

МРНТИ 06.81.12
УДК 33.2964

<https://doi.org/10.46914/1562-2959-2020-1-4-269-273>

Ж.А. БЕКПАЕВА,¹
магистр управления проектами,
докторант.
Н.В. НИКИФОРОВА,¹
д.э.н., профессор.
Алматы менеджмент университет¹

СОСТОЯНИЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Аннотация

Корпоративное управление является необходимым условием для осуществления успешной деятельности банка на конкурентном рынке. В свою очередь, эффективно построенная система помогает организации увеличить прибыль, определить верный вектор развития, так как корпоративное управление обеспечивает основу для постановки целей, и определить инструменты для их достижения и контроля. Банкам, которые планируют быть конкурентоспособными, повысить свою конкурентоспособность перед западными банками, необходимо вплотную заняться вопросами корпоративного управления: укрепить систему корпоративного управления или выстроить эффективную систему управления, а также наладить отбор надежных контрагентов. АО «Народный Банк Казахстана» внедряет аналогичную практику корпоративного управления, так же как и в других организациях группы «Налук», для получения единого понимания принципов корпоративного управления во всей группе. Тема корпоративного управления интересна как компаниям реального сектора экономики, так и их партнерам, контрагентам для повышения капитализации. Принципы корпоративного управления разрабатываются для достижения экономических целей, повышения доверия инвесторов, верного распределения капитала компаний.

Ключевые слова: корпоративное управление, основные участники, заинтересованные стороны, эффективность деятельности, кредитный рейтинг, клиентская база, качество активов, доходность.

Тема корпоративного управления в организациях была всегда актуальна, но особенно актуальность повышается в период кризиса. Тема корпоративного управления стала наиболее интересна в результате кризиса 2008 г., особенно в 2020 г. в связи со сложившейся ситуацией с падением роста цены нефти, пандемией и укреплением доллара.

Основные принципы корпоративного управления исследованы на примере АО «Народный Банк Казахстана» и доказано, что корпоративное управление напрямую влияет на эффективность деятельности компании и при эффективно построенной системе можно построить эффективную взаимосвязь между руководством компании.

АО «Народный Банк Казахстана» – один из крупных банков второго уровня Казахстана, который оказывает услуги более 95 лет в розничном сегменте, в малом и среднем бизнесе, а также в корпоративном секторе многим корпоративным клиентам. Банк занимает лидирующие позиции по доле рынка по кредитам и депозитам (рисунок 1).

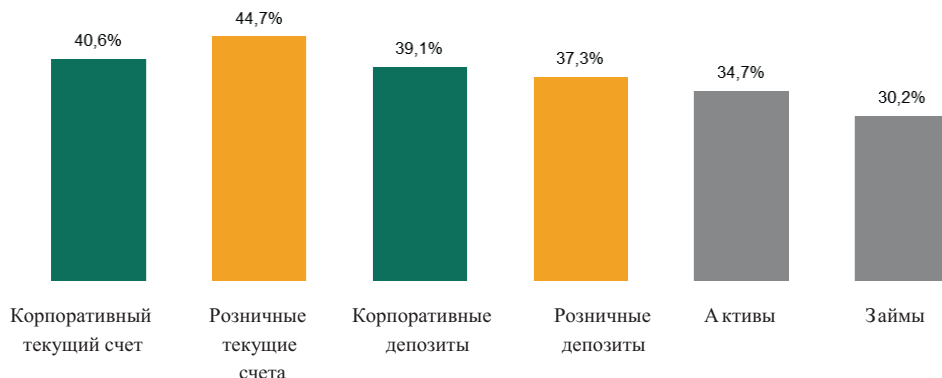


Рисунок 1 – Структура основных показателей корпоративного управления в АО «Народный Банк Казахстана», %

Примечание – Источник: годовой отчет АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 г. [1].

В банке разработан Кодекс корпоративного управления, где представлены принципы корпоративного управления. Принципы корпоративного управления в банковском секторе разработаны в систематизированном порядке, что позволяет выстроить эффективную систему управления, и, как результат, банк имеет высокое качество активов, стабильную доходность, большую клиентскую базу, а также самый сильный кредитный рейтинг среди казахстанских банков (таблица 1).

