

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КОРПОРАТИВНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В БАНКОВСКОЙ ИНДУСТРИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН.

Исследователь: Шәрден Жібек Бейбітқызы

Университет имени Сулеймана Демиреля

Научный руководитель: Смирнова Елена Валерьевна

Аннотация

Банковская деятельность оказывает существенное влияние на развитие страны, так как банки обслуживают большую часть физических лиц и все юридические лица, и их социально ответственное поведение содействует формированию социального равновесия в обществе. Целью данной работы является изучение и проведение сравнительного анализа Корпоративной Социальной Ответственности (КСО) казахстанских банков. Выборка исследования включила пять банков, являющихся лидерами по активам согласно данным Национального Банка Республики Казахстан. Сравнительный анализ основывался на 12-ти индикаторах, используемых для оценки Корпоративной Социальной Ответственности. Результаты исследования выявили слабые и сильные стороны социальной ответственности банков, в связи с чем были даны рекомендации по совершенствованию КСО в банковской индустрии.

Ключевые слова: Корпоративная Социальная Ответственность, Банки Казахстана, индикаторы КСО

Abstract.

Banking activity has a significant impact on the development of the country, since most of the banks serve individuals and all entities, and their socially responsible behavior contributes into formation of social balance in society. The aim of this work is to research and make comparative analysis of Corporate Social Responsibility (CSR) of Kazakhstan banks. The sample included five banks, which are leaders in terms of assets according to the National Bank of the Republic of Kazakhstan. A comparative analysis was based on 12 indicators used to assess Corporate Social Responsibility. Results of the study revealed strengths and weaknesses of the social responsibility of banks, according to that has been given recommendations to CSR improvement in the banking industry.

1. Введение

Банки являются неотъемлемым институтом каждой страны и являются финансовыми посредниками в нашем обществе. Их деятельность упрощает финансовые расчеты, переводы денег в больших объемах, учетность финансового капитала, выдачу зарплат и многое другое для юридических лиц, а также физических лиц. Банки оценивают стоимость финансовых активов, они контролируют заемщика, они управляют финансовыми рисками, и они организуют систему оплаты (Greenbaum and Thakor,

2007). Осуществляя все эти функций, банки играют большую роль в социальной жизни. Их требования заставляют компаний и людей предпринять определенные действия, чтобы банки снизили проценты в кредитах или же иные функций для упрощения получения денежных средств. Связано с этим явлением появилось очень много литературы, но главным смыслом всех произведений является, что банковская система играет важную роль в развитии экономики страны(Levine,2004).

Корпоративная Социальная Ответственность (КСО) имеет несколько дефиниций. Согласно определению Мирового совета бизнеса для устойчивого развития «обязательство бизнеса вносить вклад в устойчивое экономическое развитие, в трудовые отношения с работниками и их семьями, местными объединениями и обществом в целом для улучшения качества их жизни».

Международный форум лидеров бизнеса определяет КСО как «продвижение практик ответственного бизнеса, которые приносят пользу бизнесу и обществу и способствуют социальному, экономическому и экологическому устойчивому развитию путем максимизации позитивного влияния бизнеса на общество и минимизации негативной нагрузки на окружающую среду».

по ISO 26000 «Руководство по социальной ответственности» по соглашению многих экспертов выявило определение, которое наиболее полное и точное.

