

Саябек Зиядин

## ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ГЛОБАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА НА СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

*В статье рассмотрены проблемы банковского кризиса в Республике Казахстан и за рубежом, причины их возникновения. Показаны факторы неблагоприятного для банковского сектора развития событий. Предлагается разработать стратегии посткризисного развития, предусмотрев адекватные системы управления рисками, прибыльностью, ликвидностью, капиталом. Также проанализировано разделение американских банков на коммерческие и инвестиционные в целях отделения депозитов населения от рискованной биржевой игры.*

*Ключевые слова:* банковская система, кризис, инвестиционная деятельность, динамика, управление, кредитование.

*Табл. 2. Лит. 22.*

Саябек Зіядин

## ВПЛИВ СВІТОВОЇ ГЛОБАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОЇ КРИЗИ НА СТАН БАНКІВСЬКИХ СИСТЕМ

*У статті розглянуто проблеми банківської кризи в Республіці Казахстан і за кордоном, причини їх виникнення. Показано чинники несприятливого для банківського сектору розвитку подій. Запропоновано розробити стратегії посткризового розвитку, передбачивши адекватні системи управління ризиками, прибутковістю, ліквідністю, капіталом. Також проаналізовано поділ американських банків на комерційні та інвестиційні з метою відділення депозитів населення від ризикованої біржової гри.*

*Ключові слова:* банківська система, криза, інвестиційна діяльність, динаміка, управління, кредитування.

Sayabek Ziyadin<sup>1</sup>

## EFFECT OF THE WORLD GLOBAL ECONOMIC CRISIS ON THE CONDITION OF BANKING SYSTEMS

*The article considers the issues of the banking crisis in the Republic of Kazakhstan and abroad, along with their causes. Unfavourable for the banking sector developments are demonstrated. Strategies for the post-crisis development are offered taking into consideration the adequate management systems for risks, profitability, liquidity and capital. The split of the U.S. banks into commercial and investment ones aimed at separation of population's deposits from the risky stock market gambling is analyzed.*

*Keywords:* banking system; crisis; investment activity; dynamics; management; crediting.

**Постановка проблеми.** Банковские кризисы очень часто возникают в результате неправильного ведения банковского бизнеса. Это непродуманная и неосторожная кредитная политика, принятие чрезмерных рисков, плохое организационное управление, недостаточный внутренний контроль, а также просчеты в валютной политике и несоответствие требований и обязательств по срокам в самих банках или у их заемщиков. Перечисленные факторы усугубляются, если акционеры банка не имеют, например, достаточных инвестиционных средств в банках или если банковские менеджеры несут незначительную личную ответственность за риски в принятии решений.

<sup>1</sup> Doctor of Economic Sciences, Professor, Kazakh Humanitarian Juridical Innovative University, Semey, Republic of Kazakhstan.

В некоторых развивающихся странах эти условия могут быть значительно хуже, если власть в банке находится в одних руках. Тогда банки выполняют функции персональных «копилков» или схем-пирамид промышленных групп или семейных кланов. В этих условиях кредитование клиентов, осуществление операций на основе инсайдерской конфиденциальной информации и откровенное мошенничество могут оставаться безнаказанными. Подобным образом государственные банки могут использоваться как квазифинансовые агентства, деятельность которых основана на политических критериях, а не на коммерческих принципах, что создает угрозу их финансовой устойчивости и определенно влияет на атмосферу в других банках с более высоким уровнем управления.

Современный период общественного развития в РК характеризуется как переходной период. Это прежде всего связано с глубокими качественными изменениями во всей системе социально-экономических отношений. Социально-экономические преобразования направлены на постепенное формирование новых экономических отношений, основанных на принципах рынка. Поэтому актуальность становления качественно новой системы банков обоснована тем, что сегодня, формируя данный механизм, важно не растерять положительные традиции, накопленные человечеством, элементы мирового опыта, которые помогут нашему молодому государству избежать ошибок на пути к рыночным отношениям.

