

**Т.А. Семененко к.э.н., доцент
кафедры экономической теории
Украинской академии банковского
дела, г. Сумы**



Банковские услуги: экологический аспект

Мировой опыт свидетельствует о том, что финансовый риск напрямую связан с риском экологическим и может возникнуть, если не учитываются природоохранные требования, а также в результате крупных аварий и загрязнения окружающей среды. Процесс приспособления мировой экономической жизни к экологическим требованиям является реальией сегодняшнего дня, значение которой, по всем прогнозам, будет возрастать.

Становление рыночной экономики в России, Украине и других странах СНГ выдвигает на передний план проблему создания национального рынка денежного капитала и сети финансовых посредников, их интеграцию в мировую систему. Сложный и долгий путь, который проделали экономически развитые страны мира в этой области за более чем вековой период, нашим странам предстоит преодолеть за считанные годы. Это обстоятельство со всей остротой ставит вопрос всестороннего и рационального использования мирового опыта в банковском деле, применения уже апробированных принципов и подходов в становлении и развитии национальной банковской системы. Финансово-кредитная система, как никакая другая, подверглась процессу интернационализации. Адаптация к этому процессу через внедрение международных банковских принципов и стандартов позволит национальной банковской системе лучше вписаться в мировой механизм, повысить доверие со стороны зарубежных партнеров, а значит, облегчит доступ к использованию международного рынка ссудного капитала и создаст благоприятные условия этому.

Одним из важнейших элементов эффективной банковской деятельности является минимизация риска, который возникает из его основной функции – кредитования. Предоставление заемных

средств всегда содержит опасность их невозвращения вследствие множества субъективных и объективных причин, главными из которых в условиях переходного периода являются низкий уровень законодательного обеспечения и исполнительской дисциплины, понижение покупательной способности вследствие инфляционных явлений, уменьшение реальной суммы в результате изменения валютного курса и т.д. Это необходимо учитывать в контексте интеграции экономики Украины в систему международных экономических отношений. Для того, чтобы занять достойное место в мировом сообществе, нашей стране неизбежно предстоит ориентироваться на сформированные в мировой экономике нормы и правила, связанные с охраной окружающей среды.

Одной из главных экономических причин наличия практически всех видов загрязнений окружающей среды является получение загрязнителем прибыли без учета последствий. Такое положение будет способствовать загрязнению до тех пор, пока величина санкций за такие действия не превысит уровень прибыли или пока уровень загрязнения не начнет напрямую отражаться на результатах финансово-экономической деятельности конкретного предприятия. Поэтому наиболее эффективное воздействие на рыночные механизмы с целью охраны окружающей среды возможно осуществлять путем целенаправленной государственной политики через банковскую систему, количество предоставляемых услуг которой превысило двести и охватывает широкий спектр клиентов – от домохозяйств до транснациональных корпораций.

Особенно остро проблема охраны окружающей среды и рационального природопользования актуальна для Украины с ее исключительно выгодным географическим положением, богатыми недрами, уникальными черноземами, развитым транспортом, а также высококвалифицированными учеными, специалистами и рабочими. Однако она превратилась в зону экологического бедствия, характеризующуюся высокой степенью урбанизации и существованием мощных промышленных конгломератов, малопригодными для жизнедеятельности человека.

Предотвращение глобальных экологических последствий от антропогенной деятельности затрагивает прежде всего производителей и потребителей озоноразрушающих вещества, а также производств, требующих выбросов углекислого газа, который в наибольшей степени влияет на неблагоприятные климатические изменения. Следова-

тельно, с определенного момента перед ответственными производителями будет поставлен серьезный барьер экспорту и импорту товаров, содержащих запрещенные компоненты.

