

УДК 336.7:338.22(574)

РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МОДЕРНИЗАЦИИ КАЗАХСТАНА

Кайгородцев А.А.*Восточно-Казахстанский государственный университет им. С. Аманжолова, Усть-Каменогорск,
e-mail: kay-alex@mail.ru*

Цель статьи – исследование роли банковской системы в финансировании проектов социально-экономической модернизации Казахстана и разработка предложений по повышению вклада банков второго уровня в кредитование модернизационных проектов. Социально-экономическая модернизация – это процесс ускоренного развития материального и духовного производства на основе высокотехнологичной индустриализации экономики, совершенствования существующих и формирования новых институтов, обеспечения динамических конкурентных преимуществ национального хозяйственного комплекса, осуществления качественных преобразований в обществе, соответствующих новой системе интересов, ценностей и приоритетов. Выявлены причины недостаточной вовлеченности коммерческих банков в финансирование модернизационных проектов: сокращение удельного веса банковских кредитов в ВВП Казахстана; сокращение объема кредитования масштабных модернизационных проектов, реализуемых в соответствии с государственными программами; преимущественное кредитование отраслей непроизводственной сферы; краткосрочное фондирование реального сектора экономики, обусловленное стремлением коммерческих банков к быстрой окупаемости инвестиций; высокие ставки процентов за кредит; значительный объем неработающих кредитов; неразвитость клиент-ориентированной системы функционирования банков. Казахские банки должны принимать более активное участие в социально-экономической модернизации страны, осуществляя кредитование крупномасштабных проектов, инициируемых государством. В рамках финансирования инновационных проектов целесообразно осуществлять поэтапное финансирование как способ минимизации рисков, а для своевременного реагирования на возможные провалы или дисбаланс в управлении кредитным портфелем банка необходимо разрабатывать сценарии неудачи.

Ключевые слова: банк, банковская система, социально-экономическая модернизация

THE ROLE OF THE BANKING SYSTEM IN THE SOCIO-ECONOMIC MODERNIZATION OF KAZAKHSTAN

Kaygorodtsev A.A.*S. Amanzholov East Kazakhstan State University, Ust-Kamenogorsk, e-mail: kay-alex@mail.ru*

The article aims to study the role of the banking system in the financing of projects of socio-economic modernization of Kazakhstan and developing proposals for enhancing the contribution of second tier banks in lending modernization projects. Socio-economic modernization is a process of accelerated development of material and spiritual production, based on high-tech industrialization of the economy, improving existing and forming new institutions, establish dynamic competitive advantages of national economic complex, the implementation of qualitative changes in society relevant to a new system of interests, values and priorities. Identify the causes of the lack of involvement of commercial banks in financing of modernization projects: the decline in the share of Bank loans in Kazakhstan's GDP; the reduction of lending to large-scale modernization projects in accordance with state programmes; preferential lending to nonproductive sectors; short-term funding to the real economy, due to the desire of commercial banks to rapid return on investment; high interest rates for credit; a significant amount of non-performing loans; the underdevelopment of client-oriented system of functioning of banks. Kazakh banks should take a more active role in the implementation of socio-economic modernization of the country, by lending to large-scale projects initiated by government. In the framework of financing innovative projects, it is prudent to perform a staged financing as a way to minimize risks, and to timely respond to possible failures or imbalances in the management of a credit portfolio it is necessary to develop scenarios of failure.

Keywords: bank, banking system, socio-economic modernization

В Казахстане осуществляются комплексные социально-экономические преобразования, целью которых является вхождение республики в число 30 наиболее конкурентоспособных государств мира. Ключевая роль в этом процессе отводится технологическим преобразованиям и инновациям, нацеленным на преодоление технологического отставания республики от стран с высоким уровнем развития экономики, создание производств нового технико-технологического уклада. Для осуществления модернизации необходимы

значительные финансовые ресурсы, получаемые предприятиями реального сектора экономики из различных источников, в первую очередь из коммерческих банков. Это свидетельствует об актуальности темы настоящей статьи.

Цель статьи – исследование роли банковской системы в финансировании проектов социально-экономической модернизации Казахстана и разработка предложений по повышению вклада банков второго уровня в кредитование модернизационных проектов.

Материалы и методы исследования

При проведении исследования использовались такие методы познания, как анализ, синтез, экономико-статистический анализ. Теоретической основой исследования явились произведения ученых-экономистов по вопросам социально-экономической модернизации и банковского дела. Эмпирической основой исследования послужили официальная статистическая информация Национального банка Республики Казахстан, информация рейтинговых агентств и данные, собранные лично автором.

