

Агнешка Цехельска

Экономический Университет во Вроцлаве

ЗЕЛЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ В КРИЗИСНОЙ СИТУАЦИИ – СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Резюме: Устойчивое развитие как „новое” направление экономического развития в частности принуждает все субъекты к деятельности, соответствующей возможностям природы. Также и банковский сектор должен адаптироваться к этим изменениям, хотя в общем считается „чистым” сектором. В кризисной ситуации банки ориентируются на снижение затрат и привлечение капитала. В Польше в настоящее время интенсивно осуществляются мероприятия, финансируемые в значительной степени за счет средств Европейского Союза, что вызывает повышенную потребность в капитале. Итак, направленные на привлечение капитала действия могут интенсифицироваться. Существенным фактором, влияющим на эти тенденции, может быть законодательство в области охраны окружающей среды. Целью статьи является представление модифицированных в отношении экологии кредитных и депозитных продуктов, а также определение их шансов на польском рынке в настоящее время.

Ключевые слова: зеленые банковские услуги, банковский сектор, экология, кредитные продукты, депозитные продукты

1. Введение

Устойчивое развитие это „новое” направление экономического развития, учитывающее возможности природы. Самая популярная дефиниция определяет его как *право на удовлетворение потребностей настоящего времени без ограничения прав будущих поколений на развитие*¹. Здесь подчеркивается необходимость соблюдения внутр поколенной и межпоколенной справедливости. В анализе устойчивого развития необходим также интегрированный подход к экологическим, экономическим и общественным аспектам каждой обсуждаемой проблемы. Хотя эта концепция имеет макроэкономический характер, то она осуществляется в микроэкономическом масштабе. В таком контексте каждое предприятие может стремиться к достижению устойчивого

¹ Отчет Брундтланда для Международной комиссии по окружающей среде и развитию. „Наше общее будущее”, 1987.

развития в рамках своей деятельности и определенной структуры. Также институты финансового сектора могут осуществлять такое действие. Однако в настоящее время ввиду относительно низкого уровня экологического сознания правлений и в общем – общества, трудно говорить об осуществлении устойчивого развития в рамках всей организации (предприятия) в финансовом секторе. Но можно выделить ряд действий, выполняемых в пользу устойчивого развития, которые могут приносить им нижеследующие выгоды:

- улучшение имиджа и репутации,
- повышение продаж и лояльности потребителей, в частности тех, кто придает значение общественным ценностям,
- повышение продуктивности и качества продукции, а также снижение затрат,
- более высокий уровень контроля и управления риском,
- улучшение условий труда сотрудников и повышение их идентификации с предприятием².

В настоящее время коммерческие банки осуществляют обычно лишь узкий диапазон действий по устойчивому развитию, например предлагают один вид услуг или вводят системы экологического управления либо ограничиваются только к политическим декларациям. Обычно это обусловлено фактом, что для большинства финансовых учреждений корреляция между экологической и экономической эффективностью мероприятия не настолько отчетлива, чтобы экологические вопросы в предпринимаемых действиях стали существенными в равной степени как финансовые. В кризисной ситуации эти тенденции становятся еще более отчетливыми, поскольку банки сосредоточиваются в основном на реализации кратковременных стратегий „выживания”, то есть прежде всего борются за клиента и его деньги, и минимизируют затраты. Немногочисленные из них пытаются разработать стратегию действия, приспособленную к новым, более трудным условиям. В этом контексте некоторые действия по устойчивому развитию могут стать особенно привлекательными или, при неправильном управлении, могут быть источником затрат и риска. В статье постараемся идентифицировать именно такие услуги финансового сектора и определить, в каких ситуациях они могут быть шансами, а в каких опасностями для финансовых учреждений, причем эти действия ограничены лишь к экологическим элементам (не рассматриваются общественные вопросы).

² Dziawgo L., Dziawgo D., Finance & Natural Environment. Experience of Poland against the background of developed market economies, Dom Organizatora, Toruń 2003, p. 172.

