

К. Ж. Садвокасова, Г. С. Кодашева

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЗАХСТАНЕ В УСЛОВИЯХ РОСТА НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

Аннотация.

Актуальность и цели. Деятельность банка второго уровня в условиях роста неопределенности подвержена воздействию множества внешних и внутренних факторов. Необходимо комплексно оценить влияние факторов для осуществления процесса прогнозирования, выявления причин, препятствующих или стимулирующих развитие банковской деятельности, определение основных мероприятий для проведения оптимизации банковской деятельности, обеспечение более эффективной работы банка. Не учитывая влияние данных факторов, невозможно формировать стратегии развития банка и банковской системы в целом.

Материалы и методы. В данном исследовании использованы метод теоретического обобщения, графический метод, сравнительный метод, статистические методы исследования, с помощью которых был осуществлен анализ влияния отдельных факторов на уровень развития банковской деятельности в Казахстане в условиях роста неопределенности.

Результаты. В работе описаны основные факторы, влияющие на уровень развития банковской деятельности и на ухудшение финансового положения банка в Казахстане, исходя из которых были сделаны соответствующие выводы о степени зависимости банковской деятельности от этих факторов, а также предложены необходимые мероприятия по повышению эффективности стратегии банка.

Выводы. Выявление влияния факторов на уровень развития банковской деятельности в Казахстане в условиях роста неопределенности позволит повысить эффективность работы банка в современных условиях.

Ключевые слова: фактор, банковская деятельность, эффективность, стратегия, неопределенность, риск, сформированные резервы, чистые классифицированные займы.

K. Zh. Sadvokassova, G. S. Kodasheva

BANKING DEVELOPMENT INFLUENCING FACTORS IN KAZAKHSTAN UNDER CONDITIONS OF GROWING UNCERTAINTY

Abstract.

Background. Activities of commercial banks in conditions of growing uncertainty are influenced by numerous internal and external factors. Assessment of banking activity influencing factors is necessary as it allows forecasting, establishing the reasons interfering or stimulating its development to determine main paths for banking optimization and efficiency improvement. It is impossible to build banking strategies and a banking system in general without knowing the factors of influence.

Materials and methods. The research tasks were implemented using the method of theoretical generalization, the graphic approach, the comparative method, statis-

tical research methods that analyze the influence of separate factors on the level of banking development in Kazakhstan in conditions of growing uncertainty.

Results. The work describes major factors influencing the banking development level and the deterioration of the financial position of banks in Kazakhstan, on the basis of which the corresponding conclusions are drawn on the degree of dependence of banking activities on these factors. The article also suggests necessary actions to increase in the bank strategy efficiency.

Conclusions. Identification of influencing factors at the level of banking activity development in Kazakhstan in conditions of growing uncertainty will allow increasing the overall performance of banks in modern conditions.

Key words: factor, banking activity, efficiency, strategy, uncertainty, risk, created allowances, clear classified loans.

Введение

Банковская деятельность образует совокупность процессов, которые зависят от различных факторов макросреды, мезосреды (отраслевые) и др.

Для группировки факторы классифицируют по следующим признакам: в зависимости от места возникновения на внешние и внутренние факторы; в зависимости от важности результата на основные и второстепенные; с точки зрения структуры на простые и сложные; с точки зрения времени действия на постоянные и временные.

1. Основные факторы, влияющие на развитие банковской деятельности

Основные факторы, оказывающие различное воздействие на деятельность банков, подразделяют на внешние и внутренние. Внешние факторы связаны с окружающей средой, в которой банк осуществляет свою деятельность. Внутренние факторы напрямую зависят от функционирования банка, определяющего самостоятельно свою банковскую политику.

Изучая классификацию факторов, влияющих на развитие банковской инфраструктуры, А. В. Котова, можно сказать, что данное деление можно отнести и к банковской деятельности. Он выделил две группы факторов: макроуровня (природные, политико-правовые, социокультурные, технологические, экономические) и мезоуровня (отраслевого влияния).