Таблица 1 – Суверенный рейтинг на инвестиционном уровне

Наименование агенства	АО «Народный Банк Казахстана»	Общий показатель по Казахстану
Moody's	Ba1 стабильный	Baa3 стабильный
S&P	BB стабильный	BBB- стабильный
Fitch	BB положительный	BBB stable
Примечание – Источник: официальный сайт АО «Народный Банк Казахстана» [2].		

С 2006 г. с момента размещения акций банка на международном рынке придается особое значение развитию корпоративного управления.

На рисунке 2 (стр. 271) приведены принципы корпоративного поведения работников АО «Народный Банк Казахстана» с краткой характеристикой. Каждый сотрудник банка и Nalyk Group должен придерживаться данных принципов.

Необходимость дальнейшего развития и совершенствования системы корпоративного управления банка обусловлена:

- ♦ новыми требованиями законодательства РК в отношении функционирования системы управления рисками в банках второго уровня;
- ♦ новыми рисками, с которыми сталкиваются финансовые организации в рамках своей деятельности из-за замедления роста экономик Казахстана и ближайших стран-партнеров по Евразийскому экономическому союзу.

Кодекс корпоративного управления банка определяет основные стандарты и принципы управления, порядок функционирования, принятия и реализации решений, в том числе отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами, сложившиеся в банке. Кодекс разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, рекомендациями уполномоченного органа, Типовым кодексом корпоративного управления, с учетом этических норм [4].

Кодекс позволяет соблюдать принцип прозрачности при расчете выплат дивидендов, создать оптимальную возможность для реализации полных прав при управлении банком, а значит, видеть «полную картину» финансового положения банка.

Опыт зарубежных стран. Интересен в области корпоративного управления опыт Великобритании. Кодекс корпоративного управления Великобритании был разработан в соответствии с Положением о корпоративном управлении, Правилами раскрытия и транспарантной информации Управлением по финансовому регулированию и надзору Великобритании.

В таблице 2 (стр. 272) показаны основные отличия Кодекса корпоративного управления банка от Кодекса корпоративного управления Великобритании, которые вызваны необходимостью соблюдать требования законодательства и казахстанского регулятора – Национального Банка Республики Казахстан и частично – реалиями местных условий деятельности банка.

У банка GDR включены в официальный список Лондонской фондовой биржи, при этом банк не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный регулятором Великобритании – Советом по финансовой отчетности. Однако в соответствии с вышеуказанными Правилами банк обязан представлять информацию о соблюдении им Казахстанского кодекса корпоративного управления и принципов в годовом отчете.

