

Жоламанова М.Т.

Состояние банковского сектора Республики Казахстан

В статье рассматривается деятельность коммерческих банков Казахстана. Коммерческий банк в настоящее время является ключевым звеном всей банковской системы. Проведен анализ структуры совокупных активов банков, которая показала, что большая часть активов коммерческих банков связана с кредитной деятельностью. Проведен анализ кредитной деятельности коммерческих банков в целом. Рассмотрена доля кредитования в разрезе юридических и физических лиц. Уделено внимание кредитованию малого и среднего предпринимательства, их доле в общем кредитном портфеле банков. Активность кредитования воздействует на объем и структуру денежной массы, платежный оборот, скорость обращения денег, стимулирует развитие производительных сил, а также способствует расширению производства и экономическому росту. В настоящее время, по мнению банков, текущий уровень кредитного риска по кредитному портфелю связан со снижением платежеспособности заемщиков и уменьшением потребительского спроса населения. Сдержанность банков в кредитовании объясняется также низкой доступностью ликвидности и высоким кредитным риском.

Ключевые слова: банковская система, активы банков, кредитование малого и среднего предпринимательства, ресурсная база, потребительское кредитование.

Zholamanova M.T.

The state of the banking sector of the Republic of Kazakhstan

The article discusses the activities of commercial banks of Kazakhstan. Commercial Bank is currently the key element of the banking system. The analysis of the structure of total assets of banks, which showed that the majority of the assets of commercial banks related to the credit activity. The analysis of credit activities of commercial banks as a whole. Considers the share of lending in the context of legal and physical persons. attention to lending to small and medium enterprises, their share in total loan portfolio of banks. Lending affects the volume and structure of money supply, payment transactions, velocity of circulation of money stimulates the development of productive forces, and also contributes to the expansion of production and economic growth. Currently, according to banks, the current level of credit risk in the loan portfolio is associated with a reduction in the creditworthiness of the borrowers and a decrease in consumer demand. Restraint of banks in lending is also due to the low availability of liquidity and high credit risk.

Key words: The banking system, the banks ' assets, lending to small and medium enterprises, resource base, consumer lending.

Жоламанова М.Т.

Қазақстан Республикасындағы банк секторының жағдайы

Мақалада Қазақтанның коммерциялық банктерінің қызметі қарастырылған. Коммерциялық банк қазіргі уақытта бүкіл банк жүйесінің негізгі буыны болып табылады. Несиелік қызметпен байланысты коммерциялық банктердің активтерінің көп бөлігі көрсеткендей банктердің активтерінің жиынтық құрылымына талдау жасалған. Жалпы коммерциялық банктердің несиелік қызметіне талдау жасалған. Заңды және жеке тұлғаларды несиелендіру үлесі қарастырылған. Шағын және орта кәсіпкерлікті несиелендіруге және жалпы банктердің несиелік портфеліндегі олардың үлесіне көңіл бөлінген. Несиелендірудің белсенділігі оның көлеміне және құрылымына, ақша массасына, төлем айналысына, ақша айналымының жылдамдығына, өндірістік күштің дамуын ынталандыруға, сонымен қатар өндірісті кеңейтуге және экономикалық өсуге әсер етеді.

Қазіргі уақытта, банктердің пікірінше, банктердің кредиттік портфель бойынша ағымдағы кредиттік тәуекел, қарыз алушылардың төлем қабілеттілігі және тұтынушылық сұраныстың азаюымен байланысты. Банктердің кредит беру ұстамдылығы төмен өтімділікпен және жоғары кредиттік тәуекелдікпен түсіндіріледі.

Түйін сөздер: банк жүйесі, банктердің активтері, несиелендіру, шағын және орта кәсіпкерлік, ресурстық база, тұтынушылық кредит беру.

**СОСТОЯНИЕ
БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН****Введение**

В своем Послании к народу Казахстана от 30 ноября 2015 г. «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие» Глава государства Н.А. Назарбаев определил одно из пяти направлений антикризисных и структурных преобразований – стабилизацию финансового сектора. «Наша важнейшая задача – быстро стабилизировать финансовую систему, привести её в соответствие с новой глобальной реальностью. Национальному банку необходимо провести стресс-тестирование всех субъектов банковского сектора на предмет неработающих кредитов. По его результатам надо принять меры по их признанию и списанию. Банки, не сумевшие решить проблему капитализации, должны «уходить» из финансовой системы. Казахские банки должны соответствовать всем международным стандартам, в том числе, Базельского комитета и Международного валютного фонда. Важно добиться укрепления доверия к национальной валюте через расширение инструментов «дедолларизации» [1].

