

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР КАЗАХСТАНА В ПЕРИОД КРИЗИСА

Банковский сегмент экономики Казахстана развивается с возможностями экономических преобразований. По состоянию на 01.01.2012 года количество финансовых институтов в Казахстане составляет 38 единиц. На первую десятку банковского сектора приходится около 83% активов, хотя в 2005 году первая десятка банков второго уровня имела 92% всех активов. Влияние внешних факторов на объем активов банковского сектора сыграло свою роль в 2005 году, когда объем активов банков второго уровня составлял всего 4 515,1 млрд.тенге или 59% от объема ВВП, который на тот момент был в сумме 7 591 млрд.тенге. Следует отметить, что в 2005 году объем валового внешнего долга составлял 5 771 млрд.тенге (76% от ВВП) или 43,4 млрд.долл. США<sup>1</sup>. За 2005 год прирост уровня внешней задолженности составил 10,7 млрд. долл. США.

Таблица 1- Развитие банковского сектора РК

Период	Активы БВУ (млрд.тенге)	ВВП (млрд.тенге)	Отношение Активов БВУ/ВВП, %	Кредиты (млрд.тенге)	Отношение Кредитов БВУ/ВВП, %	Отношение ВВД/ВВП, %*
01.01.06	4 515	7 591	59	3 062	40	76
01.01.07	8 875	10 214	87	5 992	59	91
01.01.08	11 685	12 850	91	8 868	69	92
01.01.09	11 890	16 053	74	9 245	58	81
01.01.10	11 557	17 008	68	9 639	57	98
01.01.11	12 031	21 816	55	9 066	42	80
01.01.12	12 818	27 301	47	10 473	38	70

\*-данные ВВД за 3 квартал 2011 года  
Источник: КФН НБ РК и НБ РК

В таблице 1 показано, что активы банков второго уровня по состоянию на 01.01.07 года выросли в 1,96 раза с 4 515 млрд.тенге до 8 875 млрд.тенге, при одновременном росте ВВП Казахстана только в 1,35 раза. Наиболее высокую долю в активах составляли кредиты, которые составили по состоянию на 01.01.07 года 5 992 млрд.тенге, которые в сравнении с 01.01.06 года продемонстрировали рост в 1,96 раза, при этом величина изменения была аналогична активам банков. Однозначно, можно сказать, что большая часть этих средств была получена за счет внешнего заимствования, объем увеличения которого только за 2006 год составил 30,6 млрд. долл.США, в результате объем валового внешнего долга(ВВД) превысил 74 млрд. долл.США.

Высокий рост всех этих показателей осуществлялся до конца 2007 года, когда начались первые проблемы с невыплатой по ипотечным кредитам в США, что повлекло за собой замедление роста объемов активов банков Казахстана, их кредитных портфелей и ухудшения деятельности на финансовом рынке. В 2007 году объем активов, и объем, выданных кредитов превысили, соответственно, 11 685 млрд.тенге (рост 1,32 раза) и 8 868 млрд.тенге (рост 1,48 раза). Чистый приток объемов внешнего заимствования в 2007 году составлял 22,9 млрд. долл.США, что повлекло за собой увеличение объемов валового внешнего долга до 96,9 млрд. долл.США.

<sup>1</sup> [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) – раздел Статистика: Абсолютные и относительные параметры внешнего долга Республики Казахстан

В период 2008-2012 годов объем активов банковского сектора вырос с 11 685 млрд.тенге до 12 818 млрд.тенге. Данный период выбран из-за того, что в августе – сентябре 2007 года начался ипотечный кризис в США, который в 2007 году повлиял на все финансовые показатели банков Казахстана и всего мирового сообщества.

В таблице 1 видна тенденция развития банковского сегмента, имеющее волнообразное движение:

- так отношение активов к ВВП выразилось в подъеме доли в 2005 году с 59% до 91% в 2007 году и снижение данного показателя в последующие годы до 47% к 2011 году;
- также отношение кредитов к ВВП продемонстрировало такую же тенденцию, как и отношение активов к ВВП.

В тоже время тренд по показателю отношения валового внешнего долга к ВВП имело немного другую тенденцию, в 2006-2007 году показатель был выше 90%, потом снижение и в 2009 году достижение максимума по показателю, что составило 98%.

Но при этом уже в 3 квартале 2011 году показатель «отношение ВВД к ВВП» составлял 70% от ВВП и при сравнении с 2005 годом видно небольшое увеличение на 6% (в 2005 году -76%). Вместе с тем, нельзя не отметить, что по итогам 3 квартала 2011 года объем валового внешнего долга составил 122,8 млрд.долл.США.

