

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В КАЗАХСТАНЕ

Ондаханова А.А.

Мақалада Қазақстан экономикасының банк секторы, құрылыс секторы сияқты ірі сегменттерінің жаһандық несиелік дағдарысты басынан өткізу жағдайы қарастырылған. Сонымен қатар банк секторын одан ары дамыту үшін алға қойылған міндеттер мен негізгі мақсаттар қарастырылған.

In the article it is considered how the great segments like bank sphere, construction experience world financial crisis.

Текущая ситуация на глобальных финансовых рынках продолжает оставаться достаточно беспокойной и все более непредсказуемой на фоне последних корпоративных и политических событий в США, Европе. Мировые фондовые рынки демонстрируют высокую волатильность в условиях повышающейся изо дня в день неуверенности со стороны инвесторов, что выразилось также в снижении котировок акций отечественных банков, как на зарубежных, так и на казахстанском фондовом рынках. Практически по всему миру наблюдается снижение деловой активности на фоне растущего инфляционного давления, в особенности, в странах с формирующимся рынком. В условиях роста напряженности на мировых финансовых рынках многие ведущие авторитетные финансовые организации пересматривают свои прогнозы относительно перспектив развития мировой экономики в сторону снижения. Так, согласно последней оценке МВФ по итогам 2008 года экономика в мире вырастет на 3,9% против 4,1%, обнародованных в июле 2008 г. Не стал исключением и Казахстан, прогнозы темпов экономического роста которого в сентябре 2008 г. были также понижены МВФ с 5,0% до 4,5% в 2008 году, и с 6,0% до 5,3% - в 2009 году[1].

Достижение относительной макроэкономической стабильности, благоприятный инвестиционный климат, стремительное развитие финансового сектора, наблюдавшиеся в последние годы позволили занять Казахстану достойное место в мировой экономике. И будучи частью глобальной экономической системы, экономика Казахстана, в особенности, ее крупнейшие сегменты как банковский сектор, сектор строительства, не остались не затронутыми глобальным кредитным кризисом 2007 года, продолжающимся по сей день.

Роль финансового сектора (таблица 1), в особенности, банковского сектора в экономике невозможно переоценить.

Таблица 1

Роль финансового сектора в экономике Казахстана

Отношение	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.10.07	01.01.08	01.09.08
Отношение активов банков второго уровня к ВВП	36,3	45,8	60,6	87,5	91,8	83,5

Отношение активов страховых организаций к ВВП	0,47	0,8	0,99	1,39	1,68	1,91
Отношение пенсионных накоплений к ВВП	7,99	8,24	8,7	8,97	9,49	9,19

Активы банковского сектора по отношению к ВВП страны составляют в настоящее время более 83%, увеличившись с 2004 года более чем в 2 раза. При этом ссудный портфель банков по отношению к ВВП составляет 60% против 24% на начало 2004 года.

Одним из основных последствий кредитного кризиса 2007 года явилось резкое ограничение доступа к относительно дешевому зарубежному фондированию, и как следствие, некоторое замедление темпов роста кредитования банками второго уровня.

Несмотря на сохраняющуюся нестабильность на глобальных финансовых рынках основные показатели банковского сектора продолжают демонстрировать умеренный поступательный рост.

Так, за восемь месяцев 2008 года совокупные активы банков составили 12560,7 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 7,5%. При этом кредитный портфель на рассматриваемый период составил 9 041,4 млрд., увеличившись с начала года на 2,0% с удельным весом в совокупных активах 72,0%.

Займы субъектам малого предпринимательства составили 1 158,3 млрд. тенге с удельным весом в кредитном портфеле 12,8%; потребительские кредиты составили 974,9 млрд. тенге, снизившись на 7,5% с удельным весом в кредитном портфеле 10,8%; кредиты, выданные сектору строительства, составили 1 860,6 млрд. тенге, увеличившись на 8,1% с удельным весом в кредитном портфеле 20,6%.

