

ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Жаналинов Б.Н. – к.т.н., доцент кафедры финансов и банковского дела Костанайского государственного университета имени Ахмета Байтурсынова

В статье рассматриваются проблемные вопросы современной банковской системы. Повышенный потребительский и инвестиционный спрос, связанный с ростом деловой активности субъектов экономики, вызвал устойчивый рост банковского сектора в предкризисный период. Одновременно ежегодно увеличивалась внешняя задолженность банков. Внешние займы к середине 2007 г. достигли 45,9 млрд. долларов США или 50 % ВВП страны. На рынке недвижимости и в строительной отрасли образовался «пузырь» цен на активы, явно наметился кризис. Однако Национальный банк и АФН, кроме классических методов пруденциального регулирования, не предприняли никаких мер (экономического, нормативного характера), чтобы остановить поток внешних заимствований, не смогли найти инструмент воздействия.

Мировой финансовый кризис показал, что Казахстан активно интегрирован в глобальную экономику и зависимость от ее конъюнктуры высокая. Кроме того, предкризисный «кредитный бум» оставил банковский сектор с большим объемом неработающих займов, которые в посткризисное время стали для банковской системы Казахстана главной проблемой. Решить эту проблему так и не удалось предыдущему топ – менеджменту Национального банка.

К сожалению, посткризисная стагнация банковского сектора продолжается и сейчас. Так, по данным КФН Национального банка доля неработающих займов в 2014 г. находилась в пределах 32 – 34 %. Это очень высокий показатель. Только к 2015 г. наблюдается снижение этого показателя до 23,5%. Впервые за последние несколько лет доля неработающих займов имеет тенденцию к снижению.

Сейчас нужны срочные меры по реализации принципов и задач, принятых в Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 в соответствии с реалиями текущего момента. Многие экономисты видят решение задачи в консолидации банковского капитала, в укрупнении банка. В Казахстане собственный капитал всех банков на 01.01. 2015 г. составляет 2 623 млрд.тенге (~\$ 14,1, млрд.), а активы 18 239 млрд. тенге (~ \$ 100 млрд.) – меньше капитала и активов одного среднего американского банка. Значит создание банков гигантов на подобие западных сейчас не реально.

ҚАЗІРГІ БАНК ЖҮЙЕСІНІҢ ПРОБЛЕМАЛАРЫ

Жаналинов Б.Н. – т.ғ.к., қаржы және банк ісі кафедрасының доценті, А.Байтұрсынов атындағы Қостанай мемлекеттік университеті

Мақалада қазіргі банк жүйесінің проблемалары қарастырылған. Кризис алдындағы жылдары экономика субъектілерінің жоғарғы тұтынушылық және инвестициялық сұраныстары банк секторының тұрақты дамуына алып келді. Сонымен қатар банктердің сыртқы қарызын ұлғайтты. 2007ж .№ ортасында сыртқы қарыздың көлемі 45,9 млрд. долларға немесе мемлекеттің ЖІӨ 50 % - на тең болды. Қозғалмайтын мүлік және құрылыс нарығында активтер бағасының тым жоғарылауы; дағдарыстың белгілері көрінді. Бірақ Ұлттық банк және ҚҚА бұл жағдайды түзетуге, пруденциалдық реттеуден басқа ешқандай шара қолдана алмады.

Әлемдік қаржылық дағдарыс Қазақстанның бүкіләлемдік экономикаға тереңінен енгенін және оның конъюнктурасына байланысы жоғары екенін көрсетті. Сонымен кризис алдындағы келеңсіз жағдай банк секторына жоғарғы көлемдегі жұмыс істемейтін кредиттер қалдырып кетті. Ұлттық банктің бұрынғы топ – менеджменті бұл проблеманы шеше алмай – ақ кетті.