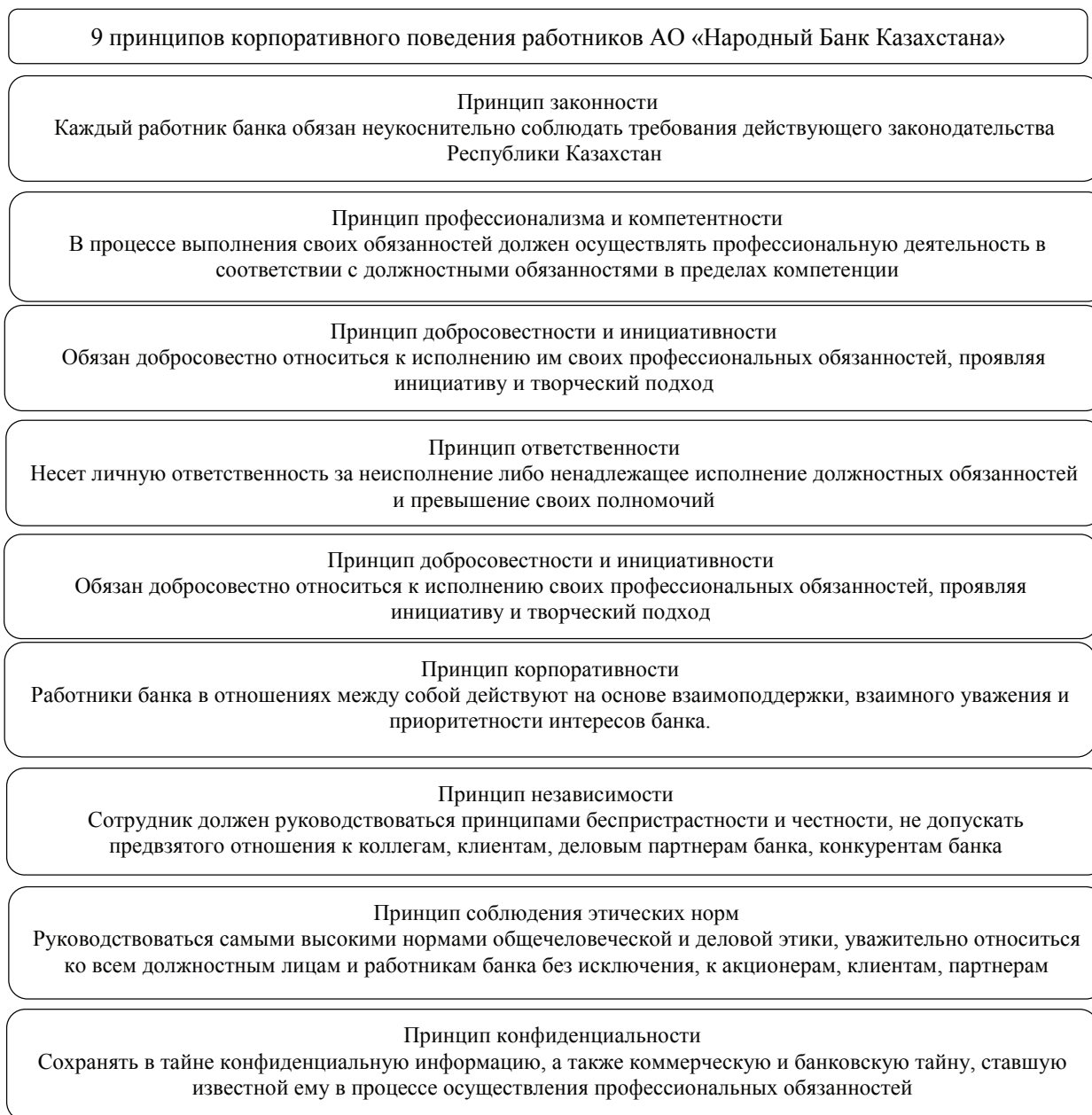


Рисунок 2 – Общие принципы корпоративного поведения работников АО «Народный Банк Казахстана»

Примечание – Составлено авторами на основании правил корпоративной этики АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 г. [3].

Основные отличия Кодекса корпоративного управления банка от Казахстанского кодекса корпоративного управления:

- ♦ прописана организация деятельности Совета директоров и Правления с разграничением функций;
- ♦ добавлены принципы рассмотрения вопросов вознаграждения членов Правления и директоров;
- ♦ добавлены принципы ответственности и ограничения для кандидатов членов Правления и директоров согласно рекомендациям Казахстанского регулятора для повышения качества состава органов банка.

Таблица 2 – Основные отличия Кодекса корпоративного управления банка от Кодекса корпоративного управления Великобритании

Кодекс корпоративного управления Великобритании	Кодекс корпоративного управления банка
Предусматривает максимальный 3-летний срок для переизбрания директоров	Не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Срок полномочий Совета директоров определяется общим собранием акционеров
Предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности председателя Совета директоров	Проводятся встречи с участием корпоративного секретаря и независимых директоров для обсуждения вопросов стратегии, совершенствования процессов корпоративного управления
Предусматривается, что как минимум половина состава Совета директоров, исключая председателя, должна состоять из независимых директоров	В соответствии с законодательством Казахстана в составе Совета директоров должно быть не менее трети независимых директоров
Предусматривает, что неисполнительные директора должны тщательно анализировать работу Правления по вопросу ее соответствия целям и задачам	Налагает такую ответственность на всех членов Совета директоров банка
Примечание – Составлено авторами на основании источника [5].	

При разработке Казахстанского кодекса корпоративного управления использовали обширный международный и казахстанский опыт, как результат, кодекс имеет расширенные положения, что способствует повышению уровня корпоративного управления.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Годовой отчет АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 г.: <https://halykbank.kz/about-bank/korporativnoe-upravlenie>.
- 2 Суверенный рейтинг на инвестиционном уровне: официальный сайт АО «Народный Банк Казахстана»: <https://halykbank.kz/>.
- 3 Правила корпоративной этики АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 г.: <https://halykbank.kz/storage/app/media/Korporativniy/3.pdf>.
- 4 Корпоративное управление в коммерческих банках. KazReferat.info. URL: <http://www.kazreferat.info/read/korporativnoe-upravlenie-v-kommercheskih-bankah-MTI2NzAy>.
- 5 Кодекс корпоративного управления в АО «Народный Банк Казахстана»: <https://halykbank.kz/storage/app/media/Korporativniy/Izmenenye%20sovet%20deriktorov/Kodeks/2007.pdf>.

