

ПРАКТИКА ВІДПОВІДАЛЬНОГО ІНВЕСТУВАННЯ НА ПРИКЛАДІ «DEUTSCHE BANK»

Відповідальне інвестування виступає однією з ключових тенденцій діяльності будь-якої транснаціональної корпорації. Такі глобальні банківські структури, як Deutsche Bank (Німеччина), Unicredit Group (Італія), Citigroup (США), ING Group (Нідерланди) та інші фінансують великі кошти на розвиток соціальних, екологічних та етичних програм. Фінансова група Deutsche Bank на сьогоднішній день представлена у 70 країнах світу, нараховуючи близько 1040 закордонних відділень. Відповідальне інвестування здійснюється через ряд фондів, що представлені в усіх регіонах світу: Deutsche Bank Foundation, Deutsche Bank Americas Foundation, Deutsche Bank Africa Foundation, Deutsche Bank Asia Foundation тощо. У 2011р. банк та його фонди витратили близько 83,1 млн. євро на інвестування розвитку суспільства, освіти, зайнятості населення та мистецтва і музики.

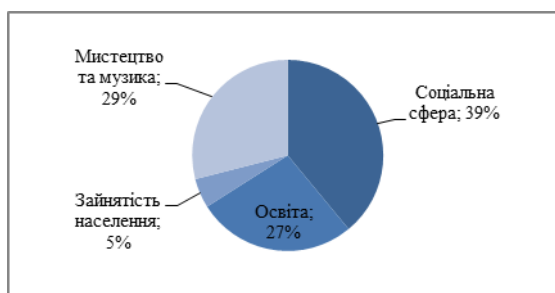


Рис. 1 – Галузева структура відповідальних інвестицій Deutsche Bank, 2011 рр.

Більше 60% фінансових ресурсів спрямовано на розвиток суспільства та мистецтва і музики (рис. 1). Географічна структура інвестицій представлена Німеччиною, суттєву частку складають інвестиції в США та Канаду (рис. 2) [1]. У 2010р. обсяг відповідальних інвестицій був більшим на 15 млн. євро і становив 98,1 млн. євро, що було пов'язано зі збільшенням витрат на освіту і науку та на подолання наслідків стихійних лих. Аналізуючи політику відповідального інвестування «Deutsche Bank» у різних регіонах, можна помітити суттєві відмінності.

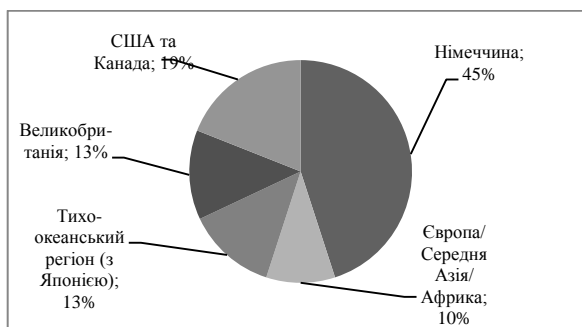


Рис. 2 – Географічна структура відповідальних інвестицій Deutsche Bank, 2011 рр.

За даними Звіту з корпоративної соціальної відповідальності Південноафриканського регіону, пріоритетними напрямками фінансування є забезпечення житлом сиріт та бездомних дітей, мікрофінансування місцевого бізнесу та підвищення рівня освіченості дітей та вчителів. У 2010р. Південноафриканським фондом «Deutsche Bank» виділено 1,145 млн. євро інвестицій на розвиток соціальних та екологічних програм (табл.1).

Таблиця 1 – Обсяги відповідальних інвестицій «Deutsche Bank» у Африканському регіоні у розрізі напрямків фінансування, 2010 р.

Напрямок	Обсяг інвестицій	Відсоток від загальної кількості
1. Розвиток суспільства	435 тис. євро	38%
2. Освіта	357 тис. євро	31%
3. Навколишнє середовище	166 тис. євро	14%
4. Інше (музика, мистецтво, добродійні заходи)	187 тис. євро	17%
Сукупний обсяг інвестицій	1,145 млн. євро	100%

* Складено автором на основі [2]

Як результат, Південноафриканський фонд «Deutsche Bank»: запропонував 18 освітніх програм, що дало змогу 26 000 дітей отримати початкову освіту; забезпечив умовами для існування 30 000 сиріт та бездомних дітей; створив можливості для мікрофінансування 7 425 місцевих підприємств [2]. Дещо іншою є ситуація в регіоні, представленому Північною та Південною Америкою. Соціальне забезпечення розвитку суспільства залишається пріоритетним напрямком відповідального інвестування, однак на друге місце виходить фінансування розвитку мистецтва та музики (табл. 2).

Таблиця 2 – Обсяги відповідальних інвестицій «Deutsche Bank» у Американському регіоні у розрізі напрямків фінансування, 2010 р.

Напрямок	Обсяг інвестицій	Відсоток від загальної кількості
1. Розвиток суспільства	4,112 млн. євро	23,7%
2. Освіта	849 тис. євро	4,89%
3. Розвиток мистецтва та музики	944 тис. євро	5,44%
4. Інвестиції на подолання наслідків землетрусу в Чилі	790 тис. євро	4,5%
5. Інвестиції на подолання наслідків катастрофи на Гаїті	3,131 млн. євро	18,1%
6. Інше (доброчинні заходи, навколишнє середовище, інвестиції на розвиток виробничих ліній)	7,518 млн. євро	43,37%
Сукупний обсяг інвестицій	17,344 млн. євро	100%

Складено автором на основі [3]

Як наслідок, 1258 студентів та вчителів змогли скористатися програмами вищої освіти, запропонованими «Deutsche Bank», було побудовано 3600 будинків для сімей з низьким рівнем доходів, 75 000 шанувальників мистецтва змогли насолодитися колекцією витворів мистецтва, придбаною «Deutsche Bank», а також було реалізовано близько 3200 добродійних заходів. Окрім цього, Американський фонд «Deutsche Bank» за сприяння Фонду «Casa Basica» зміг забезпечити 380 новими будинками жертв Чилійського землетрусу [3].

Отже, банківська структура «Deutsche Bank» спрямовує значні кошти у сферу відповідального інвестування, створюючи позитивний соціальний та екологічний ефект як для регіонів, що розвиваються, так і для розвинених регіонів.

1. Global Corporate Social Responsibility Report 2011: Building Social Capital. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.db.com/csr/en/docs/CSR_Report_2011.pdf.

2. Africa Foundation Corporate Social Responsibility Report 2010: Passion to perform. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.db.com/csr/en/docs/DBAF_Report_2010_final.pdf.

3. Americas Corporate Social Responsibility Report 2010: Passion to perform. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.db.com/usa/img/2010_CSR_Americas_Report_FINAL_6.29.11.pdf.