Результаты исследования и их обсуждение

Социально-экономическая модернизация – это процесс ускоренного развития материального и духовного производства на основе высокотехнологичной индустриализации экономики, совершенствования существующих и формирования новых институтов, обеспечения динамических конкурентных преимуществ национального хозяйственного комплекса, осуществления качественных преобразований в обществе, соответствующих новой системе интересов, ценностей и приоритетов.

Целью социально-экономической модернизации является рост жизненного уровня населения на основе повышения глобальной конкурентоспособности государства.

Социально-экономическая модернизация осуществляется в следующих направлениях:

1. Инновационное развитие производительных сил:

- модернизация базовых отраслей экономики на основе стандартных инноваций;
- создание и развитие производств пятого и шестого технологических укладов;
- увеличение инвестиций в человеческий капитал.

2. Институциональная модернизация:

- формирование государства, ориентированного на цели развития экономики и социальной сферы;
- развитие национальной инновационной системы;
- создание и развитие инновационно-промышленных кластеров;
- государственно-частное партнерство;
- рост социальной ответственности бизнеса;
- развитие малого и среднего предпринимательства;
- развитие фондового и страхового рынков;
- тотальный менеджмент качества;
- экологический менеджмент.

3. Системная трансформация экономики и социальной сферы в направлении устойчивого развития:

- наличие научно обоснованной стратегии социально-экономического развития;
- формирование конкурентных преимуществ высокого порядка;
- распределение результатов экономической деятельности на основе принципа социальной справедливости;
- оптимальное сочетание глобального и регионального фокусов развития экономики;
- реализация секторальных программ;
- ориентация на потребителя;
- социальное партнерство;
- мониторинг и оценка социально-экономических процессов [1].

Финансы представляют собой эффективный инструмент социально-экономического развития, так как посредством аккумулярования и финансирования производственных капитальных вложений, эффективного размещения и использования финансовых ресурсов, контроля и анализа ситуации экономике они оказывают существенное влияние на экономические процессы. Следовательно, социально-экономическая модернизация осуществляется во взаимодействии с финансовыми институтами.

Мы считаем, что максимальными возможностями для финансирования процесса экономических преобразований в Казахстане обладает система кредитных учреждений, основным звеном которой являются банки второго уровня (БВУ). Развитая банковская система может стать финансовой основой модернизируемой экономики. Однако для этого необходимо сформировать крупный банковский сектор, осуществляющий доминирование на рынке капиталов, способный аккумулировать значительную часть денежных средств и управляемый высококвалифицированными специалистами. Этим объясняется происходящий в Казахстане процесс укрупнения банков путем слияния и поглощения, способствующий объединению сил и капиталов интегрируемых банков [2].

Для того чтобы БВУ могли стать катализаторами процесса социально-экономической модернизации, необходимо выполнение следующих условий, позволяющих банкам осуществлять финансирование создания высокотехнологичных, конкурентоспособных на мировом рынке производств, являющихся основой диверсификации национальной экономики:

- а) высокий уровень капитализации, позволяющий финансировать критическую массу создаваемых в национальной экономике высокотехнологичных производств;

б) обладание достаточной рыночной властью, ограничивающей возможности клиентов быстро разорвать связи с банком;

в) универсальный банкинг, позволяющий БВУ не только осуществлять кредитование, но и принимать участие в акционерном капитале клиентов банку.

В настоящее время банковский сектор Казахстана является тормозом для программы социально-экономической модернизации страны. Несмотря на то, что за период с 2005 по 2015 годы казахстанские банки выдали хозяйствующим субъектам национальной экономики на общую сумму 75,7 трлн. тенге, в условиях глобального экономического кризиса произошло сокращение удельного веса банковских кредитов в ВВП Казахстана: в 2005 г. этот показатель составлял 34%, в 2015 г. – 31%; в 2005 г. удельный вес банковского кредитования реального сектора экономики составлял 42,8%, в 2015 г. – 32,1%; в 2005 г. доля банковских кредитов в реальный сектор экономики в ВВП составляла 14%, в 2015 г. – 10% [3].