**Анализ последних исследований.** В середине 2007 г. на рынке ипотечного кредитования в США начался кризис, который вызвал волну недоверия к финансовой системе, прежде всего к производным финансовым инструментам.

Кризисные процессы в сегодняшней казахстанской экономике существенно осложняют положение в банковском секторе Казахстана. Возможности получения надежной прибыли сокращаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

В 2009 г. риски в мировом финансовом секторе снизились. Однако резкое падение спроса во многих странах вызвали кредитное сжатие в США, прекращение экспортного кредитования, стремление к снижению долговых обязательств финансовых институтов, в результате чего кризис, начинавшийся как финансовый, перешел в глобальный экономический.

**Нерешенные ранее части общей проблемы.** Важнейшим фактором распространения кризиса стало падение мировой торговли. В некоторых странах объем экспорта по сравнению с 2008 г. сократился наполовину. От спада в торговле больше всего пострадали страны, которые экспортировали товары длительного пользования и инвестиционные товары, а также страны, в экспорте которых преобладают сырьевые товары.

Финансовый кризис, разразившийся в Казахстане, привел к тому, что возможности рынка внутренних заимствований значительно ограничились за счет небольшой ресурсной базы. Можно отметить, что круг депозиторов зна-

чительно сократился, уменьшилось число людей, которые могут копить и откладывать деньги. Если в этот процесс раньше были втянуты в основном жители всех регионов страны, то сегодня вкладчиками выступают лишь граждане, проживающие в крупных городах. За последние несколько лет структура привлеченного капитала коммерческих банков претерпела важные изменения.

Считается, что самый лучший способ определить продолжительность кризиса — это изучить динамику прошлых кризисов. К. Рогофф и К. Рейнхарт провели сравнение финансовых кризисов в разных странах за последние 100 лет и пришли к выводу, что финансовый кризис обычно приводит к длительному экономическому спаду [20].

Кризисы начала XX в. и кризис 2008–2009 гг. при разнице лет, при всех различиях, имеют и некоторые общие черты.

В основе кризисных явлений в России лежит сильная зависимость от глобальной экономики. Россия в качестве сырьевого донора вовлечена в глобальную экономику и зависит от всех ее колебаний, а именно:

1. Чем глубже становился кризис на развитых рынках, тем значительнее отток капитала из России.
2. Усиление деградации потенциала российской промышленности.
3. Смещение экономической активности из производственной сферы в сферу обращения.
4. Рост безработицы и закрытие многих предприятий.
5. Уязвимое положение российского банковского сектора.
6. Сомнительная эффективность многих инвестиционных проектов, начатых на волне бума, но не способных выдержать кризис.
7. Увеличение процентной ставки.
8. Недостаток ликвидности в банках.
9. Неплатежи по кредитам.
10. Падение фондового рынка.
11. Нарастание корпоративного внешнего долга.

Госсоветом Китая в условиях кризиса в ноябре 2008 г. было принято решение о стимулировании экономики путем выделения 4 трлн. юаней (586 млрд. дол. США), причем из государственного бюджета выделили 1,18 трлн. юаней, остальная же часть (примерно 2,8 трлн. юаней) были сформированы местными бюджетами и дополнительными банковскими кредитами. Таким образом, банковская система страны приняла на себя значимую часть инвестирования принятого пакета мер по стимулированию экономики [21].

Премьер Госсовета КНР Вэнь Цзябао заявил, что для поддержания экономического роста был принят ряд политических мер по отношению к финансовому сектору, включающий дополнительное увеличение кредитования, оптимизацию структуры выдаваемых кредитов и обеспечение большей финансовой поддержки сельскому хозяйству, а также малому и среднему бизнесу [21]. Банковский сектор Китая является основным каналом финансирования экономики. Поэтому от эффективности его работы зависит успешность экономического развития. Для облегчения положения китайских банков в 2008 г. норма обязательного резервирования снизилась в 4 раза — в

общей сложности на 2% для крупных банков и на 4% — для мелких и средних, что позволило повысить общую ликвидность банковской системы на 800 млрд. юаней. На эту же сумму в январе 2009 г. возрос объем кредитования. Даже при условии сохранения темпов экономического роста такое резкое увеличение выдаваемых кредитов неизбежно сопровождалось снижением контроля за рисками и, как следствие, увеличением объема кредитов невозвратных. По данным Комиссии по банковскому регулированию и контролю (КБРК), доля невозвратных кредитов в банковской системе Китая составляло 2,45% (снижение за 2008 г. составило 3,71%, или 700,24 млрд. юаней) [21].

