

Базюк Наталия Юрьевна

старший преподаватель

Костанайский филиал

ФГБОУ ВО «Челябинский государственный университет»

г. Костанай, Республика Казахстан

ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И ТЕНДЕНЦИИ РОСТА

***Аннотация:** в статье рассмотрено значение банковской системы для Республики Казахстан. Обозначена роль банковской системы на современном этапе как для государства, так и для населения в целом. Рассмотрен современный уровень развития и стабильности банковской системы. В динамике отражен объем кредитования Национальным банком Республики Казахстан и коммерческими банками финансовых институтов и населения страны. В качестве тенденций роста рассмотрена программа развития коммерческих банков, разработанная Национальным банком Республики Казахстан.*

***Ключевые слова:** банк, финансовый институт, Национальный банк, актив, депозит, кредит, тенге, банковский рейтинг.*

Развитие банковского сектора на сегодняшний день является достаточно важным и остро стоящим вопросом всех правительственных структур. Конечно, сам банковский сектор не может существовать без взаимодействия и тесного сотрудничества с государством. Коммерческие банки тесно связаны с Национальным банком Республики Казахстан, созданы пруденциальные нормативы, резервы хранения коммерческими банками в главенствующем банке. Между коммерческими банками и Национальным банком Республики Казахстан, выступающим главным регулятором банковского сектора, постоянно должен быть конструктивный диалог.

На сегодняшний день один из важнейших вопросов, где необходима помощь государства, – это предоставление банкам по возможности ликвидности. В 2019 году Национальным банком Республики Казахстан взял курс и

максимально прикладывает усилия для его решения, в частности предоставляя БВУ средства ЕНПФ, хотя население очень протестуют и являются противниками такого решения. Большие шаги сделаны для внедрения предложения введения системы безотзывных депозитов это, безусловно, также может дать хорошие возможности банкам в этом направлении [4].

Итак, количество банков второго уровня составляет 28 банков из них:

- банки со 100% участием государства в уставном капитале – 1;
- банки второго уровня с иностранным участием – 14;
- дочерние банки второго уровня – 12.

То есть получается наличие банков с иностранным участием сегодня возрастает и доминирует на казахстанском рынке [4].

Банковский сектор сформирован в полной мере, однако сейчас наблюдается нормальная рыночная реакция, но, тем не менее, вмешательство государства на данном этапе является правильным. Однако нужно не забывать, что поддержка нужна в разных формах и видах, а не в узком частичном проявлении. Во-первых, самое главное она должна быть кратковременной или краткосрочной. Во-вторых, обязательно также нести в себе определенную идею, т.е. неважно, какие ресурсы будут получены от государства, Национального банка, важно то, что эти ресурсы должны быть возвращены в полной мере или с учетом программных пунктов поддержки.

Конечно, нужно не забывать, что растет доля проблемных кредитов, и тут банки вынуждены увеличивать резервы под обесценение своих активов.

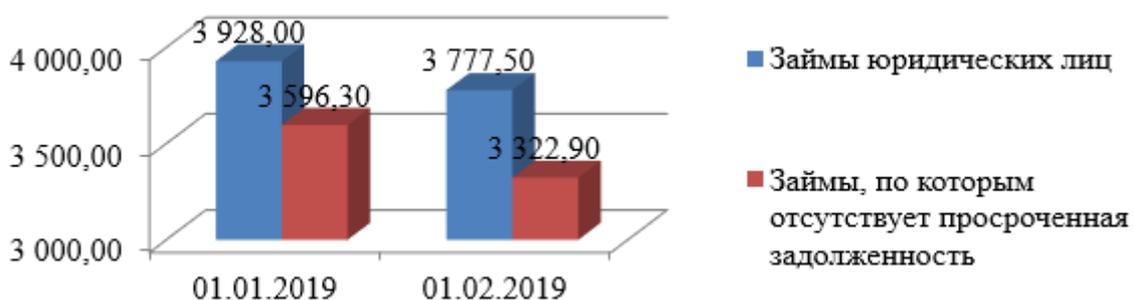


Рис. 1. Качество займов юридических лиц

Как видно из графика ежемесячно в банках образовывается просроченная задолженность и даже у юридических лиц она составляет 331,7 тыс. тг. и 454,6 тыс. тг. соответственно [4].

Если взглянуть на займы физических лиц здесь картина гораздо плачевнее и возврат средств осуществляется гораздо реже, хотя объем займов у физических лиц тоже выше по отношению к юридическим (рисунок 2).