При этом доля ипотечных займов под залог недвижимости от ссудного портфеля с начала года снизилась с 37,9% до 36%, составив на 01.09.2008 года 3 254,9 млрд. тенге. Также снизилась доля ипотечных жилищных займов, выданных физическим лицам, с 7,1% до 6,7%, составив 608,8 млрд. тенге на рассматриваемую дату.

Вклады клиентов за аналогичный период составили 4 958,7 млрд. тенге с увеличением на 27,3%, в том числе: вклады юридических лиц - 3 401,6 млрд. тенге (рост с начала года 39%), вклады физических лиц - 1 557,1 млрд. тенге (росте начала года 7,5%). Стабильная динамика роста депозитной базы банковского сектора свидетельствует о сохранении степени доверия населения к банковской системе, что в текущих условиях является одной из основных задач, стоящих перед регуляторами большинства стран, и одним из важнейших факторов в минимизации влияния глобальной турбулентности на ситуацию в стране.

Достаточность капитала банковского сектора сохраняется на достаточно высоком уровне. Так, показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 01.09.2008 года составили к1 - 0,12, к2 - 0,15. Собственный капитал (расчетный) банков с начала года увеличился на 12,0% и на 1 сентября 2008 года составил 1 993,7 млрд. тенге[2].

Ликвидность банковского сектора сохраняется на более чем приемлемом уровне. Динамика ликвидных активов банковского сектора характеризуется умеренным ростом в 12% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, составив на 01.09.2008 года 1 869 млрд. тенге. Также и в структуре совокупных активов отмечается увеличение доли ликвидных активов на 0,5 п.п. до 14,9%.

Качество кредитного портфеля, является на сегодня ключевым фактором, влияющим на финансовые показатели банковского сектора. Стоит отметить, что с сентября прошлого года отмечено снижение качества ссудного портфеля банков, обусловленное, в определенной степени, ужесточением порядка классификации активов и формирования провизии, а также переоценкой рисков банками второго уровня и в целом некоторым снижением деловой активности в Казахстане. Так, в структуре кредитного портфеля доля стандартных кредитов составила на 01.09.2008 года 43,1%, сомнительных - 53,9%, безнадежных - 2,9%.

В структуре совокупного кредитного портфеля, занимающего более 70% от совокупных активов банков, наблюдается тенденция к увеличению доли безнадежных кредитов, что связано, в значительной степени, с вышеуказанными структурными факторами. При этом в ответ на ухудшающееся качество существенно увеличивается доля сформированных провизии от ссудного портфеля, которая составила 8,2%, увеличившись с 5,9% по сравнению с 01.09.2007 года, что в целом свидетельствует об адекватной оценке рисков банками второго уровня. Анализируя качество кредитного портфеля, стоит отметить об уровне неработающих займов в банковской системе. В соответствии с международной практикой основным критерием отнесения займов к неработающим (nonperforming loans) является наличие просрочки по платежам свыше 90 дней. При этом, Агентство в качестве показателя по неработающим займам использует займы сомнительные 5-й категории и безнадежные (включая сумму фактически сформированных провизии по однородным кредитам), руководствуясь тем самым не только наличием просроченной задолженности, но и дополнительными критериями копределению качества кредитов[5].

Так, на 01.09.2008 года доля неработающих займов в кредитном портфеле банков второго уровня страны составила 5,7% против 3,2% на начало текущего года. При этом для сравнения доля неработающих займов в общем объеме кредитного портфеля на Украине составляет 13,2%, Греции - 5,1%, Индонезии - 10,9%, Малайзии - 6,6%, Филиппинах - 5,7%, Таиланде - 8,6%.

