

УДК 336.717

Беспалов. Р.А., кандидат экономических наук, доцент, Брянский государственный университет имени И.Г. Петровского (Россия)

Антоненко С.В., магистрант, направление подготовки «Экономика», направленность «Финансы в банковской сфере», Брянский государственный университет имени И.Г. Петровского (Россия)

СОЗДАНИЕ «ЗЕЛЕНОГО» БАНКА В УСЛОВИЯХ «ЦИФРОВИЗАЦИИ» ЭКОНОМИКИ

В статье рассматриваются проблемы устойчивости, устойчивого развития банковского сектора и возможности создания «зеленого» банка в условиях «цифровизации» экономики Российской Федерации. В частности рассматривается рост корпоративной социальной ответственности и ее влияние на устойчивое развитие банковских организаций и экономики в целом. На примере публичного акционерного общества «Сбербанк», как крупнейшего банка Центральной и Восточной Европы, рассматриваются стратегия и экологические проекты, направленные на «озеленение» банковской деятельности. Затрагиваются вопросы риск-менеджмента финансирования проектов, негативно воздействующих на экологию. Создание «зеленого» банка так же предполагает постепенное сокращение или полный отказ от бумажного документооборота, что предполагает внедрение новых бизнес-процессов, основанных на онлайн системах, таких как онлайн-банкинг и электронный документооборот, что также будет рассмотрено в текущей статье.

Ключевые слова: Цифровизация экономики, зеленый банкинг, риск-менеджмент, устойчивое развитие, банки, онлайн, онлайн-банкинг, электронный документооборот.

В последние дни в банковском секторе широко представлены коммерческие и инвестиционные банки, лизинговые компании, микрофинансовые организации и другие связанные с ними учреждения. Все эти формы финансовых учреждений объединены тем, что они осуществляют промежуточное финансирование денежных потоков путем заимствования средств у индивидуальных вкладчиков или более широкого круга организаций и направляют эти финансовые ресурсы индивидуальным и корпоративным заемщикам, главным образом в форме коммерческого и некоммерческого кредитования. Учреждения, которые обычно предлагают финансовые услуги своим клиентам на краткосрочной основе и взимают плату за предоставление своих финансовых ресурсов, играют более интенсивную посредническую роль для экономики по сравнению с учреждениями, которые инвестируют в акционерный капитал компаний. Для депозитных финансовых учреждений минимизация риска и поиск новых способов привлечения клиентов являются основными бизнес-целями, которые направляют весь поток их операций.

Коммерческие банки являются наиболее важными финансовыми посредниками в экономике большинства стран, и России в

том числе, поскольку они связывают сбережения и инвестиции между вкладчиками и заемщиками. За последние годы, коммерческие банки объединили свои функции с функциями других поставщиков финансовых услуг, таких, как инвестиционные банки, лизинговые компании и микрофинансовые учреждения, и расширили свои направления деятельности для того чтобы стать более конкурентоспособными. В настоящее время коммерческие банки занимаются операциями на денежном рынке, проектным финансированием, страховым бизнесом, лизинговыми операциями, ипотечным финансированием, торговлей ценными бумагами, финансированием приоритетных секторов и консультированием по финансовым вопросам. Несколько лет назад основная часть банков не рассматривала социальные и экологические проблемы, актуальные для их деятельности - что является главным фактором для их устойчивого развития.

Банковская отрасль занимает уникальное положение в области устойчивого развития экономики благодаря посреднической функции между вкладчиками и заемщиками. В настоящее время устойчивость все чаще признается в качестве центрального фактора

роста стран с формирующейся рыночной экономикой. Для банковского сектора, в условиях цифровизации экономики, это означает как необходимость повышения социальной и экологической ответственности, так и создание новых возможностей для предпринимательской деятельности. В последнее время банки начали осознавать основное влияние устойчивого развития на пути развития общества, и косвенное, на пути создания банковских ценностей в будущем.

