

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Садвокасова К.Ж.

*Евразийский национальный университет им.Л.Н.Гумилева, Министерство образования и науки,
Астана, e-mail: enu@enu.kz*

Проведен анализ развития банковской системы Республики Казахстан в посткризисный период – период преодоления последствий глобального финансово-экономического кризиса, в результате которого выявлен ряд тенденций, связанных как с внутренними, так и внешними факторами, существенно влияющими на современное состояние и дальнейшее развитие банковского сектора уже под влиянием финансовой глобализации. Одним из последствий глобального кризиса для банков второго уровня, являющихся системообразующими, стала реструктуризация их обязательств и вхождение государства в их капитал с целью их спасения от банкротства и недопущения усиления социально-экономических проблем в обществе. Однако по прошествии определенного отрезка времени можно сказать, что эти меры были не всегда успешными, несмотря на вливание государством огромных средств для их поддержания. Финансовая глобализация в последние годы привнесла в казахстанский банковский сектор как новые финансовые инструменты, так и новых финансовых посредников в лице дочерних филиалов иностранных банков, в том числе и исламские банки, которые работают во многих странах (Россия, Европа, Англия и др.), несмотря на то, что их деятельность отличается от традиционных банков. Все это привело к тому, что доля отечественных банков на финансовом рынке Казахстана сокращается и усиливаются позиции иностранных банков, в том числе и банков России, что усиливает банковскую конкуренцию.

Ключевые слова: банки, банковская деятельность, банковская система, финансовая глобализация, финансовые посредники, банковская конкуренция, внутренние факторы, внешние факторы, банковский сектор, финансовый рынок

INFLUENCE OF FINANCIAL GLOBALIZATION ON DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Sadvokasova K.ZH.

Gumilyev Eurasian national university, Ministry of Education and Science, Astana, e-mail: enu@enu.kz

The analysis of development of a banking system of the Republic of Kazakhstan in postcrisis the period - the period of overcoming of consequences of global financial and economic crisis as a result of which it is revealed a number of tendencies connected as with internal, and the external factors, significantly influencing a current state and further development of the banking sector already under the influence of financial globalization is carried out. One of consequences of global crisis for banks of the second level being restructuring of their obligations and entry of the state into their capital for the purpose of their rescue from bankruptcy and prevention of strengthening of social and economic problems in society became backbone. However after a certain interval of time it is possible to tell that these measures were not always successful, despite injection by the state of huge amounts of money for their maintenance. Financial globalization introduced in recent years in the Kazakhstan banking sector both new financial instruments, and new financial intermediaries represented by affiliated branches of foreign banks, including Islamic banks, which work in many countries (Russia, Europe, England, etc.) in spite of the fact that their activity differs from traditional banks. All this led to that the share of domestic banks in the financial market of Kazakhstan is reduced and positions of foreign banks, including banks of Russia that strengthens the bank competition amplify.

Keywords: banks, bank activity, banking system, financial globalization, financial intermediaries, bank competition, internal factors, external factors, banking sector, financial market

Банковская система Республики Казахстан до глобального кризиса (2008 г.) считалась одной из лучшей среди стран СНГ. Этому способствовали ряд реформ, проведенных ранее в банковском секторе РК, чем в других странах СНГ. Однако банковская деятельность – это специфический вид бизнеса, особый вид предпринимательства, так как банки на рынке выступают прежде всего как финансовые посредники, аккумулируя свободные денежные средства одних собственников на банковских счетах во вклады и депозиты и передавая их в виде кредитов другим собственникам на условиях срочности, платности, возвратности. Собственные средства банков в структуре их пассивов не превышают 10%–20%. Остальные 90%–80% – это «чужие», привлеченные

банком средства на определенное время, которые им принадлежат временно. На банковскую деятельность влияют как внутренние, так и внешние факторы, поэтому она изначально подвержена различным рискам и как следствие циклическим кризисам. Поэтому банковские кризисы намного опаснее, чем производственные, так как они могут спровоцировать эффект «домино» и привести к социальной напряженности в обществе и государстве. Этим и объясняется поддержка многими государствами своих банковских систем в виде финансовой помощи в условиях глобального кризиса в целях недопущения их банкротства, хотя государство по закону (РК) не должно поддерживать частные банки за счет средств налогоплательщиков, так как оно не должно

отвечать по обязательствам коммерческих банков. В последние годы на развитие банковской системы Казахстана оказывает влияние финансовая глобализация, в результате которой усилилась банковская конкуренция с одной стороны, а с другой стороны возросло присутствие на финансовом рынке РК иностранных банков, которые теснят отечественные банки.

