

МРНТИ 06.73.65
УДК 336.71

Ш.У. НИЯЗБЕКОВА,¹

к.э.н., доцент.

Р.Ж. КУРМАНКУЛОВА,²

к.э.н., профессор.

Г. МУСИРОВ,²

к.э.н.

С.К. ЕРЖАНОВА,³

к.э.н., доцент.

Московский университет им. С.Ю. Витте.¹

Актюбинский университет им. С. Баишева.²

Карагандинский государственный
университет им. Е. Букетова³

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ИНСТИТУТОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА СТРАН-УЧАСТНИЦ ЕАЭС: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация

В современных условиях развитие банковского сектора стран-участниц ЕАЭС тесно связано с интеграционными процессами. Институты банковского сектора развиваются согласно утвержденным нормативно-правовым актам стран-участниц Евразийского экономического союза. Важным и значимым является сравнительный анализ финансовых рынков Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики и Российской Федерации. В исследовании на основе статистических данных стран-участниц ЕАЭС проведен анализ развития коммерческих банков, активов и обязательств, представлены данные по представительствам и филиалам каждой из стран ЕАЭС, а также проведены расчеты и выявлены тенденции развития банков. Перспективы развития финансового рынка во многом будут зависеть от поддержки стран-участниц ЕАЭС коммерческих банков, улучшения политики, внедрения новых банковских услуг и продуктов. Анализ показал снижение количества коммерческих банков и, соответственно, филиалов и представительств за рубежом, где причиной является отзыв банковских лицензий, политическая обстановка, санкции, ужесточение требований Центрального банка Российской Федерации и многое другое. Политика центральных банков стран ЕАЭС направлена на привлечение в коммерческие банки новых инвесторов, которые позволят оздоровить ситуацию, возобновят процесс кредитования реального сектора экономики при выполнении установленных регуляторами пруденциальных нормативов и требований.

Ключевые слова: банки, страна-участница, финансовый рынок, представительства банков, рентабельность активов, обязательства, кредитование, нормативы.

«Становление ЕАЭС, прямо скажем, пришлось на непростой период преодоления кризисных явлений всеми нашими странами. Все это отразилось на показателях нашей организации, которые заметно снизились в последнее время, и возникли опасения. Это не оправдалось: кризис не вечен, за спадом всегда следует рост. Большинство наших стран в прошлом году показали экономический рост, в том числе Казахстан».

Н.А. Назарбаев [1]

В соответствии с Договором о ЕАЭС стороны взяли на себя обязательство сформировать общий финансовый рынок в банковском секторе. Одним из таких ключевых документов является утвержденная Концепция формирования общего финансового рынка ЕАЭС, которая была подписана в 2017 г. Концепция – это мощное ядро для создания нормативно-правовой базы ЕАЭС, где определены основные цели, задачи и ключевые направления формирования, правовая основа функционирования рынка, порядок информационного взаимодействия и административного сотрудничества регуляторов финансового рынка, задачи и полномочия наднационального органа по регулированию общего финансового рынка. Так, рассмотрим ситуацию по банкам стран-участниц ЕАЭС (таблица 1, стр. 69).

Таблица 1 – Банки стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг. (единиц)

Страны	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Армения	22	22	22	19	19	19
Беларусь	31	31	26	24	24	24
Казахстан	38	38	35	33	32	32
Кыргызстан	24	24	24	25	25	25
Россия	923	834	681	623	561	561
Примечание – Составлено авторами по данным официального сайта Евразийского экономического союза: http://www.eurasiancommission.org/ [2].						

Из таблицы 1 видно, что за последние шесть лет произошло сильное сокращение числа коммерческих банков практически во всех странах, исключение составляет Кыргызская Республика, а в Российской Федерации были сокращены 362 банка, или 39,3%. Причины сокращения: переход на Базель III, слияние и поглощение, низкая ликвидность, отзывы банковских лицензий, недостаточная капитализация, различные хищения и др. Далее рассмотрим количество филиалов коммерческих банков стран-участниц ЕАЭС за шесть лет (таблица 2, стр. 69).

Таблица 2 – Филиалы банков стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг., единиц

Страны	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Армения	485	509	522	519	523	523
Беларусь	94	65	41	41	39	34
Казахстан	378	395	346	350	349	333
Кыргызстан	287	293	314	325	324	319
Россия	2 011	1 714	1 404	1 214	1 104	896
Примечание – Составлено авторами по данным официального сайта Евразийского экономического союза: http://www.eurasiancommission.org/ [2].						