- «социальная ответственность – ответственность организации за воздействие ее решений и деятельности на общество и окружающую среду через прозрачное и этическое поведение, которое:
 - содействует устойчивому развитию, включая здоровье и благосостояние общества;
 - учитывает ожидания заинтересованных сторон;
 - соответствует применяемому законодательству и согласуется с международными нормами поведения;
 - введено во всей организации»

Во всех развитых странах социально ответственные банковские операции являются устоявшимся понятием в индустрии финансовых услуг. В США, один из восьми инвестированных долларов подлежат каким-либо социальным или этическим вложениям(Social Investment Forum, 2006). Казахстан развивающаяся страна и Казахстанские банки стремятся удовлетворить потребности клиентов многофункциональностью, что является требованием международных стандартов. Корпоративная социальная ответственность довольно новое понятие для казахстанских фирм, которые работают в нестабильных критериях прогрессивной казахстанской экономики. Исследуемая тема имеет важное место для устранения этических и социальных проблем , что является потребностью казахстанского населения.В Казахстане функционируют 35 банков. Насколько хорошо поставлена социальная ответственность

Казахстанских банков анализируется через призму 5 лидирующих банков по активу, в сравнении с друг-другом.

2. Обзор литературы

Исследованием КСО занимались Э. Фриман, Т. Левитт, Г. Боуэн, С. Сети, А. Керролл, М. Фридман. (Дудников и Максимовская, 2014). Данные исследователи оценивали опыты разных стран и практические модели, тестировали генезис становления концепций КСО.

В Казахстане на тему Корпоративной Социальной ответственности проведено мало исследований. Изучалось понимание казахстанцев концепции КСО и препятствия для развития КСО в стране. (Смирнова, 2012). По результату исследования экологическая безопасность, правовая ответственность и стратегическое управление считаются очень важными в Казахстане. Иерархия ответственности в Казахстане существует в следующем порядке: правовая, этическая, экономическая и филантропическая.

Существует пробел в исследовании КСО в банковской индустрии Казахстана.

По исследованию сделанной Организации Экономического Развития и Сотрудничества (ОЭСР) один из значительных барьеров в области Социальной Ответственности в Казахстане является отсутствие знаний среди заинтересованных сторон о правилах, регулирующих предпринимательскую деятельность, универсальные права человека.

Результаты исследования сделанное Гарри Симпсоном и Теодор Кохэрсом доказали гипотезу, что активная социальная ответственность позитивно влияет на финансовое состояние банка.

Основным источником информации и методологии данного исследования, является исследование, сделанное Bert Scholtens, на тему Корпоративная Социальная Ответственность в международной банковской индустрии. Исследование сравнивает КСО в отдельных регионах мира, также исследование выявило определенный прогресс в КСО банков между 2000-2005 годами.

3. Методология

Главной задачей данной работы является сравнение Корпоративной Социальной Ответственности банков, занимающие лидирующие позиции по активам. Были выбраны следующие организации: Казкоммерцбанк, Народный Банк Казахстана, Цеснабанк, ДБ АО «Сбербанк», Банк ЦентрКредит. За основу анализа взяты отчеты их действий в официальных сайтах каждого банка. Основа индикаторов измерения были взяты с Dow Jones Sustainability Indexes (DJSI) и адаптированы к Казахстанским Банкам. DJSI выбирают лучшие 30% в определенной индустрии для анализа и оценивают компаний по экономическим, экологическим, социальным критериям. Но в нашем случае это 14.3% от банковской индустрии Казахстана, которое составляет всего 35 банков. В исследовании 3 группы индикаторов. (1) Кодекс этики, прозрачность, отчет о развитии, окружающая среда (2) надежные финансовые инвестиции (3) социальное поведение. В рамках

исследования банки анализируются основываясь на 12 индикаторах, и отмечаются подходом Да/Нет в таблице 1.

Таблица.1

		Казкоммерцбанк	Народный Банк Казахстана	Цеснабанк	ДБ АО «Сбербанк»	Банк ЦентрКредит
(1) Кодекс корпоративного управления, прозрачность, отчет о развитии, окружающая среда	Кодекс корпоративного управления	1	1	1	1	1
	Прозрачность	1	1	1	0	1
	Правила охраны окружающей среды	1	0	0	1	0
	Доклад об устойчивом развитии	1	1	1	0	1
(2) Надежные финансовые инвестиции	Социально ответственное инвестирование	1	1	1	1	0
	Финансирование МСБ	1	1	1	1	1
(3) социальное поведение	Благотворительность	1	1	1	1	0
	Спонсорство	1	1		1	0
	Улучшение в сервисе клиентов	1	1	1	1	1
	Обучение финансовой грамотности население	1	0	0	0	0
	Обучение сотрудников компаний	1	1	0	1	1
	Поощрение сотрудников	1	1	1	0	1
Итого		12/12	10/12	8/12	8/12	7/12