Это объясняется совокупностью внешних и внутренних факторов, таких как:

- проведенные НБ РК несколько девальваций национальной валюты;
- дефицит фондирования;
- сокращение заимствований в строительном секторе в результате ипотечного кризиса;
- рост количества и объема неработающих кредитов;
- внешние обязательства банков второго уровня;
- низкий уровень диверсификации национальной экономики;
- несбалансированное кредитование экономики и т.п.

БВУ Казахстана участвуют в реализации проектов Государственной программы индустриально-инновационного развития на 2015–2019 годы, программы «Дорожная карта бизнеса – 2020» и программы «Нурлы жол». В 2016 году на финансирование проектов, предусмотренных указанными программами, было выдано кредитов на сумму 1993 млрд тенге или 12,9% кредитного портфеля БВУ Казахстана. В 2017 г. объем кредитования участников государственных программ сократился по сравнению с 2016 г. на 40,2% и составил 1192 млрд тенге или 7,2% кредитного портфеля БВУ республики. В 2018 и 2019 гг. объем кредитования предприятий, принимающих участие в реализации государственных программ, согласно прогнозу экспертов Аналитической службы Рейтингового Агентства РФЦА, составит 0,7% кредитного портфеля БВУ.

В 2020 г. этот показатель увеличится до 3,4% и составит 697 млрд тенге. Это почти в 3 раза меньше, чем в 2016 г. [3].

Результаты анализа структуры кредитного портфеля БВУ Казахстана по объектам кредитования позволяют сделать вывод о том, что коммерческие банки предпочитают кредитовать торговлю, непроемкую сферу, сферу услуг и индивидуальных предпринимателей, в то время как в условиях осуществления модернизационных преобразований необходимо осуществлять финансирование строительства новых объектов промышленности, сельского хозяйства и транспорта.

Так, средний за период 2004–2015 гг. удельный вес кредитования по сферам экономической деятельности составляет:

- торговля – 22,3%;
- непроемкая сфера, сфера услуг и индивидуальные предприниматели – 42,8%;
- транспорт – 3,4%;
- связь – 0,8%;
- промышленность – 12,2%;
- сельское хозяйство – 4,4%;
- строительство – 14,1%.

Таким образом, удельный вес в кредитном портфеле коммерческих банков отраслей материального производства составляет 30,7%, отраслей производственной инфраструктуры – 4,2%, непроемкой сферы – 65,1%, что противоречит курсу на индустриально-инновационное развитие Казахстана.

Существенным негативным фактором в осуществлении модернизации производства является краткосрочное фондирование реального сектора экономики, обусловленное стремлением коммерческих банков к быстрой окупаемости инвестиций, так как оно не способствует поддержанию полного операционного цикла, в результате чего может произойти замедление производственного процесса и даже полная остановка производства.

Более 50% полученных предприятия кредитов используется на пополнение оборотных средств. При этом удельный вес кредитов, полученных с целью приобретения основных средств, уменьшился с 6% в 2005 г. до 3% в 2015 г.

Для развития экономики предприятиям реального сектора необходимы доступные кредиты. Однако в условиях экономического кризиса коммерческие банки не стремились уменьшить долговую процентную нагрузку заемщиков, а наоборот увеличивали процентные ставки. При этом ставки процентов за кредит для предприятий различных видов экономической деятельности составили: в промышленности – 11,2%;

в строительстве – 12,4%; в сельском хозяйстве – 13,2%; на транспорте – 11,5%; в связи – 11,2%; в торговле – 12,6%; в непроектной сфере – 16,6% [3].

Высокий уровень неработающих кредитов оказывает дестабилизирующее влияние на кредитную активность коммерческих банков.

В условиях экономического кризиса в Казахстане стали применяться следующие механизмы улучшения качества активов коммерческих банков:

- продажа проблемных активов в АО «Фонд проблемных кредитов» и дочерние организации банков, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

- прощение безнадежной задолженности без возникновения дополнительных налоговых обязательств для банков.

Эти меры способствовали сокращению доли просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле коммерческих банков до уровня, меньшего, чем установленный Национальным банком РК пороговый уровень данного показателя, равный 10%. Согласно данным НБ РК, наибольшая за период с 1 января 2010 г. до 1 января 2017 г. доля займов с просроченной задолженностью была зафиксирована по итогам 2011 и 2013 годов (30,8 и 31,2% соответственно), наименьшая – по состоянию на 1 января 2017 г. – 6,7%.

Однако, по мнению экспертов международного рейтингового агентства S&P Global Ratings, официальные данные не отражают реальной ситуации в банковском секторе Казахстана и доля проблемных кредитов (включая реструктурированные кредиты) может достигать 25–30% совокупных кредитов банковской системы страны [4].