Вероятность неблагоприятного для банковского сектора развития событий обусловлена такими факторами:

- отличительной чертой китайской банковской системы является высокая доля государственной собственности в банковском капитале и определяющее влияние правительства в распределении кредитов. Эти факторы, в основном, и становятся главными причинами принятия необоснованных кредитных решений, переполненности банковских штатов, чрезмерного числа филиалов и т.п., что является причиной серьезных банковских кризисов;

- центральный банк Китая (Национальный банк Китая — НБК) не является независимым и при осуществлении своей денежно-кредитной политики вынужден подчиняться директивным решениям китайского правительства;

- в последние годы в Китае проводились кардинальные реформы, целью которых было создание эффективной, конкурентоспособной на мировом рынке банковской системы, работающей в соответствии с рыночными принципами. Однако для этих преобразований были установлены слишком сжатые сроки. Очевидно, что правительство к моменту начала последнего этапа реформ недооценивало глубину имеющихся проблем, сводя их исключительно к финансовым затруднениям банков.

Подход китайских властей к процессу реформирования банковской системы вызывает сомнения в понимании ими приоритетных причин возникновения проблем, а именно — роли правительственного вмешательства в накоплении банками огромного объема «плохих» долгов.

**Цели исследования.** Рассмотреть проблемы банковского кризиса в Республике Казахстан и за рубежом в целом. Разработать стратегии посткризисного развития, предусмотрев адекватные системы управления рисками, прибыльностью, ликвидностью, капиталом. Также проанализировать разделение американских банков на коммерческие и инвестиционные в целях отделения депозитов населения от рискованной биржевой игры.

**Основные результаты исследования.** В условиях глобального экономического кризиса экспортно-ориентированная экономика Китая крайне уязвима, а ее переориентация на внутренний рынок является очень сложной задачей, решение которой требует длительного времени и огромных усилий. Проблемы, которые существуют в банковском секторе Китая, усугубляются не только необходимостью финансировать антикризисные экономические проекты, но и отсутствием адекватной программы оздоровления финансовой системы.

Как известно, основную долю банковских ресурсов составляют депозиты и зарубежные займы. До июля 2007 г. коммерческие банки показывали устой-

чивый прирост объемов банковского кредитования физических лиц в среднем на 5% в год. В июле кредитование физических лиц достигло пика – 157 млрд. тенге. В августе 2007 г., после наступления финансового кризиса в США, казахстанские банки столкнулись с проблемой привлечения зарубежных кредитных ресурсов, что сразу же отразилось на объемах кредитования [7].

События в США (от национализации ипотечных агентств до банкротства банков «большой пятерки» и проблем крупнейшей страховой компании "AIG") свидетельствовали о начале мирового финансового кризиса.

Начавшаяся в 2006 г. выдача низкокачественных кредитов на ипотечном рынке США в сочетании с легкомысленным отношением к финансовым инструментам обусловили масштабный кризис в финансовом секторе, который привел к разорению ряда крупных компаний. Ипотечных невыплат не выдержал банк "Bear Stearns", который входил в «большую пятерку» – группу старейших и влиятельных американских банков, к которой также относились "Goldman Sachs", "Lehman Brothers", "Merrill Lynch" и "Morgan Stanley". Из 5 крупных банков осталось только 3 – "Goldman Sachs", "Morgan Stanley" и "Bank of America".