Банки получили значительное давление со стороны различных заинтересованных сторон, включая акционеров, инвесторов, СМИ, НПО и клиентов, предлагающих вести бизнес ответственно и этично. В результате в течение последнего десятилетия наблюдался рост осознания финансовыми учреждениями вопросов устойчивости. Исследователи утверждают, что социально безответственная деятельность может негативно сказаться на ценах акций и репутации бренда банка, и все больше клиентов в настоящее время все чаще интересуются позицией социальной ответственности банка. По сути, социально ответственные инвесторы коллективно выражали обеспокоенность по поводу того, что в последние годы корпорации должны принимать во внимание современные глобальные проблемы, такие, как корпоративная ответственность за изменение климата.

В России банки, особенно коммерческие банки, играют важную роль в общем экономическом развитии страны. В текущей реализации коммерческие банки неустанно пытаются развивать инновационные финансовые продукты и предоставлять лучшие услуги своим клиентам для обеспечения более высокой прибыльности. Коммерческим банкам необходимо выходить на устойчивый уровень получаемой прибыли, чтобы удовлетворять своих акционеров. Банки уже знакомы с некоторыми проектами по повышению устойчивости и минимизации затрат, такими как, например, «Зеленый банкинг», рейтинги экологического риска в процессе оценки кредита, диверсифицированные депозитные и кредитные базы для банков, технологическое развитие в банковской деятельности, мобильный банковский сервис, агентский банкинг и т. д. Банки также могут

улучшить свои внутренние стратегии экономики средств, что может способствовать устойчивости. Банки могут создавать внутренние руководящие принципы и системы управления для предотвращения потерь в связи с проблемами устойчивости финансирования. Когда инвесторы, потребители и предприятия хотят инвестировать в устойчивые сектора экономики, банки разрабатывают продукты, соответствующие их требованиям. В этом контексте развитие системы банковского управления, основанной на устойчивых принципах, представляет собой одну из идей устойчивого развития банковского сектора в России в целом.

Предлагаемое исследование по устойчивому банковскому делу представляет собой скромную попытку пролить свет на цель пересмотра политики и оценки эффективности некоторых программ устойчивого банковского дела России. Сфера охватывает исследования, ограничивающиеся некоторыми конкретными вопросами, такими как: устойчивый «зеленый» рост банковского дела и процессы финансовых интеграции, которые Центральный банк России осуществлял через широкую сеть коммерческих банковских систем в процессе «цифровизации» экономики. Для исследования были получены данные, собранные путем применения метода контент-анализа, изучения документов, брошюр, исследовательских отчетов, журнальных статей и т.д. связанные с банковским сектором России.

Устойчивость - это обеспечение долгосрочного успеха бизнеса, способствующего при этом экономическому и социальному развитию, здоровой окружающей среде и стабильному обществу [3]. Определение устойчивости, используемое в настоящей статье, применительно к финансовым институтам, включает четыре аспекта производительности бизнеса:

- финансовая устойчивость банковского учреждения и его компаний-клиентов, с тем чтобы они могли продолжать вносить долгосрочный вклад в развитие экономики;

- экономическая устойчивость проектов и компаний, финансируемых банковским учреждением, за счет их вклада в экономику России;

- экологическая устойчивость через сохранение природных ресурсов

- социальная устойчивость на основе повышения уровня жизни, заботы о благосостоянии и уважения основных прав человека.

Существует три обобщённых компонента устойчивости. Их иногда называют «людьми, планетой и процветанием» или «социальными, экологическими и экономическими» измерениями. Необходимость того, чтобы предприятия занимались всеми этими тремя аспектами, отражена в концепции «тройной итоговой линии». Устойчивость банковской деятельности заключается в удовлетворении финансовых потребностей в настоящем времени без ущерба для удовлетворения потребностей будущих поколений. Речь идет не только об охране окружающей среды и биоразнообразия для будущих поколений, но и о гарантировании прав человека и достойной жизни, свободной от нужды и нищеты, для всех людей, живущих сегодня.