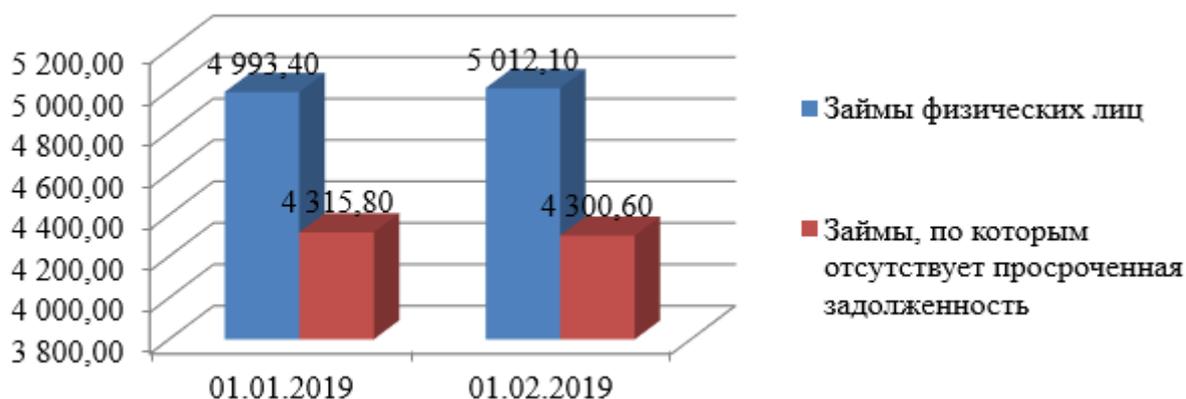


Рис. 2. Качество займов физических лиц

То есть получается, что государству и ряду коммерческих банков в «хорошие» годы удалось накопить запасные активы и резервы на такие как сегодня случаи потрясений в экономике, но все же при этом сохранили низкий уровень долга.

Опять же возможность усиления работы с депозитами и привлечение большего числа свободных средств населения позволили бы банкам высвободить и перераспределять средства, однако динамика депозитных средств находится на достаточно низком уровне (рисунок 3).

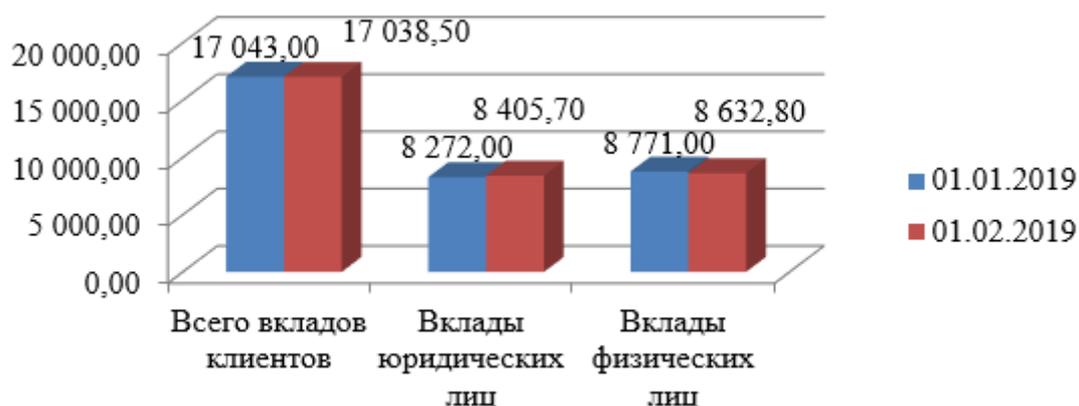


Рис. 3. Вклады клиентов банковского сектора РК

Получается, что консолидация банковского сектора стала неизбежной. Тем не менее, необходимо снизить риски, ведь сегодня экономика Казахстана вышла на достаточно стабильный уровень, однако некоторые игроки банковского рынка осуществляют агрессивную политику по привлечению депозитов физических и юридических лиц для этого принимаются все попытки сохранить свои позиции [3, с. 55].

Коммерческим банкам необходимо изыскивать новые пути решения сложившейся сложной ситуации, для этого появилась новая возможность привлечь дополнительные деньги и открылась возможность поправить свою ресурсную базу, благодаря чему банки в ближайшем будущем смогут обходиться без поддержки Национального банка, государства и правительства. Это пересмотренная и удлиненная структура пассивов. Т.е. долгосрочные депозиты, привлекая на перспективу свыше трех лет можно перераспределять на рынке и предоставлять в кредит на этот же срок, но и нужно понимать что, изымая этот депозит должна быть альтернатива замены его какими то средствами.

Получается на практике, что безотзывные депозиты – это положительная практика и динамика роста коммерческого банка. Ведь очевидно: чем сильнее депозитная база, тем стабильнее ресурсная база коммерческого банка, а значит, больше возможностей для длинного кредитования в виде ипотеки и долгосрочных кредитов для физических и юридических лиц. Несомненно, этот метод поможет увеличить объем фондирования банков.

