* организовать очные тренинги для отдельных стран Центральной Азии или региональные тренинги с предоставлением справочной информации и групповыми обсуждениями по странам;
* составить списки ссылок на местные источники информации и данных по состоянию окружающей среды и изменению климата, национальные рамки для ЦУР, Парижского соглашения, климатического и зеленого финансирования и их реализации, включая соответствующие национальные базы данных, отчеты, онлайн-платформы, исследования, актуальные для стран Центральной Азии;
* подготовить местные практические примеры и кейсы по Центральной Азии, которые могут быть дополнительными или альтернативными вариантами примеров и кейсов, представленных в курсах Академии PRB;
* подготовить вопросы для курсов Академии PRB, адаптированные к местным реалиям, которые могут быть использованы в качестве дополнительных или альтернативных вариантов к тематическим и аналитическим вопросам, представленным в онлайн-курсах Академии PRB;
* объединить онлайн-курсы Академии PRB с очными или онлайн-курсами, адаптируя их к потребностям и условиям Центральной Азии или стран Центральной Азии;
* адаптировать методические указания для инструкторов курсов Академии PRB к условиям Центральной Азии, предоставив инструкторам возможность использовать дополнительные или альтернативные местные источники информации, или разработать методические указания для инструкторов по местным источникам информации, которые будут использоваться слушателями.

Успешное продвижение курсов Академии PRB, помимо прямых рекомендаций по адаптации курсов, также зависит от дополнительных усилий, направленных на объединение банков в рамках сообществ и повышения осведомленности о повестке дня устойчивого развития на всех уровнях.

Учитывая, что решение о присоединении к повестке дня устойчивого развития и Принципам ответственного банковского дела в настоящее время не является обязательным требованием государства и регуляторов, а также низкий уровень зрелости местных банков для того, чтобы взять на себя инициативу по реализации ЦУР и Парижского соглашения, предлагается:

* при участии UNEP FI рассмотреть возможность организации совместных мероприятий на уровне акционеров, органов управления банков, с привлечением международных финансовых институтов; организовать последующий визит с представителями UNEP FI и встречи с руководством заинтересованных банков для продвижения повестки дня принципов ответственного банкинга в странах Центральной Азии.
* поддержать дискуссии среди банкиров и других заинтересованных сторон в Центральной Азии о роли банков в реализации ЦУР и Парижского соглашения на региональном и национальном уровнях, текущей национальной политике и правовых основах ЦУР, Парижского соглашения, перехода к зеленой экономике и их укреплении для активного вовлечения местных банков и других финансовых институтов в их реализацию, в том числе путем подписания Принципов ответственного банковского дела и участия в других глобальных, региональных и национальных инициативах, направленных на их реализацию.

# **Заключение**

## **Краткое изложение основных результатов кабинетной оценки**

Кабинетная оценка четырех курсов Академии PRB выявила следующие особенности:

* Они основаны на опыте банков, работающих или ориентированных на работу в глобальном масштабе, и очень продвинуты в отношении ЦУР, ESG и проблем изменения климата.
* Предполагается наличие у банков собственных политик, стратегий, направленных на достижение Целей устойчивого развития и климатических целей, или распространенность такой практики в их среде.
* Ознакомление с темами тройного планетарного кризиса (изменение климата, загрязнение окружающей среды, потеря биоразнообразия) на основе целей, поставленных на глобальном уровне как Цели устойчивого развития и цели Парижского соглашения, использование глобальных данных об изменении климата и окружающей среды, предлагаемых мер и решений, инструментов, разработанных на глобальном уровне.
* Возможности интеграции Целей устойчивого развития и целей Парижского соглашения путем применения Принципов ответственного банковского дела или участия в других глобальных сетях, основанных на аналогичных принципах.
* Локализация контекста курса с помощью тематических исследований и вопросов, требующих дальнейшего изучения проблем на уровне отдельных стран, банков, клиентов и потенциальных клиентов банков, на индивидуальном уровне.

Учитывая задачу адаптации курсов к контексту Центральной Азии, консультанты пришли к следующим выводам:

* Важно максимально локализовать содержание курсов с учетом условий Центрально-Азиатского региона и его отдельных стран.
* Курсы могут быть востребованы банками, которые не рассматривают и не имеют возможности подписать Принципы ответственной банковской деятельности и участвовать в тематических глобальных инициативах, поэтому следует также поддержать и рассмотреть другие подходы банков к повышению осведомленности и продвижению Целей устойчивого развития и целей Парижского соглашения в своей среде.
* Проблемы изменения климата, загрязнения окружающей среды, потери биоразнообразия локализованы в Центральной Азии, в отдельных ее странах с постановкой национальных целей, принятием национальных политик и применением законодательно регламентированных инструментов для их реализации. Примерами могут служить ОНУВ (определяемые на национальном уровне вклады) по отдельным странам, документы по национальной политике в области климата и зеленой экономики, национальные законы об ОВОС, СЭО, государственная экологическая экспертиза. Учитывая это, важно использовать альтернативные тематические исследования и вопросы, разработанные для региональных и национальных контекстов.
* Использование имеющихся национальных и местных данных, примеров воздействия на климат и окружающую среду может лучше стимулировать банки и банкиров к интеграции ЦУР, климатических соображений в свою политику и деятельность и быть более показательным с точки зрения потенциала их воздействия на улучшение местных сообществ.

1. https://kapital.kz/finance/121770/ob-yem-rynka-ustoychivogo-finansirovaniya-dostig-229-mlrd-tenge.html [↑](#footnote-ref-2)
2. <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/479159?directionId=14993&lang=ru> [↑](#footnote-ref-3)