Өкінішке орай дағдарыстан кейінгі банк қызметінің тоқырауы әлі де бар. Мысалы Ұлттық банктің банктерді қадағалау комитетінің деректері бойынша 2014 ж. жұмыс істемейтін кредиттердің көлемі 32 - 34% шамасында болды. Бұл өте жоғарғы көрсеткіш. Тек қана 2015 ж. басында бұл көрсеткіш 23,5% төмендеді. Бірінші рет бірнеше жылдан кейін жұмыс істемейтін кредиттердің көлемі төмендеуге бет бұрды. Қазір тез арада Концепцияда қабылданған мақсаттар мен міндеттерді орындауға кірісу қажет. Көптеген экономистер бұл мақсатты шешуде банк капиталын және банктерді шоғырландыру арқылы шешу қажет дейді. Бірақ Қазақстанда барлық банктердің меншікті капиталы 01.01.2015 ж. 2 623 млрд.тенге ((~\$ 14,1), млрд.; ал активтер 18 239 млрд. тенге (~ \$ 100 млрд.) құрайды Яғни батыстағы сияқты алып – банк құру бізге әлі ерте.

PROBLEM OF MODERN BANKING SYSTEM

Zhanalinov BN - Cand.Econ.Sci., Docent of Finance and Banking department of Kostanay State University named after Ahmet Bajtursynov

The article deals with the problematic issues of the modern banking system. Increased consumer and investment demand, coupled with the growth of business activity of the subject of the economy, has caused a steady growth of the banking sector in the pre-crisis period. At the same time it increased annually debits of banks. External loans to mid-2007 reached 45.9 billion dollars, or 50% of GDP. The real estate market and the construction industry formed the “bubbles” in asset prices, obviously there has been a crisis. However, the National Bank and the FSA, in addiction to the classical methods of prudential regulation, failed to take any public action (economic normative) to stop the flow of external borrowing, could not find a tool of influence.

The global financial crisis has shown that Kazakhstan is actively integrated into the global economy. In addition the pre-crisis “credit bottom” left the banking sector with a large volume of non-performing loans, which have become the post-crisis for the banking system of Kazakhstan the main problem. The previous top-manager of the National Bank was not able to solve this problem.

Unfortunately, the post-crisis stagnation of the banking sector is continuing. So according to the FSC National Bank share is not operating loans in 2014 was in the range of 32%-34%. It is very high. Only in 2015 a decrease of this indicator to 23,5% for the first time over the past few years, the share of non-performing loans tends to decrease.

Today need urgent measures to implement the principles and objectives adopted in the concept of development of the financial sector of the Republic of Kazakhstan till 2030 in accordance with the realities of the moment. Many economists see the solution in the consolidation of the banking capital to strengthen the bank. In Kazakhstan, the equity of banks 01.01.2015 year is 2,623 billion tenge, and assets of 18,239 billion tenge – less capital and assets of the average American bank. Hence the creation of banks “giants” in the likeness of the western, this is not real.

Современная банковская система Казахстана берет начало развития с 1990 –х годов прошлого века. За прошедший период банковская система прошла все сложности начального пути развития, отвечает международным стандартам деятельности, а до 2007 -2008 гг. считалась наиболее устойчивой и стабильной сферой экономики. Как известно, начиная с 2000 г. экономика Казахстана, отбросив все сложности, вышла на траекторию устойчивого роста. Ежегодный рост ВВП составил в среднем 10,5 %. Повышенный потребительский и инвестиционный спрос, связанный с ростом деловой активности субъектов экономики, вызвал устойчивый рост банковского сектора, произошли изменения в банковском законодательстве и нормативных актах.