4. Анализ

4.1 Кодекс Корпоративного управления

Корпоративное управление считается почвой демократических основ как объективность, подотчетность, обязанность и гласность. Оно гарантирует соблюдение поставленных общепризнанных мерок коммерческой деятельности, содействуя, этим образом, укреплению законности и основ демократического управления. Будучи массивным средством противодействия коррупции, корпоративное управление разрешает внятно размежевать права личной принадлежности и публичные интересы, предотвращая злоупотребления в обеих сферах (Филина С.А) Кодекс корпоративного управления является одним из основ правления компаний в которое входит правила и рекомендаций для менеджмента. Нами исследуемые компаний также имеют кодекс Корпоративного управления.

Каждый Банк разработал Кодекс Корпоративного управления в соответствии требованиям закона Республики Казахстан № 415-ІІ «Об акционерных обществах. Принципы Корпоративного Управления каждого банка затрагивают важные аспекты Социальной ответственности каждого Банка.

В любом банке акционеры имеют большое значение и каждый банк стремится принести доход, обеспечить уважение интересов акционеров, что выделили каждый из 5 банков в Кодексе Корпоративного Управления. Кодекс Корпоративного Управления Народного Банка нацелен максимально обеспечить условия для акционеров. В то время как Цеснабанк более сфокусированы на внутренние качества как компетентность, справедливость, и честности одновременно обеспечивая финансовую стабильность и прозрачность действий для акционеров. Создание рабочих мест является принципами Казкоммерцбанка, Банка ЦентрКредит и Цеснабанка, что показывает их стремление дать, как можно больше рабочих мест и сократить безработицу в Казахстане, что говорит о социальной ответственности этих банков. В Таблице 2 наблюдается, что соблюдение этических норм является важным для каждой организаций не только банков, но так как банки являются фирмами, которые обслуживают фактически каждого гражданина, и их этичность имеет большое значение для социума.

Таблица 2. Принципы Корпоративного управление Банков

Казкоммерц банк	Народный Банк	Цеснабанк	ДБ АО «Сбербанк»	Банк ЦентрКредит
<ul style="list-style-type: none">защиты и уважения прав и законных интересов Акционеров Банка;	<ul style="list-style-type: none">уважение прав акционеровсоздание рабочих местподдерж	<ul style="list-style-type: none">справедливостьчестностьответственностьпрозрачностькомпетент	<ul style="list-style-type: none">защита прав и интересов акционеров Банка;эффективное управление БанкомОбщим	<ul style="list-style-type: none">уважении прав и законных интересов акционеров и персонала Банкаподдержание финансовой стабильности и

<p>эффективно го управления Банком;</p> <ul style="list-style-type: none"> • прозрачность и объективность раскрытия информации о деятельности и Банка; • законности и этики; • дивидендной политики; • кадровая политика; • охраны окружающей среды; • регулирования корпоративных конфликтов 	<p>ание финансовый стабильности</p> <p>прозрачность правления и объективности раскрытия информации о деятельности и Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> • соблюдать этические нормы 	<p>ность</p> <ul style="list-style-type: none"> • уважение прав • создание рабочих мест • поддержание финансовой стабильности • 	<p>собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка</p> <p>прозрачность, своевременность и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> • законность и этика; • эффективная дивидендная политика; <p>эффективная кадровая политика;</p> <ul style="list-style-type: none"> • охрана окружающей среды; <p>регулирование корпоративных конфликтов.</p>	<p>прибыльности,</p> <ul style="list-style-type: none"> • создание рабочих <p>мест.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Прозрачность
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