14 сентября 2008 г. случилось два значимых события – "Lehman Brothers" объявил о своем банкротстве, а "Merrill Lynch" – о продаже. Оба события спровоцировали волну распродаж на мировом фондовом рынке. "Lehman Brothers", завершивший таким образом свою 158-летнюю историю, не включил в заявление о банкротстве дочерние брокерско-дилерские компании. Банк достаточно долго не рождал спроса по поиску покупателя своих активов. Даже основной потенциальный покупатель, "Bank of America", предпочел приобрести "Merrill Lynch", заплатив за него всего 50 млрд. дол. США. Покупатель нашелся и для "Lehman Brothers" – им стал британский "Barclays", который проявил интерес к некоторым активам обанкротившегося банка и предложил 1,75 млрд. дол. США [19].

Оставшиеся члены «большой пятерки» – "Goldman Sachs", "Morgan Stanley" – поменяли статус с инвестиционных банков на банковские холдинги. Тем самым Федеральная резервная система (ФРС) взяла их под жесткий контроль и обеспечила большую свободу действий на финансовых рынках. Так завершилась эпоха разделения американских банков на коммерческие и инвестиционные, которая началась 75 лет назад президентом США Ф.Д. Рузвельтом в целях отделения депозитов населения от рискованной биржевой игры.

17 сентября 2008 г. была принята наиболее решительная мера правительства США, которая вызвала сильнейший за последние 6 лет рост фондовых котировок, заключающаяся в создании специального фонда, занявшийся выкупом и обслуживанием безнадежных банковских долгов. У США уже есть опыт создания подобного фонда. Сформированный в конце 80-х годов XX в. после крушения сберегательных и заемных банков "Resolution Trust" остановил волну банкротств и способствовал возрождению банковской системы.

Последовательные меры финансовых властей США, позитивно отразившиеся на фондовом рынке (национализация "Freddie Mac" и "Fannie Mae", план спасения AIG и, в общем, создание аналога "Resolution Trust") позволили

им заявить, что кризис почти побежден, по крайней мере наиболее опасный период уже пройден. С ними согласен бывший управляющий директор Международного валютного фонда Д. Стросс-Кан, который считал, что основные проблемы остались позади и с 2009 г. началось восстановление мировой экономики [22].

Таблица 1. Задолженность крупнейших финансовых компаний США [19]

Компания	Задолженность, млрд. дол. США	в том числе долгосрочная, млрд. дол. США	%
Fannie Mae	638,429	562,139	67,0
Freddie Mac	768,468	442,638	57,6
AIG	964,704	570,236	59,1
Lehman Brothers	344,511	145,640	42,3
Memill Lynch	931,432	696,682	74,8
Goldman Sachs	1043,327	292,755	28,1
Morgan Stanley	996,735	451,167	45,3
Bank of America	1554,164	298,508	19,2

Глобальный финансово-экономический кризис самым серьезным образом коснулся и России, которая с каждым годом все больше втягивается в общемировую глобальную финансово-экономическую систему. Глобальный кризис оказался крайне болезненным для банковской системы и инвестиционных компаний страны. Главными каналами воздействия кризиса на банковский сектор России стали следующие:

1. Вызвала панику и четырехкратный обвал фондовых рынков России массовая продажа российских акций зарубежными владельцами. Значительное ухудшение условий фондирования российских банков за рубежом вследствие кризиса на мировом финансовом рынке в сочетании с ощутимым замедлением темпа прироста денежной массы привели к обострению проблемы ликвидности в банковском секторе, снижению платежеспособности банков, ухудшению ситуации на межбанковском кредитном рынке.