Наиболее сильное влияние на развитие банковской деятельности оказывают экономические факторы. Кроме общего состояния национальной экономики, выделяют и другие факторы макроэкономического влияния, такие как налоговая система и уровень развития различных рынков.

Для того чтобы рассмотреть, как влияет на банковскую деятельность состояние различных рынков, требуется оценить развитие общего состояния финансового рынка и его показателей, в частности монетарной политики страны, уровень развития финансово-кредитной сферы, банковской системы, валютного рынка, фондового рынка, стабильность национальной валюты. Эти показатели в основном позволяют определить, насколько успешным будет развитие банковской деятельности в дальнейшем.

Несмотря на значительное воздействие факторов макроэкономического характера, с учетом их позитивного влияния, банковская деятельность может быть подвержена и влиянию отраслевых факторов.

Можно выделить три группы факторов мезоуровня, оказывающих влияние на уровень развития банковской деятельности:

1) степень развития и ключевые параметры банковского бизнеса, которые составляют фундамент банковской системы;

2) правовое обеспечение, определяющее ключевые «правила игры», предназначенные как банкам, так и обслуживающим их предприятиям;

3) предпринимательская среда, оказывающая прямое воздействие на уровень институционального развития банковской деятельности.

К внешним факторам можно отнести следующие: уровень социально-политической, общеэкономической ситуации, развитие финансового рынка, банковской системы. На социально-политическую ситуацию влияют устойчивая политика Президента и Правительства, оппозиция, внешние санкции, корректировка политики Правительства и стабильность в регионах, которая зависит от уровня социальной напряженности в них, межэтнических национальных отношений. Общеэкономическая ситуация подвержена воздействию промышленного потенциала экономики, конкурентоспособности товаров, сальдо по счету движения капитальных средств, уровня развития финансового рынка.

Развитие финансового рынка характеризуют такие показатели, как размер процентной ставки по банковским вкладам, зависящий от доходности денежного и валютного фондового рынка; валютный курс национальной валюты, складывающийся под влиянием объемов спроса на иностранную валюту, сделок на валютной бирже; кредитная эмиссия, паритет покупательной способности национальной валюты, уровень инфляции и инфляционные ожидания, политика Национального Банка Республики Казахстан, денежная эмиссия; конкуренция на финансовом рынке.

Уровень развития банковской системы можно охарактеризовать в основном уровнем ликвидности банковской системы, доходности банковских операций, системой страхования вкладов.

Внутренние факторы складываются из совокупности индивидуальных показателей характеристики банка, стратегии банка и его внутренней политики. Среди перечисленных факторов основным фактором, воздействующим на обеспечение финансовой устойчивости банка, являются индивидуальные характеристики деятельности банка.

К факторам, которые оказывают значительное воздействие на конечные результаты деятельности банка, можно отнести такие, как характер и масштаб деятельности, структура, степень независимости, тип деятельности. При большом масштабе деятельности (капитала) банка портфель активов более диверсифицированный с высоким их качеством. Специализация банка, преобладание какой-либо операции определяют состав и структуру активов, их качество и в конечном счете прибыль.

Если банки осуществляют операции на межбанковском рынке кредитов и высоколиквидных ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой, то их деятельность подвержена процентному риску. Если они предоставляют большой объем ссуд без анализа кредитоспособности заемщика, то подвержены кредитному риску.

Не учитывая мобильность и сроки погашения активов и пассивов, которые определяют возможность трансформации краткосрочных ресурсов

в долгосрочные вложения, банки могут нести риск потери ликвидности. Взаимосвязанные банковские риски могут спровоцировать риск неплатежеспособности (риск, связанный с капиталом и прибылью) [1].

2. Особенности организации банковской деятельности в Казахстане

Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» определены основные требования к операциям, которые проводятся банками¹. Банки вправе осуществлять банковскую деятельность только при наличии правил, которые определяют общие условия проведения операций, и внутренних правил.

Чтобы обеспечить финансовую устойчивость банков, защиту интересов их депозиторов, поддержание стабильности монетарной системы РК, уполномоченный орган регулирует деятельность банков.