Особого внимания заслуживает предварительная оценка «экологичности» финансируемых программ, проектов, технологий для конкретных условий строящихся и действующих предприятий. Привлечение инвестора к гражданской или уголовной ответственности вследствие неучтенных экологических требований, удорожание проекта или увеличение срока его реализации, а также возможное банкротство кредитуемого предприятия – все эти события являются крайне нежелательными для финансовых учреждений. Ведь такие действия связаны с задержкой платежей, падением курса акций кредитуемой компании, увеличением стоимости или срока на реализацию проекта, невозвращением кредита при банкротстве. К тому же, если банк финансирует экологически опасные проекты, его репутация и престиж могут значительно пострадать. Следовательно, целенаправленная защита банковскими структурами своих финансово-экономических интересов позволит придать природоохранной деятельности профилактическую направленность, прогнозировать ожидаемую техногенную нагрузку на биосферу и принесет ощутимую экономическую выгоду. Так, по данным Международного банка реконструкции и развития, возможное повышение стоимости проектов, связанных с проведением оценки воздействия на окружающую среду и последующим учетом в рабочих проектах экологических ограничений, окупается в среднем за 5–7 лет, включение природоохранных требований в полном объеме в процедуру принятия решений еще на стадии проектирования оказывается в 3–4 раза дешевле последующей доустановки очистного оборудования, а затраты на ликвидацию экологических последствий от использования неэкологической технологии и оборудования оказываются в 30–50 раз выше тех затрат, которые потребовались бы для разработки экологически чистой технологии и применения экологически совершенного оборудования¹. Таким образом, и с позиции охраны окружающей среды, и с точки зрения экономических выгод ориентация на минимизацию вреда окружающей среде должна быть повсеместна – от возникновения замысла до его реализации и воссоздания состояния окружающей среды после завершения хозяйственной деятельности в рамках этого проекта.

Одним из приоритетных направлений кре-

дитной деятельности Национального банка и финансовых структур всех форм собственности должно стать содействием становлению и развитию рынка экологических работ и услуг – экологического предпринимательства. К этой важной сфере следует отнести следующие основные направления социальной и хозяйственной деятельности общества:

- разработка и внедрение экологически безопасных и ресурсосберегающих технологий;
- производство средозащитной техники и приборов для контроля и повышения качества окружающей среды;
- производство экологически благоприятных потребительских товаров;
- использование вторичных ресурсов;
- развитие и использование рекреационных ресурсов – курортных, спортивно-оздоровительных, туристических;
- оказание экологических услуг – экологический мониторинг, экологическое аудирование, экологическое воспитание, просвещение и образование.

Зарубежный опыт показывает, что при помощи экологических фирм предприятия разрешили проблемы использования отходов, превратив их в сырье для других отраслей, найдя более эффективные методы их очистки, переработки или утилизации. Ежегодно экологическими фирмами оказывается услуг на 200–230 млрд долл., и этот показатель имеет устойчивую тенденцию к росту на 4–15% ежегодно, в зависимости от видов предоставляемых услуг².

Активной и целенаправленной должна стать позиция банковских структур в процессе приватизации в Украине. Это дает уникальную возможность улучшить экологические характеристики не только большого числа субъектов производственной деятельности, но даже целых секторов экономики. Учет экологического фактора при приватизации должен разрешить противоречие, заключающееся в совершенствовании природоохранной деятельности и улучшении состояния окружающей среды при недопущении неприемлемых для будущих владельцев расходов. До процесса приватизации, пока права собственности находятся у государства, следует выяснить причины и степень возникшего экологического кризиса на каждом конкретном предприятии и решить вопрос о мере и методах ответственности всех причастных. К вопросу о компенсации природоохранных затрат и (или) содействии в решении этой проблемы нужно подходить индивидуально, в зависимости от масш-

табов предприятий, методов приватизации, экологического состояния региона, реальной и потенциальной опасности приватизируемого предприятия и на основании результатов проведенного экологического аудита.

Поэтому авторами предлагается конкретный механизм учета экологического фактора в процессе приватизации, содержащий следующие концептуальные подходы, зависящие от характера деятельности предприятия в пост-приватизационный период:

- создание целевого фонда для решения неотложных экологических проблем, образованного путем включения их стоимости в цену приватизируемого объекта – при сохранении на предприятии в обозримом будущем ассортимента традиционной продукции на основании существующих технологий, материалов, сырья;
- уменьшение величины стоимости предприятия на сумму предотвращенного ущерба (фактического и потенциального), узаконив неуклонное выполнение взятых обязательств в оговоренные сроки в комплексе с осуществлением технического преобразования предприятия в целом.