В IV квартале 2008 г. 100 крупнейших российских банков привлекли кредиты Банка России, общей суммой в 3,1 трлн. руб., для увеличения объема собственной ликвидности. Стабилизационные кредиты Внешэкономбанка (ВЭБ) успели получить госбанки (ВТБ (200 млрд. руб.) и Россельхозбанк (25 млрд. руб.)) и частные банки (Альфа-банк, Ханты-Мансийский банк, Номосбанк и Газпромбанк – на общую сумму 32 млрд. руб.). Сбербанк получил субординированный кредит на 500 млрд. руб. от Центробанка [3]. Обострение в сложившихся условиях ранее не решенных проблем российской банковской системы повысило вероятность реализации системных банковских рисков. К числу основных проблем российской банковской системы можно отнести:

1. Недостачу ликвидности по мере исчезновения ее традиционных источников – высоких экспортных цен и притока капитала.

2. Сохранение наименьшего уровня капитализации банков.

3. Ограниченные возможности региональных банков получать достаточное рефинансирование.

4. Прогрессирующий темп роста активов по сравнению с темпами увеличения собственных средств (капитала) кредитных организаций.

5. Замедление темпа роста зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций.

6. Снижение темпов прироста привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) населения и средств организаций.

7. Сохранение тенденции к наращиванию присутствия на рынке банковских услуг банков с иностранным участием в уставном капитале.

8. Заметное сжатие рынка межбанковских кредитов.

9. Увеличение доли убыточных кредитных организаций.

10. Несбалансированность структуры активов и низкое качество пассивов.

11. Отсутствие должного доверия между кредитными организациями, а также доверия к ним со стороны клиентов.

II. В то время, как российские организации и компании имели большой негосударственный внешний долг, оцениваемый примерно в 500 млрд. дол. США, при наличии необходимости возврата этого долга во второй половине 2008 г. в размере 60 млрд. дол. США и в 2009 г. – в размере 100 млрд. дол. США произошло ухудшение условий кредитования российских банков, предприятий и организаций со стороны международных инвесторов. Все это привело к острому кризису ликвидности, который поставил на грань банкротства отдельные российские банки и компании и вынудил государство прибегнуть к оказанию им крупномасштабной финансовой помощи [5].

III. Произошел рост курса доллара по отношению к рублю. Только за 4 месяца 2008 г. курс доллара повысился на 22% – с 23 руб. до 28 руб. к началу декабря 2008 г. по отношению к национальной валюте РФ, а на данный момент курс доллара США укрепился еще почти на 18% относительно показателей конца 2008 года. В связи с повышением курса доллара население подняло панику и стало скупать доллары, заменять вклады в рублях на долларовые. После первой волны финансового кризиса благодаря своевременным действиям государства в лице правительства и центрального банка российская банковская система находилась на плаву [5].

Опыт многих стран показывает, что оптимальным решением по выходу из экономических кризисов являлось сочетание мероприятий денежно-кредитной политики (ДКП) и бюджетно-налоговой политики (БНП). На первом этапе предпочтительны меры ДКП, так как именно они позволяют быстро решить наиболее острые проблемы: отсутствие доверия, рост хозяйственных рисков, недостачу ликвидности, страх разориться и другие. На втором этапе наибольшее значение приобретают меры БНП, так как они помогают преодолеть спад (выход из стагфляции).

На первом этапе нынешнего кризиса, как и в большинстве стран мира, в нашей стране упор был сделан на меры денежно-кредитного регулирования. Стоимость антикризисных мероприятий составила 4 трлн. руб., или с учетом утвержденных налоговых стимулов – 6 трлн. руб., или почти 14% ВВП. В США на эти цели выделено 25% ВВП, в Великобритании – 37% [12].

Весь пакет антикризисных мер ДКП России состоит из:

1. Повышения ликвидности банковского и частного сектора. Здесь основной объем средств частному сектору выделен не напрямую, а через специализированные государственные институты.

2. Банк России и правительство РФ приняли решение применять меры предупреждения банкротства, в том числе санацию, присоединение, слияние, реорганизацию вместо того, чтобы банкротить банки, которые потерпели финансовые проблемы. Хотя данная мера и позволяет стабилизировать положение в отрасли и восстановить доверие к национальным банкам, у этого решения есть серьезный недостаток: оно подрывает ответственность собственников и менеджеров банков за результаты хозяйственной деятельности и переносит риски частного предпринимательства на налогоплательщиков.