Общим показателем успеха банковского сектора в докризисное время явилось дешевые кредитные ресурсы, поступающие с внешних рынков заимствования. Реализуя их на внутреннем рынке, банки получали сверхприбыль, укрепили свое финансовое положение, успешно развивались по всем параметрам, приближаясь по уровню развития к банковским системам запада. Одновременно ежегодно увеличивалась внешняя задолженность банков. Так, внешние займы к середине 2007 г. достигли 45,9 млрд. долларов США или 50 % ВВП страны[1]. Из данных таблицы 1 видно, что кредитование экономики банками за 6 лет (2002 -2007 гг.) выросло в 13 раз,

Таблица 1 –Роль банковского сектора экономики в докризисный период
млрд. тенге

Показатели	01.01. 2002	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005	01.01. 2006	01.01. 2 007	01.11. 2007
ВВП, млрд. тенге	3 250,6	3 747,2	4 612,0	5870,0	7 453	10139,5	12464,1
Всего активы	812,6	1161,6	1674,1	2688,5	4479,2	8872,0	11443,6
Собственный капитал	123,5	161,1	235,2	3463,3	588,8	1166	1371,0
Ссудный портфель	672,5	978,1	1484,3	2842,7	3062,0	59282,3	8824,5
Отношение активов к ВВП, %	25,1	30,6	36,3	45,8	60,6	87,5	91,8
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	15,9	19,1	23,6	30,9	41,1	59,1	70,8
Отношение	3,8	4,3	5,2	6,3	8,0	11,5	11,1

собственного капитала к ВВП. ,%							
Отношение депозитов клиентов к ВВП	15,0	18,6	21,1	27,4	33,9	46,5	49,5

Источник: НБ РК

а

активы банков выросли - 14 раз, собственный капитал более 11 раз. Уровень кредитов к ВВП достиг более 70%, что характеризует динамичный темп развития экономики в докризисный период.

В банках выросла ликвидность, снизились процентные ставки на потребительском рынке. При высоком спросе на рынке недвижимости финансовый рынок предложил населению ипотечные кредиты. Легкость получения ипотечных кредитов вызвал среди населения ажиотаж на приобретение недвижимости (квартиры), развитию спекуляций на этом рынке, погоню выгод за счет перепродаж. При этом цены на жилье на первичном рынке выросли в 5,2 раза, на вторичном рынке – в 10 раз. Стараясь увеличить прибыль, пренебрегая рисками, банки увеличивали масштабы заимствования за рубежом, концентрируя средства в сфере услуг и строительстве. Основная масса кредитных ресурсов отечественными банками направлялись в строительную сферу. Так, в 2008 г. в совокупном портфеле банков доля ссуды на строительство занимала 26,8% против 12,8% в 2003 г. В условиях высокой монополизированности и непрозрачности рынка недвижимости рост цен значительно опережал динамику платежеспособности населения. За период 2005 -2007 гг. цены на недвижимость выросли в 3,5 раза, а средняя зарплата населения – лишь в 1,5 раза, реальная зарплата – 1,3 раза, пенсия – 1.2 раза. Таким образом на рынке недвижимости и в строительной отрасли образовался «пузырь» цен на активы, явно наметился кризис [2].

Национальный банк и АФН, кроме классических методов пруденциального регулирования, не предприняли никаких мер (экономического, нормативного характера), чтобы остановить этот избыточный поток внешних заимствований, не смогли найти инструмент воздействия. Вследствие непродуманной политики БВУ и бездействие со стороны надзорных органов на рынке недвижимости образовался кредитный «пузырь», который впоследствии (2007-2008 гг.) лопнул и привел в состояние банкротства крупные казахстанские банки. Кроме того, предкризисный «кредитный бум» оставил банковский сектор с большим объемом неработающих займов, которые в посткризисное время стали для банковской системы Казахстана главной проблемой. Решить эту проблему так и не удалось предыдущему топ – менеджменту Национального банка (во главе Марченко А.Г.). Это свидетельствует, что в системе управления и контроля над банковским сектором были серьезные проблемы с квалификацией топ – менеджеров банков. В банках отсутствовал риск – менеджмент, не было учтено возможность возникновения рыночных кризисов. Видимо из – за неэффективности деятельности главного надзорного органа (АФН РК) 28.04.2011 г. он был преобразован и вошел в состав Национального банка как Комитет по финансовому надзору (КФН).

