

# СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ И БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ

УДК 336.71

## АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОГО КРИЗИСА

**Алтаева Мадина Жаксылыковна, магистрант, madina\_0206@bk.ru**

Altayeva Madina Zhaksylykovna, 2<sup>nd</sup> year master,

L.N. Gumilyov ENU, Nur-Sultan, Kazakhstan

Научный руководитель – **Нурумов Алданыш Арыстангалиевич,**

**д.э.н., профессор,**

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

Nurumov Aldanysh Arystangalievich, Doctor of Economics, Professor,

L.N. Gumilyov ENU, Nur-Sultan, Kazakhstan, nurumov-aldash@mail.ru

**Аннотация.** Статья основана на анализе текущего состояния банковского сектора Казахстана в условиях кризиса, вызванного глобальной пандемией COVID-19. Исследованы динамика и структура финансовых показателей банков, также рассмотрены антикризисные меры, принятые в связи с COVID-19.

**Ключевые слова:** банковский сектор Республики Казахстан, кризис, пандемия COVID-19, Национальный банк РК, Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка, банки второго уровня.

Устойчивое экономическое развитие и состояние экономики любого государства во многом зависят от стабильного состояния и финансовой устойчивости банковской системы. Снижение цен на нефть и пандемия COVID-19 оказали негативное воздействие на экономику страны и непосредственно на финансовый рынок Казахстана. Впрочем, банковский сектор справляется неблагоприятными последствиями, вызванными кризисом: большинство БВУ РК имеют значительный запас собственного капитала и ликвидности для осуществления своей деятельности и оказания полного перечня банковских услуг. Исключение составляет лишь ряд нишевых банков, испытывающих проблемы, не связанные напрямую с текущим кризисом.

По состоянию на 1 сентября 2021 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 23 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием (60,9% от общего количества банков), в том числе 11 дочерних банков (Таблица).

По итогам I-го полугодия 2021 года количество БВУ сократился на трех участников: AsiaCredit Bank, Capital Bank Kazakhstan и АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане. Если первые два из перечисленных регулятор решил принудительно ликвидировать по причине систематического нарушения пруденциальных нормативов и неисполнения обязательств по платежам и переводам перед клиентами, то последний получил от Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) разрешение на добровольную ликвидацию.

Таблица – Структура банковского сектора Казахстана

|   | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.09.2021 |
|---|------------|------------|------------|
| Всего БВУ                                       | 27         | 26         | 23         |
| Всего филиалов БВУ                              | 301        | 293        | 277        |
| Всего представительств банков нерезидентов в РК | 19         | 19         | 19         |
| Всего представительств БВУ за рубежом           | 5          | 4          | 4          |

Примечание – Составлено авторами на основе источника [1]

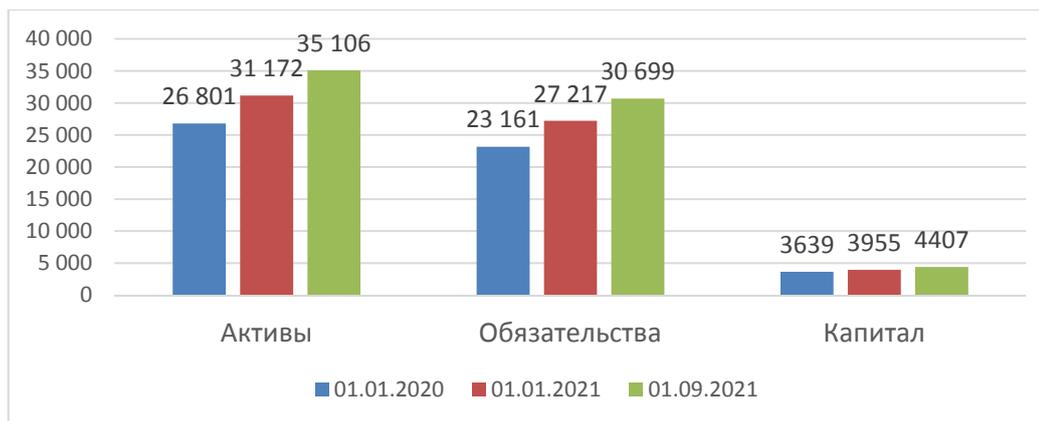
В ТОП-5 крупнейших игроков на 1 июля вошли АО «Народный банк Казахстана», ДБ АО «Сбербанк», АО «Kaspi Bank», АО «ForteBank» и АО «Отбасы банк», которые продолжают занимать почти 2/3 сектора или 64% от общего объема банковских активов.