3. Банк России вынужден совмещать стабилизацию финансового положения в банковской системе с ее реформированием. Основное направление реформирования – консолидация банковского сектора под давлением административных требований. Вместо добровольной концентрации банковского капитала под влиянием рыночных сил упор сделан на принудительную скупку банков ограниченным числом «покупателей». Только за октябрь–ноябрь 2008 г. на российском рынке прошло уже более десятка сделок по слиянию и поглощению банков. Эксперты выделяют четыре группы активных покупателей банков, испытывающих трудности: государственные банки, крупные коммерческие банки, непрофильные предприятия. В результате вместо реформирования банковской системы происходит частичное огосударствление банковской системы.

4. Введение нормы государственной гарантии 100% сохранности по вкладам физических лиц в размере до 700 тыс. рублей. Данные гарантии охватывают 98% вкладов в российских банках. В условиях нынешнего финансового кризиса практически все страны вводили подобные меры, чтобы предотвратить банковскую панику и восстановить доверие общества к банковским организациям. Но, в отличие от Запада, в России:

- государственные гарантии распространяются только на вклады физических лиц, тогда как в других стран – и на средства предприятий;

- если вводимые государственные гарантии сохранности банковских депозитов в развитых странах носят временный характер, то РФ время действия гарантий вкладов, которые были введены в период кризиса, не определено.

5. Создание универсального механизма, позволяющего привлекать ресурсы коммерческих организаций для санации проблемных банков. В настоящее время функция отбора стратегических инвесторов для банков–банкротов пока возложена на Агентство страхования вкладов (АСВ). Оно ведет примерно 10 проектов по санации банков, то есть их символической покупке стратегическими инвесторами. Оценить ситуацию в проблемном банке и найти инвестора (покупателя) требует времени, а именно его в условиях кризиса нет. К тому же, возможности АСВ ограничены санацией 20–40 банков. В то время как, по оценкам Банка России, в санации уже нуждаются от 50 до 70 банков [18]. По этим причинам Банк России в ряде случаев применяет не институциональную процедуру, а практику «ручной настройки», доверяя санацию проблемных банков избранным покупателям, что создает почву для махинаций и манипуляций.

6. Банк России поощряет символическую покупку проблемных банков государственными структурами. Во многом это обусловлено тем, что частные банки не хотят покупать непрозрачные банки.



Выход национальной экономики из кризиса во многом будет определяться тем, как будут определены меры государственной политики по институциональной реформе финансового сектора и характер проводимой денежно-кредитной политики.

Россия стала далеко не первой страной, которая в 2008–2011 гг. столкнулась с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности. Экономическая ситуация ухудшилась не за один день, этому предшествовал ряд других процессов, происходивших как в самой стране, так и за ее пределами, последствия которых постепенно накапливались и просто не могли не привести к тому, что мы имеем сейчас.

В течение первых 8 месяцев 2008 г. развитие российской экономики и банковской системы проходило весьма динамично, рост ВВП составил примерно 8% в год. В сентябре 2008 г. в результате резкого обострения мирового финансового кризиса ситуация в экономике России кардинально изменилась [5].

В это время начался отток частного капитала, который сопровождался резким спадом цен на акции на российских фондовых биржах. Российские компании и банки оказались отрезанными от источников финансирования зарубежных стран. Ухудшилась ситуация с ликвидностью кредитных организаций. Некоторые банки начали задерживать платежи и выдачу средств со вкладов населения. В результате усиливавшегося недоверия банков друг к другу резко снизились объемы операций межбанковского кредитования, стремительно возросли мировые цены на нефть и другие экспортируемые Россией товары. Также заметно ухудшилось финансовое положение производителей экспортной продукции. В целом за 2008 г. чистый отток частного капитала составил примерно 133 млрд. дол. США. Причем практически весь он пришелся на последний квартал 2008 года. Международные резервы России сократились с 479 млрд. дол. США на 1 января 2008 г. до 427 млрд. дол. США на 1 января 2009 года. Для выхода из кризиса Россия использует мероприятия денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политик [15].