К пруденциальным нормативам, установленным уполномоченным органом РК для банков второго уровня (БВУ), относятся показатели минимального размера уставного капитала банка; минимального размера собственного капитала банка; коэффициента достаточности собственного капитала; максимального размера риска на одного заемщика; коэффициента ликвидности; лимитов открытой валютной позиции.

Чтобы обеспечить защиту законных интересов депозиторов и кредиторов банков, финансовую устойчивость банка, недопущение ухудшения его финансового положения и увеличения банковских рисков, уполномоченный орган анализирует деятельность банков, чтобы выявить факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка.

Для мер раннего реагирования в соответствии с Законом РК «О банках и банковской деятельности в РК» Правлением Национального Банка РК были установлены следующие факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка (рис. 1)².

В настоящее время изменение внешней конъюнктуры экономики страны отразилось и на развитии банковского сектора Казахстана. В результате снижения мировых цен на энергоносители и металлы, а также снижения спроса на казахстанскую продукцию со стороны крупнейших стран-потребителей, в которых произошло снижение темпов роста, в Казахстане также наблюдалось замедлением деловой активности.

Согласно Концепции развития финансового сектора РК до 2030 г., одним из важных аспектов последующего развития банковского сектора является разрешение проблем, связанных с неработающими займами и дефицитом долгосрочных источников фондирования, дестимулирующими кредитную активность банков³.

¹ О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан : Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 № 2444, ст. 31 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.07.2016 г.).

² Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утвержденная Постановлением Правительства Республики Казахстан от 29.08.2014 № 954.

³ Там же.

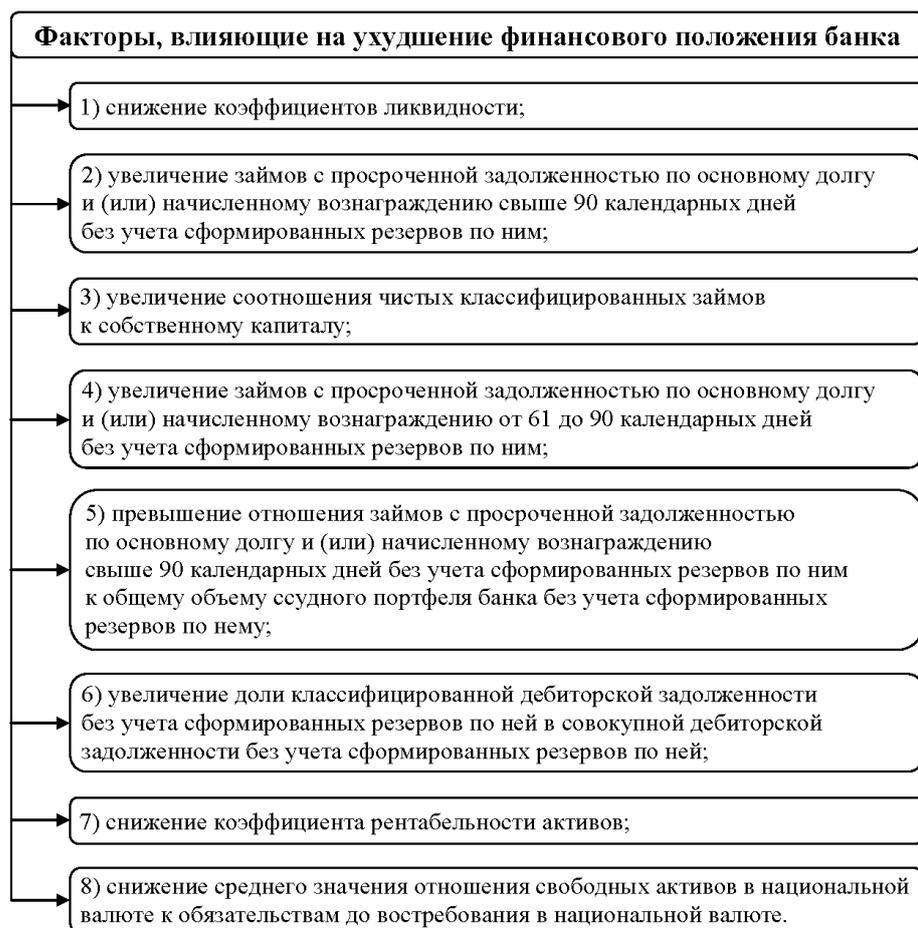


Рис. 1. Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка

Примечание. Составлено авторами.