Самый большой рост валюты баланса за шесть месяцев текущего года наблюдался у Сбербанка - на 635,4 млрд тенге или более 20%. За ним последовал Отбасы банк, который нарастил активы почти на 612 млрд тенге или 35,8%. Это позволило банку во II квартале подняться на ступень выше и занять 4-ю позицию в топ-5. Напомним, что в I квартале Отбасы банк вошел в первую пятерку, вытеснив из нее Банк ЦентрКредит. По пояснению финансового института, на рост активов оказало влияние несколько факторов: увеличение на текущих счетах физических и юридических лиц на 180 млрд тенге (в том числе прирост остатка на специальных счетах клиентов, открытых для использования ими средств по ЕПВ, составил более 133 млрд тенге), рост депозитной базы клиентов на 159 млрд, а также привлечение средств для реализации государственных программ в размере 202 млрд тенге.

Совокупные активы банковского сектора на 01.09.2021г. составили 35 105,9 млрд.тенге, увеличившись за август 2021 года на 0,7% в основном за счет роста банковских займов на 2,4% и наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета на 8,1%. Банки второго уровня Казахстана имеют существенный запас высоколиквидных активов, составляющий порядка 12 484,4 млрд. тенге или 35,6% от активов.

Обязательства банковского сектора за август 2021 года увеличились на 0,4%, в основном за счет роста остатков займов, полученных от других банков, на 8,5% (Рисунок). За август 2021 года размер обязательств перед нерезидентами увеличился на 80,6 млрд. тенге или на 6,9%, в результате чего доля обязательств перед нерезидентами увеличилась с 3,8% до 4,1% от совокупных обязательств банковского сектора.

Структура обязательств банковского сектора в основном представлена депозитным портфелем, составляющим 79,8% совокупных обязательств банков или 24 509,8 млрд. тенге. Доля прочих обязательств, таких как выпущенные в обращение ценные бумаги и займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, составили 6,5% и 2,1%, соответственно.



**Рисунок – Структура финансовых показателей БВУ Казахстана, млрд тенге**  
Составлено авторами на основе источника [1]

По состоянию на 01.09.2021г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала. Коэффициент достаточности основного капитала ( $k_1$ ) – 20,7%, коэффициент достаточности собственного капитала ( $k_2$ ) – 25,4%. В целом банковский сектор имеет значительный запас прочности в виде собственного капитала, превышающего минимальный норматив [1].

Портфель займов, выданных банками своим клиентам, увеличился с января текущего года на 972,3 млрд тенге. Значительный рост отмечался у Народного банка Казахстана – более чем на 503 млрд тенге, Kaspi Bank – на 309 млрд тенге и Сбербанка – на 282,6 млрд тенге. При этом снижение кредитного портфеля зафиксировано у Jusan Bank на 329,6 млрд тенге, у АТФБанк – почти на 105 млрд тенге и у Bank RBK – на 54,2 млрд тенге, на что повлияло погашение займов корпоративного сектора. Так, объем кредитов юридическим лицам с начала года сократился на 1%, до 7 169,1 млрд тенге, главным образом из-за списания займов Jusan Bank на сумму 475 млрд тенге.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 13,9%), торговля (11,1%), строительство (3,3%) и транспорт (3,0%).

Вместе с тем объем кредитов физическим лицам наоборот увеличился на 13,6%, до 8 552,4 млрд тенге на фоне отложенного спроса на потребительские займы с прошлого года. В его структуре потребительские кредиты выросли с начала года на 13,7%, до 4 993,1 млрд тенге, а ипотечные кредиты – на 10,1%, до 2 611,7 млрд тенге. Несмотря на то что доля ссудного портфеля в совокупных активах продолжает превалировать, за первые шесть месяцев текущего года наблюдалось ее планомерное снижение с 50,7% до 48,1%.

По итогам I-го полугодия 2021 года чистая прибыль сектора достигла 659,7 млрд тенге, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года увеличившись на 286,2 млрд тенге или более чем на 76,6%.

