

WAYS TO ENSURE THE FINANCIAL STABILITY OF THE BANKING SYSTEM OF KAZAKHSTAN

Zhumadullayeva S.K. (Republic of Kazakhstan)

Email: Zhumadullayeva512@scientifictext.ru

*Zhumadullayeva Samal Kanatkyzy – Master degree Student,
SPECIALTY: FINANCE,
ALMATY MANAGEMENT UNIVERSITY,
ALMATY, REPUBLIC OF KAZAKHSTAN*

Abstract: *in the article the analysis of a banking system stability of the Republic of Kazakhstan and factors defining it on the basis of macroprudential approach is carried out. Authors draw a conclusion that the existing risks in the banking sector confirm the need of further improvement of the directions and measures of overcoming of the crisis phenomena, strengthening of stability of a banking system. As this directions are offered: solution of the problem of credits' overdue, recapitalization of a banking system, expansion of domestic banks' resource base, improvement of relationship between borrowers and creditors, improvement of a banks' risk management.*

Keywords: *banking system, financial stability of a banking system, macroprudential analysis.*

ПУТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА Жумадуллаева С.К. (Республика Казахстан)

*Жумадуллаева Самал Канатқызы – магистрант,
специальность: финансы,*

Алматы Менеджмент университет, г. Алматы, Республика Казахстан

Аннотация: *в статье проводится анализ устойчивости банковской системы Республики Казахстан и факторов, ее определяющих, на основе макропруденциального подхода. Автором делается вывод, что существующие риски в банковском секторе подтверждают необходимость дальнейшего совершенствования направлений и мер преодоления кризисных явлений, укрепления устойчивости банковской системы. В качестве данных направлений предложены: решение проблемы просроченных кредитов, докапитализация банковской системы, расширение ресурсной базы отечественных банков, совершенствование взаимоотношений заёмщиков и кредиторов, совершенствование риск-менеджмента банков.*

Ключевые слова: *банковская система, финансовая устойчивость банковской системы, макропруденциальный анализ.*

В условиях, когда регулирование финансовых институтов в Европе и Казахстане в условиях посткризисного развития мировой экономики преследуют идентичные цели - защита потребителей, создание конкурентной операционной среды финансового сектора и поддержание финансовой стабильности, существует возможность значительной гармонизации режимов для достижения взаимного признания регулируемых институтов и систем пруденциального надзора. В целях решения данной задачи необходимо устранить существенное различие между законами европейских стран и казахстанскими законами в области регулирования деятельности финансового сектора, принимая во внимание особенности и специфики экономических процессов национальных экономик.

Так, основной целью Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года является рост эффективности финансового сектора в перераспределении финансовых ресурсов.[1]

Для достижения поставленной цели НБРК ставит задачу: поддержание сбалансированных экономических условий и снижение кредитных рисков в экономике.

Действующая практика регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций соответствует международным стандартам. Интегрированный единый надзор является наиболее перспективной схемой финансового надзора, сфокусированной на регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, исключающей риск конфликта интересов, имеющий место при функциональных или институциональных схемах надзора. Дальнейшее совершенствование регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций и функционированием финансовых рынков будет осуществляться с учетом изменения международных стандартов регулирования и надзора, с учетом особенностей функционирования и развития каждого сегмента финансового рынка. [2]

В рамках дальнейшего повышения устойчивости банков к потенциальным шокам и угрозам, расширения их способности абсорбировать потери в целях обеспечения нормального и бесперебойного функционирования банковского сектора НБРК придерживается политики о внедрении стандартов достаточности капитала Базель III в Казахстане. Стандарты Базель III предусматривают повышение требований к качеству и структуре капитала за счет исключения из него инструментов, не отвечающих установленным требованиям, увеличение минимальных нормативов капитала, а также минимизацию процикличности регулирования.

При этом решение о начале поэтапного внедрения стандартов Базель III в Казахстане с 2014г. отложено на один год ввиду необходимости

предоставления банкам дополнительного переходного периода для подготовки и адаптации к новым требованиям по достаточности капитала, в том числе усовершенствования внутренних информационных систем.

