

УДК 336. 719

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА**

**Сапаргали Сакен Максатулы**

[sapargali.sakosh@mail.ru](mailto:sapargali.sakosh@mail.ru)

Студент 2-го курса кафедры «Финансы», экономического факультета

ЕНУ им Л.Н Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

Научный руководитель – к.э.н., профессор М.Т.Жоламанова

В начале 1995 года был взят курс на дальнейшую реформу банковского сектора, главной целью которого было оптимизировать банковский сектор до объема, способного обеспечить страну надежными и качественными финансовыми ресурсами. Этот период открывает новый третий этап банковской реформы для суверенного Казахстана. В соответствии с этим решением, в марте 1995 года. Одновременно утверждены два указа Президента Республики, имеющие силу закона «О банках и банковской деятельности» и «О Национальном банке Республики Казахстан», которые остаются в силе с некоторыми изменениями и дополнениями. По экономическим причинам, в 1996 году. В Закон «О банках и банковской деятельности» была внесена поправка, которая позволяла Национальному банку по согласованию с правительством вмешиваться в деятельность коммерческих банков с отрицательным капиталом. Другими словами, провести принудительный выкуп акций и продать их новому инвестору по цене покупки. В целом за 1995-1997 гг. Вся регулирующая практика имела своей целью соблюдение банками второго уровня стандартов безопасного поведения, создание стимулов и условий для внутренней реорганизации банков. В результате ужесточения политики Национального банка в отношении 184 банков с 1 1042 филиалами,

действующих в конце 1994 года, в конце 2000 года. В Казахстане осталось 48 банков с 418 филиалами. Из них по формам собственности: 1 - государственная, 1 - межгосударственная, 16 - с участием иностранного капитала, из которых 12 являются дочерними.

Поэтому государство пыталось сформировать эффективный механизм косвенного воздействия на экономику страны и создания благоприятных макроэкономических условий. В целом следует отметить, что на данном этапе политика правительства продемонстрировала свою эффективность и действенность. Цели, установленные к тому времени: стабилизация уровня инфляции и создание эффективной банковской и финансовой структуры, были завершены. Стабильность банковской системы была подтверждена во время перехода в апреле 1999 г. от регулируемого плавающего обменного курса к свободному владению.

Банки второго уровня играют важную роль в банковской системе Казахстана. Они напрямую выполняют практически все виды банковских операций с физическими и юридическими лицами - получение депозитов на текущих счетах, краткосрочные кредиты для промышленных и коммерческих предприятий, выполнение платежных операций между ними. В современных условиях коммерческие банки увеличили спектр банковских услуг - время приема и сберегательные депозиты, среднесрочные и долгосрочные кредиты, потребительские кредиты (потребительский кредит) и другие операции. На основании количественных характеристик развитие банков второго уровня в Казахстане можно сделать вывод, что количество банков постепенно уменьшается. Таким образом, в 2006 году они составили на 204 единицы, а их филиалы составили на 724 единиц, тогда как в 2019 году банки второго уровня составляли 28 единиц, а их филиалы - 320 единиц (Таблица 1).

Таблица 1 - Количество банков в Казахстане на 1 апреля 2019 года

Судный портфель БВУ		Таблица 5							
Место по активам	Наименование банка	Судный портфель, млрд тенге			Изменение (%)	Доля кредитов в активах (%)		Кредиты с просрочкой свыше 90 дней, доля от портфеля (%)	
		1 апр. 2019 г.	1 апр. 2018 г.	1 апр. 2019 г.		1 апр. 2018 г.	1 апр. 2019 г.	1 апр. 2018 г.	
1	АО «Народный Банк Казахстана»	3 936,8	2 669,4	47,48	46,2	57,0	9,43	8,26	
2	ДБ АО «Сбербанк»	1 302,8	1 097,3	18,73	68,1	65,0	7,44	6,64	
3	АО «ForteBank»	632,0	565,0	11,86	35,4	37,6	8,03	7,43	
4	АО «Цеснабанк»	840,3	1 691,3	-50,32	88,7	81,9	20,35	4,35	
5	АО «KASPI BANK»	1 176,7	969,0	21,43	65,5	66,3	8,24	7,86	
6	АО «Банк ЦентрКредит»	1 046,4	982,5	6,50	69,3	71,6	7,12	7,06	
7	АО «АТФБанк»	897,9	792,7	13,27	65,9	62,8	9,15	11,55	
8	АО «Евразийский Банк»	629,8	603,1	4,41	56,9	62,9	8,52	8,86	
9	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	715,7	484,3	47,78	64,5	58,7	0,17	0,26	
10	АО «Ситибанк Казахстан»	96,0	89,7	7,00	13,5	14,5	—	—	
11	АО «Банк «Bank RBK»	284,2	219,1	29,69	46,7	42,4	14,82	17,41	
12	АО «ДБ «АЛЬФА-БАНК»	247,7	193,9	27,76	53,6	48,0	5,69	6,80	
13	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	148,5	122,2	21,45	35,7	29,4	0,47	0,37	
14	АО «Нурбанк»	228,2	212,7	7,24	57,5	52,0	7,91	5,99	
15	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	286,6	203,5	40,82	76,3	85,2	3,35	3,28	
16	АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»	18,3	16,3	12,57	4,6	8,0	4,11	4,67	
17	АО «ТГБ Китай в г. Алматы»	60,4	76,3	-20,85	38,1	48,8	—	—	
18	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	106,1	90,9	16,75	62,4	66,0	6,97	7,26	
19	АО «First Heartland Bank»	3,2	0,60	430,39	1,6	0,04	—	—	
20	АО «Банк Kassa Nova»	76,0	69,0	10,23	61,7	59,8	6,05	7,32	
21	АО «Tengri Bank»	104,0	99,6	4,47	78,8	76,2	1,42	1,25	
22	АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	59,2	101,7	-41,81	53,2	62,0	26,79	7,36	
23	АО «Capital Bank Kazakhstan»	62,5	52,9	18,05	78,0	74,9	9,10	13,48	
24	АО «ДБ «КЗИ БАНК»	47,1	36,0	31,12	67,7	68,0	4,02	3,21	
25	АО «Шинган Банк Казахстан»	9,7	9,9	-1,54	19,8	31,7	3,20	3,83	
26	АО «Исламский Банк «Al Hilal»	11,0	7,8	40,73	40,1	28,6	—	—	
27	АО «Исламский банк «Заман-Банк»	14,0	12,9	8,87	62,2	81,8	3,64	2,45	
28	АО ДБ «НБ Пакистана» в Казахстане	3,8	4,1	-6,66	81,6	84,0	30,65	32,88	