Исследования и расчеты, произведенные на примере конкретных промышленных предприятий различных регионов Украины, показали, что применение предложенных механизмов учета экологического фактора приведет к изменению оценочной стоимости приватизируемого целостного имущественного комплекса в пределах 1–2%³. Таким образом, существенного влияния на рыночную стоимость предприятия такие изменения не окажут, а послужат расширению числа потенциальных покупателей, гарантированному решению существующих экологических проблем и минимизации вероятности экологических катастроф в будущем. Поэтому, наряду с такими традиционными задачами государственной политики в области приватизации, как получение доходов от продажи предприятий, обеспечение занятости, содействие региональному экономическому развитию, ожидаемые налоговые поступления в будущем, эта политика должна включать и совершенствование природоохранной деятельности и рационального природопользования.

Надежной превентивной мерой избежания техногенных аварий и экологических катастроф и перспективной сферой деятельности банковских структур должно стать экологическое страхование. Целью создания системы обя-

зательного и добровольного экологического страхования потенциально опасных промышленных объектов является компенсация убытка, образующегося у всех потерпевших и самого страхователя в результате аварийного загрязнения окружающей природной среды, экономическое стимулирование предотвращения аварий у страхователя, что достигается уменьшением издержек на проведение противоаварийных работ за счет страховщика. Экологическое страхование может развиваться в следующих основных направлениях:

- распределение ответственности по вероятным рискам аварийного загрязнения окружающей среды;
- создание гибкой системы страхования в отношении объектов, деятельность которых сопряжена с относительно высоким экологическим риском, но существующей неопределенностью в оценке последствий деятельности конкретного предприятия – источника экологических нарушений;
- страхование инвестиций в экологически рискованные проекты.

Система экологического страхования должна предусматривать дифференцированные тарифы, а ставки взносов определяться на основании величин возможных убытков, причиняемых третьим лицам и самому предприятию в результате страхового события и их частоты, выявленных, исследованных и систематизированных в процессе экологического аудирования⁴.

Практическое осуществление экологических требований может быть различным, что приводит к использованию разнообразных схем кредитования. Так, например, переход на выпуск косметических и медицинских аэрозолей на основании экологически безопасного и более дешевого сырья – пропанбутана принесет ощутимую экономическую прибыль и значительное повышение репутации и конкурентоспособности выпускаемой продукции. А выпуск холодильников на использовании озонобезопасного хлорона потребует дополнительных расходов, которые будут компенсированы со временем за счет уменьшения экологических платежей, затрат на утилизацию отслужившей свой срок продукции и расширения числа покупателей.

Для принятия решения и определения тактики и стратегии банков в области охраны окружающей среды при реализации конкретного проекта необходимо проведение исследования

всех аспектов его прямого и косвенного влияния на состояние окружающей среды и здоровье человека – экологического аудирования – экономического инструмента, включающего в себя экономические факторы защиты окружающей среды, при помощи которого возможен выбор оптимального варианта природоохранных мероприятий; экономическая оценка намечаемых технических и технологических усовершенствований; четко организованный информативно-аналитический контроль за состоянием и степенью эксплуатации средозащитной техники.

Исходя из поставленных задач, автор предлагает определение экологического аудита как независимого исследования всех аспектов хозяйственной деятельности промышленного предприятия любой формы собственности для определения прямого и косвенного воздействия на изменение окружающей среды с целью приведения природоохранной деятельности в соответствие с требованиями законодательства и нормативных актов Украины, оптимизации использования природных ресурсов, снижения и упорядочения энергопотребления, уменьшения отходов, предотвращения аварийных сбросов, выбросов и техногенных катастроф⁵.