Самую большую прибыль за январь-июнь текущего года заработали АО «Народный банк Казахстана» в размере 215,6 млрд тенге (прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 70,8 млрд тенге), АО «Kaspi Bank» – 135,3 млрд тенге (прирост на 27,2 млрд тенге), ДБ АО «Сбербанк» – 64,7 млрд тенге (прирост на 36,1 млрд тенге) [2].

Роль государства в условиях кризиса проявляется в создании условий по выходу банков, предприятий, фирм из кризисного состояния. В периоды глобальных кризисов во всех странах усиливается роль правительства и центрального банка, так как бизнесу и банкам необходима государственная поддержка для решения сложных проблем. Сегодня все инвесторы и международные эксперты внимательно следят за проводимой в Казахстане государственной политикой, так как от правильности и своевременности принимаемых мер зависит скорейший выход из кризисной ситуации банков, компаний и предприятий, приток туда инвестиций и оздоровление экономики.

Антикризисные меры в основном были направлены на восстановление МСБ и недопущение остановки предприятий, а также на сдерживание безработицы, что соответствует международному опыту как развитых, так и развивающихся стран. В Казахстане, в свою очередь, принимаются похожие меры по возобновлению роста экономики. С начала пандемии Национальным Банком страны и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка были предприняты меры по отсрочке платежей по кредитам населения и предпринимателей на 90 дней – с 16 марта до 15 июня. За этот период отсрочку получили 1,9 млн граждан на общую сумму 268 млрд тг, а также 12 тыс. субъектов предпринимательства на 164,8 млрд тг. В числе других мер – расширение льготного кредитования МСБ, увеличение финансирования оборотного капитала. В результате налоговые послабления получили 700 тысяч предпринимателей, 80% заемщиков пострадавших отраслей воспользовались отсрочками по кредитам, 40 тысяч предпринимателей воспользовались проектным финансированием. Так, всего на антикризисные меры было направлено около 6 трлн тенге, или 9% от ВВП Казахстана, что сопоставимо с показателями развитых стран [3].

Антикризисные меры Правительства и Национального банка РК оказывают позитивное воздействие на нивелирование влияния пандемии COVID-19. В стране наблюдаются улучшение деловой активности, восстановление реального сектора экономики, ускорение роста в отраслях обрабатывающей промышленности. Стоит отметить, что Международный валютный фонд также положительно оценивает государственные меры реагирования Казахстана на пандемию. По мнению МВФ, меры Национального банка РК и Правительства в ответ на пандемию COVID-19 и ухудшение внешнеэкономических условий были решительными и своевременными. Миссия МВФ высоко оценила также политику инфляционного таргетирования Национального банка.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что принятые антикризисные меры будут способствовать стабилизации ситуации в банковской системе РК и успешному выходу из кризиса, а также ее устойчивому развитию в посткризисное время. Так как вопросы совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора являются одним из основных направлений создания государством условий для поступательного развития банковского сектора страны.

#### Список использованных источников

1. Обзор финансового сектора Республики Казахстан за август 2021 года. [Электронный ресурс]: Статистический сборник / Статистический сборник за август 2021 года / URL: <https://finreg.kz/cont/%D0%A4%D0%98%D0%9D%D0%9E%D0%B1%D0%B7%D0>

%BE%D1%80%20%D0%BD%D0%B0%2001.09.2021\_%D1%80%D1%83%D1%81.pdf (Дата обращения 20.10.2021)

2. Состояние банковской системы РК в кризисный период: оценка международных рейтинговых агентств. / Информационная статьи / Инфоповоды РК [Электронный ресурс] URL: <http://ranking.kz/ru/a/infopovody/sostoyanie-bankovskoj-sistemy-rk-v-krizisnyj-period-ocenka-mezhdunarodnyh-rejtingovyh-agentstv> (Дата обращения 20.10.2021)

3. Антикризисные меры Правительства: сколько средств будет направлено на поддержку граждан и экономики в условиях ЧП / Официальные новости Республики Казахстан / URL: <https://primeminister.kz/ru/news/reviews/antikrizisnye-mery-pravitelstva-skolko-sredstv-budet-napravleno-na-podderzhku-grazhdan-i-ekonomiki-v-usloviyah-chp-1731059> (Дата обращения 20.10.2021)