
Освящены вопросы рисков в экономике предприятий, отмечены проблемы рисков и ущерба на предприятии, обоснованы выводы по разрешению границ ответственности по рискам.

The author reviews the risks to the economy of enterprises, and the problems of risk and damage to the company, justified conclusions on the settlement boundaries of responsibility for risks.

С.Б. Кузгибекова

ЭКСПАНСИЯ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ НА РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ КАЗАХСТАНА

Глобализация стала одной из наиболее влиятельных сил, определяющих дальнейший ход развития любого государства вовлеченного в международные отношения. Сегодня она затрагивает все области общественной жизни, включая экономику, политику, социальную сферу, культуру, экологию, безопасность и др.

Глобализация мировой экономики, увеличение скорости движения финансовых потоков стали важнейшими факторами, оказывающими влияние на особенности развития национальных банковских систем.

Вовлечение экономики Казахстана, и в частности банковского сектора в данный процесс имеет как положительные, так и отрицательные стороны.

Положительной стороной влияния мировой глобализации на уровень развития банковского сектора Казахстана явилось внедрение новых международных стандартов корпоративного управления, расширение сфер и масштабов деятельности банков, использование современных информационных и банковских технологий, переход на международные стандарты бухгалтерской отчетности и аудита. Все это способствовало диверсификации и реструктуризации бизнеса, и в частности банковского, а также активному участию Казахстана на международной арене.

Отрицательной стороной развития глобализации стало подверженность отечественного банковского сектора влиянию мирового глобального кризиса, который продемонстрировал недостатки существующих моделей финансовых отношений, как в общемировом масштабе, так и на национальном уровне.

Финансовый кризис наглядно продемонстрировал, что развитие отечественной экономики все больше увязывается с общемировыми процессами. В наибольшей мере это коснулось банковской системы, как основной части финансового сектора Казахстана. Интеграция Казахстана в мировую финансовую систему отразилось в зависимости банковского сектора от конъюнктуры на мировых рынках, что негативно повлияло на деятельность ведущих отечественных банков. Кризисные явления в явном или скрытом виде накапливались в течение последних лет и были обусловлены целым рядом факторов.

Проблемы банков проявились в несовершенстве и несоответствии систем управления рисками современным тенденциям и уровню принимаемых рисков, как по степени, так и по качеству рисков, в низком уровне корпоративного управления, недостаточной прозрачности банковского бизнеса и, как следствие, неэффективности бизнес-моделей, оказавшихся чувствительными к негативным тенденциям.

Мировой кризис с одной стороны, выявил проблемы и слабые моменты развития, а с другой стороны дает возможность самообновления для банковского сектора Казахстана, который функционировал в сложных условиях в связи с сохранением нестабильности на мировых рынках. Однако, как показывают результаты банковского сектора за 2009 год, уровень его развития показал адекватность оценок комплекса факторов, определявших

стабильность финансового сектора, среди которых ключевыми являлись риски замедления экономического роста и внутреннего спроса в Казахстане, а также важность сохранения доверия клиентов в условиях серьезной ограниченности традиционных источников фондирования финансовой системы.

Высокий уровень кредитного риска и ухудшение качества кредитного портфеля, и на сегодняшний день остаются основными проблемами отечественного банковского сектора. Так, на фоне замедления деловой активности в стране и проведенной девальвации национальной валюты, доля неработающих кредитов в банковской системе за 2009 год выросла в 4,5 раза и достигла 3 519,6 млрд. тенге, что составляет 36,5% от агрегированного ссудного портфеля. При этом объем провизий (резервов) по займам составил на начало текущего года 3 635,3 млрд. тенге или 37,7% от кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля казахстанских банков ухудшалось практически по всем отраслям экономики. При этом преобладающая часть неработающих кредитов приходилось на два банка, реструктурирующих свои обязательства – АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк». Без учета 2-х вышеуказанных банков доли неработающих кредитов и сформированных провизий складывались на более низком уровне и составили 17,9% и 19,6%, соответственно. В течение прошлого года кредитная активность казахстанских банков оставалась объективно низкой в связи с последствиями несбалансированного роста системы в прежние годы и кредитном консерватизме, движущими факторами которого являются текущие убытки и сохраняющиеся ожидания высоких экономических и финансовых рисков, недостаточная капитализация и ликвидность. Тем не менее, в целом реализация оперативных антикризисных мер Правительства обеспечили стабилизацию ситуации в банковской системе и умеренный рост кредитного портфеля за 2009г. на уровне 4,3% (4,2% - за 2008г.).

Наряду с кредитным риском особую озабоченность вызывали риски ликвидности и рефинансирования в силу наличия у банков значительной доли внешнего финансирования, привлеченного с западных рынков оптового заемного капитала. В 2009 году был реализован комплекс мер по стабилизации банковского сектора, в частности, поэтапно снижались внешние обязательства банков, доля которых в их совокупных обязательствах составила на 01.01.2010 года 33,6%, снизившись с 45% на начало 2009 года.