4.2 Прозрачность

Прозрачность действий банков анализировалось на основании их отчетности в официальных сайтах. Казкоммерцбанк, Народный Банк, Банк ЦентрКредит Цеснабанк на сайтах предоставили полную информацию о своих финансовых распоряжениях. Казкоммерцбанк, Народный Банк, Банк ЦентрКредит были подтверждены аудиторской компанией «Deloitte», что говорит о соответствии международным стандартам финансовой отчетности. Сбербанк

указал финансовые отчеты, но они не подробные, как в выше указанных банках, что указывает на не столь прозрачность банка.

4.3 Правила охраны окружающей среды

Казкоммерцбанк и Банк ЦентрКредит указали, что один из принципов Корпоративного управления является защита окружающей среды. Более того Банк ЦентрКредит выделил в своем финансовом отчете, что прежде чем финансировать, какой-либо объект, он проверяется на вред окружающей среде. Остальные банки не предъявляют никаких правил о защите окружающей среды.

4.4 Доклад об устойчивом развитии

Данный индикатор измерялся соответственно предоставленному на сайте докладу, где указывалось о проделанных за год банком деятельности в сравнении с прошлыми годами. Казкоммерцбанк, Народный Банк, Банк ЦентрКредит представляют ежегодный отчет соответствующий международным стандартам, где указывается вся их проделанная работа за год. Тем временем как Цеснабанк представляет подробный ежемесячный отчет, Сбербанк не указал подробности их деятельности.

4.5 Социально ответственное инвестирование

Социально ответственное инвестирование банков оценивалось их финансированием в проекты полезные для общества.

2014 году был запущен, асфальтобетонный завод, построенный за счет средств Банка развития Казахстана (БРК) и Казкоммерцбанка в рамках государственной программы поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан.

Народный Банк на протяжении нескольких лет оказывает помощь культуре и искусству – духовной сокровищнице народа Казахстана и финансировал сезон 2014–2015 года Государственного театра оперы и балета «Астана Опера»

Народный Банк также оказывает материальную помощь казахстанским спортсменам, выступающих в международных соревнованиях, а также спортсменам-инвалидам и юниорам из детских домов. В 2014 году Банк выступил Титульным спонсором конкурса бизнес идей «Atameken Startup» направленный на поддержку и пропагандирование предпринимательского начала среди молодежи.

Дочерний банк Сбербанка в Казахстане стал спонсором гастролей Мариинского театра в городе Астана, и поддержал ответный визит группы «Астана Опера» в Санкт-Петербург в 2015 году.

Цеснабанк участвует в Программе АО НУХ «Байтерек» по поддержке индустриально-инновационного развития Республики Казахстан посредством финансирования АО «Банк Развития Казахстана» банков второго уровня и

привлечение в рамках первого этапа межбанковского займа на сумму 10 млрд. тенге.

БанкцентрКредит не указал в своем отчете о социально-ответственном инвестировании.

4.6 Финансирование Малого и Среднего Бизнеса (МСБ)

Президент Казахстана Нурсултан Назарбаев поставил цель: через 40 лет малый и средний бизнес должен стать преобладающим сектором экономики. (Овчинникова, 2014) Для дальнейшего прогресса экономики Казахстана имеет значительную роль расширение малого и среднего бизнеса, в чем активно участвуют банки. Государство оказывает поддержку развитию этой отрасли, и разработал программы, как Дорожная Карта Бизнеса 2020. А также 27 законов приняты в пользу предпринимателей и выделены Нацфондом средства на поддержку МСБ. С 2015г. Фонд «Даму» является финансовым агентом, осуществляющим реализацию и мониторинг финансовой поддержки в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». Исследуемые все 5 банков активно участвуют в финансировании проекта Даму, в поддержку Малого и Среднего Бизнеса.