Устойчивое финансирование определяется как предоставление финансового капитала и продуктов управления рисками проектам и предприятиям, которые способствуют или не наносят ущерба экономическому процветанию, охране окружающей среды и со-

циальной справедливости. Устойчивый банковский сегмент может быть определен как решение банков предоставлять продукты и услуги только для клиентов, которые учитывают экологические и социальные последствия их деятельности [2]. Проанализировать и смоделировать различные подходы, принятые банками во всем мире к обеспечению устойчивости. Можно выделить четыре этапа признания проблем устойчивости и реагирования на них. Банки могут быть классифицированы в зависимости от их осведомленности, и большинство проходит через четыре стадии на пути к устойчивости финансовой деятельности (Рисунок 1):

- Защитная фаза базового управления экологическими рисками, когда более широкие вопросы устойчивости игнорируются
- Защитная или реактивная фаза, на которой осуществляется более систематическое управление экологическим и социальным риском;
- Более активная или наступательная фаза, на которой осуществляется стратегическое управление экологическими и социальными рисками и даже, с ограниченной экологической и социальной добавленной стоимостью,

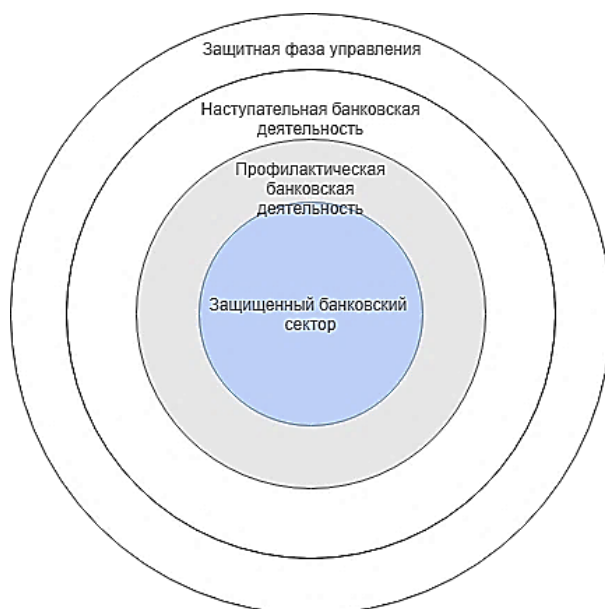


Рис. 1 – Типология банковского дела и устойчивого развития.

• Конечная банковская фаза устойчивости, где тройной подход (люди, планета и процветание) интегрирован в основную бизнес-стратегию банка и больше не ограничивается избеганием риска, но теперь рассматривается

как потенциальная часть каждого типа управления финансовыми рисками и процесса принятия решений. Вопросы, связанные с устойчивостью, признаются в качестве движущих сил для разработки новых продуктов и услуг, и, следовательно, организация становится движущей

силой экологической ценности.

В экономической системе, финансовый сектор инвестирует капитал в другие сектора экономики, такие как производство, логистика и т. д., которые будут оказывать косвенное воздействие на окружающую среду путем производства отходов (если только рециркуляция не оказывает пагубного воздействия на окружающую среду), социально-экономическое развитие (путем эффективного использования ресурсов, что в противном случае неблагоприятно для экономики). Между тем, ресурсы/энергия, потребляемые финансовыми предприятиями, будут иметь прямое воздействие на окружающую среду, которое может быть сведено к минимуму за счет сокращения потребления энергии, сохранения воды, закупки экологически чистых ресурсов и т.д. [6]. Сравнительно косвенные последствия для финансового сектора гораздо более значительны, чем прямые, с точки зрения обеспечения устойчивости. Поэтому легко понять серьезную роль финансовых секторов в устойчивом развитии экономики.

Если присмотреться поближе к финансовому сектору, особенно коммерческим банкам, значение может быть более явным. Например, как только коммерческие банки предоставляют кредит на загрязняющий проект, они могут подвергнуться экологическому риску и, следовательно, потерять деньги из-за все более строгих экологических норм [4]. Напротив, если бы банки могли усилить управление экологическими рисками, это помогло бы улучшить их экологические показатели и обеспечить прибыль. Интересно, что на более высоком уровне, движущими силами являются рыночные возможности экологически чистого производства и использования возобновляемых источников энергии, конкурентных преимуществ новых продуктов и т.д. что призывает банки осуществлять стратегию зеленого финансирования с корпоративной социальной ответственностью (КСО), которая позволит достичь беспроигрышных позиций для банков, при этом принося пользу окружающей среде и обществу.