Обсуждение проблем

Глобализация как новое понятие было введено в научный оборот всего 30 лет назад на рубеже конца 80-х – начале 90-х годов и первым автором термина «глобализация мирового хозяйства» был американец Т. Левитт [1]. Эксперты Международного Валютного фонда определяют глобализацию мирового хозяйства как «растущую экономическую взаимозависимость стран всего мира в результате возрастания объема и разнообразия международных сделок с товарами, услугами и мировым потоком капитала, а также благодаря все более быстрой и широкой диффузии технологий» [6].

Одна из новых характеристик глобализации мировой экономики принадлежит профессору А. Кацович: «Глобализация может быть определена как интенсификация экономических, политических, социальных и культурных связей через границы. Глобализация – это комбинация соглашений о свободной торговле, Интернета и объединения финансовых рынков, которая превра-

тила мир в единый и очень конкурентный рынок» [7].

Таким образом, на наш взгляд «суть экономической глобализации заключается в усиливающемся сближении национальных экономик в мире с помощью внешнеторговых и финансовых потоков, а также в результате перелива через национальные границы рабочей силы, знаний и технологий». Отсюда вывод: «глобализация становится ключевой тенденцией развития человечества в последние два – три десятилетия. Мир становится глобально взаимосвязан и взаимозависим, поэтому и кризисные явления, и экономические подъемы с легкостью выходят за рамки границ отдельных стран...» [1].

Казахстанский банковский сектор на современном этапе своего развития представляет собой одну из наиболее представительных структур национальной экономики. Особенность структуры банковского сектора заключается в том, что она является с одной стороны, мобильной: структура банковского сектора постоянно развивается, модернизируя себя в соответствии с требованиями современности и ростом качества банковских продуктов и услуг, с другой стороны, наряду с мобильностью структура банковского сектора отличается приверженностью к ее классической модели – двухуровневой банковской системе.

Среди финансовых посредников на долю банков приходится 42,6%, что объясняется высокой ролью банков второго уровня в экономике РК (табл. 1) [3, 4].

Таблица 1

Состав финансовых посредников

Финансовые посредники	2011 год	2012 год	2013 год
Банки второго уровня	39	38	38
Страховые организации	38	35	34
Накопительные пенсионные фонды	11	11	9
Единый накопительный пенсионный фонд	0	0	1
Ипотечные компании	4	3	2
Не банковские организации	6	5	5

Примечание: составлено автором по данным сайта НБРК: <http://www.nationalbank.kz>

Роль банковского сектора в экономике Казахстана в посткризисный период отражена в таблице 2, из которой видно, что отношение активов к ВВП сократилось на 15,4 пункта в 2012 году по сравнению с 2011 годом (с 61,9% до 46,5%), а в 2013 году на 17,8 пункта. Для сравнения в 2009 году этот показатель составлял 90,9%. Отношение ссудного портфеля соответственно снизилось в 2012 году на 8,5 пункта, в 2013 году уже на 9,4 пункта. В 2009 году этот показатель составлял 69%. Отношение депозитов

клиентов к ВВП в 2012 году снизилось на 6,9 пунктов, в 2013 году на 8,1 пункта [4].

На протяжении последних двух лет количество банков в РК остается в пределах 38, из которых 17 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков. Однако в становлении банковской системы РК было немало сложных, порой противоречивых периодов. Например, с 1999 по 2002 годы значительно выросло производство в стране, и по всем правилам должен был идти процесс быстрого роста

и укрепления банков. Но практика Казахстана показывает несколько иную тенденцию. Вместе с заметным укреплением одних банков, происходило ухудшение финансового состояния и банкротство других. При этом тенденция уменьшения числа банков проявлялась как в периоды экономического спада, так и подъема, т.е. вне значимой связи с ситуацией в экономике страны. В целом за период с конца 1998 года по 2002 год количество банков второго уровня сократилось на 33 единицы (с 71 до 38), а к 2003 году на 9 единиц (с 44 до 35). Сейчас в РК функционируют 38 банков. Наибольший бум по созданию коммерческих

банков пришелся на 1993 – 1995 годы, соответственно их количество составляло 155 и 184. Данный период характеризуется одной специфической особенностью: тем, что национальная валюта – тенге была введена только 15 ноября 1993 года, до этого периода с 1991 года на территории Казахстана обращался российский рубль. Более того, в этот период в силу отсутствия новых законодательных актов суверенного государства (с 1991 г.) и банковских правил, банки продолжали в своей деятельности пользоваться нормативными документами уже не существовавшего к тому времени государства – СССР.