Помимо фонда Даму банки финансировали различные проекты:

Народный банк спонсировал Проект «Атамекен Стартап» на сумму 10 млн тенге Цеснабанк участвует в бюджетной программе «Возмещение ставки вознаграждения по кредитам/лизингу на поддержку сельского хозяйства», реализуемой Министерством сельского хозяйства Республики Казахстана на сумму 142 млн тенге.

ДБ АО «Сбербанк» выступил в качестве партнера Международного Межрегионального Конгресса руководителей компаний МСБ, который прошел в Алматы. Мероприятие нацелено на создание диалоговой площадки между предпринимателями, финансовыми организациями и представителями общественности и госструктур.

4.7 Благотворительность И (4.8) Спонсорство

Благотворительность, как один из инструментов Корпоративной Социальной Ответственности имеет большую значимость в Казахстане. Нуждающихся в помощи людей в обществе намного больше чем организаций, которые готовы оказать эту поддержку. Оказание безкорыстной помощи для банков проявление Корпоративно социальной Ответственности. Спонсирование это оказание финансовой помощи для достижения корыстных целей обеих сторон. Банки спонсируют различного рода проекты в целях оказать благоприятное влияние и вклад в общество организованные другими организациями.

Таблица 3. Благотворительные Проекты и Проекты спонсируемые Банками

Казкоммерцбанк	Народный	Цеснабанк	Сбербанк	БанкЦентрКредит
----------------	----------	-----------	----------	-----------------

	банк			
-Кус Жолы -Милосердие - Ангел хранитель - Посмотри на мир, малыш -Медико- инновационные технологии - Подари детям жизнь -Аутизм победим - Посмотри на звезды	-Народные студенты -Марафон Победы -Бобек - Народная лига - Специал Олимпикс - Детское творчество - Дыши, малыш - Я тоже хочу жить И многие другие проекты	Дорога в школу	- Ура! Я иду в школу! - От сердца к сердцу - мероприятия для ветеранов Великой Отечественной войны	

Исходя из таблицы № 3. лидером благотворительных спонсорских проектов можно назвать Народный Банк. Казкоммерцбанк и Сбербанк также придают большую значимость благотворительностью и спонсорству. Цеснабанк участвует только в одном благотворительном проекте. БанкЦентрКредит не ведет благотворительную и спонсорскую деятельность.

4.9 Улучшение в сервисе клиентов

Банки с каждым годом стремятся стать лучше и привлекать клиентов с помощью выгодных условий и качественного обслуживания. Анализируемые банки все до единого постарались удовлетворить потребности клиентов. Тем не менее по обслуживанию клиентов БанкЦентрКредит занимает 2 место, Казкоммерцбанк 3 место, Цеснабанк 9 место, Сбербанк 28 место и Народный банк 33 место из 35 банков по-клиентскому рейтингу составленный сайтом «Первый Банковский». Корпоративно социально-ответственные банки должны бережно относиться к своим клиентам и их запросам. Народный банк в последней строчке по удовлетворенности клиентов, что плохо сказывается на их имидже. Несмотря на это банк занимает лидирующую позицию по активам.

4.10. Обучение финансовой грамотности население

Корпоративно социально ответственный банк заботится не только о тех, кто приносит им прибыль, но в целом об обществе, где он ведет свой бизнес. Обучение финансовой грамотности население не обязуется государством и является выбором каждого банка, и этим занимаются лишь единицы. Казкоммерцбанк единственный банк среди пяти банков,

который занимается бесплатным обучением финансовой грамотности людей. В 2013 году банк реализовал целый комплекс инициатив, связанных с повышением финансовой грамотности населения. При их реализации основной акцент сделан на формировании знания потребителей о возможностях и преимуществах банковских продуктов, особенностях их использования, поддержке потребителей в освоении новых технологий банковских услуг.