В этом отношении корпоративная социальная ответственность (КСО) компаний, безусловно, является одним из связующих звеньев между миссией и стратегией. КСО должна стать одним из важных элементов

того, что называется «зрелая организация», то есть технологической, организационной и управленческой готовностью компании решать задачи любого масштаба и сложности.

Стратегия развития многих банков, и, например, группы Сбербанк, опирается на реализацию пяти главных направлений развития или стратегических тем [8]:

1. «Лицом к клиенту» - построение клиентоориентированной сервисной компании
2. Промышленная - революция стандартизация и централизация функций, перевод наших процессов и процедур на промышленную основу
3. Производственная - система Сбербанк внедрение идеологии постоянного совершенствования
4. Инвестиции в человеческий - капитал модернизация системы управления персоналом
5. Развитие операций на международных рынках - развитие международного присутствия и повышение роли в глобальной финансовой системе

Выделение каждой из этих пяти тем продиктовано стремлением реализовать поставленные бизнес-задачи. Но при этом в выигрыше окажутся все, с кем банк взаимодействует в процессе реализации этих задач. Управление взаимоотношениями с различными группами заинтересованных сторон, поиск областей для получения взаимного положительного результата и есть главная задача политики в области КСО группы Сбербанк.

В 2013 году была принята стратегия развития Сбербанк на период 2014–2018 годов [8]. В ней впервые были сформулированы долгосрочные цели развития для группы Сбербанк. Анализируя текущие и перспективные тренды развития финансовой и бизнес-среды, возможности, угрозы, вызовы, которые стоят перед компаниями группы, были сформулированы новые амбициозные цели развития, достижение которых позволит укрепить банку свои позиции в качестве одного из ведущих и стабильных финансовых институтов мира. Но этой цели невозможно достичь, если просто заниматься бизнесом в обычном понимании этого слова. Миссия банка, которую Сбербанк сформулировали для себя пять лет назад, определяет основной смысл существования Сбербанк.



Рис.2 Система по управлению экологическими и социальными рисками Сбербанка

Также в группе Сбербанк была сформулирована концепция ответственного финансирования, которая заключается в первую очередь в учете социальных и экологических рисков в кредитно-инвестиционном процессе (Рис. 2). Их учет является элементом системы риск-менеджмента банков, так как социальные или экологические проблемы заемщиков могут повлечь за собой финансовые и репутационные риски для самих финансовых организаций. Практика ответственного финансирования только начинает внедряться в банках группы, и в настоящее время отсутствует единая политика по управлению социальными и экологическими рисками. При определении подхода к их учету банки группы ориентируются в первую очередь на требования законодательства в странах присутствия и зрелость финансовых рынков.

Таким образом, степень регламентации и область применения процедур по учету социальных и экологических рисков различаются внутри группы. так, Сбербанк проводит оценку факторов негативного воздействия заемщика на окружающую среду и общество в рамках качественного анализа заемщика. кроме того, по правилам банка, кредитование проектов, связанных с ломбардным и игорным бизнесом, исключено. В свою очередь, ДенизБанк, БПС-Сбербанк и Сбербанк Казахстан проводят оценку экологических рисков в отношении тех проектов, которые финансируются за счет средств банков развития — ЕБРР, ЕИБ и МФК. При этом ДенизБанк

также предъявляет требования к заемщикам представлять результаты проведения оценки воздействия на окружающую среду в отношении сделок в области проектного финансирования [1].

В целях поощрения практики "зеленого" банковского дела, в стране, на консультативной основе, сформулировали рамочную основу "зеленой" банковской политики и стратегии, а также руководящие принципы управления экологическими рисками. Многие банки в настоящее время финансируют экологически чистые проекты в соответствии с данным руководством. Ниже приведены некоторые шаги, которые уже предприняты для создания «зеленого» банка:

- Онлайн-банкинг
 - Оплата счетов онлайн,
 - Удаленный ввод
 - Онлайн переводы
 - Электронная отчетность
 - Автоматизированный информационный центр
 - Услуги онлайн-бюро кредитной информации
 - Корпоративное хранилище данных (EDW) для электронного банка данных
 - Система электронных торгов
 - Онлайн-рекрутмент (подбор персонала)
- Электронная коммерция:
- «Зеленые» счета (обслуживание банкоматов)