Данные таблицы 2 показывают, что в связи с отзывом банковских лицензий, ужесточением требований центральных банков стран-участниц ЕАЭС по достаточности собственного капитала, пруденциальных нормативов сократилось и количество филиалов, исключение – Республика Армения и Кыргызская Республика, которые показывают рост филиалов.

В таблице 3 представлены данные представительств банков за рубежом стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг.

Таблица 3 – Представительства банков за рубежом стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг., единиц

Страны	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Армения	3	3	3	3	3	3
Беларусь	8	9	9	9	8	8
Казахстан	12	11	8	6	6	4
Кыргызстан	1	1	2	2	2	–
Россия	44	42	39	34	30	28
Примечание – Составлено авторами по данным официального сайта Евразийского экономического союза: http://www.eurasiancommission.org/ [2].						

Данные таблицы 3 показывают, что количество представительств банков за рубежом стран-участниц ЕАЭС по сравнению с 2013 г. в 2018 г. в Республике Армения осталось без изменений, в Республике Беларусь наблюдаются колебания, в Республике Казахстан снизилось на 8 единиц, в Российской Федерации снижение составило 16 единиц. Причиной является отзыв банковских лицензий, политическая обстановка, санкции, ужесточение требований Центрального банка Российской Федерации и многое другое. Далее рассмотрим активы коммерческих банков стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг.

Таблица 4 – Активы банков стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг., млн у.е.

Страны	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	У.е.
Армения	2 944	3 411	3 457	3 456	3 995	4 364	AMD
Беларусь	392 626	495 354	649 324	659 725	66	69	BYN
Казахстан	15 462	18 239	23 780	24 425	25 557	24 158	KZT
Кыргызстан	111	138	178	175	178	198	KGS
Россия	57 423	77 653	83 000	79 545	80 063	85 192	RUB

Примечание – Составлено авторами по данным официального сайта Евразийского экономического союза: <http://www.eurasiancommission.org/> [2].

Из таблицы 4 видно, что цифры во всех странах-участницах ЕАЭС несопоставимы, наблюдаются признаки негативных тенденций в коммерческих банках – снижение темпов роста банковских активов в Республике Казахстан в 2018 г. по сравнению с 2017 г., в Российской Федерации в 2017 г. снижение по сравнению с 2015 г. Причинами являются сохранение низкого уровня объемов кредитования частного сектора, снижение капитализации банков вследствие увеличения объема «плохих» активов. Отметим и положительные стороны, так, в Республике Армения за шесть лет заметно увеличение активов, это связано с улучшением качества активов банков, усилением конкуренции в банковской сфере и др.

Обязательства коммерческих банков Евразийского экономического союза за шесть лет приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Обязательства банков стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг., млн у.е.

Страны	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	У.е.
Армения	2 488	2 942	2 943	2 908	3 341	3 678	AMD
Беларусь	337 807	430 275	569 308	577 669	58*	59*	BYN
Казахстан	13 384	15 873	21 290	21 786	22 716	21 128	KZT
Кыргызстан	92	117	152	148	150	166	KGS
Россия	50 359	69 725	70 004	66 010	70 676	75 795	RUB

Примечание – Составлено авторами по данным официального сайта Евразийского экономического союза: <http://www.eurasiancommission.org/> [2].
* Деноминация в Республике Беларусь.

Данные таблицы 5 показывают увеличение совокупного объема обязательств банков Евразийского экономического союза за последние шесть лет.

Капитал банков стран-участниц ЕАЭС за шесть лет представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Капитал банков стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг., млн у.е.

Страны	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	У.е.
Армения	456	469	514	548	654	686	AMD
Беларусь	54 819	65 079	80 015	82 056	9*	10*	BYN
Казахстан	2 078	2 366	2 490	2 639	2 841	3 030	KZT
Кыргызстан	19	21	26	27	29	32	KGS
Россия	7 064	7 928	9 009	8 948	9 387	9 397	RUB

Примечание – Составлено авторами по данным официального сайта Евразийского экономического союза: <http://www.eurasiancommission.org/> [2].
* Деноминация в Республике Беларусь.

Эксперты Ассоциации банков России отмечают, что финансовые связи со странами ЕАЭС осуществляются в таких формах, как обслуживание торговых операций (свыше 60%); денежные переводы (свыше 30%) и межбанковские операции (чуть меньше 14%) [4].