Источник: НБК, расчеты Expert Kazakhstan

Национальный Банк является центральным банком Республики Казахстан. Согласно Закону «О Национальном банке Республики Казахстан», Национальный банк Республики является Центральным банком Казахстана и представляет собой наивысший уровень банковской системы. Национальный банк является юридическим лицом, имеющим отдельные объекты, в состав которых входят денежные резервы, в том числе собственные валютные резервы и другие материальные активы. Источниками формирования имущества являются доходы, полученные от банковской деятельности, доходы от ценных бумаг, дотации соответствующих бюджетов (Таблица 2).

Таблица 2 - Рейтинг банков Казахстана по активам

Активы БВУ РК. Май 2019 (млрд тг)										
	Всего			Рост к итогу				Доля от РК		
	2019/05	2019/04	2018/05	2019/04	2018/05	2019/04	2018/05	2019/05	2019/04	2018/05
<b>БВУ РК</b>	<b>24 921,4</b>	<b>24 551,8</b>	<b>23 507,2</b>	<b>369,6</b>	<b>1 414,2</b>	<b>101,5%</b>	<b>106,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<b>ТОП-10</b>	<b>21 170,7</b>	<b>20 826,8</b>	<b>16 552,1</b>	<b>343,9</b>	<b>4 618,6</b>	<b>101,7%</b>	<b>127,9%</b>	<b>84,9%</b>	<b>84,8%</b>	<b>70,4%</b>
Народный Банк	8 628,1	8 471,2	4 807,3	156,9	3 820,8	101,9%	179,5%	34,6%	34,5%	20,5%
ForteBank	1 896,7	1 768,7	1 420,9	127,9	475,8	107,2%	133,5%	7,6%	7,2%	6,0%
Kaspi Bank	1 895,0	1 867,3	1 438,5	27,7	456,5	101,5%	131,7%	7,6%	7,6%	6,1%
Сбербанк	1 895,0	1 865,5	1 653,7	29,5	241,3	101,6%	114,6%	7,6%	7,6%	7,0%
Банк ЦентрКредит	1 460,8	1 479,9	1 383,5	-19,1	77,3	98,7%	105,6%	5,9%	6,0%	5,9%
АТФБанк	1 312,7	1 356,5	1 300,9	-43,8	11,9	96,8%	100,9%	5,3%	5,5%	5,5%
Jysan Bank	1 165,0	1 036,4	2 084,4	128,5	-919,5	112,4%	55,9%	4,7%	4,2%	8,9%
Жилстройсбербанк	1 141,3	1 119,8	843,8	21,5	297,5	101,9%	135,3%	4,6%	4,6%	3,6%
Евразийский Банк	1 066,7	1 105,1	1 001,1	-38,3	65,6	96,5%	106,6%	4,3%	4,5%	4,3%
Ситибанк Казахстан	709,4	756,3	618,0	-46,9	91,4	93,8%	114,8%	2,8%	3,1%	2,6%
Прочие	3 750,7	3 725,0	6 955,1	25,7	-3 204,4	100,7%	53,9%	15,1%	15,2%	29,6%

Расчёты Ranking.kz на основе данных НБ РК

Анализ показывает, что с ростом не погашенных кредитов в Казахстане, краткосрочное финансирование реального сектора еще существует. Далее стоит выделить несколько самых важных проблем в банковском секторе:

1) сохранение кредитного риска заемщиков и высокий уровень «неработающих» кредитов, 66%. «Неработающие» кредиты банков были выданы банками в период до 2009 года, в период наибольшей активности кредитования и возможности восстановления стоимости из этих активов остается низким;