Одна из главных функций банков – кредитование экономики. В настоящее время для банков основными факторами риска, связанного с кредитованием населения, являются общеэкономические потрясения, способные привести к снижению платежеспособности населения, снижению цен на недвижимость и неустойчивость обменных курсов валют. Что касается корпоративного сектора, то здесь риски обусловлены, прежде всего, высокой долей кредитов, направленных в отрасли экономики, предприятия которых в случае снижения уровня деловой активности более мобильны, что может привести к росту банкротств и ухудшению качества ссудного портфеля. Т.к. замедление роста экономики может привести к снижению способности заёмщиков погашать кредиты, необходимо банкам переориентировать кредитование с отраслей торговли и недвижимости в отрасли обрабатывающей промышленности, транспорта, сельского хозяйства.

Экспериментальная часть

Проблема устойчивости отечественной банковской системы и банков была объектом изучения Ш.Р. Абдильмановой, Н.Н. Хамитова, Г.С. Сейткасимова, У.М. Исакова, С.Б. Мақыша и других. Несмотря на динамическое развитие теории устойчивости банковской системы, чаще всего вопрос рассматривается на микроуровне, на уровне коммерческих банков. Лишь в работах некоторых ученых данная проблема стала исследоваться на уровне банковской системы в целом.

В процессе исследования были использованы аналитический, монографический, абстрактно-логический, экономико-статистический методы.

Результаты и обсуждение

Для банковского сектора Казахстана необходимо выйти на принципиально новый уровень ведения бизнеса и получения конкурентных преимуществ для банков – создание сбалансированной аналитической системы управления финансовыми потоками [2].

Таблица 1 – Структура совокупных активов банковского сектора РК [3], млрд. тенге

Наименование показателя/ дата	2013		2014		Прирост, в % к 2013	2015		Прирост, в % к 2014
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу		млрд. тенге	в % к итогу	
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	1 953,6	9,5%	2 446,7	10,9%	25,2%	3 969,2	15,5%	62,2%
Вклады, размещенные в других банках	465,0	2,3%	382,3	1,7%	-0,8%	692,0	2,7%	81,0%
Ценные бумаги	1 916,6	9,3%	2 075,4	9,3%	8,3%	56,3	0,2%	-97,3%
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	13 348,2	64,6%	14 184,4	63,4%	6,3%	15 553,7	60,6%	9,7%
Инвестиции в капитал	351,7	1,7%	486,9	2,2%	38,4%	479,3	1,9%	-1,6%
Прочие активы	2 623,8	12,7%	2794,0	12,5%	0,6%	4 908,2	19,1%	75,7%
Всего активы (без учета резервов (провизий))	20 659,0	100,0%	22 369,7	100,0%	8,3%	25 658,7	100,0%	14,7%
Резервы (провизии) в соответствии с требованиями МСФО, в том числе:	-5 197,3	-25,2%	-4 130,7	-18,5%	-20,5%	-1 874,3	-7,3%	-54,6%
Резервы (провизии) по корреспондентским счетам и вкладам в других банках	-3,6	0,0%	-1,9	0,0%	-0,5%	-0,1	0,0%	-94,6%
Резервы (провизии) по ценным бумагам	-54,9	-0,3%	-63,8	-0,3%	-83,8%	-10,3	0,0%	-83,9%
Резервы (провизии) по банковским займам и операциям «Обратное РЕПО»	-4 643,9	-22,5%	-3 569,8	-16,0%	-23,1%	-1 642,4	-6,4%	-54,0%
Резервы (провизии) на покрытие убытков по инвестициям в дочерние и ассоциированные организации	-116,0	-0,6%	-123,1	-0,6%	0,6%	-175,8	-0,7%	42,8%
Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности и по дебиторской задолженности	-378,9	-1,8%	-372,2	-1,7%	-0,2%	-45,8	-0,2%	-87,7%
Всего активы	15 461,7		18 239,0		18,0%	23 784,4		30,4%

Анализ деятельности коммерческих банков показывает, что в структуре совокупных активов банковского сектора РК (таблица 1) наблюдается позитивная динамика развития: активы кредитных организаций выросли на 30,4% – до 23 784,4 млрд. тенге по состоянию на 01.01.2016 г., на 18,0% – до 18 239,00 млрд. тенге по состоянию на 01.01.2015 г.