В перспективе в рамках существующих договоренностей между странами-участницами ЕАЭС в будущем планируется формирование единых требований к участникам финансового

рынка, обеспечение взаимной конвертируемости национальных валют, развитие платежных инструментов, создание инфраструктуры общего платежного пространства и многое др. [2, 5].

В условиях интеграции и гармонизации стран-участниц ЕАЭС необходима прозрачность, надлежащий надзор со стороны регуляторов, рост финансовой стабильности в целях укрепления доверия клиентов к банковскому сектору. Также к институтам банковского сектора ЕАЭС планируют установить требования в части норматива достаточности капитала, требования к структуре капитала, пруденциальные нормативы (включая индивидуальные требования Базель II и III) [3, 7].

Показатели рентабельности активов стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг. приведены в таблице 7 [2].

Таблица 7 – Рентабельность активов стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг. (%)

Страны	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Армения	1,40	0,62	-0,63	0,50	1,09	1,25
Беларусь	1,87	1,70	1,00	1,04	1,30	1,40
Казахстан	1,78	1,70	1,01	0,97	1,61	-0,25
Кыргызстан	2,80	2,60	1,50	2,14	0,50	1,16
Россия	1,90	0,90	0,25	0,63	1,15	0,97

Примечание – Составлено авторами по данным официального сайта Евразийского экономического союза: <http://www.eurasiancommission.org/> [2].

В таблице 8 представлены данные рентабельности нормативного капитала стран-участниц ЕАЭС за ряд лет.

Таблица 8 – Рентабельность нормативного капитала стран-участниц ЕАЭС за 2013–2018 гг. (%)

Страны	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Армения	9,20	4,50	-4,40	3,30	7,01	7,74
Беларусь	13,77	13,12	8,38	8,57	10,80	9,60
Казахстан	12,79	12,86	8,91	8,28	14,85	-2,12
Кыргызстан	18,00	18,70	10,80	14,32	3,30	7,59
Россия	15,20	7,90	2,30	5,65	10,26	8,31

Примечание – Составлено авторами по данным официального сайта Евразийского экономического союза: <http://www.eurasiancommission.org/> [2].

Рентабельность нормативного (собственного) капитала банка является основой коммерческой деятельности, обеспечивает финансовую устойчивость банка и его платежеспособность, служит источником покрытия непредвиденных расходов, являющихся следствием различных рисков банка.

По сравнению с другими странами Республика Казахстан за 2018 г. показала снижение на 2%. В целом наблюдается снижение рентабельности нормативного капитала во всех странах-участницах ЕАЭС за последние шесть лет. Однако политика центральных банков стран ЕАЭС направлена на привлечение в коммерческие банки новых инвесторов, которые позволят оздоровить ситуацию, возобновят процесс кредитования реального сектора экономики при выполнении установленных регуляторами пруденциальных нормативов и требований [9, 10, 11].

Таким образом, для развития институтов банковского сектора необходимо создание возможностей конкурентной рыночной среды, свободы движения капитала, стабильности и прозрачности, создание условий для взаимного признания лицензий в банковском секторе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Формируя цифровое пространство. Годовой отчет 2017 года. Евразийский экономический союз: <http://www.eurasiancommission.org/ru/Documents/%D0%93%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%202017.pdf> (дата обращения: 19.04.2019).

2 Сайт Евразийского экономического союза: <http://www.eurasiancommission.org/> (дата обращения: 15.03.2019).

3 Блохина Т.К. Формирование финансового рынка ЕАЭС как основа развития интеграционного процесса / Т.К. Блохина, К.В. Блохин // Вопросы инновационной экономики. – 2017. – Том 7. – № 4. – С. 299–306; doi: 10.18334/vines.7.4.38550: creativeconomy.ru/lib/38550 (дата обращения: 15.03.2019).

4 Формирование общего финансового рынка ЕАЭС: преимущества и вызовы для стран-участниц: <https://asros.ru/ru/pr/murychev/21334-formirovanie-obshchego-finansovogo-rynka-eaes-preimushchestva-i-vyzovy-dlya-stran-uchastnits>(дата обращения: 22.04.2019).

5 Блохина Т.К., Блохин К.В. Формирование единого финансового рынка ЕАЭС // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2018. – № 3. – С. 75–83.