Вместе с тем в банках второго уровня Казахстана наблюдается высокая доля валютных депозитов, которая в последний год сильно увеличилась, особенно после проведенной девальвации национальной валюты в августе 2015 г. Долларизация депозитов вкладчиков и связанный с этим недостаток тенговой ликвидности (тенге – национальная валюта) также оказывали давление на возможности банков второго уровня по кредитованию реального сектора экономики.

Рассмотрим общую характеристику отдельных показателей состояния банковского сектора Республики Казахстан. На сегодняшний день в Казахстане по состоянию на 01.01.2017 банковский сектор представлен 33 БВУ, из них 15 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков. На банковском рынке Казахстана наблюдались процессы консолидации и укрупнения банков второго уровня. Были объединены Альянс Банк, ForteBank и Темірбанк, а также объединились крупнейшие Казкоммерцбанк и БТА Банк (табл. 1)¹.

¹ Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан. – URL: <http://www.nationalbank.kz/>

Структура банковского сектора Республики Казахстан
(по состоянию на 1 января отчетного периода)

№	Показатели	2013	2014	2015	2016	2017
1	Количество БВУ, в том числе:	38	38	38	35	33
2	– банки со 100 % участием государства в уставном капитале	1	1	1	1	1
3	– БВУ с иностранным участием	19	17	16	16	15
4	– дочерние БВУ	16	14	14	13	11
5	Количество филиалов БВУ	362	378	395	346	349

Примечание. Национальный Банк РК. – URL: <http://www.nationalbank.kz/>

Вместе с тем структура банковской системы Казахстана получила динамичное развитие. Можно отметить основную тенденцию, сопровождающуюся быстрым ростом банков среднего размера, в основном дочерних структур российских банков, на уровне выше среднего в целом по банковской системе РК. Многие малые и средние банки выделяются более высоким качеством, чем в среднем по банковскому сектору, что позволяет им концентрировать усилия на «новом» кредитовании, в то время как крупные игроки все еще заняты урегулированием накопившейся значительной задолженности по проблемным кредитам.

Концентрация банковского сектора РК представлена следующими показателями (по состоянию на 01.01.2017):

– доля пяти крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора – 58,2 %;

– доля пяти крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора – 60,6 %;

– доля пяти крупнейших банков в совокупных вкладах клиентов банковского сектора – 58,2 % (рис. 2).

В число пяти крупнейших банков РК входят следующие коммерческие банки: АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Цеснабанк», ДБ АО «Сбербанк», АО «Банк ЦентрКредит».

Банки все больше предоставляют краткосрочные высокодоходные, но и высокорискованные потребительские кредиты. Объем потребительских займов вырос в два раза, что может в перспективе повысить уровень кредитных рисков населения.

Недостаточно высокий текущий уровень долговой нагрузки населения (отношение совокупного долга домашних хозяйств к ВВП составляет 11 %) формирует запас для последующего развития банковского бизнеса в этом направлении. Но агрессивный рост необеспеченных потребительских займов требует принятия необходимых мер по его сокращению¹.

Перспективным направлением развития банковской системы Казахстана может стать активное привлечение коммерческих банков к реализации государственных программ посредством государственно-частного партнерства и прямого софинансирования проектов индустриально-инновационного развития.