Мировой финансовый кризис показал, что Казахстан активно интегрирован в глобальную экономику и зависимость от ее конъюнктуры высокая. Начавшийся в 2007 г. мировой экономический кризис застал Казахстан в период подъема экономики (средний рост ВВП в 2005 – 2007 гг. составлял – 9,5 %). Высокими темпами развивались промышленность, рынок недвижимости, строительство, рынок банковских услуг (за первое полугодие 2007 г. кредиты банков экономике увеличились на 47 %, депозиты резидентов – на 24 %) [3]. Однако в конце июля и начале августа 2007 г. начали проявляться первые симптомы напряжения на финансовом рынке. Ухудшились условия привлечения внешних займов, банки испытывали затруднения с ликвидностью, ужесточили кредитную политику и условия кредитования. За второе полугодие 2007 г. объем привлеченных внешних займов сократился на 6,3 млрд. долларов США. Одновременно выросли процентные ставки по кредитам до 15, 8% в тенге и 13,2% в инвалюте, соответственно вместо 14,1% и 12,4% в первом полугодии.

Ведущие центральные банки мира действовали в ответ на потрясения совместными усилиями и сбили первую волну кризисных явлений достаточно быстро. В Казахстане регулирование ликвидности БВУ проводилась в нескольких направлениях: предоставлением краткосрочной ликвидности, досрочным погашением нот Национального банка и изменением механизма расчета МРТ(минимальных резервных требований). Так, главным банком страны только за август месяц было предоставлено ликвидности более чем на 1,3 трлн. тенге или более чем 10 млрд. \$; в сентябре – 8 млрд. долларов США. В результате принятых мер напряженность в банковском секторе несколько спала.

Кризисные явления в банковском секторе еще более углубились в следующем, в 2008г. Несмотря на то, что государство в первой половине 2008 г. на фоне рекордно высоких цен на нефть (130 – 140 долл./ баррель) смогло накопить существенные резервы и частично решить проблемы с погашением и рефинансированием внешнего долга банков, новая волна кризиса, имела негативные

последствия для всего банковского сектора. Одним из факторов углубления кризиса явилось резкое снижение цены на нефть на мировом рынке, в последние недели 2008 г. цена на нефть упала до 37,9 долл. за баррель. Ситуация усугубилась также резким падением цен на мировых товарных рынках. Особенно, на продовольствие, сырьевые товары и металл, которые являются основой казахстанского экспорта.

В условиях ограничения доступа к внешним заимствованиям и удорожанием их стоимости, банки в целях поддержания необходимого уровня ликвидности были вынуждены, в свою очередь, повысить процентные ставки, ужесточить другие условия кредитования. Все это вызвало сокращение кредитования экономики в целом. В 2008 г. банки Казахстана сократили кредитование экономики на 39 %, а 2009 г. еще на столько же.

Таким образом, август – сентябрь 2007 г. стал своего рода индикатором негативного влияния мирового финансового кризиса на казахстанский рынок. Несмотря на оптимистичные заявления банкиров, специалистов финансовой сферы о защищенности и неуязвимости банковского сектора, отрицательных последствий кризиса избежать не удалось. По наиболее важным позициям банки характеризовались снижением показателей по активам, кредитам и вкладам.

Бурный рост кредитования экономики в докризисный период, вызвал накопление процентного риска в банках, а также ослабление требований к заемщикам и ухудшение качества ссудного портфеля. Депозиты в это время также росли, но не так быстро, их ежегодный прирост составил 32,6% [2, с.170].