4 февраля 2009 г. Национальный банк Республики Казахстан девальвировал национальную валюту тенге на 25% [11]. Девальвация была проведена в связи с тем, что банковская система была на грани банкротства [2]. Национальный банк уходит от поддержания тенге в прежнем неявном коридоре (117–123 тенге за доллар США) и определяет коридор обменного курса тенге около уровня 150 тенге за доллар с колебанием  $\pm 3\%$  или 5 тенге [11].

Следует отметить, что до 2009 г. в Казахстане ранжирование по областям было несколько иным, однако кризисные явления на финансовом рынке обусловили значительное сокращение депозитной базы в Актюбинской, Костанайской, Атырауской областях и в Восточно-Казахстанской области. Наряду с этим, привлечение вкладов по физическим лицам в своей динамике осталось прежним. Это говорит о том, что население стало доверять коммерческим банкам. И сами коммерческие банки стали активнее работать в этом направлении, предлагая физическим лицам новые продукты по более привлекательной цене. В табл. 2 представлены для сравнения условия вкладов в банках Казахстана.

Таблиця 2. Сравнения условия вкладов в банках Казахстана, % [4]

Наименование банка	3 месяца		6 месяцев		12 месяцев	
	тенге	дол. США	тенге	дол. США	тенге	дол. США
АО «БТА банк»	6	4,3	8,8	5,5	10	7,5
ОАО «КазКоммерцБанк»	7,5	4	8,9	5,8	11	7,5
АО «Темирбанк»	6	4,6	7,3	5,6	10	7
АО «Казинвестбанк»	5,8	3,5	7	4,9	9,7	6,5
АО «Цеснабанк»	6,3	4	7,6	5	9,8	6,3
ОАО «Банк ЦентрКредит»	6,8	4,5	8	5	10	6,5
АО «Евразийский банк»	6,3	4	6,8	5,3	9,5	6,8
АО «Банк Позитив»	5	3,5	5,5	4,3	9	6,3
АО «Народный банк»	6	4,3	8,8	5,5	10	7,5
ОАО «АТФ Банк»	6,3	3	8	4,3	9,8	6
АО «Сеным-Банк»	5	2,8	6,6	4	9	5,05

**Выводы и перспективы дальнейших исследований.** По итогам 2009 г. из Нацфонда РК на антикризисную программу потрачено 10 млрд. дол. США [10]. Стоимостной объём мероприятий в рамках фискального антикризисного пакета правительства РК в 2009 г. составил 2,3 трлн тенге (около 16 млрд. дол. США или 15% ВВП 2009 г.) [17].

Разработанная правительством Республики Казахстан программа антикризисных мероприятий была сконцентрирована на пяти основных направлениях: стабилизации финансового сектора; решении проблем на рынке недвижимости; поддержке малого и среднего бизнеса; стимулировании агропромышленного комплекса; реализации индустриальных и инфраструктурных проектов.

Одной из наиважнейших задач антикризисной программы Республики Казахстан стала социальная защита населения страны. Так, социальная составляющая программы преодоления кризиса по большей части была ориентирована на сдерживание инфляции и, как следствие, роста цен на основные продукты питания, повышение заработной платы работникам бюджетной сферы, повышение социального обеспечения незащищенных слоев населения: пенсионеров, инвалидов, сирот – путем повышения пенсий по возрасту, пенсий по инвалидности, пособий по утере кормильца.

Кризис дал понять, чем больна банковская система и, самое главное, что нужно сделать для ее восстановления и прогрессивного развития в перспективе. Прежде всего необходима смена самой парадигмы развития финансово-банковской системы, которая была бы ориентирована не только на использование мирового опыта развития банковской системы, но и на критическое переосмысление банковского дела в свете современного глобального кризиса с учетом национальных интересов и приоритетов.