- Экономия энергии на оборудовании
- Зеленые дебетовые карты / кредитные карты (экологически чистые или возможна повторная переработка)
- Экономия бумаги
- Мобильный банкинг
- Банкинг-Агент

Зеленый банкинг требует тщательной осмотрительности в соответствии с руководящими принципами управления экологическими рисками (ERM). В последние годы банки уделяют значительное внимание энергоэффективности. Все банки и финансовые учреждения, как местные, так и иностранные,

частный и государственный сектора с энтузиазмом участвуют в реализации этих инициатив [7]. При зеленом финансировании кредиторы регулярно проводят оценку воздействия инвестиционных предложений на окружающую среду, учитывая экологические риски в своих финансовых решениях; отказ в финансировании экологически рискованных предприятий, не имеющих адекватных мер по смягчению последствий. Помимо этого, экологического скрининга предложений, зеленое финансирование способствует принятию новых энергоэффективных решений, снижению выбросов парниковых газов (ПГ), минимизации производственных процессов.

Таблица 1

Крупные экологические проекты Сбербанка

| Мероприятия экологической направленности | Как реализовано | Польза для банка и экологии |
|--|---|---|
| Сокращение использования бумаги | Внедрение электронного документооборота | Экономия до 40т бумаги в год, что эквивалентно одному гектару леса. Экономия денежных средств банка |
| Раздельный сбор отходов | Внедрение систем раздельного сбора отходов | Объем не перерабатываемых отходов снизился на 90% |
| Выставление требований к эксплуатируемой орг. технике и энергосертификация | Предпочтение технике с высокой энергоэффективностью | Повышение энергоэффективности банка. Снижение воздействия на окружающую среду |
| Альтернативная и возобновляемая энергия | Финансирование проектов альтернативной энергии, проектов по повышению энергоэффективности | Повышение энергоэффективности банка. Снижение воздействия на окружающую среду |

Рассматривая реализацию зеленого банкинга на примере банка «Сбербанк» можно отметить, что основными источниками воздействия банков и компаний группы Сбербанка на окружающую среду являются эксплуатируемые объекты инфраструктуры, расходные материалы, а также необходимые для осуществления работы поездки на автотранспорте и перелеты на авиатранспорте (Таблица 1). Для минимизации прямого негативного влияния на экологию группа осуществляет контроль за использованием ресурсов и реализует различные мероприятия по повышению ресурсо- и энергоэффективности. Снижая косвенное воздействие на окружающую среду, банк финансирует проекты в области альтернативной энергетики и повышения энергоэффективности. Кроме того, проводятся экологические акции, направленные на продвижение бережного отношения к окружающей среде в обществе.

Сбербанк осуществляет контроль за использованием ресурсов с помощью построения системы управленческой отчетности, которая затрагивает такие аспекты, как образование отходов, потребление воды, выбросы парниковых газов и использование электрической и тепловой энергии [5].

Сбербанк станет кредитором и консультантом федерального проекта «Чистый воздух», который курирует Минприроды. Проект «Чистый воздух», входящий в нацпроект «Экология», предусматривает в 2019–2024 годах уменьшение на 20% совокупного объема выбросов в атмосферу в 12 наиболее загрязненных городах — крупных промышленных центрах России, включая Братск, Норильск, Череповец и Читу. По данным Росстата и Росприроднадзора, в 2016 году общий объем выбросов загрязняющих веществ в атмосферу по всей стране составил 31,6 млн т (более поздних данных нет). На снижение выбросов за

шесть лет планируется потратить 480,5 млрд руб., из которых бюджетные средства — чуть больше 100 млрд руб.

Сбербанк намеревается разместить продукты долгового финансирования в инвестпроектах, которые будут реализованы в рамках «Чистого воздуха». Основная задача — найти оптимальное решение участия коммерческих средств в достижении экологических показателей проекта. Частные инвесторы должны будут вложить в проект вчетверо больше, чем государство. Банк будет взаимодействовать не только с инвесторами, но и с властями регионов, где расположены города — участники проекта, через свою региональную сеть представительств.