Банковскому сектору Республики Казахстан присущ ряд проблем, которые обуславливают предоставление большинству клиентов услуг среднего уровня качества. Исключение составляют VIP-клиенты БВУ из числа крупных квазигосударственных и частных компаний.

Это объясняется следующими причинами:

- агрессивная реклама банковских продуктов;

- недостаточное представление информации об условиях предлагаемых банком услуг;

- отсутствие при выдаче займов адекватной оценки платежеспособности заемщиков;

- использование банками сложных для восприятия клиентами договоров займа;

- дисбаланс в договорных полномочиях финансовых организаций и потребителей банковских услуг, которые заведомо находятся в неравной по сравнению с БВУ позиции;

- наличие неограниченного перечня комиссий, связанных с получением и обслуживанием банковского займа;

- непринятие БВУ своевременных мер по взысканию с клиентов банка просроченной задолженности;

- обращения банком взыскания на средства, находящиеся на счетах клиентов, и списание с них сумм в 100% размере;

- списания банком основного долга, вознаграждения или пени по займам неплатежеспособных заемщиков [5].

Коммерческие банки неохотно финансируют долгосрочные инновационные проекты с непредсказуемым финансовым результатом. При рассмотрении возможности осуществления проектного финансирования банки проводят тщательный анализ рисков, поскольку, как показывает практика, значительная часть венчурных проектов не окупается. В связи с тем, что государство заинтересовано в реализации таких проектов, оно должно разделить с инновационно активными предприятиями риски невозврата средств, вложенных в высокие технологии, имеющие первостепенное значение для социально-экономической модернизации Казахстана.

Для обеспечения ориентации коммерческих банков на поэтапное кредитование инновационных проектов необходимо осуществить адаптацию системы банковского менеджмента к четкой организации масштабного финансирования с обеспечением контроля за ходом проекта и своевременным вмешательством компетентных сотрудников банка в процесс его реализации. Для этого следует внедрить элементы проектной системы управления банком.

Для того чтобы банки лучше удовлетворяли потребности клиентов и тем самым вносили вклад в модернизацию национальной экономики и социальной сферы, необходимо осуществлять совершенствование их деятельности по следующим направлениям:

- внедрение саморазвивающейся, клиент-ориентированной модели функционирования банка;

- развитие системы риск-менеджмента;
- модернизация ресурсной базы и модификация внутренних процессов;

- формирование эффективной организационной структуры, адекватной финансированию инновационных проектов;
- автоматизация бизнес-процессов.

Выводы

Мы считаем, что казахстанские банки должны принимать более активное участия в социально-экономической модернизации страны, осуществляя кредитование крупномасштабных проектов, инициируемых государством. В рамках финансирования инновационных проектов целесообразно осуществлять поэтапное финансирование как способ минимизации рисков, а для своевременного реагирования на возможные провалы или дисбаланс в управлении кредитным портфелем банка необходимо разрабатывать сценарии неудачи.

Список литературы

1. Бопиева Ж.К. Финансовые аспекты модернизации казахстанской экономики / Ж.К. Бопиева // Вестник

Евразийского гуманитарного института. – 2004. – № 3. – 110 с.

2. Непшина В.Н. Слияния и поглощения коммерческих банков в Казахстане: основные тенденции и мотивы / В.Н. Непшина // Современные направления теории и практики экономического анализа, бухгалтерского учёта, финансового менеджмента: сборник материалов международной научной конференции. – Новосибирск: СибУПК, 2017. – Ч. 2. – С. 398–404.

3. Анализ банковского сектора Республики Казахстан / Аналитическая служба Рейтингового агентства РФЦА. – Алматы: АС РФЦА, 2016. – 27 с.

4. S&P: доля проблемных кредитов казахстанских банков достигает 30% [Электронный ресурс]. – URL: https://liter.kz/ru/news/show/30189-s_amp_p_dolya_problemnyh_kreditov_kazahstanskih_bankov_dostigaet_30 (дата обращения: 25.01.2018).

5. Кайгородцев А.А., Непшина В.Н. Система управления банком второго уровня в условиях экономической модернизации Казахстана: монография / А.А. Кайгородцев, В.Н. Непшина. – Усть-Каменогорск: Изд-во ВКГУ имени С. Аманжолова «Берел», 2016. – 142 с.