В развитии банковской системы Казахстана особое место отводится Народному банку РК, его стратегии развития. Основной задачей Народного банка РК является укрепление своих позиций в качестве наилучшего провайдера финансовых услуг на рынке потребительской и корпоративной банковской деятельности в Казахстане. В связи с этим банку необходимо выполнять свои обязательства перед государственным сектором, обслуживая большое количество населения Казахстана, ставя коммерческие цели в один ряд со своей

программой по приватизации. Способность банка поддерживать такой баланс является определяющим моментом его успеха.

В свою очередь, коммерческие банки должны разработать стратегии посткризисного развития, предусмотрев адекватные системы управления рисками, прибыльностью, ликвидностью, капиталом.

1. *Аганбегян А.Г.* Об особенностях современного мирового финансового кризиса и его последствий для России // Деньги и кредит.— 2008.— №12.— С. 3–9.
2. *Амреев К.* Вчера свопы кредитного дефолта подорожали на 200 базисных пунктов, и Казахстан подошел к краю банкротства // [www.inosmikz.net](http://www.inosmikz.net).
3. *Ананьев Д.Н.* Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит.— 2009.— №3.— С. 3–8.
4. Банки Казахстана – крупнейший каталог банков Казахстана // [AllBanks.kz](http://AllBanks.kz).
5. *Голодова Ж.Г.* Кризисы современной России: Общие и особенные тенденции в банковском секторе // Финансы и кредит.— 2009.— №40.— С. 23–29.
6. *Зверев А.В.* Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению // Деньги и кредит.— 2008.— №12.— С. 10–21.
7. *Конакбаев А.* Развитие потребительского кредитования в Казахстане под влиянием мирового финансового кризиса // Perspectives of Innovations, Economics & Business.— 2009.— Т. 2, №2.— С. 46–48.
8. *Кузьмичева Д.А.* Банковский сектор Китая: анклав или неотъемлемая часть всемирного финансового рынка? // Аудит и финансовый анализ.— 2008.— №5.— С. 368–377.
9. *Лаврушин О.И., Гончаренко Л.И., Маркина Е.В.* Опыт реформирования финансовых и банковских систем России и Китая (по материалам международного форума «Опыт реформирования финансовых и банковских систем России и Китая», состоявшегося в Финансовой академии при Правительстве РФ 15–16 октября 2008 г.) // Финансы и кредит.— 2009.— №7.— С. 2–10.
10. Нацбанк подвел итоги 2009 года // [nomad.su](http://nomad.su).
11. Национальный банк Казахстана разъяснил ситуацию с обменным курсом национальной валюты // [zakon.kz](http://zakon.kz).
12. Новикова М. Кризис – не время для открытости // Экономика и жизнь.—2009 // [www.eg-online.ru](http://www.eg-online.ru).
13. *Обухов Н.П.* Экономические кризисы в России в начале XX века // Финансы.— 2009.— №9.— С. 64–67.
14. *Саркисянц А.Г.* Российская банковская система на фоне банковской системы Европы: кризис и перспективы // Аудитор.— 2009.— №10.— С. 54–57.
15. Справочная правовая система: Консультант Плюс // [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).
16. *Улюкаев А.В.* Меры противодействия мировому финансовому кризису // Деньги и кредит.— 2008.— №10.— С. 3–4.
17. Центр экономического анализа «Ракурс» // Диапазон: газета // [www.diapazon.kz](http://www.diapazon.kz).
18. Центральный банк Российской Федерации // [cbr.ru](http://cbr.ru).
19. Bank of America Corporation // [www.hoovers.com](http://www.hoovers.com).
20. *Reinhart, C.M., Rogoff, K.S.* (2009). The Aftermath of Financial Crises. NBER Working Paper, No 14656 // [www.nber.org](http://www.nber.org).
21. The Washington Post, December 2008 // [washingtonpost.com](http://washingtonpost.com).
22. The Washington Post, February 2009 // [washingtonpost.com](http://washingtonpost.com).

Стаття надійшла до редакції 4.04.2012.