В связи с этим внедрение новых требований будет осуществляться в период с 2015 по 2019гг. синхронно с другими странами и в соответствии с принципами, рекомендуемыми Базельским комитетом по банковскому надзору.

НБРК в первом полугодии 2014г. будет принята соответствующая нормативная правовая база, предусматривающая поэтапный переход на новые пруденциальные нормативы по достаточности капитала (Таблица 1).

Таблица 1. График введения новых требований Базель 3 к капиталу в Казахстане

Минимальные требования	Сроки введения				
	12.2014	12.2015	12.2016	12.2017	12.2018
Минимальный Основной капитал (СЕТ1)	5%	5.5%	6%	6.5%	7%
Консервационный буфер - для всех банков	1%	2.0%	3%	3%	3%
– для системообразующих	2.5%	3%	3%	3%	3%
Минимальный капитал I уровня	6%	6.5%	7.0%	8.0%	9%
Минимальный Общий уровень капитала	7.5%	8.0%	9%	10%	12%
Минимальный Основной капитал + консервационный буфер – для всех банков	6%	7.5%	9%	9.5%	10%
– для системообразующих	7.5%	8.5%	9%	9.5%	10%
Контрциклический буфер (*-вводится в зависимости от цикла)	0%	0-3%* (необходимость оценивается отдельно)			
Буфер капитала для системообразующих банков	0%	1%			
Постепенное исключение из капитала инструментов, не соответствующих критериям Базель 3	Исключение в течение 5 лет				
Примечание – составлено на основе [3]					

В 2013г. НБРК по аналогии с опытом Банка Испании в целях реализации контрциклического регулирования введена система динамических резервов, согласно которой банки направляют дополнительные ресурсы на создание «подушки безопасности» в периоды кредитной экспансии для покрытия убытков в последующие периоды сжатия, не допуская поглощения убытков через капитал банка [3].

В частности, оценка влияния регуляторных инициатив показывает, что в результате формирования динамического резерва в полном объеме при параллельном повышении стандартов достаточности капитала ряд банков могут нарушать пруденциальные нормативы с 2016г. При этом потенциальная потребность в докапитализации по совокупному капиталу к 2019г. достигнет 396 млрд. тг. Вместе с тем, при исключении эффекта, связанного с формированием динамического резерва, оценка потенциальной потребности в докапитализации снижается до 84 млрд. тг. (Таблица 2).

Таблица 2. Оценка потребности в докапитализации и выполнения требований к достаточности капитала в соответствии с графиком перехода на Базель 3

Наименование показателя	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Продолжение формирования динамического резерва						
Динамический резерв в составе Общего капитала (в% от рискованных активов)	0,6	1,1	1,25	1,25	1,25	1,25
Дефицит капитала (млрд. тенге)		0	-31,2	-78,7	-189,6	-395,5
Дефицит капитала (в % от рискованных активов)		0	-0,7	-1,3	-2,7	-4,1
Совокупный норматив к-2 по группе банков (оценка)	0,16	0,13	0,11	0,11	0,11	0,11
Максимальное значение норматива к-2 в группе банков (оценка)	0,184	0,165	0,159	0,166	0,174	0,179
Минимальное значение норматива к-2 в группе банков (оценка)	0,11	0,08	0,05	0,046	0,042	0,039
Приостановление формирования динамического резерва						
Динамический резерв в составе Общего капитала (в% от рискованных активов)	0,6	0,54	0,5	0,46	0,42	0,39
Дефицит капитала (млрд. тг.)		0	0	0	-6,52	-84,2
Дефицит капитала (в % от рискованных активов)		0	0	0	-0,6	-1,3
Совокупный норматив к-2 по группе банков (оценка)	16%	14%	14%	14%	15%	15%
Максимальное значение норматива к-2 в группе банков (оценка)	18,4%	18,1%	19,3%	20,3%	21,1%	21,7%
Минимальное значение норматива к-2 в группе банков (оценка)	11,0%	9,8%	9,9%	9,7%	9,4%	9,1%
Справочно:						
Минимальный требуемый норматив (к-2)	10,0%	7,5%	8,0%	9,0%	10,0%	12,0%
Примечание – составлено на основе [3].						