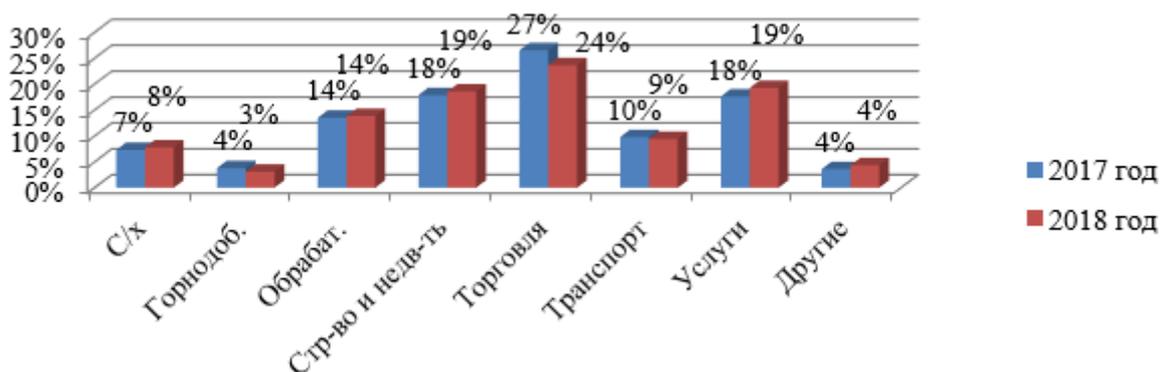


Рис. 4. Секторы кредитования

То есть, если взглянуть на график, большой объем привлечений кредитов составляет торговля 27%, также строительство и недвижимость, т. е. это как раз кредиты, претендующие на получение в длительную перспективу.

Этот механизм может быть интересен, спрос на кредиты присутствует, но только если ставки по депозиту не будут существенно выше, чем по обычному депозиту, так как это достаточно невыгодно и рискованно для коммерческого банка [2, с. 22].

Хочется также возобновить практику секьюритизации ипотечных облигаций, как раньше практиковалось достаточно долгое время. Здесь у банка в качестве гарантий возврата и получения прибыли выступает сам предоставленный объект недвижимости, так если даже цены на недвижимость в краткосрочной или долгосрочной перспективе упадут, то во всяком случае останется, то имущество, которое является действующим на рынке. Вот почему секьюритизация ипотечных облигаций и привлечение инвесторов к данной сделке является беспроигрышным вариантом для всех участников сделки.



Рис. 5. Схема работы ипотечных облигаций

Если взглянуть на последовательность передачи средств и ценных бумаг, она выглядит примерно так:

1. Деньги.
2. Закладные.
3. Передача закладных.
4. Передача денег.

5. Облигации с ипотечным покрытием.

6. Деньги.

Но есть и отрицательная сторона у данного механизма, как видно из схемы между участниками возникает посредник, значит и между государством и банком этот посредник будет существовать, опять же может произойти утеря вложенных средств, если это имущество пострадает от стихийных бедствий, этот факт тоже должен быть учтен и урегулирован, на чьи плечи упадет эта потеря.

Получается, коммерческие банки очень надеются на помощь государства и Национального банка, которая позволит усилить и нормировать всю отрасль банковского сектора и помочь экономике в реанимации кредитования и возрождения сильного притока средств от населения, ведь последний кризис и рост курса валюты очень повлиял на мнение населения о рациональности вложения средств в коммерческие банки.

В целом от Национального банка сегодня требуется рациональное использование имеющихся средств, возможность не разбрасываться деньгами, а тратить в случае необходимости для поддержания устойчивости финансовой системы, «тонущих» банков, подачи руки помощи в столь сложное время для банковской системы, в случае появления серьезных проблем у системообразующих коммерческих банков.

Банковская система на протяжении десятилетия претерпевает большие сложности ввиду нестабильности развития национальной экономики, большинство банков прибегли к помощи государства, получив от него хорошую поддержку и финансовую помощь. Государство наметило курс на слияние банков и формирование на рынке только самых сильных и крупных банков, поэтому банкам необходимо уделять огромное внимание своей финансовой устойчивости и быть бдительными к экономическим колебаниям в стране.

Список литературы

1. Авагян Г.Л. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб. пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. – М.: Магистр; ИНФРА-М, 2016. – 416 с.
2. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб. пособие / М.П. Владимирова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2017. – 245 с.
3. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / Г.Н. Белоглазова. – М.: Высшее образование, 2018. – 245 с.
4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nationalbank.kz