Таблица 2

Роль банковского сектора в экономике Казахстана

Показатели	2009 год	2011 год	2012 год	2013 год
ВВП, млрд. тенге	15907,0	19303,6	27571,9	31442,7
Отношение активов к ВВП, %	74,7	61,9	46,5	44,1
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	58,1	46,5	38,0	37,1
Отношение собственного капитала к ВВП, %	12,3	9,2	14,0	15,1
Отношение депозитов клиентов к ВВП, %	43,2	35,2	28,3	27,1

Примечание: составлено автором по данным сайта НБПК: <http://www.nationalbank.kz>

По состоянию на 1 января 2014 года активы банков второго уровня РК составили 15 461,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2011 года на 2643,8 млрд. тенге, или на 20,6% за счет увеличения статей: наличные деньги,

аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета до 1953,6 млрд. тенге, банковские займы и операции «обратное РЕПО» – до 1953,6 млрд. тенге, прочие активы – до 2623,8 млрд. тенге (табл. 3) [4].

Таблица 3

Активы банков второго уровня РК

Наименование показателя / дата	2011 год		2012 год		2013 год	
	млрд. тг.	%	млрд. тг.	%	млрд. тг.	%
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	1 396,50	8,35	1 479,30	8,19	1953,6	9,46
Вклады, размещенные в других банках	603,9	3,61	520,2	2,88	465	2,25
Ценные бумаги	1 859,00	11,11	1 890,30	10,47	1916,6	9,28
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	10 455,40	62,49	11 623,00	64,36	13348,2	64,61
Инвестиции в капитал	381	2,28	325,7	1,8	351,7	1,70
Прочие активы	2 035,10	12,16	2 220,30	12,29	2623,8	12,70
Всего активы (без учета резервов (провизий))	16 730,90	100	18 058,80	100	20659	100
Провизии	-3 913,00	-	-4 188,40	-	5197,3	-
Всего активы	12 817,90	-	13 870,40	-	15461,7	-

Примечание: составлено автором по данным сайта НБПК: <http://www.nationalbank.kz>

Национальным Банком РК все действующие банки второго уровня сгруппированы

в 6 групп, которые приведены в табл. 4. Как видно из данной таблицы:

– в первую группу вошли 3 крупных отечественных банков – АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «АТФБанк»;

– во вторую группу – 6 средних отечественных банков АО «Kaspi Bank», АО «Евразийский банк», АО «Альянс Банк», АО «Цеснабанк», АО «Темірбанк», АО «Нурбанк»;

– в третью группу – мелкие прочие банки;

– в группу А – 2 крупных банка с иностранным участием – АО «Банк ЦентрКредит», ДБ АО «Сбербанк России»;

– в группу В – 5 дочерних банков системообразующих банков – АО «Ситибанк Казахстан», ДБ АО «HSBC Банк Казахстан», АО ДБ «RBS (Kazakhstan)», АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», АО «ТПБ Китая в г. Алматы»;

– в группу С – мелкие прочие банки с иностранным участием (АО «Исламский Банк «Al-Hilal») [2, 3].

Таблица 4

Классификация банков, сгруппированных согласно общим характеристикам

Группы банков	Характеристика	Доля активов группы на рынке	Принадлежность к банковскому конгломерату	Наименование банков
Группа 1	Крупные банки	43,0%	Да	АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «АТФБанк»
Группа 2	Средние банки	25,6%	Да (1)	АО «Kaspi Bank», АО «Евразийский банк», АО «Альянс Банк», АО «Цеснабанк», АО «Темірбанк», АО «Нурбанк»
Группа 3	Мелкие банки	6,6%	Нет (2)	Прочие банки
Группа А	Крупные банки с иностранным участием	15,5%	Да/Нет (3)	АО «Банк ЦентрКредит», ДБ АО «Сбербанк России»
Группа В	Дочерние банки (GSIB)	5,3%	Нет	АО «Ситибанк Казахстан», ДБ АО «HSBC Банк Казахстан», АО ДБ «RBS (Kazakhstan)», АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», АО «ТПБ Китая г. Алматы»
Группа С	Мелкие банки с иностранным участием	4,0%	Нет	Прочие банки с иностранным участием АО «Исламский Банк «Al-Hilal».

Примечание: Отчет о финансовой стабильности, 2013 г. НБРК: <http://www.nationalbank.kz> РК

Как показывает анализ информации Нацбанка РК, из 38 действующих казахстанских коммерческих банков активно с населением работают 33 банка, но достаточно развитую сеть точек обслуживания (филиалы и отделения) имеет только 21 банк. За последние 5 лет количество точек обслуживания увеличилось только у АО «Kaspi Bank» и «Хоум Кредит» Банка. Три банка из первой десятки наоборот, сократили свое присутствие в регионах (БТА Банк, Альянс Банк и Темірбанк) [5].

