

**Мусина Амина Амиржановна**

д-р экон. наук, директор ЦСЭИ

Казахский университет экономики, финансов

и международной торговли

г. Астана, Республика Казахстан

## **ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА И ПУТИ РЕШЕНИЯ**

***Аннотация:** в банковском секторе Казахстана идет процесс кардинального пересмотра стратегии развития бизнес-модели, а также принятия мер улучшения риск-менеджмента и совершенствования банковского надзора и регулирования. В статье показано состояние кредитного портфеля банков, подходы к регулированию банковской деятельности, даны авторские рекомендации, направленные на реализацию идеи становления более устойчивой банковской системы.*

***Ключевые слова:** кризис, банки, риск-менеджмент, бизнес-модель, ссудный портфель, банковский надзор и регулирование, Казахстан.*

В экономической истории нашей страны современный период все чаще именуется периодом посткризисного либо кризисного состояния, поскольку ни для кого не секрет, что последние годы были для экономики страны очень трудными: ей пришлось пережить две мощные девальвации тенге, резкое снижение цен на нефть и другие экспортные товары, отток капитала из страны, снижение и рецессию экономики главного торгового партнера – России, а также снижения притока зарубежных инвестиций [1; 2].

В этой связи возникает ряд вопросов: удалось ли экономике Казахстана справиться со всеми вышеперечисленными проблемами? Насколько эффективна деятельность банковского сектора, который остается главным источником кредитования экономики?

Учитывая высокую роль банков в экономической и общественной жизни страны, хотелось более подробно остановиться на проблемах банковской системы страны.

Мировой экономический кризис 2008–2009 гг. и продолжающаяся ситуация в мировой и отечественной экономике продолжает отражаться на банковской системе Казахстана, которой присущи системные проблемы и неспособность адекватно отвечать внешним и внутренним вызовам. Ситуация после кризиса изменилась во многом: в отношении собственников к банковским активам, в части рисков, с которыми сталкиваются банки, и подходах регулятора к решению вопросов, связанных с количеством и качеством собственного капитала субъектов банковского рынка. К тому же бизнес – модели, которыми банки руководствовались раньше, показывают свою неэффективность и адекватность новым вызовам. Простая корректировка, то есть внесение отдельных изменений по отдельным пунктам, не принесла желаемых результатов. Ныне банковский бизнес перестает быть высоко маржинальным. Банки вынуждены работать с маржей 2–4% и экономить во всем. В то же время в условиях девальвации и непостоянства курса тенге, банки вынуждены постоянно поднимать проценты по депозитам.

Финансовые проблемы у банков могут возникать по причинам внешнего характера, то есть возникающим в мировой экономике, которые вызывают экономические кризисы: «перегрев» в отдельных регионах или странах мира, отдельных финансовых инструментов, а также сырьевых рынков, резкий обвал цены на нефть, накопления дисбаланса в мировой экономике. Помимо этого к причинам банковских проблем можно отнести, на наш взгляд:

- слабость банковского менеджмента, особенно риск-менеджмента, что приводит к неадекватной оценке внутренних и внешних рисков, в результате чего банк попадает в затруднительное положение;

- злонамеренные действия собственников и топ-менеджеров, направленные на личное обогащение, создание комфортных условий для личного бизнеса;

- неправильное определение стратегии банка, основанной на не адекватности выбранной бизнес – модели, не отвечающей современным вызовам.

Все эти причины присутствуют в отечественном банковском секторе.

Мы не думаем, что в нашей банковской системе происходит что-то принципиально новое. То, что мы сейчас наблюдаем, – это не только последствия нынешнего кризиса и недостатков сложившейся модели банковского бизнеса в Казахстане. Многие недостатки и просчеты просто обнажились в текущих рыночных условиях, спровоцировавших их обострение. Поскольку негативные причины накапливались в течение длительного времени и углубляли всю тяжесть ситуации до глубинных основ банковского бизнеса, то на сегодняшний день назрела необходимость не эволюционных, а революционных изменений. В банковской отрасли довольно остро проявляются структурные слабости. Беда банков в том, что с самого возникновения современной банковской системы, и особенно в годы «бурного стремительного развития» (2002–2007 гг.), основная доля доходов банков формировалась за счет спекулятивных операций.

Анализ современного состояния банков и банковской системы показывает, что слабым местом остается низкое качество ссудного портфеля и продолжающееся его ухудшение, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1

#### Качество ссудного портфеля банковской системы

Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2016		01.09.2016		Прирост %
	осн. долг млрд тг.	в % к итогу	осн. долг млрд тг.	в % к итогу	осн. долг млрд тг.	в % к итогу	
Банковские займы, в т.ч.:	1418,4	100,0	15 553,7	100,0	15 649,5	100,0	0,6
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	10259,2	72,3	13 436,7	84,6	13 415,1	85,7	– 0,2
Займы с просроченной задолженностью	357,2	2,5	477,0	3,1	461,2	2,9	– 3,3

от 1 до 30 дней							
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	158,4	1,1	255,7	1,6	195,4	1,2	– 23,6
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	69,4	0,5	147,4	0,9	267,3	1,7	81,3
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	3340,2	23,5	1 236,9	8,0	1 310,6	8,4	6,0
Провизии по МСФО	3569,8	25,2	1 647,8	10,6	1 590,4	10,2	– 3,5
Провизии по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней			819,01		835,7		
Коэффициент покрытия займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней провизиям по ним			66,2		63,8		
Источник: Текущее состояние банковского сектора на 1 января 2015 г. и 1 сентября 2016 // <a href="http://nationalbank.kz">http://nationalbank.kz</a> [3]							