Конкретных планов по продаже банковских продуктов Сбербанк не строит, но спрос на инвестиции и поддержку по всем активностям проекта «Чистый воздух» оценивает в 200 млрд руб. Предполагается государственно-частное партнерство, например, в проектах экологичного транспорта, которыми уже заинтересовались такие компании, как НОВАТЭК (выступает за перевод транспорта на сжиженный природный газ, СПГ) и УК «Лидер». К тому же в «Чистый воздух» готовы вкладываться промышленные компании, предприятия которых расположены в городах проекта.

До конца года Минприроды должно утвердить планы по снижению выбросов от автотранспорта в 12 городах. Речь идет о переводе общественного транспорта и автопарков промышленных предприятий на газ, в том числе на СПГ. Это не только экологически благоприятно, но и выгодно, ведь газ гораздо дешевле дизеля (порядка 15–17 руб. за 1 куб. м газа против 46,5 руб. за литр дизельного топлива). Эти города рассматриваются как пилоты, чтобы можно было потом тиражировать их опыт в масштабах страны [9].

Магнитогорский металлургический комбинат уже готов рассмотреть официальное предложение Сбербанка по проекту «Чистый воздух». В 2007–2017 годах инвестиции ММК на реализацию мероприятий по снижению и предотвращению загрязняющих выбросов в атмосферу составили 10 млрд руб., это позволило сократить выбросы на 56 тыс. т в год. В общей сложности с 2018 по 2025 год ММК намерен инвестировать в природоохранную

деятельность 38,1 млрд руб., из них 21,7 млрд руб. придется на охрану атмосферного воздуха, что позволит снизить комплексный индекс загрязнения атмосферы в три раза.

В исследовании анализируется текущая политика и состояние реализации устойчивости в банковской отрасли России с особым акцентом на корпоративную социальную ответственность (КСО), зеленый банкинг (ЗБ) и финансовую инклюзивность (фи). Исследование выявило позитивный отклик на вопросы устойчивости со стороны банков в различных областях, хотя другие страны провели небольшое исследование в этой области. Таким образом, предлагаемое исследование является скромной попыткой пролить свет на наиболее актуальные проблемы текущего времени, т. е. вопросы устойчивости банковской отрасли. Банки уже проинструктированы следовать некоторым из директив политики от центрального банка и в то же время банки также знакомы с некоторыми из методик построения устойчивого банковского сектора, такие как зеленый банкинг через технологическое развитие деятельности банка, оценку экологического риска в процессе оценки кредитов, разнообразии депозитных и кредитных баз для банков через финансовое включение ЕТК.

В России, как и во многих странах, существуют серьезные пробелы в понимании основных финансовых концепций и в понимании выгод и рисков, связанных с конкретными финансовыми решениями, включая расходы, заимствования и сбережения. Из-за отсутствия соответствующих базовых финансовых знаний и различных нормативных актов правительства и правоохранительных органов люди испытывают трудности в изучении новых инновационных финансовых продуктов и услуг, а также последствий нарушения правил и положений, касающихся финансирования, социальных и экологических аспектов. Центральный Банк осуществляет программу финансовой грамотности с использованием радио, телевидения и интернета, с тем чтобы исключить некоторые из этих пробелов в знаниях и помочь повысить осведомленность об этом во всех слоях общества. Предлагается, чтобы другие банки и финансовые учреждения работали под руководством ЦБ в целях ускорения процесса деятельности, связанной с обеспечением

устойчивости в банковском секторе.

Вместе с тем в исследовании особое внимание было уделено предлагаемой эффективной системе социального и экологического менеджмента (Сэмс) в банковской системе для интеграции всех вопросов устойчивости под руководством Центрального банка. Здесь можно упомянуть, что Центральный

банк уже ввел некоторые принципы устойчивого банковского дела. ЦБ России в качестве центрального банка может также ввести в действие руководящие принципы национальной политики по обеспечению устойчивости в социально-экономическом контексте, и все банки и другие заинтересованные стороны также должны участвовать в этом процессе.