2. „Зеленые” потребители

Предлагая продукты с определенными атрибутами, необходимо проверить, существует ли спрос или потребность в таких продуктах или существует ли возможность генерировать такие потребности. Исследования показывают, что существует потенциально значимый рынок клиентов с проэкологической ориентацией. В США идентифицировано следующие группы клиентов в зависимости от их экологических предпочтений:

- горячие сторонники движения зеленых (около 20% общества) – эта группа регулярно перерабатывает вторичное сырье, ее доходы выше средних и она готова заплатить больше за продукты, изготовляемые безопасным для окружающей среды способом, а также бойкотирует производителей, особо угрожающих вредным для окружающей среды,
- симпатизирующие движению зеленых (около 20% исследуемых) – группа по чертам и поведению напоминающая предыдущую, но уже в меньшей степени готова платить более высокую цену за продукты, изготовляемые безвредными для окружающей среды методами,
- нейтральные (около 28% исследуемых) – группа, обладающая ограниченными финансовыми ресурсами, поддерживающая проэкологические действия, однако сама таких действий не предпринимает,
- любящие удобства (около 11% исследуемых) – имеют более низкие доходы, некоторые заявляли платить более высокую цену за безвредные для окружающей среды продукты, если это не будет для них слишком обременительно,
- не осознающие (ок. 19%) – группа с низкими доходами, плохо разбирающаяся в проблемах окружающей среды³.

Основным вопросом является здесь склонность платить за лучшее качество окружающей среды или способность принять компенсацию за ущерб окружающей среде. Исследования показывают, что ухудшающееся состояние природной среды настолько ощутимо, что кризис не изменяет тенденций спроса в этой области. Однако в Польше эти результаты намного ниже, хотя тренд растет. В результате эти тенденции могут использоваться лишь при строении долгосрочных стратегий. В настоящее время в Польше главным краткосрочным фактором, формирующим потребность в новом ”зеленом” банковском предложении, будет необходимость финансирования мероприятий, реализуемых с привлечением средств Евросоюза. С одной стороны, эти мероприятия будут относиться к инвестициям, часто проэкологическим, с другой – реализуемые мероприятия должны соответствовать все более стро-

³ Rytelewska G., *Proekologiczne postawy społeczne w warunkach globalizacji a konkurencja na rynkach finansowych*, [w:] *Rynki finansowe wobec procesów globalizacji*, Gdańska Akademia Bankowa, Gdańsk-Jurata 2003, s. 241.

гим экологическим требованиям. В обоих случаях применение стандартных продуктов и процедур обозначает для банка повышение экологического риска. Необходимость соблюдать все более строгие экологические нормы и связанный с этим операционный риск финансовых учреждений не будет предметом настоящей статьи.

3. Льготные кредиты

Механизм генерирования банком финансовых средств для льготных кредитов относительно прост. Осуществляется путем накопления капитала банком или другим учреждением, которое предназначает свои средства на деятельность, связанную с охраной окружающей среды (или шире – с устойчивым развитием). Капитал происходит из собственных средств (банка или учреждения), средств сотрудничающего учреждения (фонда, другого финансового учреждения) или же депозитов особого назначения, обычно с процентной ставкой выше остальных. Эти средства доверяются определенному фонду (основанному для осуществления этого конкретного мероприятия или специализированному), который ими управляет. Распределение накопленных в фонде средств происходят путем собственных (банковских) или созданных во взаимодействии с другими учреждениями программ льготных кредитов на реализацию проэкологических мероприятий. Обычно такие кредиты сопровождаются особыми (учитывающими внеэкономические вопросы) процедурами по оценке кредитоспособности заемщика, обеспечении платежей или мониторинге действий заемщика. Наличие в предложении банка льготных кредитов обозначает для него преимущество в борьбе за клиента, поскольку они позволяют получить более дешево капитал (более низкие процентные ставки, банковские тарифы), а иногда также более удобные процедуры для заемщика. Пределы и вид преференции должны зависеть от экологической и экономической эффективности мероприятия. В контексте реализации мероприятий с привлечением средств Евросоюза успех реализации значительно увеличивается, поскольку в среднем можно принять, что 50% инвестиций обеспечиваются дотацией. По такой модели финансирования кредиты могут стать из долгосрочных лишь кратко- и среднесрочными. Несмотря на это, кредитные льготы иногда считаются нарушением банковского режима управления кредитным риском, в том числе также предоставление кредита худшему получателю кредита. Среди кредитов, чаще всего используемых для поддержки действий по устойчивому развитию, можно выделить: „зеленые” ипотечные кредиты на покупку недвижимости, инвестиционные кредиты (в том числе project finance) и автомобильные кредиты.