2) снижение возможности внешнего финансирования с дефицитом внутренних ресурсов,

несмотря на некоторый рост депозитов;

3) структурная слабость сектора МСП и снижение его вклада в рост ВВП становится одним из факторов, которые увеличивают концентрация кредитного риска в кредитном портфеле банков;

4) основной современной тенденцией в банковском секторе является переориентация кредитной политики банков к более выгодной розничной торговле, в первую очередь потребительское кредитование с уменьшением бизнеса. Деятельность корпоративного сектора - основная заемщик банков;

5) заметный перевод вкладов с национальных в иностранную валюту, тогда как спрос на кредитные ресурсы представлен в основном в национальной валюте. Отсюда неравномерное распределение, валютный риск, негативные ожидания по поводу курсу национальной валюты, который создает чрезмерное давление на валюту, и денежный рынок становится понятным.

Слабые стороны казахстанской банковской системы включают в себя следующие факторы:

- низкое качество управления в банковской сфере, нет четкой бизнес-стратегии и развитие. Кроме того, ориентация реализуется в настоящее время;
- низкий уровень экономической эффективности крупных банков;

- высокий риск при кредитовании. Кредитование предоставляется для потребительских нужд, что увеличивает риск несостоятельности населения и увеличение количества невыплаченных кредитов;

- низкие стандарты СМК;
- почти все БВУ имеют низкий уровень активов, что влияет на работу этих банков;
- низкая доходность мониторинга банков;
- низкое качество управления и профессионализм топ-менеджеров, сотрудников;
- нет эффективной нормативно-правовой базы о деятельности банка;
- низкий уровень привлечения депозитов от юридических и физических лиц;
- высокий уровень коррупции и мошенничества;
- низкий уровень платежной дисциплины;
- неорганизованная система информации без внедрения инновационных

информационных технологий.

- неэффективная стратегия маркетинга и продаж банка.

Сильные стороны следующие:

- хорошие перспективы роста;
- рост ВВП на душу населения;
- государственная поддержка банковской системы;
- высокие показатели бюджета и торгового баланса;
- улучшение финансирования БВУ Республики Казахстан.

В целях повышения производительности в банковской сектор, важно следующее:

1. Совершенствование системы банковского надзора в соответствии с международными стандартами.

2. Реализация мероприятий, направленных на развитие конкуренции в банковском секторе, предотвращая действия, которые приводят к ограничению свободы коммерческой деятельности в банковский сектор.

3. Реализация мер, направленных на повышение качества корпоративного управления и управление кредитным риском в коммерческом банке Казахстана путем разработки специальных нормативов по управлению рисками в банках.

4. Совершенствование платежной системы страны через активный контроль над Национальным Банком Республики Казахстан.

5. Осуществление соответствующих мер, поддерживать адекватный курс тенге и ставку рефинансирования на уровне 6%, что должно привести к увеличению доступности кредитов для предприятий и частных лиц и, как следствие, для стимулирования производства и очевидного спроса, а также снижение дефолтов заемщиков.

В рамках стабилизации банковского сектора, Национальный банк Казахстана определил количество приоритетов:

- ускорение процессов восстановления банка остатки и их «очистка» от некачественных активов;
- разработать комплекс мер, которые будут стимулировать кредитную деятельность банков в посткризисный период стадии развития;
- переход к регулированию и совершенствованию системы управления рисками в финансовой системе;
- разработать комплекс мер, которые снижают экономический дисбаланс и системный риск.

Таким образом, банковский сектор Казахстана постепенно восстанавливается в нынешних кризисных условиях экономического развития. Тем не менее, нерешенные проблемы, которые привели к снижению доли банковского кредита к ВВП по-прежнему существуют.

Сегодня банковский сектор Казахстана представляет пять стратегических банков, в том числе дочерние банки российского «Сбербанка», на долю которых приходится более 50% акций на финансовом рынке. Банки все еще недостаточно эффективны в политике,

чтобы перераспределить ресурсы в экономике, чтобы удовлетворить спрос экономических агентов на ссуды. Кредитование секторам экономики не хватает. В последние годы казахстанские банки все больше ориентируются на предоставление краткосрочных потребительских кредитов с высокой доходностью и высоким риском, которые могут привести к высоким кредитным рискам, в случае ухудшения экономической ситуации.

**Список использованной литературы:**

1. Алыкпашев Ж.Т. Журнал “Вестник КазНУ”. Серия экономическая. №3(31). 2003г.
2. Ильясов А.А., Гилимов А.К. Журнал “Вестник КазНУ”. Серия экономическая. №4(26). 2001г.
3. Крымова В. “Экономическая теория”. Алматы 2002г.
4. Лаврушина О.И. “Деньги, кредит, банки”. Издание второе, Москва 2000г.
5. Салимова Ж.Д. Журнал “Вестник КазНУ”. Серия экономическая. №3(37). 2003г.
6. Сейткасимова Г.С. “Деньги, кредит, банки”. Алматы 1999г.
7. Шаяхметова К.О. Журнал “Вестник КазНУ”. Серия экономическая. №1(41). 2004г.