Таблица 2 – Динамика роста кредитов БВУ на начало года*

Годы	Объем кредита		Внешний долг		Депозиты		ВВП	
	Млрд. тенге	% прироста	Млн. долл.	% прироста	Млрд. тенге	% прироста	Млрд. тенге	%
2003	1 056,8	100,0	1 405,7	100	963,9	100	4 612.	100
2004	1 484,0	140,4	3 519,3	250,3	1 255,4	130,2	5 870	109,2
2005	2 592,0	174,7	7 681,5	218,2	1 653,5	131,7	7 457	109,6
2006	5, 992,0	231,1	15 316,5	199,4	2 523,0	152,5	10 214	109,5
2007	7 258,4	121,1	33 323,4	217,6	3 158,0	125,2	12 726	110,7
2008	8 868,3	122,2	45 946,2	137,9	3 895,0	123,3	12 849	108,5
2009	9 244, 0	104,2	38,917,0	84,4	4 588,0	117,8	13 260	103,2

По данным Г.С.Сейткасимова [2]

Накопленный за 6 лет процентный риск, вызвал ухудшение качества ссудного портфеля. Это особенно обострилась в посткризисное время.

Посткризисное развитие. Системные меры по повышению капитализации банков и поддержанию его ликвидности позволили стабилизировать ситуацию в экономике. В результате рост ВВП в 2009 г. составил 1,1 % (и это когда в России понизилась на «- 7,5» %, Украине « -15%», США «-2,7%»), кредитный портфель банков вырос на 4,3%. Однако, по данным Агентства (АФН), произошло значительное снижение совокупной суммы активов банковского сектора. Так, если отношение активов к ВВП на 01.11.2007 г. составляло 91,8 % (таблица.1), то в 2009 г. (таблица.3) – оно равно-70%. Если учесть, что за это время произошло рост активов после девальвации тенге, депозитов более чем на 1,0 трлн. тенге, а также пополнение активов в виде вложений на поддержку банковского сектора, сокращение активов значительное. По расчетам аналитиков эти средства ушли на (более 2,5 трлн. тенге) на погашение и обслуживание огромного внешнего долга банков.

Кроме того, падение цен на основные статьи казахстанского экспорта в годы кризиса, сокращение объемов инвестиций, привели к снижению деловой активности и сужению рынков сбыта продукции, что в свою очередь отразилось на финансовом состоянии организации – заемщиков, их способности погашать долги перед БВУ. Все это, а также проведенная 02.02.2009 г. одномоментная 25%- ная девальвация национальной валюты, в некоторой степени подорвала доверие к отечественной банковской системе, привели к увеличению доли неработающих кредитов. Так, за 2009 г. доля неработающих кредитов выросла в 4,5 раза и составила 37,7% от кредитного портфеля [4]. При этом преобладающая часть неработающих кредитов и займов с просрочкой свыше 90 дней приходилось на три банка АО «БТА Банк», АО «Темірбанк» и АО «Альянс Банк». Без учета указанных банков доли займов с просрочкой свыше 90 дней и неработающих кредитов составляли порядка 15,6 – 16,1%. Значительно увеличилась доля безнадежных займов по отраслям строительство, торговля, сельское хозяйство, промышленность. В связи с тем, что рост проблемных займов был вызван 3 –мя выше названными банкам, было принято решение о их реструктуризации.

На 01.01.2010 г. совокупный расчетный собственный капитал банковского сектора составил (- 914,2) млрд. тенге. Без учета АО «БТА Банк» и АО «Альянс банк» расчетный собственный капитал составил 1 273,9 млрд. тенге. Это уникальный случай, когда совокупный собственный

капитал всей банковской системы сложился со знаком минус. Внешняя задолженность 2-3 ведущих банков страны оказал «катастрофическое» влияние на всю банковскую систему Казахстана, что указывает на несовершенство в организационном устройстве банковского сектора. Не приведет ли создание в будущем 3 - х банков - гигантов, которые образуются после слияния трех бывших кризисных банков (Народный и HSBS; БТА и Казкоммерцбанк; Альянс банк, Темірбанки Forteбанк). По крайней мере такая опасность существует.