Что касается уровня покрытия неработающих займов сформированными провизиями, то стоит отметить, что показатель отношения созданных провизии к неработающим займам на 01.09.2008 года в Казахстане составляет 142,7%, что намного превышает уровень отдельных стран. Так, по Украине данный показатель составил -26,3%, Латвии - 125,9%, Греции - 60,9%, Индонезии - 103,8%, Малайзии - 62,6%, Филиппинах - 75,1%, Таиланде - 80,1%. [4]

Таким образом, ухудшение качества ссудного портфеля было ожидаемо и полностью соответствует ситуации, наблюдаемой на финансовом рынке. Агентство, придерживаясь достаточно жесткого и консервативного подхода к порядку классификации банковских активов, способствовало формированию

адекватного уровня провизии на покрытие потенциальных убытков и тем самым минимизации кредитного риска в банковской системе.

Также в русле освещения вопросов, связанных с качеством кредитного портфеля банковского сектора, следовало бы отметить о проводимой работе Правительства Республики Казахстан совместно с Агентством, Национальным Банком Республики Казахстан при непосредственном участии частного сектора по созданию на основе международной практики Фонда стабилизационных активов, целью которого будут являться выкуп и дальнейшее управление банковскими кредитами. В настоящее время активно обсуждается механизм и детали функционирования подобной структуры (виды активов, подлежащих выкупу, механизм ценообразования, вопросы управления ими), т.е. обсуждается наиболее приемлемая и эффективная схема его работы в условиях Казахстана. В мировой практике широко распространены случаи учреждения государством специализированных организаций по выкупу, управлению и реализации таких активов. При этом создание таких фондов является позитивно зарекомендовавшей себя международной практикой, благодаря которой банковские системы многих стран, переживших финансовый кризис в конце 90-х гг., смогли восстановиться и поправить свое положение.

Сегодня, по прошествии определенного периода, можно с уверенностью утверждать, что значительную роль в нивелировании внешних угроз, возникших в результате глобальной нестабильности, сыграли своевременные действия Агентства по нивелированию нарастающих рисков в финансовой системе, которые вкупе с комплексом мер, принятых совместно с Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан в рамках обеспечения макроэкономической и финансовой стабильности в стране обеспечили так называемую относительно «мягкую» посадку банковского сектора в условиях глобальной нестабильности[3].

Также хотела бы отметить, что за последние два года Агентством был предпринят целый ряд мер в данном направлении. Среди них можно особо отметить ужесточение порядка классификации активов и формирования провизии, а также ряд мероприятий по регулированию рисков, связанных с внешними заимствованиями банковского сектора, заключающихся в установлении лимитов по краткосрочным внешним обязательствам, введении лимитов валютной ликвидности в зависимости от сроков, повышении требований к достаточности собственного капитала банков в отношении таких рисков операций как операции, связанные с финансированием недвижимости и потребительское кредитование, введении отдельных дополнительных нормативов капитализации в отношении внешних обязательств банковского сектора, установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня в целях снижения рисков будущих потерь в случае ухудшения кредитного портфеля.

В течение этого года Агентством также был разработан целый ряд мер в связи с негативным влиянием продолжающегося глобального кредитного кризиса, которые были направлены на ограничение рисков трансграничного кредитования и на стимулирование размещения банковских активов внутри страны, регулирование банковской ликвидности, в том числе и валютной. Буквально в сентябре текущего года было принято решение об усилении тре-

бований к минимальным размерам уставного и собственного капиталов банков второго уровня, направленных на дальнейшее повышение капитализации банковского сектора республики и повышение его конкурентоспособности с учетом предстоящего вступления Казахстана во Всемирную Торговую Организацию, ужесточены требования к достаточности собственного капитала банка, не имеющего крупного участника - физического лица, снижены требования к капитализации банков в отношении их обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, что было обусловлено постепенным снижением доли внешних обязательств в совокупных обязательствах банковской системы, которая составляет на 01.09.2008 года 46% против 53% на начало текущего года[6].