Таким образом, кумулятивная нагрузка не компенсируется предусмотренной возможностью по включению динамического резерва в капитал второго уровня в размере не более 1,25% от активов, взвешенных по степени риска, а также опционального перераспределения сгенерированного ранее резервного капитала на формирование динамического резерва.

Данное смягчение отражает видение регулятора относительно приоритетности решения проблемы качества активов и обеспечения дальнейшего сбалансированного кредитования банками экономики и в комплексе с другими принимаемыми мерами создает необходимые предпосылки для успешной реализации поставленных задач.

Во время роста экономики чистые «специальные» провизии очень низки (или даже отрицательны, когда у банка имеются существенные возвраты по кредитам), что обуславливает создания статистических провизий. Во время спада экономики созданные банком «специальные» провизии резко увеличиваются, следовательно, повышается потребность в использовании статистических провизий.

Таким образом, эффективность данной системы состоит в цикличности распределения провизии, обеспечивая лучшее признание ожидаемых потерь

В целом, среди стран ЕАЭС основные преимущества имеют кредитные институты России и Казахстана. Казахская банковская система, как наиболее развитая на постсоветском пространстве, испытала на себе негативные последствия мирового финансового кризиса. Благодаря своевременным реформам и развитой системе регулирования и надзора, банки Казахстана сумели противостоять возникшим вызовам и в последние годы успешно восстанавливают потерянные позиции. Банки России также показывают положительную динамику развития внутри страны и за ее пределами. На сегодняшний день, российские банки являются основой иностранного банковского сектора в Беларуси и Казахстане. Можно предположить, что сотрудничество и доля рынка в банковском секторе трех стран, ведомые логикой взаимной торговли и экономической эффективности, будут медленно расти. Это обусловлено тем, что процесс открытия дочерних банков и представительств между Россией, Казахстаном и Беларусью продолжается.

Казахстанский банковский рынок находится в стадии серьезной трансформации: меняется структура, расстановка сил, произведено слияние двух крупных банков АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банка», проведена консолидация АО «Альянс Банка», АО «Темірбанка» и АО «ForteBank» - данные мероприятия необходимы для перехода на международные стандарты, а также для увеличения, укрупнения собственного капитала банков.

В целях реорганизации банковской системы Национальным Банком РК установлены для банков второго уровня лимиты по размеру обязательств, связанных с осуществлением банковских операций. По мнению аналитиков банковского сектора к 2020 году в Казахстане останется 15-20 крупных банков второго уровня. Мелкие банки будут вынуждены объединяться, либо потребуют более серьезных вливаний. В настоящее время в Казахстане функционируют 38 банков второго уровня. Четыре из них – дочерние банки России, а совокупная доля активов во всем секторе страны занимает свыше 10 %. Цель у банков второго уровня, в конечном счете, одна — повысить свои конкурентные преимущества.

Национальным Банком РК в 2014 году была принята «Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан», в которой обозначены пути развития казахстанских банков и после 2020 года, а также «Концепция денежно-кредитной политики до 2020 года», где определены концептуальные подходы и принципы дальнейшего внедрения инфляционного таргетирования. Планируется создание Комитета по денежному рынку для принятия оперативных решений в рамках стратегии, уставленной комитетом по денежно-кредитной политике. В его компетенцию будут входить такие вопросы как оценка состояния ликвидности банковского сектора; анализ сложившейся ситуации на внутреннем и внешнем финансовых рынках; определение объемов операций на денежном и валютном рынках; определение и утверждение перечня инструментов денежно-кредитной политики, а также перечень залоговых активов по указанным инструментам. Вводится ограничение потребительского кредитования и лимиты по кредитной нагрузке для населения, повышение требований по собственному капиталу банков второго уровня до 100 млрд. тенге.

Лицензии банков России, Белоруссии, Казахстана и Армении могут стать международными в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС), договор о ратификации которого подписан главами данных государств.

Список литературы / References

1. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года. Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 954.
2. Садвокасова К.Ж. Совершенствование банковского регулирования и надзора в Республике Казахстан: теория и практика. Дис. ... док. экон. наук. 08.00.10. Астана, 2010. 304 с.
3. Отчет НБРК «Финансовая стабильность» за 2012г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz/> (дата обращения: 12.03.2017).