SPISOK LITERATURY

- 1 Godovoi otchet AO «Narodnyi Bank Kazakhstana» za 2019 g.: <https://halykbank.kz/about-bank/korporativnoe-upravlenie>.
- 2 Suverennyi reiting na investitsionnom urovne: ofitsial'nyi sait AO «Narodnyi Bank Kazakhstana»: <https://halykbank.kz/>.
- 3 Pravila korporativnoi etiki AO «Narodnyi Bank Kazakhstana» za 2019 g.: <https://halykbank.kz/storage/app/media/Korporativniy/3.pdf>.
- 4 Korporativnoe upravlenie v kommercheskikh bankakh. KazReferat.info. URL: <http://www.kazreferat.info/read/korporativnoe-upravlenie-v-kommercheskih-bankah-MTI2NzAy>.
- 5 Kodeks korporativnogo upravleniya v AO «Narodnyi Bank Kazakhstana»: <https://halykbank.kz/storage/app/media/Korporativniy/Izmenenye%20sovet%20deriktorov/Kodeks/2007.pdf>.

Ж.А. БЕКПАЕВА,¹
жобаларды басқару магистрі, докторант.
Н.В. НИКИФОРОВА,¹
э.ғ.д., профессор.
Алматы менеджмент университеті¹

«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ-ДАҒЫ КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУДЫҢ ЖАҒДАЙЫ

Аңдатпа

Жоғары сапалы корпоративтік басқару – бұл банктің бәсекелі нарықтағы табысының міндетті шарты. Тиімді түрде құрылған корпоративті басқару жүйесі компанияға кірісті арттыруға, дұрыс даму бағытын құруға көмектеседі, өйткені корпоративті басқару компанияға мақсат қоюға, сондай-ақ оларға қол жеткізу мен бақылау құралдарын анықтауға негіз береді. Батыс бәсекелестеріне қарағанда бәсекеге қабілеттілігін арттыруды жоспарлаған банктер корпоративті басқару мәселелерімен мұқият айналысу керек: корпоративтік басқару жүйесін нығайту немесе басқарудың тиімді жүйесін құру, сонымен қатар сенімді контрагенттерді таңдауды құру. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқарудың ұқсас тәжірибесін Halyk тобының басқа ұйымдарында да қолданады және бұл топтың барлық корпоративтік басқару принциптерін жақсартуға және біркелкі түсінуге ықпал етеді деп санайды. Корпоративтік басқару тақырыбы капиталдандыруды арттыру үшін экономиканың нақты секторындағы компанияларға да, олардың серіктестеріне де, мердігерлерге де қызықты. Корпоративтік басқару қағидастары экономикалық мақсаттарға қол жеткізу, инвесторлардың сенімін арттыру, компаниялардың капиталын дұрыс бөлу үшін әзірленген.

Тірек сөздер: корпоративті басқару, негізгі қатысушылар, мүдделі тұлғалар, қызмет тиімділігі, кредиттік рейтинг, клиенттік база, активтердің сапасы, табыстылық.

ZH.A. BEKPAEVA,¹
PhD student.
N.V. NIKIFOROVA,¹
d.e.s., professor.
Almaty Management University¹

STATE OF CORPORATE GOVERNANCE IN JSC “PEOPLE’S BANK OF KAZAKHSTAN”

Abstract

High-quality corporate governance is a prerequisite for the success of the bank in the competitive market. In its turn, an efficiently built corporate governance system helps the company increase profits, build the right development vector, as corporate governance provides the basis for setting goals for the company, as well as identifying tools for their achievement and control. Banks that plan to increase their competitiveness over western competitors need to deal closely with corporate governance issues. On the one hand, to strengthen the corporate governance system or build an effective management system, as well as to establish the selection of reliable counterparties. JSC “People’s bank of Kazakhstan” implements a similar corporate governance practice also in other Halyk Group organizations, and believes that this contributes to the improvement and uniform understanding of corporate governance principles throughout the group. The topic of corporate governance is of interest to both companies in the real sector of the economy and their partners and contractors to increase capitalization. The corporate governance principles are designed to achieve economic goals, improving investor confidence, the correct distribution of capital of companies.

Key words: corporate governance, key participants, stakeholders, performance, credit rating, customer base, asset quality, profitability.