¹ Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан. – URL: <http://www.nationalbank.kz/>

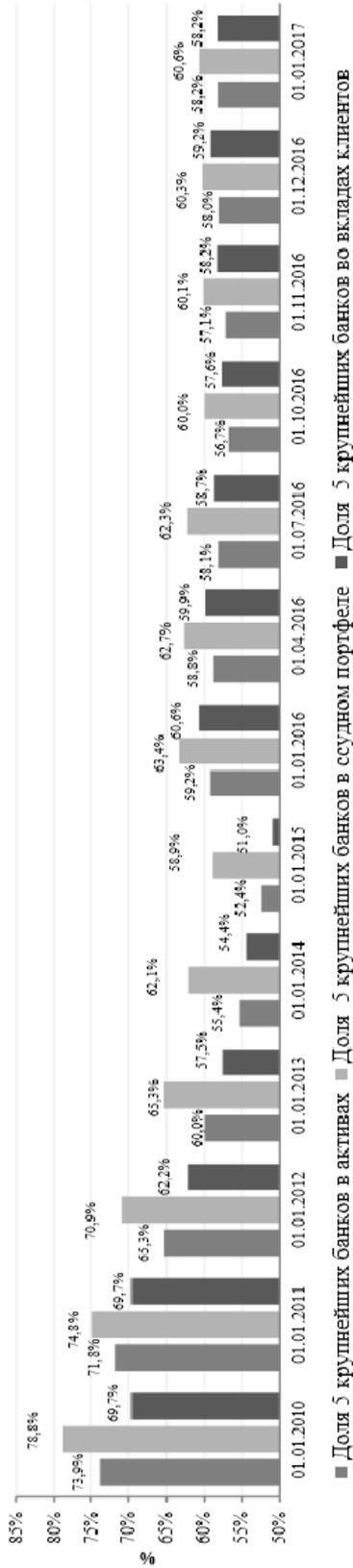


Рис. 2. Концентрация банковского сектора РК

■ Доля 5 крупнейших банков в активах ■ Доля 5 крупнейших банков в ссудном портфеле ■ Доля 5 крупнейших банков во вкладах клиентов

Примечание. Источник: Национальный Банк РК – URL: <http://www.nationalbank.kz/>

На будущее банковского сектора Казахстана оказывает влияние развитие событий на международном рынке и развитие единого экономического пространства (ЕЭП) в союзе с Россией и Беларусью. Соответственно, повышение конкурентоспособности и устойчивости банков второго уровня остается приоритетной задачей государства.

Согласно Концепции развития финансового сектора РК до 2030 года, для развития финансового сектора требуется учитывать изменения, которые происходят в глобальном масштабе. С учетом развития интеграции формируются согласованные унифицированные подходы для регулирования национальных финансовых рынков (стандарты Базель III, Solvency II). Одним из вызовов для функционирования финансового рынка Республики Казахстан определена интернационализация финансовых услуг. В рамках ЕЭП иностранные банки и страховые (перестраховочные) организации при условии соответствия минимальным требованиям смогут беспрепятственно открывать свои филиалы на территории РК. Одной из задач реализации Концепции развития финансового сектора РК до 2030 года определено сокращение издержек общества и государства для поддержания устойчивости финансовой системы при возникновении потенциальных шоков. Для того чтобы повысить устойчивость банковской системы Казахстана, требуется сформировать систему эффективного поглощения шоков через внедрение международных стандартов Базель II и III¹. Осуществление данной программы будет проходить через внедрение рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) в вопросах достаточности капитала, показателей ликвидности и финансового левереджа, управления рисками. Повышенная капитализация банков РК при завершении перехода к стандартам Базель III обеспечит рост доверия депозиторов, что положительно повлияет на оценку инвесторов и рейтинговых агентств, отразится на стоимости привлечения фондирования. При вступлении Казахстана в состав международных экономических организаций различных уровней в последующем конкурентоспособность банков будет определяться достаточным уровнем капитализации.

Несомненно, в современных условиях банки второго уровня играют важную роль в процессе экономических преобразований. Банк осуществляет ряд операций и сделок, которые направлены на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. От эффективности их работы в значительной степени зависит успех в развитии реального сектора экономики.