Наиболее простой механизм „зеленых” ипотечных кредитов заключается в предложении клиенту процентной ставки или тарифов немного ниже

среднего рыночного уровня, если вложит он в покупку новой, энергетически экономной недвижимости или проведет модернизацию существующей для получения более низкого расхода энергии или же использования зеленой энергии. Главными оферентами такого вида продуктов являются Citigroup/Fannie Mae, Wells Fargo, CIBC, VanCity Credit Union и Citizens Bank of Canada⁴. Например Bendigo Bank снизил процентную ставку на 0,5%, если инвестор докажет, что его недвижимость является энергетически экономной. Предложением могут также воспользоваться клиенты уже пользующиеся традиционной ипотекой после изменения условий договора. В последнее время этот продукт Bendigo Bank использует также для оффсета CO₂, т.е. финансирования действий, компенсирующих экологические убытки, вызванные финансируемыми мероприятиями вследствие выбросов CO₂. Этот оффсет в Bendigo Bank заключается в обязательстве клиентов выращивать отечественные виды деревьев в течение всего срока действия кредитного договора⁵. Похожий механизм кредитования может применяться также в отношении тех инвесторов, которые сделают инвестиции в снижение шума или восстановление послепромышленных территорий. Такие кредиты предлагают м.пр. RBC Financial, CIBC и Citygroup.

Citygroup тем временем направил предложение своих зеленых ипотечных кредитов менее богатым клиентам. Кредитная процедура была построена таким образом, что сбережения за счет меньшего расхода энергии числятся как выгоды заемщика, повышая тем самым его кредитоспособность. Citygroup планирует расширить диапазон или соединить этот продукт с другими, например с кредитом на покупку солнечной установки.

Равно как „зеленые” ипотечные кредиты действуют и *инвестиционные кредиты*, предназначенные для физических лиц и девелоперов на строительство недвижимости или на инвестиции в установки по охране окружающей среды. Взамен за более низкую стоимость капитала (например в ING Bank процентная ставка ниже на около 2% по сравнению с остальными кредитами⁶) или более удобный доступ к нему, инвесторы обязуются снизить потребность в энергии в своих новых инвестициях, например на 15-20% по сравнению с традиционным строительством, использовать менее вредные для окружающей среды строительные материалы и ограничить количество отходов. Другими критериями, которые решают о предоставлении такого кредита, могут быть: более низкие операционные затраты, более эффективные дей-

⁴ Green financial Products and Services. Current trends and Future Opportunities in North America, A report of the North American Task Force (NATF) of the United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP, Toronto 2007, s. 18.

⁵ www.bendigobank.com.au

⁶ Labatt S., White R.R., *Environmental Finance. A Guide to Environmental Risk Assessment and Financial Products*, John Wiley and Sons, Inc., New Jersey 2002, p. 72.

ствия и более длительные сроки эксплуатации инвестиций, что в результате вызывает снижение стоимости проекта и повышение кредитной оценки мероприятия. Такие кредиты могут также сочетаться с более выгодной процентной ставкой депозитов. Клиент, пользующийся полным банковским пакетом (кредит вместе с депозитом) и экономящий энергию благодаря эффективной технологии, может получить выгоды выше на около 30% чем в стандартном предложении⁷.

В Торонто в сотрудничестве с городскими властями и самыми крупными девелоперами была создана схема „зеленых кредитов”, частично финансируемых из „зеленых сбережений”. Девелоперы, которые хотят воспользоваться такими кредитами, должны снизить затраты, продлевая срок эксплуатации и повышая энергетическую эффективность в основном за счет использования соответствующих материалов и оборудования. После окончания инвестиции полученные энергетические эффекты порядка 25%, по сравнению с идентичным зданием, построенным в соответствии с канадскими стандартами, проверяются и подтверждаются независимыми экспертами. Девелопер погашает задолженность посредством фонда, который составляют средства из излишка, возникшего за счет более низких платежей за охлаждение, отопление и поставку энергии для недвижимости, по сравнению с традиционным строительством.