Как видно из данных таблицы 1, качество ссудного портфеля в целом улучшается. По состоянию на 1 января 2016 г. объем кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней значительно сократился по сравнению с данными на 01.01.2015 года, но с начала 2016 г. увеличился с 8,0% до 8,4%. Причем этот показатель – средний по системе. По отдельным банкам он значительно выше: ДБ НБ Пакистан в Казахстане – 28,5%, АО АТФбанк -24,1%, АО Банк ВТБ (Казахстан) – 16,1%, АО Народный банк Казахстана – 10,6%. Выше среднесистемного уровня доля кредитов с просроченной задолженностью у банков из числа ТОП-10: АО БанкЦентркредит, АО KaspiBank, АО Forteбанк, АО Евразийский банк, АО Нурбанк. Данные банки имеют просроченные кредиты сроком свыше 90 дней в размере 9,1–9,5% от ссудного портфеля.

Есть опасение, что такая тенденция может сохраниться до конца года, так как ссудный портфель юридических лиц за 8 месяцев этого года ухудшился на 1,8% (от 4,1% до 5,9%). Резкое сокращение ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней на начало 2016 г. по сравнению с 2015 годом произошло в основном за счет двух траншей по 500 млрд. тенге из Национального фонда и вынесением части задолженности за баланс банков.

Анализ ресурсной базы также позволяет говорить о ее недостаточности, что подтверждается составом и структурой обязательств банковского сектора РК. Обязательства банков возросли лишь на 3,9% благодаря росту депозитов и займов, полученных от Правительства. По остальным привлеченным источникам произошло сокращение.

Отмеченные выше данные динамики ссудного портфеля и займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней показывают уникальный случай в практике суверенного государства, который встречается крайне редко. Три года подряд, то есть в 2012–2014 годы был достигнут апогей снижения качества ссудного портфеля, когда доля «плохих» кредитов достигала 31,1%. Этот показатель имел место по системе в целом, а в отдельных банках он достигал 80–90%. Заметим, что при этом ни один банк в Казахстане официально не обанкротился. Все банки сохранились, подвергшись несколько раз процессам реструктуризации активов, не проходя официального процесса санации, просуществовав, таким образом, до настоящего времени. Во многом это произошло благодаря государству, которое вошло с огромными вложениями в уставной капитал крупных банков.

Мы полагаем, что в улучшении, которое имеет место быть по отдельным показателям кредитного портфеля и снижении доли просроченных ссуд почти в 4 раза за 2 года, нет никакой заслуги самих банков, их акционеров и топ-менеджеров и даже самого Национального банка, хотя он и пытался разными способами повлиять на ситуацию. Думается, что нынешняя волна ухудшения ссудного портфеля банковского сектора является следствием тех ошибок, которые были допущены в прошлые годы. Нельзя назвать нынешнее состояние банковской системы страны стабильным, устойчивым и адекватным внешним вызовам. По

мировым масштабам и нынешний уровень просроченных ссуд в кредитном портфеле казахстанских банков (8–9%) все еще остается высоким. Так что проблемы остаются и нам следует их решать.

Еще одной проблемой в банковском бизнесе в нашей стране, на наш взгляд, является несовершенство банковского надзора. Еще не найдены совершенные инструменты надзора, которые полно отражают саму суть деятельности банков, банковского бизнеса, охватывают всевозможные риски. Регулятор систематически вводит новые требования и ограничения для своих поднадзорных банков, следуя нововведениям и ужесточению норм мировых стандартов.

Сегодня уже недостаточно только анализировать соблюдение банками нормативов, и ключевых финансовых показателей. Такой подход не дает возможности выявлять угрозы бизнесу и предотвращать их до того, как они отразятся на балансе. Нужно оценивать жизнеспособность бизнес-моделей, а для этого проводить системную оценку всей финансовой информации, анализировать стратегию, внешнюю среду, бизнес-процессы, исследовать конкурентные преимущества и ключевые зависимости, влияющие на надежность банка. Исходя из этого считаем, что предложения о включении в систему оценки регулятора оценку бизнес-модели банка являются своевременными и совершенно правомерными.

Положительное влияние на становление более устойчивой и менее подверженной внешним шокам и внутренним вызовам банковской системы может оказать политика центрального банка в области регулирования и банковского надзора, проводимая в ходе внедрения стандартов Базель-III.

### ***Список литературы***

1. Сейткасимов Г.С. Банки Казахстана: проблемы и перспективы развития // Актуальные вопросы развития экономики Казахстана: Избранные труды последних лет. – Астана: ИПЦ КазУЭФМТ, 2015. – С. 259–275.
2. Сейткасимов Г.С. Экономика Казахстана и проблемы ее развития // Актуальные вопросы развития экономики Казахстана: Избранные труды последних лет. – Астана: ИПЦ КазУЭФМТ, 2015. – С. 290–301.

3. Текущее состояние банковского сектора на 1 января 2016 и 1 сентября 2016 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nationalbank.kz>

4. Сейткасимов Г.С. Банковская система Казахстана: последствия кризиса и причины текущих проблем / Г.С. Сейткасимов, А.А. Мусина [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://group-global.org/ru/publication/37484-bankovskaya-sistema-kazahstana-posledstviya-krizisa-i-prichiny-tekushchih-problem> (дата обращения: 23.01.2018).