6 Есипов В.Е. Ценообразование на финансовом рынке / Г.А. Маховикова, Д.И. Трактовенко [и др.] / под ред. В.Е. Есипова. – СПб.: СПбГУЭФ, 1998. – 240 с.

7 Шахбазян К.Х. Пути улучшения инвестиционной среды в Республике Армения: дис. ... канд. экон. наук. – Ереван, 2013. – 159 с.

8 Официальный сайт. Международная ассоциация бирж СНГ: <https://mab-sng.org/> (дата обращения: 13.04.2019).

9 Кокин А.С., Одинокоев В.А., Сусекова Т.А. Оптимизация банковской сети как направление повышения эффективности деятельности коммерческого банка // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2018. – № 2(25). – С. 33–41; doi: 10.21777/2587-554X-2018-2-33-41

10 Денисова Н.И., Чиженко Л.М. К вопросу о современных подходах к управлению финансовыми рисками коммерческих банков // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2017. – № 1(20). – С. 80–83; doi: 10.21777/2307-6135-2017-1-80-83.

11 Суворов И.Г. Приоритеты развития финансовых рынков и банковских секторов стран ЕАЭС: https://www.cbr.ru/content/document/file/26483/suvorov_12_16.pdf (дата обращения: 13.04.2019).

Андатпа

Қазіргі жағдайда ЕАЭО қатысушы елдердің банк секторын дамыту интеграциялық процестермен тығыз байланысты. Банк секторының институттары Еуразиялық экономикалық одаққа қатысушы елдердің нормативтік актілеріне сәйкес тығыз дамып келеді. Армения Республикасының, Беларусь Республикасының, Қазақстан Республикасының, Қырғыз Республикасының және Ресей Федерациясының қаржы нарығын салыстырмалы талдау маңызды және мәнді болып табылады. ЕАЭО-ға қатысушы елдердің статистикалық деректеріне негізделген зерттеу коммерциялық банктердің, активтер мен міндеттемелердің дамуын талдады, ЕАЭО елдерінің әрқайсысының өкілдіктері мен филиалдары туралы мәліметтерді ұсынды, сондай-ақ есептеулер мен олардың даму үрдістерін анықтады. Қаржы нарығын дамыту перспективасы негізінен ЕАЭО-ға мүше елдердің коммерциялық банктерге қолдау көрсетуіне, саясатты жетілдіруге, жаңа банктік қызметтер мен өнімдерді енгізуге байланысты болады. Талдау коммерциялық банктердің, тиісінше, банк лицензиясының күшін жойғаны, саяси жағдай, санкциялар, Ресей Федерациясының Орталық банкінің қатаң талаптары және тағы басқалары бар шетелдегі филиалдар мен өкілдіктердің азаюын көрсетті. ЕАЭО елдерінің орталық банктерінің саясаты коммерциялық банктерге жаңа инвесторларды тартуды көздейді, бұл жағдайды жақсартады және реттеуші органдар белгілеген пруденциалдық нормативтер мен талаптар сақталған кезде экономиканың нақты секторын кредиттеуді жалғастырады.

Тірек сөздер: банктер, қатысушы ел, қаржы нарығы, банктер өкілдіктері, активтердің рентабельділігі, міндеттемелер, кредиттер, нормативтер.

Abstract

In modern conditions the development of the banking sector of the countries – participants of the EAEU is closely connected with the integration processes. Banking sector institutions are developing in accordance with the approved regulatory acts of the countries participating in the Eurasian Economic Union. Important and significant are the comparative analysis of the financial markets of the Republic of Armenia, the Republic of Belarus, the Republic of Kazakhstan, the Kyrgyz Republic and the Russian Federation. The study based on the statistical data of the countries participating in the EAEU analyzed the development of commercial banks, assets and liabilities, presented data on the representative offices and branches of each of the EAEU countries, and also carried out calculations and identified trends in their development. The prospects for the development of the financial market will largely depend on the support of the countries of the EAEU participant countries for commercial banks, the improvement of policies, the introduction of new banking services and products. The analysis showed a decrease in the number of commercial banks, and accordingly, branches and representative offices abroad, where the reason is revocation of banking licenses, the political situation, sanctions, stricter requirements of the Central Bank of the Russian Federation and etc. The policy of the Central Banks of the EAEU countries is aimed at attracting new investors to commercial banks, who will improve the situation and resume lending to the real sector of the economy when the prudential standards and requirements set by regulators are met.

Key words: banks, participant-country, financial market, representative offices of banks, return on assets, liabilities, loan services, ratio.