В структуре активов наибольшую долю (60,6%) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 15 553,7 млрд. тенге (на начало

2015 года – 14 184,4 млрд. тенге), увеличение за 2015 год составило 9,7%.

В целом банковский сектор Казахстана функционирует в равных конкурентных условиях. Показатель доли ссудного портфеля в активах 60-70%, что является оптимальной для поддержания нормальной банковской деятельности в Казахстане.

Динамика активов и ссудного портфеля банковского сектора РК за период с 2013 по 2016 годы (рисунок 1) выглядит следующим образом:

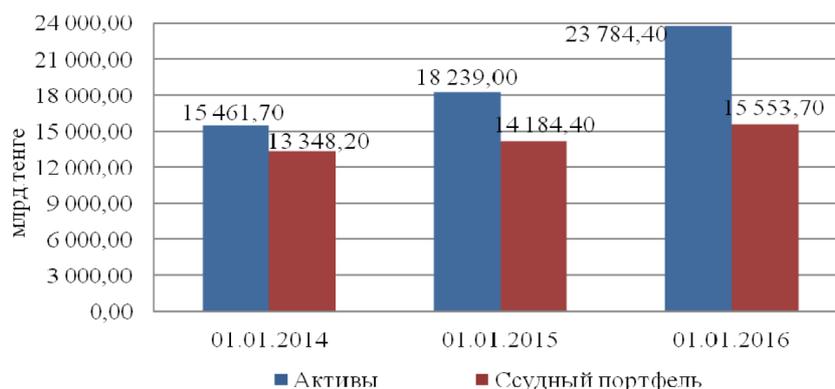


Рисунок 1 - Динамика активов и ссудного портфеля банковского сектора РК [3]

На графике виден незначительный рост ссудного портфеля в активах банков, так на 01.01.2014 г. доля ссудного портфеля в активах составила 86,3%, на 01.01.2015 г. – 77,8%, на 01.01.2016 г. – 65,4%. В 2015 г. в составе активов относительно большой прирост произошёл за счёт других статей: наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета (прирост – 62,2%); вклады, размещённые в других банках (прирост – 81,0%). Таким образом, за период 2013-2014 гг. произошло изменение структуры активов банковского сектора РК не в пользу ссудного портфеля.

От содержания кредитного портфеля зависит ликвидность и рентабельность банков, и само их существование. В 2015 году кредитование происходило достаточно стабильно, даже с определенным ростом, так прирост ссудного портфеля в 2015 г. составил 9,7% по отношению к 2014 г.

Как видим, объём ссудного портфеля заемщиков в РК равен 15 553,7 млрд. тенге, что превышает объёмы 2013 г на 16,5% (845,0 млрд. тенге), 2014 г. на 9,7% (420,0 млрд. тенге).

Кредитование юридических лиц в размере 54,8% в 2015 г. продолжает лидировать в объёме

ссудного портфеля РК. Займы юридическим лицам в 2015 г. увеличились на 5,2% и составляют 8 511,0 млрд. тенге (в 2013 г. – 7 666,0 млрд. тенге, или 57,5% ссудного портфеля, в 2014 г. – 8 091,0 млрд. тенге, или 57,1% ссудного портфеля).

Займы физическим лицам составляют 4 163,0 млрд. тенге с долей 26,8% ссудного портфеля (на начало 2015 года – 4 015,0 млрд. тенге или 28,2% от ссудного портфеля). Прирост кредитов выданных физическим лицам в 2015 г. составил 3,7% – меньше чем в 2014 г. – 10,7%.