Экологический аудит предупреждает ситуацию, когда экологические проблемы являются головной болью лишь руководства предприятия, которое на свой страх и риск вынуждено скрывать негативные последствия производственной деятельности до предела, за которым сокрытие этих последствий станет практически невозможным, а устранение может повлечь за собой судебные разбирательства и экономические санкции.

Но самостоятельное решение перечисленных выше экологических проблем банковским структурам конечно не под силу, особенно в условиях социально-экономического кризиса переходного периода и далекого от совершенства налогового законодательства. И льготные кредиты под экологические проблемы в рыночных условиях от них никто требовать не вправе, так как это посягательство на банковские доходы, на возможность их роста и повышения конкурентоспособности. Банки могут стать активными проводниками государственной политики в области охраны окружающей среды и рационального природопользования, согласованной на уровне законодательной и исполнительной власти, Национального банка. А

в практической деятельности это выражается в освобождении коммерческих банков от налогов при осуществлении долгосрочных вложений, пересмотре резервных требований, поощрении создания временных или постоянных банковских консорциумов, финансово-промышленных групп и т.д. Экологизация кредитной политики должна основываться на принципе «кредитной нейтральности», предполагающем, что льготное кредитование экологически надежных предприятий должно компенсироваться за счет экономических санкций в виде повышенного процента кредитования экологически надежных производств.

Об особой роли банков в системе интегрированного финансирования защиты окружающей среды свидетельствует опыт Польши. Там в 1991 году был создан коммерческий Банк защиты окружающей среды, специализирующийся на предоставлении займов по более низкой, чем коммерческая, ставке процента и в более длительном периоде отсрочки на природоохранные программы нефтехимических и энергетических предприятий, для развития муниципалитетов, фирм и домашних хозяйств, осуществляющих строительство по очистке сточных вод, утилизации промышленных отходов, разработку и внедрение энергосберегающих технологий и т.д. Акционерами банка являются Национальный и Провинциальные Фонды защиты окружающей среды и управления водой, институты по защите окружающей среды, промышленные предприятия, органы местного самоуправления и частные лица. Этот банк, работающий на прибыль, соответствует критериям надежного и наиболее быстро развивающегося. По своему балансу и уровню доходов находится в первой двадцатке (из 70 исследованных) крупнейших польских банков. Политическая решимость двигаться ускоренными темпами в направлении совершенствования

стратегии и тактики охраны окружающей среды и реформирование рыночных механизмов их финансирования позволили Польше за четыре года повысить долю экологических инвестиций в ВВП с 0,7% до общеевропейских стандартов – 1,4⁶.

Таким образом, экологические проблемы являются актуальными не только для развития банковского бизнеса, но и для обеспечения социально-экономического прогресса в целом. Предложенные и рассмотренные основные концептуальные направления формирования эколого-экономической стратегии и тактики финансовых структур позволяют использовать опыт и достижения передовых стран мира в сложных и специфических условиях перехода от административно-командной системы к рыночным отношениям, исключают дополнительную нагрузку на государственный бюджет в ходе реализации конкретных экологических программ, будут не только содействовать стабилизации и улучшению состояния окружающей среды, но и способствовать выходу наших стран из глубокого социально-экономического кризиса.

¹ *Environmental Assessment Sourcebook, V. 1–3. World Bank Technical paper. # 139. Washington, D.C. 1991.*

² *Kischner E. A new World for environmental services // Chemical Week. 1994. 154, #2. P. 28–31.*

³ *Семенов Т.А. О некоторых нерешенных проблемах приватизации в Украине // Экономика. Финансы. Право. 1997. № 5. С. 40–46.*

⁴ *Мельник Л.Г., Семенов Т.А. К экологическому страхованию через экологический аудит / Теория и практика экологического страхования: Труды Второй Всероссийской конференции. М., 1996. С. 68–69.*

⁵ *Семенов Т.А. Экологическое аудирование промышленных предприятий // Машиностроитель. 1997. С. 54–58.*

⁶ *Environmental projects financing system in Poland, Warsaw 1995 (Ministry of Environmental Protection Natural Resources and Forestry Republic of Poland).*