(cc) BY

Маляренко Ольга Ивановна
канд. экон. наук, доцент
Костанайский филиал
ФГБОУ ВО «Челябинский государственный университет»
г. Костанай, Республика Казахстан

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аннотация*: в данной статье рассмотрены основные аспекты деятельности банковского сектора Республики Казахстан, проблемы его финансовой устойчивости и критерии безопасности. Уделяется внимание роли Национального банка в обеспечении финансовой стабильности и оздоровлении банковского сектора. На основе анализа показателей деятельности банковского сектора выявлены позитивные и негативные факторы и их влияние на безопасность банковской деятельности.*

Ключевые слова*: финансовая безопасность, банковский сектор, совокупные активы, совокупные обязательства, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, критерии безопасности, пруденциальные нормативы, политика оздоровления, угрозы финансовой безопасности.*

Финансовая безопасность – это такое состояние финансово-банковской системы, при котором государство может в определенных пределах гарантировать общеэкономические условия функционирования государственных учреждений, хозяйствующих субъектов, рыночных институтов [1, с. 203].

Обеспечение финансовой безопасности РК выражается прежде всего в устойчивом функционировании финансовой системы страны, через сбалансированность государственного бюджета, достаточную ликвидность активов и наличия необходимых денежных, валютных, золотых резервов.

Банковская система выступает сегодня одним из основных компонентов финансовой системы страны, так как именно банковский сектор перераспределяет ресурсы из финансового сектора в реальный, между отраслями и сферами

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

экономики, аккумулирует свободные денежные средства и трансформирует их в инвестиции, осуществляет операции по обслуживанию государственного внутреннего и внешнего долга, государственного бюджета страны.

Состояние рынка банковских услуг, объемы кредитных и депозитных операций банковского сектора являются индикатором состояния финансовой системы страны, так как напрямую отражают уровень доверия хозяйствующих субъектов и населения к банковской системе, эффективность ее деятельности, инвестиционную стабильность, устойчивость национальной валюты.

Устойчивость и безопасность банковской системы характеризуется определенными критериям и параметрами, количественными и качественными. Первый из них – это структура банковской системы, количество организаций кредитно-банковской сферы. На сегодняшний день в Казахстане функционирует двухуровневая банковская система: первый уровень – Национальный Банк Республики Казахстан, или Центральный банк, второй уровень представлен коммерческими банками.

В таблице 1 представлено количество функционирующих в банковской системе кредитных организаций за период 2015–2018 годы.

Таблица 1

Состав банковского сектора РК

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Количество банков второго уровня, в т. ч.:	35	34	32	28
– банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1	1	1
– банки второго уровня с иностранным участием	16	15	13	14
– дочерние банки второго уровня	13	11	11	12
Количество филиалов банков второго уровня	346	349	335	298

Состав банковского сектора Казахстана достаточно стабилен, за период 2015–2018 годы общее число банков второго уровня сократилось на 7, число филиалов банков второго уровня на 37. Во-первых, это обусловлено тем, что на рынке банковских услуг происходят типичные для рынка любого товара или

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

услуги процессы слияния и поглощения. Во-вторых, за период 2016–2018 гг. произошло усиление надзора со стороны Национального Банка и реализация политики оздоровления банковского сектора.

Так, в 2015 году произошло слияние двух системообразующих банков АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк», в 2017 году был запущен механизм оздоровления АО «Казкоммерцбанка», в результате чего произошло его слияние с АО «Народный Банк Казахстана». За период 2017–2018 года были отозваны лицензии у трех небольших банков АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк» в связи с неисполнением ими своих обязательств и пруденциальных нормативов Национального банка [3].

Необходимо отметить, что политика финансового оздоровления является важным этапом в обеспечении стабильного функционирования и финансовой безопасности всей банковской системы страны.

Следующим критерием эффективности деятельности банковской системы является объем и динамика совокупных активов и обязательств банковского сектора, собственного капитала, кредитного портфеля. Проанализируем динамику совокупных активов, объема кредитования, депозитов и прочих размещенных средств, а также собственных средств (капитала) казахстанских банков за период 2015–2018 годы [2].

На рисунке 1 рассмотрим динамику активов и ссудного портфеля казахстанских банков.

Данные рисунка показали рост совокупных активов банковского сектора в 2018 году на 0,8 трлн тенге по сравнению с прошлым годом и на 1,2 трлн тенге по сравнению с 2015 годом, прирост совокупных активов составил 5,1%. Объем ссудного портфеля сократился в 2018 году по сравнению с 2015 годом на 2,1 трлн тенге, начиная с 2015 года прослеживается тенденция снижения объемов кредитования.

Доля ссудного портфеля в активах составила 65% в 2015 году, 61% в 2016 году, в 2017 году – 56%, 53% в 2018 году. По критериям банковской безопасности доля кредитного портфеля в активах должна составлять не менее 45%,

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

меньшее значение данного критерия свидетельствует о том, что предпочтения в деятельности банков смещаются в сторону иностранных или спекулятивных операций с фондовыми инструментами.