В Польше эти кредиты могли бы пользоваться успехом ввиду новой обязанности – необходимости получения энергетических сертификатов, определяющих расходы по эксплуатации недвижимости. Особенным интересом финансовых учреждений пользуются МСП. Именно в их адрес направлен ряд льготных кредитов на реализацию инвестиционных проектов по охране окружающей среды. Примером такого кредита может служить кредитная линия, открыта банком BOŚ во взаимодействии с Kreditanstalt für Wiederaufbau и Банком развития при Совете Европы, и поддерживаемая грантом Европейской Комиссии. Кроме того BOŚ софинансирует мероприятия по термомодернизации согласно Закону о поддержке проектов по термомодернизации систем теплоснабжения. Возможно также получение премии на осуществление таких мероприятий в размере 25% из Фонда термомодернизации. Такие кредиты предоставляют также другие польские банки во взаимодействии с банком BGK. BOŚ для предоставления „зеленых” кредитов в основном использует субвенции, осуществляемые Национальным и Воеводскими фондами охраны окружающей среды и водного хозяйства, а также международными финансовыми учреждениями (ЕВІ или Nordic Investment Bank)⁸.

⁷ Tamże.

⁸ Raport ekologiczny 2006, BOŚ Bank, 2006, s. 17.

В свою очередь инвестиционные кредиты для физических лиц имеют целью в основном поощрять владельцев недвижимостей к использованию энергоэкономных технологий, в т.ч. солнечных установок. Для этого банки очень часто составляют свое предложение во взаимодействии, например с поставщиками или производителями таких решений или с неправительственными организациями, действующими в данной области. В США New Resource Bank (NRB) в 2006 г. предложил при соучастии производителя высокоэффективных солнечных коллекторов, помощь своим клиентам в финансировании солнечной установки. Срок кредитования составляет 25 лет и равен сроку гарантии на коллектор. Клиенты проходят упрощенную процедуру квалификации и если она получится положительно, получают кредит. Погашение кредита производится каждый месяц, но клиенты тогда уже пользуются солнечной энергией и таким образом получают экономию. NRB оценивает, что сбережения могут достичь даже 100\$ в месяц. Эти затраты могут быть еще ниже, если правительство введет налоговые льготы на покупку солнечной установки⁹.

В настоящее время автомобилестроительные концерны проводят работу по внедрению в широкое производство автомобилей с водородным и гибридным приводом. Кредиты на покупку автомобилей с гибридным приводом еще не распространены, прежде всего из-за небольшого количества такого вида автомобилей на рынке. Попытку ввести такой продукт предпринял в 2003 году Canada's VanCity. Однако низкие результаты продаж привели к тому, что в 2006 году этот кредит был модифицирован и в новой версии был предназначен на покупку не только гибридных, но и всех энергоэффективных автомобилей. Эти автомобили были разделены на классы. К классу I с наилучшими экологическими эффектами были отнесены например Prius, Honda Insight, Civic Hybrid и для этих автомобилей кредитная ставка является самой низкой – ниже на 3-4 % по сравнению со средней процентной ставкой автомобильных кредитов. В течение 5 лет кредитования можно получить до 3000 \$ сбережений за счет процентной ставки, 1500 \$ за счет снижения расхода топлива и выбросов CO₂ в размере 18 Mg¹⁰. Такая модификация продукта привела к тому, что банк начал завоевывать новых клиентов.¹¹ Данное предложение могло бы быть привлекательным для польских клиен-

⁹ Green financial Products and Services. Current trends and Future Opportunities in North America, A report of the North American Task Force (NATF) of the United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP, Toronto 2007, p. 19-20.

¹⁰ Harris A., Supporting Climate Change Solutions, VanCity Presentation for Pollution Probe on Complementary Mechanisms, 2005, www.pollutionprobe.org/Happening/pdfs/complementarymeasJune28/harris.pdf

¹¹ Green financial Products and Services. Current trends and Future Opportunities in North America, A report of the North American Task Force (NATF) of the United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP, Toronto 2007, p. 21.