Выводы

На сегодня основные проблемы банковской системы Казахстана, которые необходимо решать:

1) сохранение кредитного риска заемщиков и высокого уровня «неработающих» займов, так как 66% «неработающих» займов банков было выдано банками в период до 2009 года, в период наибольшей кредитной активности, а возможность восстановления стоимости этих активов остается низкой;

2) снижение возможности внешнего фондирования при скудности внутренних ресурсов, несмотря на некоторый рост депозитов и вкладов;

3) структурная слабость сектора малого и среднего бизнеса и снижение его вклада в рост ВВП становится одним из факторов повышения концентрации кредитного риска в ссудном портфеле банков;

4) главной текущей тенденцией в банковском секторе является переориентирование кредитной политики банков на более доходное розничное, прежде всего потребительское, кредитование при снижении деловой активности корпоративного сектора – главного заемщика банков;

5) заметный перелив депозитов из национальной в иностранную валюту, тогда как спрос на кредитные ресурсы предъявляется в основном в национальной валюте. Отсюда неравномерное распределение валютного риска, негативные ожидания в отношении курса национальной валюты, которые создают избыточное давление на валютном и денежном рынке.

Все это привело к тому, что существенно продолжает изменяться институциональная концентрация в банковском секторе. Крупные отечественные банки, несмотря на финансовую поддержку государства и реструктуризацию своих обязательств остаются обремененными низкокачественными, безнадежными кредитами строительству и сектору услуг и продолжают уступать позиции не только крупным банкам с иностранным участием, но и отечественным средним и мелким банкам. Так как крупные банки с иностранным участием обладают преимущественно лучшим качеством кредитного портфеля и низкой стоимостью базы фондирования, что уже позволяет им конкурировать в кредитовании промышленности и ипотечном кредитовании, а в будущем может сказаться на увеличении доли таких банков в других сегментах.

Список литературы

1. Кучукова Н.К. Модернизация финансовой системы Казахстана в условиях финансовой глобализации Монография/ Н.К. Кучукова, С.Б. Мақыш, К.Ж. Садвокасова. – Астана: Мастер ПО, 2013. – 366 с.

2. Меморандум по финансовой стабильности (.pdf, 21/11/2007, 553,69 KB) [Электронный ресурс] <http://www.nationalbank.kz/?docid=651> (дата обращения 14.05.2014).

3. Отчет о финансовой стабильности Казахстана, 2013 [Электронный ресурс] <http://www.nationalbank.kz/?docid=1227> (дата обращения 14.05.2014).

4. Сводный отчет банков [Электронный ресурс]://www.nationalbank.kz/?docid=1227 (дата обращения 14.05.2014).

5. Состояние кредитного рынка банков (.doc, 31/03/2014, 687,00 KB) [Электронный ресурс] <http://www.nationalbank.kz/?docid=1218C> (дата обращения 14.05.2014).

6. IMF Annual Report. The Global Economy main Developments in the World Economy (1998): <http://www.imf.oib.pdf> (accessed 23 February 2013).

7. Kacovicz A. Regionalization, Globalization and Nationalism. Alternatives-Warszawa, 1999, no.4, 529 p.

References

1. Kuchukova N.K. Modernizaciya finansovoj sistemy' Kazaxstana v usloviyax finansovoj globalizacii Monografiya/ N.K. Kuchukova, S.B. Maky'sh, K.Zh. Sadvokasova. – Astana: Master PO, 2013. 366 p.

2. Memorandum po finansovoj stabil'nosti (.pdf, 21/11/2007, 553,69 KB) [E'lektronny'j resurs] <http://www.nationalbank.kz/?docid=651>(data obrashheniya 14.05.2014).

3. Otchet o finansovoj stabil'nosti Kazaxstana, 2013 [E'lektronny'j resurs] <http://www.nationalbank.kz/?docid=1227> (data obrashheniya 14.05.2014).

4. Svodny'j otchet bankov [E'lektronny'j resurs]://www.nationalbank.kz/?docid=1227 (data obrashheniya 14.05.2014).

5. Sostoyanie kreditnogo ry'nka bankov (.doc, 31/03/2014, 687,00 KB) [E'lektronny'j resurs] <http://www.nationalbank.kz/?docid=1218S> (data obrashheniya 14.05.2014).

6. IMF Annual Report. The Global Economy main Developments in the World Economy (1998): <http://www.imf.oib.pdf> (accessed 23 February 2013).

7. Kacovicz A. Regionalization, Globalization and Nationalism. Alternatives-Warszawa, 1999, no.4, 529 p.

Рецензенты:

Кучукова Н.К., д.э.н., профессор, профессор кафедры «Финансы», Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, Министерство образования и науки РК, г. Астана;

Каменова М.Ж., д.э.н., профессор, заведующая кафедрой «Маркетинг», Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, Министерство образования и науки РК, г. Астана.

Работа поступила в редакцию 08.08.2014.