Таблица 3 - Роль банковского сектора в экономике в посткризисный период*
млрд. тенге

Финансовые показатели	2008	2009	2010	2011	2012
ВВП/прирост, в том числе:	16 052,9 103,3	17 007,6 101,2	21 815,5 107,3	27 571,9 107,5	30 034,7 105
Активы банковского сектора	11 685	11 890	11 557	12 032	12 818
Совокупные обязательства	10 260	10 437	12 537	10 715	11 515
Собственный капитал	1 425	1 453	-914,2	1 316	1 303
Кредиты(ссудный портфель)	7 460	7 644	7 591	8 811	9 953
Отношение активов к ВВП, %	72,8	69,9	52,9	43,6	42,6
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	46,5	44,9	34,8	31,9	33,1
Отношение вкладов клиентов банков к ВВП, %	40,0	40,4	35,7	21,0	25,9
ROA, %	1,9	0,09	-24,52	11,8	0,27
ROE, %	15,21	0,76	289,18	107,9	2,61

*Источник: КФН НБРК, Агентство по статистике РК, Астана 2013

В 2010 г. казахстанская экономика начала набирать темпы роста ВВП т за год увеличился на 7,8%. Однако банки несколько снизили объемы выдаваемых кредитов (таблица 3), соответственно на низком уровне находится и отношение ссудного портфеля к ВВП. В 2011 г. банковский сектор после стагнации в предыдущие годы, показывает рост. Увеличился объем кредитования, высокие значения имеют коэффициенты ROA и ROE. Однако отношения активов банковского сектора и ссудного портфеля к ВВП остались на прежнем (низком) уровне.

Для выяснения причин рассмотрим распределение кредитных ресурсов по отраслям экономики (таблица 4).

Таблица 4—Кредиты БВУ по отраслям экономики млрд.тенге

Кредиты по отраслям	2008	2009	2010	2011	2012	
Всего кредитов , в т.ч.	7 460	7 644	7 591	8 811	9 953	
Промышленность	:краткосрочное	238,9	144,8	182,8	294,7	340,0
	долгосрочное	521,5	588,1	533,4	759,8	853,6
Сельское хозяйство	:краткосрочное	131,0	116,7	131,3	165,2	340,0
	долгосрочное	119,9	165,0	158,3	174,5	189,6
Строительство	:краткосрочное	219,9	174,4	159,9	178,7	244,6
	долгосрочное	124,4	125,9	121,6	115,0	115,2
Торговля	:краткосрочное	588,7	478,0	459,8	691,1	733,1
	долгосрочное	111,2	133,3	113,7	113,7	126,5
Транспорт	:краткосрочное	27,7	39,8	38,4	75,5	126,0
	долгосрочное	132,1	191,7	213,8	278,6	297,7
Связь	:краткосрочное	3,8	4,1	2,2	3,3	3,1
	долгосрочное	38,1	44,3	48,7	40,4	46,6
Прочие	:краткосрочное	310,3	255,4	268,9	285,8	347,6
	долгосрочное	2 771,7	2 848,9	3 574,7	3 574,7	4 196,7

По данным Статистического агентства РК, Астана 2013

Из всего объема выделенных кредитов в 2011 г. доля ссуд в промышленности составляет - 11,9%, в сельском хозяйстве – 3,8% , в строительстве – 3,3%, в торговле – 9,1%, транспорт –4,0%, связь –0,05%, прочие кредиты – 43,5%, то есть основной объем кредитования это – «прочие кредиты». Парадокс, кредиты БВУ направляются в основном на нецелевые прочие кредиты, напрямую не участвуют в кредитовании реальных отраслей экономики.

К сожалению, посткризисная стагнация банковского сектора продолжается и сейчас. Так, по данным КФН Национального банка доля неработающих займов в 2014 г. находилось в пределах 32 – 34 %. Это очень высокий показатель. В мировой практике величина неработающих займов (NPL) не превышает 10%, даже свыше 5% считается не очень нормальной ситуацией. В Казахстане только к 2015 г. наблюдается снижение этого показателя до 23,5%. Впервые за последние несколько лет доля неработающих займов имеет тенденцию к снижению. Наконец – то, действенные меры Национального банка по улучшению качества кредитных портфелей БВУ начали давать положительные результаты.