тов, которые уже скоро, по-видимому, будут обложены экологическим налогом, установленным для владельцев старых автомобилей, не соответствующих эмиссионным нормам. Размер этой оплаты может вызвать увеличение спроса на новые автомобили.

Кредитные и дебетные карточки, часть дохода из которых предназначается на общественно важные цели (charity card), являются популярным продуктом, так как их можно использовать относительно простым способом, без необходимости значительной вовлеченности в дело устойчивого развития, создавая положительный „зеленый” или общественный имидж. Тем самым такие карточки становятся элементом больших рекламных кампаний, хотя самые финансовые учреждения могут не осуществлять никаких других действий по устойчивому развитию. Это типичный пример „зеленого” маркетинга, хотя в некоторых случаях эти карточки генерируют значительные доходы для связанных с ними организаций (например WWF, Amnesty International, Greenpeace или Save the Children Fund). Общая конструкция этого решения заключается в передаче определенной суммы денег от каждой операции, осуществляемой с помощью этой карточки в пользу организации, занимающейся решением социальных или экологических проблем. Иногда на счет такой организации поступает также определенная часть годовой оплаты за пользование карточкой. Взамен того организация разрешает использовать ее логотип и название. Наиболее известными мероприятиями в этой области являются: Sierra Club Affinity Card, предлагаемая MBNA, Salomon Nation Platinum Visa, предлагаемая Shorebank Pecific, WWF Visa Affinity Card, предлагаемая Royal Bank of Canada, или же Environmental Defense Platinum Master Card, предлагаемая Citigroup. Главные выгоды, связанные с affinity card это повышение уровня общественного сознания в области социальных и экологических проблем, а также выгоды для неправительственной организации. Зато для финансовых учреждений это обычно связано с большей лояльностью клиента и улучшением имиджа.

Данные карточки относительно популярны и в Польше, хотя чаще всего используются самые простые решения, т.е. определенная сумма денег от каждой операции с использованием карточки передается определенной неправительственной организации, обычно действующей в пользу общества. Примером может быть карточка Invest Bank-a, который 0,5% из каждого безналичного оборота передает в пользу фонда Fundacja Polsat. В конце года клиент получает список пожертвований, который может пригодиться для получения налоговых льгот. Большим успехом пользуется карточка Inteligo Visa Elektron с Сердцем или карточка BZ WBK „Акция куколка”, которая софинансирует программу дополнительного питания детей в школах Польской гуманитарной акции, а также карточки, поддерживающие высшие учебные заведения. В кризисной ситуации эти карточки по-прежнему могут пользоваться успехом, как продукт, являю-

щийся „воспоминанием давних времен”. Дающий ощущение, что не надо отказываться от давних, докризисных привычек и поведений.

4. „Зеленые” депозиты

В кризисной ситуации, которая дополнительно сопровождается потерей доверия на межбанковском рынке, возможность привлечения капитала банками становится основной проблемой. Поэтому банки все более настойчиво поощряют своих клиентов к выгодным вложениям сбережений. Дополнительным козырем могут стать именно зеленый атрибут существующих до сих пор депозитных продуктов либо создание новых „зеленых” сберегательных продуктов. „Зеленые” депозиты предоставляют капитал для финансирования действий по устойчивому развитию и могут в целом или частично использоваться для этой цели. Если депозиты, используемые для общего рефинансирования банка, предназначаются на деятельность, связанную с устойчивым развитием, мы можем говорить об экологических банках. Второй же вид депозитов, используемый значительно чаще, предполагает точное указание экологической или социальной цели, финансируемой за счет средств из данного депозита. Экологически направленные продукты на текущем счете предлагаются банками довольно редко. Их предлагают главным образом нишевые банки, такие как Triodos Bank или Duch Algemene Spaarbank voor Nederland NV. Это специфические сберегательные продукты, предназначенные для действий по достижению устойчивого развития путем финансирования небольших мероприятий в развивающихся странах. Rabobank в свою очередь ввел специальный счет, владелец которого сам решает, в какие области должны быть инвестированы его сбережения. Этого вида продукты могут стимулироваться государством путем предоставления налоговых льгот. Такие решения существуют м.пр. в Голландии¹².