Список литературы

1. Беспалов Р.А., Беспалова О.В. Особенности страховых операций коммерческих банков // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. № Т31. С. 1396-1400.
2. Беспалова О.В. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика - Брянск, 2016.
3. Беспалова О.В. Применение инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ // Экономика и предпринимательство. 2016. № 12-2 (77). С. 594-597.
4. Беспалова О.В., Говенько И.А., Добыш Е.А. Кредитные операции коммерческих банков: проблемы и способы их решения // Финансовая экономика. 2018. № 4. С. 163-167.
5. Беспалова О.В., Фараджова А.С., Шибанов И.А. Депозитная политика коммерческого банка на новом этапе развития банковской системы РФ // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С. 484-488.
6. Благоев Ю.Е. Корпоративная социальная ответственность: эволюция, концепции // Российский журнал менеджмента. 2004. № 3. С. 17-34.
7. Ковалерова Л.А., Савинова Е.А. Новые векторы политики центробанка // Управление социально-экономическими системами, правовые и исторические исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. В 2-х томах. 2018. С. 64-72.
8. Стратегия развития Сбербанка на период 2014–2018 годов. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sberbank.ru/common/> (дата обращения: 15.05.2019).
9. Цифровая экономика - глобальные тренды и практика российского бизнеса / Оганесян Т.К. и др. – М.: Высшая школа экономики. 2018. 121 С.

THE CREATION OF A «GREEN» BANK IN TERMS OF «DIGITALIZATION» OF THE ECONOMY

The article deals with the problems of stability, sustainable development of the banking sector and the possibility of creating a «green» Bank in the conditions of «digitalization» of the economy of the Russian Federation. In particular, we consider the growth of corporate social responsibility and its impact on the sustainable development of banking organizations and the economy as a whole. On the example of public joint stock company «Sberbank», as the largest Bank in Central and Eastern Europe, the strategy and environmental projects aimed at «greening» of banking activities are considered. The article touches upon the issues of risk management of financing projects that have a negative impact on the environment. The creation of a «green» Bank also involves a gradual reduction or complete abandonment of paper document management, which involves the introduction of new business processes based on online systems such as online banking and electronic document management, which will also be discussed in the current article.

Keywords: Digitalization of the economy, green banking, risk management, sustainable development, banks, online, online banking, electronic document management.

References

1. Bepalov R.A., Bepalova O. V. Features of insurance operations of commercial banks // Scientific-methodical electronic journal Concept. 2017. No. T31. P. 1396-1400.
2. Bepalova O.V. short-Term and long-term financial policy - Bryansk, 2016.
3. Bepalova O.V. Application of monetary policy instruments of the Central Bank of the Russian Federation // Economics and entrepreneurship. 2016. No. 12-2 (77). P. 594-597.
4. Bepalova O.V., Gulenko I.A., Dobysh E.A. Credit operations of commercial banks: problems and ways of their solution // Financial economy. 2018. No. 4. P. 163-167.

5. Bespalova O.V., Farajova A.S., Shibanov, I.A. the Deposit policy of commercial Bank in the new stage of development of the banking system of the Russian Federation // Economics and entrepreneurship. 2017. № 2-1 (79). P. 484-488.

6. Blagov Yu.E. Corporate social responsibility: evolution, concepts // Russian journal of management. 2004. No. 3. P. 17-34.

7. Kovalerova L.A., Savinova E.A. New vectors of the Central Bank policy // Management of socio-economic systems, legal and historical research: theory, methodology and practice Materials of the international scientific and practical conference. In 2 volumes. 2018. P. 64-72.

8. Sberbank development strategy for 2014-2018. [Electronic resource.] URL: <http://www.sberbank.ru/common/> (accessed: 15.05.2019).

9. Digital economy - global trends and practice of Russian business / Oganessian T.K. et al. – M.: Higher school of Economics. 2018. 121 P.

Об авторах

Беспалов. Р.А. – кандидат экономических наук, доцент, Брянский государственный университет имени И.Г. Петровского, E-mail: bespalovra@yandex.ru

Антоненко С.В. – магистрант, направление подготовки «Экономика», направленность «Финансы в банковской сфере», Брянский государственный университет имени И.Г. Петровского, E-mail: admin@vidikon.info

Bespalov. R.A. – candidate of economic Sciences, associate Professor, Bryansk State University named after Petrovsky I.G., E-mail: bespalovra@yandex.ru

Antonenko S.V. – master's student, field of study «Economics», focus «Finance in the banking sector», Bryansk State University named after Petrovsky I.G., E-mail: admin@vidikon.info