Таблица 5 - Качество ссудного портфеля банковского сектора РК

Наименование показателя/ дата	01.01.2014	01.03.2014	01.06.2014	01.09.2014	01.01.2015
Банковские займы, в т.ч.	13 348,2	14 413,1	14 707,8	14 513,0	14 184,8
Займы, стандартные	8 745,5	8 688,8	9 203,3	9 498,9	10 259,3
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней (4 категория)	142,7	108,2	89,8	131,3	69,3
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней (5 категория)	4 158,2	4 838,5	4 927,4	4 359,3	3 340,4

Данные КФН НБ РК, 2015 [7].

Несбалансированное кредитование отраслей экономики и низкая диверсификацией ссудного портфеля банков отражается и на отношениях активов и ссудного портфеля к ВВП. Это особенно актуально, поскольку в соответствии с «Концепцией развития финансового сектора до 2030 г.» активы банковского сектора должны составить не менее 80 % от нефтяного ВВП, ссудный портфель – не менее 60 % от нефтяного ВВП, что предполагает расширение участия банков в финансировании экономики, особенно в государственных программах развития.

Мировой финансовый кризис выявил уязвимые места банковского сектора республики: ограниченность внутренней ресурсной базы, сильная зависимость от иностранного финансирования и соответственно высокий уровень кредитного риска, слабый риск – менеджмент, долларизация кредитов, неэффективность действия инструментов надзорного органа на происходящие в банковской сфере процессы.

Для решения существующих проблем в финансовом секторе страны в 2014 г. Правительством РК утверждена Концепция ее развития до 2030[5]. Очень своевременный документ. Главная цель ее создание конкурентоспособного финансового сектора и повышение его эффективности, основываясь на лучших международных стандартах. Внедрение ее предполагается в несколько этапов.

В концепции отмечены основные внутренние структурные проблемы банковской системы, а именно: 1) приоритеты кредитования экономики отражают диспропорции в структуре экономического роста, базирующегося на потребительском спросе, а не на инвестициях; 2) подверженность системы рискам «смены настроений» вкладчиков; 3) высокий объем неработающих займов, 4) несоответствие структуры активов и пассивов по видам валют, поскольку кредиторы банков увеличивают предпочтения к иностранной валюте, а заемщики – к национальной валюте; Отмечено, что экономика Казахстана имеет циклический характер развития, поэтому необходимо повышение устойчивости банковской системы к высоким индивидуальным и структурным рискам.

Высокий уровень неработающих займов является основным препятствием повышения устойчивости банковского сектора и внедрения рекомендаций Базельского комитета, поскольку снижает рентабельность банков и способность их формировать капитал за счет нераспределенной прибыли, а также ограничивает кредитную активность банков. Реализацию данной задачи предполагают путем установления пруденциальных лимитов по неработающим займам, дальнейшего совершенствования законодательства в части упрощения списания таких займов и передачи их функции компаниям по управлению активами и созданию эффективного механизма управления активами и рисками в данных компаниях.

Кроме того, существующий относительно низкий уровень внешнего долга позволяет банкам начать привлекать внешнее заимствование, что не приведет к кризису внешнего долга при его умеренных объемах и эффективном управлении. В отношении внешнего долга банков Национальный Банк Республики Казахстан будет придерживаться консервативной политики, не допуская чрезмерного роста задолженности банков перед нерезидентами. Комфортным уровнем внешней

задолженности банков Национальный Банк Республики Казахстан считает поддержание доли внешних обязательств банковского сектора в совокупном размере его обязательств на уровне не более 30 %, за исключением обязательств по облигациям, конвертируемым в капитал.