Самым простым продуктом является дотирование определенного проэкологического мероприятия банком, который предназначает на эту цель часть своих доходов из „зеленого” вклада. Примером может быть вклад BOŚ „с аистом”, из которого банк предназначает 0,4 зл на программу охраны исчезающих видов птиц¹³. Немного иначе определил свой „зеленый вклад” Westpac. Его зеленое предложение отличается от стандартного лишь тем, что клиенты сами определяют, каким образом инвестируются их деньги, причем это должно быть связано с устойчивым сельским хозяйством. Остальные условия вклада – процентная ставка или дополнительные услуги такие же, как и при стандартном вкладе. В 2006 году было предоставлено таких кредитов на

¹² Labatt S., White R. R., Environmental Finance. A Guide to Environmental Risk Assessment and Financial Products, John Wiley and Sons, Inc., New Jersey 2002, p. 71.

¹³ www.bosbank.pl.

сумму 2,9 млн \$¹⁴. Похожее предложение представил также Shorebank. Средства, накопленные на „зеленых вкладах”, предназначают на кредиты для местных предпринимателей с предназначением на инвестиции, способствующие меньшему расходу энергии, снижению количества отходов и выбросов загрязнений, в результате меньшему потреблению сырья. К 2004 года на „зеленых депозитах” было накоплено 82 млн \$, а кредитами из этого источника воспользовались 2000 человек, осуществляя инвестиции средней стоимостью в 40 000 \$¹⁵.

Немного другим предложением является „зеленый вклад”, предлагаемый банком Bank of America, являющийся элементом компании ”Экономите древесину, защищаете лес”. Банк обязуется предназначать 1\$ на лесонасаждение от каждого счета, владелец которого откажется от бумажных выписок в пользу электронных. Здесь выгода это не только меньший расход бумаги, но и обращение внимания общественного мнения на проблему дефорестации.

5. „Зеленый лизинг”

Большинство из софинансируемых Европейским Союзом мероприятий носит инновационный характер и одновременно ограничивает использование окружающей среды. Популярным продуктом, предлагаемым финансовыми учреждениями по финансированию таких мероприятий, является лизинг. Если его предметом будут технологии, безвредные для окружающей среды, то можно отнести его к продуктам, поддерживающим устойчивое развитие. Дополнительно для поддержки такого продукта возможны более низкие лизинговые платежи, более высокая норма амортизации, а также информационные компании, государственные и правительственные программы поощрений, в том числе налоговые льготы. Поддерживающие действия предпринимает, например, правительство Голландии, которое с помощью лизинговых программ пытается стимулировать инвестиции в области восстанавливаемой и альтернативной энергии, а также более устойчивого сельского хозяйства. В разработке этих программ сотрудничают: правительство, финансовые учреждения и промышленность, предлагающая технологии защиты окружающей среды. Благодаря этим действиям увеличилось значение многих малых, инновационных предприятий, действующих на рынке проэкологических технологий. Также правительство Швейцарии сотрудничает с финансовыми учреждениями с целью выработки инновационных финансовых решений. Одной из более значимых программ является энергетическая программа Credit Suisse. Эта

¹⁴ Green financial Products and Services. Current trends and Future Opportunities in North America, A report of the North American Task Force (NATF) of the United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP, Toronto 2007, p. 58.

¹⁵ Ibidem, p. 23.

инициатива основана на предположении, что многие предприятия могли бы покупать энергию в форме тепла, холода, света или пара от внешних поставщиков. Благодаря лизингу и инвестициям в новые технологии эта энергия производилась бы экономически и экологически эффективным способом¹⁶. Лизинг способствует также введению инновационных проэкологических решений на малых предприятиях. Лидером на рынке „зеленого лизинга” является Rabobank, который в 2005 г. заключил 103 миллиона „зеленых” лизинговых договоров. Другие лидирующие на этом рынке финансовые учреждения это Deutsche Bank, ABN Amro и ING Group¹⁷. К сожалению, в Польше не существует правительственной поддержки для таких действий, хотя много лет говорится о необходимости проведения „зеленой” налоговой реформы. Поэтому инвестиции финансируются, в основном, банковским кредитом, часто как более дешевая, но и более популярная форма. Причины следует искать также в недостаточных, все еще, экономических знаниях, особенно среди малых и средних предприятий.