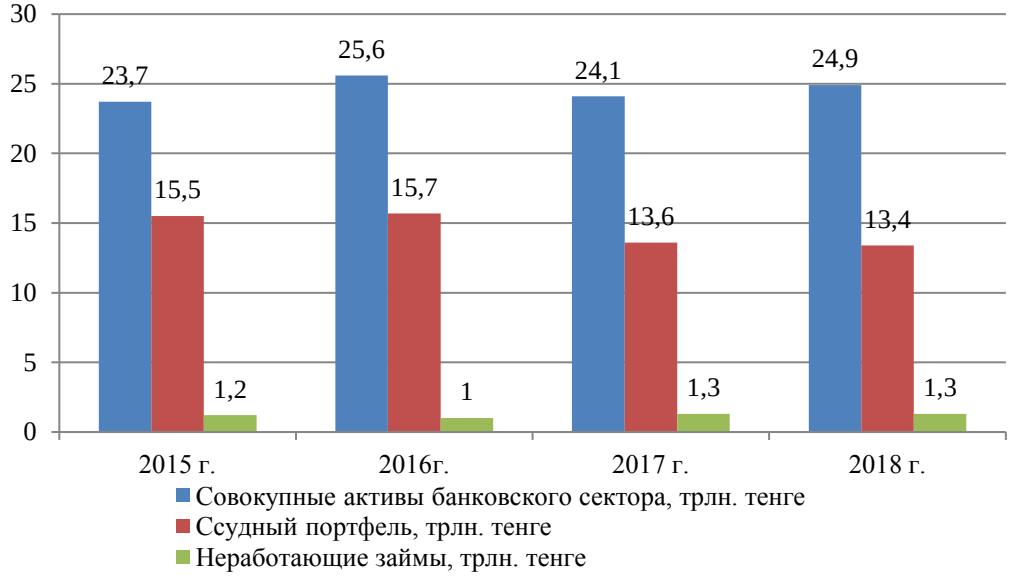

Рис. 1. Динамика совокупных активов, ссудного портфеля, неработающих займов банковского сектора РК

Можно отметить, что доля ссудного портфеля казахстанских банков второго уровня в активах соответствует пороговому значению.

Еще одним критерием безопасности банковской деятельности является индикатор – доля «плохих» кредитов в кредитном портфеле, который должен составлять не более 10% от кредитного портфеля банковского сектора. За период 2015–2018 годы займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 дней, увеличились на 0,1 трлн тенге и составили 1,3 трлн тенге, или 9,7% от совокупного ссудного портфеля банков, то есть не превысили порогового значения, но доля этих займов растет.

Далее рассмотрим динамику и объем обязательств банковского сектора Казахстана, собственного капитала, вкладов юридических и физических лиц за анализируемый период на рисунке 2 [2].

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

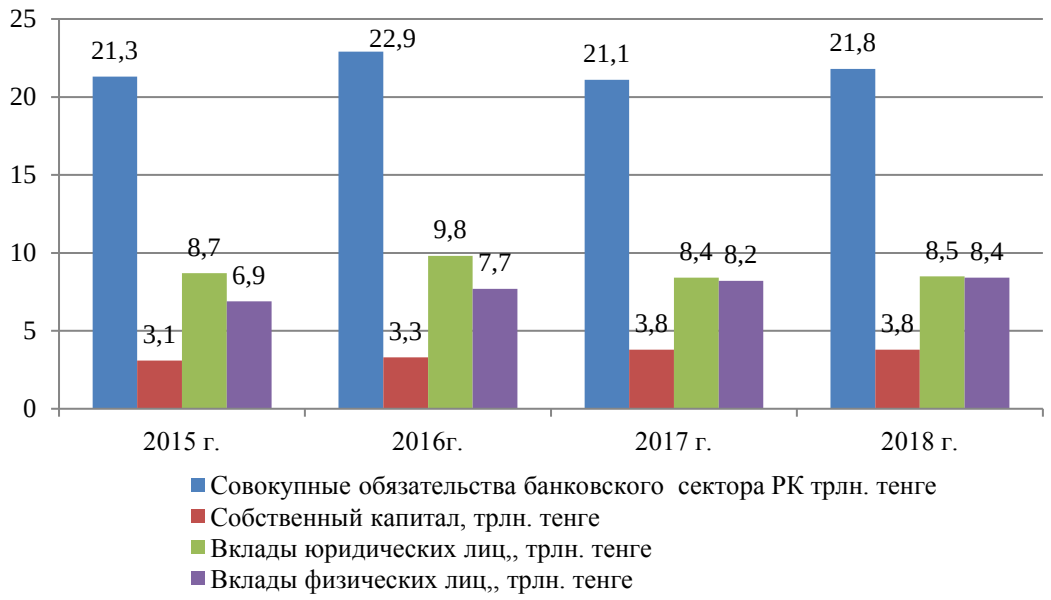

Рис. 2. Динамика источников фондирования банковского сектора РК

Обязательства банков за 2015–2018 годы увеличились на 0,5 трлн тенге и составили 21,8 трлн тенге на конец 2018 года, собственный капитал банковского сектора вырос на 0,7 трлн тенге, что говорит о повышении устойчивости банковского сектора. В структуре обязательств наибольший объем составляют вклады юридических и физических лиц, вклады юридических уменьшились в 2018 году по сравнению с 2015 годом на 0,2 трлн тенге, вклады физических лиц напротив увеличились на 1,5 трлн тенге.