По субъектам малого и среднего предпринимательства наблюдалась тенденция ежегодного увеличения объёмов выдаваемых займов. На нужды субъектов данного направления было выдано порядка 2 060 млрд. тенге в 2015 г., что на 15,2% превышает показатель предыдущего года (1 788,0 млрд. тенге). По объёму кредитования малый и средний бизнес занимает 13,3% в ссудном портфеле банковского сектора РК [3]. Следовательно, видна тенденция роста кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, чего не скажешь про кредитование физических и юридических лиц в целом.



Рисунок 2 – Динамика ссудного портфеля банковского сектора РК за 2013-2015 гг. [24]

Как видим из графика, с 2013 г. по 2015 г. большую долю в активах коммерческих банков занимают кредиты юридическим лицам – 57,5%, однако их доля по сравнению с 2014 годом незначительна, но уменьшилась на 2,7% и составила 54,8%. Также в ссудном портфеле банковского сектора по состоянию на 01.01.2016 года высок удельный вес кредитов физическим лицам, который составил 26,8%, хотя это на 1,4% меньше, чем в 2014 году (28,2%). Как видим, наблюдается тенденция к уменьшению потребительского кредитования.

На фоне растущих показателей кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в ссудном портфеле банков их доля остается незначительной. Малый бизнес, как показывают многочисленные исследования зарубежных и отечественных ученых, играет большую роль в рыночной экономике и способен оказывать существенное влияние на объем валового продукта, а также уровень развития региональных рынков товаров и услуг [4]. Ограниченность доступа малого предпринимательства к такому источнику финансирования, как банковский кредит, – одна из основных трудностей. Всем известно, что экономика функционирует преимущественно благодаря сырьевому сектору, но эти резервы не безграничны. Без увеличения роли малого бизнеса не представляется возможным диверсифицировать экономику и повысить

производительность труда. Для этого необходима ориентация банковской системы на кредитование этих субъектов экономики.

Заключение

Сравнивая данные динамики кредитования коммерческих банков за 2013-2015 годы, можно сделать вывод об увеличении объемов кредитования в целом. Произошло незначительное увеличение кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Кредитование юридических лиц уменьшилось так же, как потребительское кредитование.

Все это связано с обеспокоенностью коммерческих банков за качество кредитного портфеля, которое привело в 2015 году к ужесточению кредитной политики. В настоящее время, по мнению банков, текущий уровень кредитного риска по кредитному портфелю связан со снижением платежеспособности заемщиков и уменьшением потребительского спроса населения. Сдержанность банков в кредитовании объясняется также низкой доступностью ликвидности и высоким кредитным риском. По оценкам банков, дополнительными факторами, повлиявшими на ужесточение кредитной политики, являются экономическая неопределенность в стране, риск ухудшения стоимости залогового обеспечения, а также опасения ухудшения профиля риска заемщиков.

Литература

- 1 Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие» (Астана, 30 ноября 2015 года) (интернет-ресурс: <http://online.zakon.kz/> дата обращения 12.02.2016).
- 2 Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. проф. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт, 2006. – С. 208.
- 3 Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан (интернет-ресурс: <http://www.nationalbank.kz>).

4 Ryazanova O.A. Kreditovanie suktov malogo biznesa v Rossii: problemy tekushchego perioda [Crediting of subjects of small business in Russia: problems of the current period]. VestnikRossiyskogo gosudarstvennogo gumanitarnogo universiteta. – 2012. – no. 12. – Pp. 137-140.

References

- 1 Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan N. Nazarbaeva narodu Kazahstana «Kazahstan v novej global'noj real'nosti: rost, reformy, razvitiie» (Astana, 30 nojabrja 2015 goda) (internet-resurs: <http://online.zakon.kz/> data obrashhenija 12.02.2016).
- 2 Den'gi, kredit, banki: uchebnik / pod red. prof. G.N. Beloglazovoj. – M.: Jurajt, 2006. – S. 208.
- 3 Oficial'nyj sajt Naci-onal'nogo banka Respubliki Kazahstan (internet-resurs: <http://www.nationalbank.kz>).
- 4 Ryazanova O.A. Kreditovanie suktov malogo biznesa v Rossii: problemy tekushchego perioda [Crediting of subjects of small business in Russia: problems of the current period]. VestnikRossiyskogo gosudarstvennogo gumanitarnogo universiteta. – 2012. – no. 12. – Pp. 137-140..