Также в рамках законотворческой деятельности надзорного органа следует отметить о том, что в целях разработки комплекса мер оперативного реагирования государства на угрозы финансовой нестабильности и возможные непредвиденные ситуации Агентством разработан проект закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам финансовой устойчивости», целями разработки которого являются: 1) совершенствование механизмов для превентивного выявления рисков в финансовой системе; 2) расширение компетенции уполномоченного органа в случае неисполнения акционерами финансовых организаций требований уполномоченного органа по улучшению финансового состояния финансовой организации; 3) законодательное закрепление статуса, функций и полномочий представителей уполномоченного органа в банках второго уровня; 4) повышение требований к руководящим работникам и крупным участникам финансовой организации в целях увеличения ответственности финансовой организации за принятые обязательства. В настоящее время законопроект находится на рассмотрении в Парламенте Республики Казахстан.

Одной из основных задач на текущий момент является стимулирование переориентации банковского сектора с внешних источников фондирования на внутренние, что реализуемо посредством внедрения новых финансовых инструментов на национальном финансовом рынке. В этих целях Агентством разработан проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования», основной целью которого является создание правовых основ функционирования исламских банков, устранения ограничений, препятствующих внедрению исламских банков, определение форм и методов государственного регулирования и надзора за деятельностью исламских банков, перечня и порядка осуществления исламских банковских операций. В течение года Агентством активно проводилась работа в рамках сотрудничества и взаимодействия с международными финансовыми организациями, рейтинговыми агентствами и регуляторами зарубежных стран, поскольку в текущих условиях на зарубежных и отечественном рынках важную роль играют оперативный и эффективный обмен информацией и сотрудничество в целях адекватной оценки и прогнозирования дальнейшего

развития ситуаций, происходящих в мировой экономике для корректировки политики регулирования в случае необходимости[7].

В части мер по повышению уровня информированности населения о ситуации в финансовом секторе проводилась работа по своевременному размещению и обновлению информации для публикации в средствах массовой информации и официальном веб-сайте Агентства. Руководство и сотрудники Агентства выступают в различных программах и принимают участие в телевизионных сюжетах по актуальным вопросам функционирования финансового рынка.

Что касается перспективных направлений работы надзорного органа, то хотелось бы отметить, что в условиях растущей напряженности на финансовых рынках приоритетной задачей, стоящей перед Агентством, является сохранение и укрепление доверия к финансовой системе, которая реализуема, в значительной степени, посредством совершенствования надзорной политики.

Постоянные изменения в структуре финансовых продуктов, их новизна и сложность требуют от Агентства повышения профессионализма, мобильности, более совершенных и эффективных методов регулирования рынка и надзора за ними. Это предполагает усиление акцентов в направлении надзора, основанного на риске[8].

В рамках дальнейшего развития банковского сектора и совершенствования регулирования финансового рынка нами планируется продолжить работу по внедрению международных стандартов надзора и управления рисками, консолидированного надзора, что повлечет за собой обеспечение прозрачности национального банковского сектора. Немаловажным направлением является также совершенствование совместных процедур по преодолению стрессовых ситуаций и минимизации системных рисков. Одновременно Агентством с учетом последних кризисных явлений в США, будет продолжена работа по совершенствованию законодательства в отношении инвестиционного банкинга, в первую очередь, в части его пруденциального регулирования. Кроме того, приоритетным направлением является внедрение новых продуктов и услуг, создание базы регулирования с учетом их специфики: исламское финансирование, совершенствование законодательства в части секьюритизации активов и производных инструментов.

Литература:

1. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. Е.Ф.Жукова. - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997, с.224.
2. Давлетова М.Т. Кредитная деятельность банков в Казахстане: Учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2001, с.88.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Сейткасимова. – Алматы: Экономика, 1999, с.230.
4. Назарбаев Н.А. Финансовый сектор: не останавливаться на достигнутом // Казахстанская правда, 2003, 15 февраля, с.1.
5. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. – М.: ИНФРА-М, 2001, с.162.
6. Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела. – М.: ИНФРА-М, 1996. – с.70.

7. Банковское дело/под ред. Сейткасимова Г.С. – Алматы: Каржы-каражат, 2006.
8. Банковское дело. Учебник./ под ред. О.И.Лаврушина.-М.: Финансы и статистика, 2000.
9. Журнал Банки Казахстана №10, 2008г.