Сейчас нужны срочные меры по реализации принципов и задач, принятых в концепции в соответствии с реалиями текущего момента. Многие экономисты видят решение задачи в консолидации банковского капитала, укрупнении банков, в повышении их конкурентоспособности на национальном и международном уровне. Считают, что для удержания лидерства в международном банковском бизнесе банк должен располагать капиталом, превышающим \$ 30 млрд., и активами \$ 300 млрд [4]. В Казахстане собственный капитал всех банков на 01.01. 2015 г. составляет 2 623 млрд.тенге (~\$ 14,1, млрд.), а активы 18 239 млрд. тенге(~ \$ 100 млрд.) – меньше капитала и активов одного среднего американского банка. Значит создание банков гигантов на подобие западных сейчас не реально.

В общем объеме активов банковской системы трех стран Евразийского экономического союза на конец 2013 года доля активов казахстанских банков в абсолютном выражении составляла 5,3 %, тогда как доля российских банков – 92,5 %, а белорусских банков – 2,2 %. Средний размер чистых активов российского банка, входящего в первую 20-ку по данному показателю, составлял в эквиваленте 61,7 млрд. долларов США, в том числе по первой 6-ке крупнейших банков с полным или преобладающим государственным участием – 160,3 млрд. долларов США. Активы крупнейшего российского банка –открытого акционерного общества «Сбербанк России», оценивались в 511 млрд. долларов США.

Литература:

1. О ситуации на финансовом рынке. Банки Казахстана № 4, 2009 г..
2. Сейткасимов Г.С.Макроэкономические проблемы современной экономики Казахстана: Моногр. - Астана: Изд. КазЭУЭФМТ, 2010. – 3580 с.
3. Деловой Казахстан, № 47, 7 декабря 2007 г.- с.4
4. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН), Пресс -релиз № 210
5. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 Утверждена постановлением Правительства Республики Казахстан от 29.08. 2014 г.
6. Мусина А.А. Уязвимость казахстанской финансовой системы перед угрозой мирового кризиса ликвидности. Банки Казахстана №1 2008 г.

References:

1. O situacii na finansovom rynke. Banki Kazahstana № 4, 2009 g..
2. Sejtkašimov G.S.Makroekonomičeskie problemy sovremennoj jekonomiki Kazahstana: Monogr. - Astana: Izd. KazJEUJEFMT, 2010. – 3580 s.
3. Delovoj Kazahstan, № 47, 7 dekabrja 2007 g.- s.4
- 4 Agentstvo Respubliki Kazahstan po regulirovaniju i nadzoru finansovogo rynka i finansovyh organizacij (AFN), Press -reliz № 210
5. Koncepcija razvitija finansovogo sektora Respubliki Kazahstan do 2030 Utverzhdena postanovleniem Pravitel'stva Respubliki Kazahstan ot 29.08. 2014 g.
6. Musina A.A. Ujazvimosť kazahstanskoj finansovoj sistemy pered ugrozoi mirovogo krizisa likvidnosti. Banki Kazahstana №1 2008 g.

Сведения об авторе

Жаналинов Базарбай Нұрғалиевич – доцент кафедры финансов и банковского дела экономического факультета Костанайского государственного университета им. А.Байтұрсынова, к.т.н., доцент по специальности экономика Комитета по надзору и аттестации в сфере образования и науки МОН РК от 27.09.2007г., Костанай, ул. Л.Чайкиной 83, тел. 8 7054526698, zhanalin40@mail.ru

Жаналинов Базарбай Нұрғалиұлы – А.Байтұрсынов атындағы Қостанай мемлекеттік университетінің экономика факультетінің қаржы және банк ісі кафедрасының доценті, т.ғ.қ. 27.09.2007 ж. Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрлігінің Білім және ғылым саласындағы қадағалау және аттестациялау комитетінің экономика мамандығы бойынша доценті; 87054526698, zhanalin40@mail.ru

Zhanalinov BazarbayNurgalievich-.c.t.s, the associate professor, department of finance and banking, Kostanay state university named after A. Baytursynov.

Zhanalinov Bazarbay N. – By the decision of the Control and Validation Committee in Education and Science under the Ministry of the Education of the Republic Kazakhstan an academic title of ASSOCIATE PROFESSOR of Econo