В структуре депозитов за последние три года произошло увеличение депозитов в национальной валюте и сокращение вкладов в иностранной валюте, что привело к снижению уровня долларизации депозитов с 69% в 2015 году до 44% в декабре 2018 года. Снижение девальвационных и инфляционных ожиданий вкупе с мерами по повышению привлекательности тенговых вкладов способствовали росту объема депозитов в национальной валюте.

Финансовую безопасность банковского сектора характеризуют также такие критерии эффективности деятельности банков, как рентабельность активов (ROA), рентабельность собственного капитала (ROE), а также выполнение банками пруденциальных нормативов Национального банка по достаточности собственного капитала и ликвидности активов.

Рассмотрим динамику данных показателей в таблице 2 [2].

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Таблица 2

Показатели достаточности собственного капитала, ликвидности и доходности банковского сектора РК

Показатели	Нормативное значение	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Коэффициент достаточности собственного капитала k1–1	≥ 8	12,8	13,5	17,1	16,6
Коэффициент текущей ликвидности k4	≥ 0,3	1,2	1,3	1,53	1,51
Коэффициент срочной ликвидности k4–1	≥ 1	4,5	6,5	6,8	5,5
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам (%)	≥ 20	21,2	25,3	34,7	34,3
Рентабельность активов, %	>1- 2%	1,99%	1,64	0,09	2,19%
Рентабельность собственного капитала, %	>15%	15,99%	15,18	0,76	17,7%

Данные таблицы показали, что банковский сектор за период 2015–2018 годы выполнял пруденциальные нормативы Национального банка по достаточности собственного капитала и уровню ликвидности, доля высоколиквидных активов в совокупных активах банков так же находится в пределах порогового значения, что говорит о достаточном уровне платежеспособности банковского сектора.

Однако доходность банковского сектора нестабильна, в 2017 году рентабельность активов и собственного капитала была намного ниже уровня 2015–2016 годов и нормативного значения, чистая прибыль банковского сектора в 2017 году составила 12,6 млрд тенге, что ниже уровня 2016 года на 375,3 млрд тенге. В 2017 году снижение чистого дохода банковского сектора произошло за счет за счет понесенных АО «Казкоммерцбанк» и АО «Bank RBK» убытков в размере 394,2 и 104,6 млрд тенге соответственно. В 2018 году банковский сектор получил чистую прибыль 603,3 млрд тенге и значение показателей рентабельности вошло в нормативное.

Таким образом, можно сказать, что банковская система РК сегодня функционирует на достаточно устойчивой основе: структура банковской системы

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

достаточно стабильна, резкого сокращения кредитных организаций не прослеживается, в 2018 году наметилась тенденция роста активов, собственного капитала и чистого дохода банковского сектора, что так же укрепляет его финансовую безопасность. Вместе с тем, прослеживаются и угрозы финансовой безопасности банковского сектора, это повышающийся объем кредитного риска, в части просроченной кредитной задолженности, нестабильность курса национальной валюты, дефицит у банков долгосрочных источников фондирования, уход с рынка за 2015–2017 годы, двух системообразующих банков АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк», что могло привести к возникновению существенного системного риска для банковской системы.

Сегодня приоритетом Национального банка в обеспечении финансовой стабильности и финансовой безопасности банковской системы страны является продолжение политики по дальнейшему планомерному оздоровлению банковского сектора и повышению его финансовой устойчивости. В 2019–2020 годах Национальный Банк сосредоточится на диагностике реального состояния кредитного портфеля с выявлением неработающих займов, скрытых за счет реструктуризаций и списаний.

В целях обеспечения финансовой безопасности банковской системы Национальным Банком была принята «Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора», которая предполагает:

– оздоровление системообразующих банков и оказание финансовой поддержки банкам с существенным социальным значением, при обязательном солидарном участии акционеров;

– ужесточение требований банков к финансовому положению и залоговому обеспечению заемщиков как корпоративного, так и розничного сегментов;

– обеспечение стабильности банковской системы в долгосрочном периоде, способности банков к поглощению будущих убытков, совершенствования системы управления рисками.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Список литературы

1. Экономическая безопасность [Текст]: учебник для вузов / под общ. ред. Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулина. – М.: Юрайт, 2015. – 478 с.

2. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian

3. Ассоциация финансистов Казахстана [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://afk.kz/ru/analytics/monitor-nbrk/bankovskij-sektor-rk-v-pervom-kvartale-2018-goda.html

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)