Несмотря на негативные тенденции в экономике и банковской системе доверие населения к банковскому сектору не было потеряно. Привлеченные вклады клиентов без учета вкладов дочерних организаций специального назначения за 2009 год выросли на 30,8%, составив на 01.01.2010 года в абсолютном выражении 6 003,8 млрд. тенге, что было обеспечено размещением депозитов в рамках антикризисной программы в банках АО "ФНБ "Самрук-Казына" и ростом вкладов физических лиц на 29,1%.

Ухудшение качества кредитного портфеля и недостаток средств для кредитования экономики оказывают отрицательное влияние на качество активов банковского сектора. Это является серьезным препятствием для восстановления темпов экономического роста Казахстана. Ограничение внешних заимствований со стороны государства и их недоступность для отечественных банков на западных рынках заемного капитала требует поиска новых источников фондирования. Одним из таких источников может послужить привлечение средств на фондовых рынках через государственные компании и последующее их предоставление банкам.

Образовавшиеся в результате кризиса проблемы у отечественных банков, ослабили их позиции и способствовали экспансии зарубежных банков. Это открытие первого исламского банка в Казахстане, выдача лицензии российскому ВТБ, а также проявление интереса к приобретению контрольного пакета акций одного из отечественных банков индийским банком «Puniab National Bank».

Доля иностранных банков в совокупных активах банковской системы Казахстана в феврале 2010 г. приблизилась к 20%, но это по-прежнему намного ниже аналогичных показателей других развивающихся рынков. Банки, принадлежащие иностранным собственникам, уже входят в число 15 крупнейших банков Казахстана. Несмотря на

присутствие иностранных банков, банковский сектор Казахстана отличается очень высокой степенью концентрации. Около 55% совокупных активов и 62% совокупного кредитного портфеля приходится на долю трех крупнейших банков, из которых один - АО «БТА Банк» находится в дефолте. Доля банков, находящихся в дефолте, на рынке кредитования не сократилась, поэтому их бизнес возобновится после выполнения условий реструктуризации долга и стабилизации управленческих и операционных систем.

В целом, итоги развития банковского сектора Казахстана за 2009 год свидетельствуют об эффективности и своевременности мер, принятых в рамках стабилизации и нивелирования рисков отечественных банков. В частности, благодаря совместной Программе Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и АФН РК по стабилизации экономики и финансового сектора путем предоставления банкам дополнительной ликвидности и формирования адекватного уровня капитала обеспечена стабильность банковского сектора.

Оптимизирована оценка достаточности собственного капитала банков, улучшены подходы к оценке кредитного и валютного риска, усилены надзор и регулирование риска ликвидности банков, проведен очередной этап повышения требований к капитализации по отношению к внешним обязательствам банков.

Бұл мақалада әлемдік экономиканы құру барысындағы жаһандастыру рөлі мен оның жағымды және жағымсыз жақтарының Қазақстан банк секторының дамуына әсер етуі қарастырылған. Қаржы дағдарысы отандық экономиканың және әсіресе банк секторының дамуы көбірек жалпы әлемдік процесстерімен үйлесуін көрсетті. Сондықтан Қазақстанның әлемдік қаржы жүйесіне ықпалдасуы банк секторының әлемдік нарықтардағы конъюнктура жағдайларына байланысты көрсетіліп, отандық алда келе жатқан банктердің қызметіне жағымсыз әсер етті.

There is considered the globalization role in formation of economic both its positive and negative sides of influence on development of bank sector of Kazakhstan in this article. Financial crisis has shown that development of domestic economy, and particular bank sector more and more coordinates with universal processes. Therefore Kazakhstan integration into the world financial system was reflected in dependence of bank sector of conjuncture in the world markets that has negatively affected activity of leading domestic banks.

К.М. Сисимбина

МЕТОДЫ БЮДЖЕТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЕ КАЗАХСТАНА

Приоритетное развитие социальной сферы является объективной закономерностью развития современной мировой цивилизации. С одной стороны, уровень развития этой сферы является показателем экономического роста любой страны, уровня производительности труда и эффективности функционирования хозяйственной системы в целом. С другой стороны, развитие социальной сферы выражает перспективную всемирную тенденцию гуманизации общественных отношений, а также переход от производства вещей к «производству людей».

Современному этапу развития общества и экономики в Казахстане присущи противоречия между необходимостью построения современной социальной системы и отсутствием надлежащих социально-экономических условий; между потребностями в значительных финансовых ресурсах и реальными возможностями государства и территорий по финансированию социальной сферы; между старыми организационными формами, новыми задачами экономической реформы и негативными явлениями в обществе.