5. Заключение

К 2008 г. лишь в рамках Фонда сплочения на осуществление мероприятий было отведено свыше 100 млрд злотых. Можно принять, что в среднем не менее 50% от этой суммы будут составлять обязательства перед финансовыми учреждениями. Учитывая, что это не единственный фонд, в рамках которого присуждаются средства из Европейского Союза на осуществление мероприятий, софинансирование банками таких действий может стать существенной областью деятельности банков в Польше в ближайшее время. Однако кредитная деятельность будет также нуждаться в необходимости увеличенного привлечения капитала. Отсюда усиленное давление на клиентов относительно вкладов их сбережений.

Однако опасностью могут стать изменения правовых положений, регулирующих вопросы, связанные с окружающей средой. Их можно разделить на две основные группы: относящиеся к деятельности предприятий и домашних хозяйств, а также относящиеся к административным процедурам. Изменения в этих обеих группах имеют основное значение для возможности реализации мероприятия, его эффективности, и тем самым для операционного риска банков. В последнее время, особенно в контексте привлечения средств Европейского Союза, значительно увеличилось приведение в исполнение норм права,

¹⁶ Labatt S., White R. R., Environmental Finance. A Guide to Environmental Risk Assessment and Financial Products, John Wiley and Sons, Inc., New Jersey 2002, p. 73.

¹⁷ Green financial Products and Services. Current trends and Future Opportunities in North America, A report of the North American Task Force (NATF) of the United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP, Toronto 2007, p 25.

связанных с оценкой воздействия мероприятия на окружающую среду. Это может привести к тому, что часть мероприятий не получит софинансирования или же в ходе реализации, в случае неправильного осуществления софинансирование может быть отменено. Также обостряющиеся нормы по использованию окружающей среды предприятиями и домашними хозяйствами вызывают увеличения затрат предприятия. Эти затраты могут быть связаны в основном с ростом оплат за использование окружающей среды, необходимостью получения многочисленных разрешений и установкой предохранительных устройств.

Для банков такие изменения несут реальную опасность повышения операционного риска, связанного с неплатежеспособностью должника или риска репутации путем финансового вовлечения во вредные для окружающей среды мероприятия, и тем самым отрицательно воспринимаемые обществом. Однако возможно „перековать” эти опасности в шансы. Самый простой способ – следить за изменениями в законодательстве по окружающей среде и адаптация банковских продуктов к новым тенденциям. Примеры таких относительно простых продуктов представлены в статье. Это продукты, которые сочетают снижение экологического риска, снижая тем самым затраты, с новыми возможностями и привлечением новых клиентов.

ZIELONE USŁUGI BANKOWE W SYTUACJI KRYZYSOWEJ – STAN I PERSPEKTYWY

Streszczenie: Stabilny rozwój jako nowy kierunek ekonomicznego rozwoju w szczególności zmusza wszystkie subiekty do działania odpowiedniego do możliwości przyrody. Także sektor bankowy powinien zaadaptować się do takich zmian, chociaż na ogół uważany jest on za sektor „czysty”. W sytuacji kryzysowej banki nastawione są na obniżenie nakładów i przyciągnięcie kapitału. Obecnie w Polsce intensywnie realizowane są przedsięwzięcia finansowane w znacznym stopniu ze środków UE, co powoduje zwiększone zapotrzebowanie na kapitał. Działania ukierunkowane na przyciągnięcie kapitału mogą się więc zintensyfikować. Istotnym czynnikiem wpływającym na te tendencje może być ustawodawstwo dotyczące ochrony środowiska naturalnego. Celem artykułu jest przedstawienie zmodyfikowanych w zakresie ekologii kredytowych i depozytowych produktów, a także określenie ich szans na polskim rynku.