4.11 Обучение сотрудников компаний и 3.12 Поощрение сотрудников

Банки для своей продуктивности и компетентности, и для повышения квалификаций должны заниматься обучением сотрудников. Казкоммерцбанк, Народный банк, ДБ АО «Сбербанк», Банк Центркредит указали в своей отчетности, что ежегодно проводят тренинги для сотрудников и также обучение ново принятых сотрудников Банка.

Поощрение лучших сотрудников служит мотивацией, что повышает работоспособность, а также лояльность сотрудников. Казкоммерцбанк, Народный банк, Цеснабанк, Банк Центркредит устраивают различного рода мероприятий для сотрудников, отмечают лучших, выдают премии.

5. Вывод

Среди 5 банков занимающий лидирующей позиций по активам наиболее Корпоративно Социально Ответственным, по данному анализу является Казкоммерцбанк, который отвечает всем 12 требованиям. Стоит заметить тенденцию, чем больше активов, тем более социально ответственен банк. 2014 году произошло объединение БанкТуранАлем и Казкоммерцбанк для удобства клиентов, для расширения линейки продуктов, для более эффективности работы. Но такое слияние не происходит без сокращения кадров, но, понимая свою социальную ответственность, Банки приняли меры, как организация тренингов для бывших сотрудников, подписание меморандума с акиматом города Алматы по приоритетному приему на работу бывших сотрудников БТА, что говорит о высокой социальной ответственности Казкоммерцбанка. Тем не менее, каждому банку в Казахстане, включая Казкоммерцбанк, есть куда развивать свою социальную ответственность, прежде всего поддержание деловой этики и честность банка играют значимую роль. Народный Банк отличился тем, что проводит много благотворительности и занимается активным спонсорством. По результатам анализа было выявлено, что наши некоторые банки не придают значимость на инвестицию экологически чистым продуктам, и не считают нужным включать в Кодекс Корпоративного управления правила о защите окружающей среды. Корпоративная социальная ответственность благоприятно влияет на развитие и имидж банка в долгосрочном периоде. Соответствовать международным требованиям, а также иметь большую долю активов служат лучшей мотивацией для банков быть социально ответственными.

6. Заключение

Цель и задача поставленная перед исследованием выполнены. В частности сравнено КСО топовых банков по активам, выявлены слабые и сильные стороны банков, проанализированы действия банков относительно общества и предпринятые ими меры для решения социальных проблем. Проводя итоги анализа следует отметить, что концепция КСО существует в Казахстане и оно на стадии развития, и банковская индустрия стремительно развивается. Развитие КСО в стране в целом благоприятно повлияет на страну, общество и первыми примерами этого явления становятся банки, так как в ходе исследования было замечено, чем более социально ответственен банк, тем больше у него активов. Также эта гипотеза подтвердилась в ходе исследования Гарри Симпсоном и Теодор Кохэрсомс.

Список Литературы

Внешэкономбанк Москва, 2011 г. Корпоративная Социальная Ответственность (новая философия)

Филина С.А. 2009г. Корпоративное управление (казахстанский контекст)

Дудникова Е. А., Максимовская Н. Г., Новикова Е. А. Оценка Критериев Корпоративной Социальной Ответственности(на примере ОАО «СБЕРБАНК»)

Овчинникова Т.В.2014 Правовые аспекты поддержки и развития малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан. Наука и образование

OECD, 2014г. Responsible business conduct in Kazakstan

Pascal Lamy, 2012г. Corporate Social Responsibility in Kazakhstan

Bert Scholtens, 2008г. Corporate Social Responsibility in the International banking industry

Peter Dobers and Minna Halme, 2009. Editorial Corporate Social Responsibility and Developing Countries

W. Gary Simpson and Theodor Kohers, 2002. The Link Between Corporate Social and Financial Performance: Evidence from the Banking Industry

THE FACTORS THAT AFFECT DOMESTIC CURRENCY VOLATILITY

Author: Zhannur Tasbolatkyzy