Таким образом, большинство БВУ переориентировались в сегмент малого и среднего бизнеса, чему также способствуют различные государственные программы по поддержке субъектов малого и среднего бизнеса, благодаря которым банки обеспечиваются необходимым фондированием в условиях финансовой глобализации. Следовательно, для развития интеграционных процессов в рамках ЕЭП необходимо оценить с помощью количественных и качественных показателей деятельность БВУ на финансовых рынках России,

¹ Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утвержденная Постановлением Правительства Республики Казахстан от 29.08.2014 № 954.

Беларуси и Казахстана. Для этого необходимо, чтобы гармонизация законодательства была направлена на рост конкурентоспособности национальных рынков банковских услуг.

На сегодняшний день одна из главных задач, стоящих перед банковским сектором, – очищение баланса от «токсичных» активов банками второго уровня, в частности крупными банками, что снижает их конкурентоспособность. Ни Фонд проблемных активов, ни предоставление налоговых льгот, ни создание специальных юридических лиц банками не дали должного эффекта по улучшению качества активов банков.

В заключение стоит отметить, что для повышения динамики развития банковского сектора в финансировании экономики необходимо реализовать две задачи – улучшение качества активов банков второго уровня и рост «аппетита» у банков к риску [2].

В настоящее время для банковского сектора страны в течение года характерными были выраженный рост валютного риска, а также актуальными рисками оставались кредитный риск и риск ликвидности. В таких условиях коммерческие банки начали ужесточать ценовые и неценовые условия финансирования с целью сдерживания спроса на кредитные ресурсы со стороны заемщиков. В частности, основной акцент был смещен на отбор качественных заемщиков, что повлияло на снижение уровня одобренных кредитных заявок.

Таким образом, стратегия управления рисками коммерческого банка направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принятых на себя рисков.

Заключение

Подводя итоги, следует отметить, что на банковскую деятельность влияют различные макро- и мезофакторы. На основе факторного анализа можно создать модели развития банковской системы, которые приближены к реальности, для того чтобы с учетом целого ряда факторов сформулировать стратегические планы развития банковского сектора и национальной экономики.

Библиографический список

1. **Котов, А. В.** Факторы, влияющие на развитие банковской инфраструктуры и их оценка / А. В. Котов. – URL: <http://www.jourclub.ru/13/1262/>
2. **Оразалинова, М. Н.** Разработка предложений по стабилизации финансовой системы Казахстана / М. Н. Оразалинова // Вестник Университета «Туран». Научный журнал. – 2013. – № 3 (59). – С. 140–144.

References

1. Kotov A. V. *Faktory, vliyayushchie na razvitie bankovskoy infrastruktury i ikh otsenka* [Banking infrastructure influencing factors and estimation thereof]. Available at: <http://www.jourclub.ru/13/1262/>
2. Orazalinova M. N. *Vestnik Universiteta «Turan». Nauchnyy zhurnal* [“Turan” university bulletin. Scientific journal]. 2013, no. 3 (59), pp. 140–144.

Садвокасова Куляш Жабыковна

доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой финансов,
Евразийский национальный университет
им. Л. Н. Гумилева (Республика Казахстан,
г. Астана, ул. Мунайтпасова, 5)

E-mail: ksadvokas@mail.ru

Sadvokassova Kulyash Zhabykovna

Doctor of economic sciences, professor,
head of sub-department of finances,
L. N. Gumilyov Eurasian National
University (5 Munaytpasova street,
Astana, Kazakhstan)

Кодашева Гаухар Смагиловна

докторант, Евразийский национальный
университет им. Л. Н. Гумилева
(Республика Казахстан, г. Астана,
ул. Мунайтпасова, 5)

E-mail: kodasheva@mail.ru

Kodasheva Gaukhar Smagilovna

Doctoral candidate, L. N. Gumilyov
Eurasian National University
(5 Munaytpasova street, Astana,
Kazakhstan)

УДК 336.713(574):316.32

Садвокасова, К. Ж.

Факторы, влияющие на развитие банковской деятельности в Казахстане в условиях роста неопределенности / К. Ж. Садвокасова, Г. С. Кодашева // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. – 2017. – № 1 (41). – С. 167–176. DOI: 10.21685/2072-3016-2017-1-17