За 5 лет процент роста активов составил 9,7% или в среднем ежегодно 1,94%. При этом наиболее высокий уровень роста произошел в 2011 году в размере 6,54% или 786,4 млрд.тенге, а снижение было в 2009 году на 2,79% или 332,3 млрд.тенге. По состоянию на 01.01.12 года объем активов банковского сектора составил 12 818 млрд.тенге (Таблица 2), а объем кредитов - 10 473 млрд.тенге или 82% от объема активов. При анализе банковского сектора в 2009 году видно, что объем обязательств банков в сумме 12 537 млрд.тенге превысили существующие активы банков в сумме 11 557 млрд.тенге. Это обстоятельство повлияло на финансовый результат банковского сектора, который составил отрицательную величину 2 834 млрд.тенге, что отразилось также на балансовом собственном капитале банковского сектора. Предпосылками этого была девальвация тенге, когда он снизился со 120 тенге до 150 тенге и национализация крупнейших банков (АО «БТА», АО «Альянс Банк», АО «Темирбанк»), что подтверждает тезис о резком ухудшении ситуации в финансовой системе Казахстана.

Таблица 2 - Информация по банковскому сектору за 2008-2011 годы\*

Период	Активы	Займы	Провизии по ссудному портфелю	Обяз-ва	в том числе вклады		Собст. капитал	Нераспр. чистый доход текущего года
					ф	ю		
					из. лиц	р. л иц		
01.02.12	12 987 504	10 446 082	3 323 799	11 721 360	2 770 325	5 018 315	1 266 144	22 017
01.01.12	12 817 877	10 472 767	3 365 680	11 514 638	2 764 074	5 033 410	1 303 239	34 285
01.01.11	12 031 490	9 065 934	2 805 539	10 715 162	2 250 945	4 599 724	1 316 328	1 420 031
01.01.10	11 557 320	9 638 851	3 631 275	12 536 848	1 937 393	5 861 997	-979 528	-2 834 175
01.01.09	11 889 574	9 244 543	н/д	10 436 988	1 500 305	5 372 716	1 452 586	10 724
01.01.08	11 684 628	8 868 306	н/д	10 259 504	1 447 850	4 976 103	1 425 124	216 720

\*-источник КФН НБ РК

Вместе с тем существует прямая зависимость между кредитным портфелем и активами. Так ежегодный средний прирост по кредитному портфелю банков второго уровня составлял 3,27%, а за 5 лет - 18,1%. Наибольший рост банками второго уровня был осуществлен по кредитам в 2011 году, когда прирост кредитного портфеля составил 15,5% или на 1 406,8 млрд.тенге, а падение объемов ссудного портфеля произошло в 2010 году на 5,94% или на 572,9 млрд.тенге.

В 2011 году рост банковских кредитов в основном связан с государственными программами кредитования, при этом качество кредитного портфеля банков по сравнению с предыдущим годом ухудшилось на 560,1 млрд.тенге. Объем созданных банками провизий в этот период достиг 32,1%, а своего максимума по отношению провизий к кредитному портфелю составляло в 2009 -37,7%.

В период 2008-2012 годов, то есть в период кризисных проявлений банковский сектор получает незначительный чистый ежегодный доход, который несравним с докризисными показателями от 70 млрд.тенге на 01.01.2006 года до 216 млрд.тенге на 01.01.1008г.

Полученный доход в размере 1 420 млрд.тенге в 2010 году был получен за счет проведенной реструктуризации АО «БТА» - 1 150 млрд.тенге, АО «АльянсБанк»-319 млрд.тенге и АО «Темирбанк» 75 млрд.тенге, что в общем составило 1 544 млрд.тенге. При этом, стоит отметить, что в 2010 году тринадцать банков, из имеющихся на тот момент тридцати девяти, были убыточными.

По итогам 2011 года двенадцать банков из имеющихся тридцати восьми банков завершили год с убытками.

Деятельность банковского сектора в кризисный период развивалась небольшими объемами порядка 2%-3% в год, тогда как в период 2005-2007 годов рост был ежегодно в 1,5-2 раза.

В результате банковский сектор Казахстана развивался в кризисный период за счет государственной поддержки и внутреннего привлечения депозитов от физических и юридических лиц, что не позволяло банкам получать высокие доходы, что в конечном итоге влияло на их финансовый результат. Кроме того, многие финансовые институты имели проблемы с квалифицированными кадрами, которые могли бы работать в кризисных условиях, что негативно отражалось на финансовых результатах банков второго уровня.

Для улучшения деятельности в банковском сегменте и экономике Казахстана в феврале 2012 года было принято совместное заявление Правительства и Национального банка РК об основных направлениях деятельности на 2012 год, где сказано: «В связи с кризисной проблематикой отмечается, что в целях снижения негативного влияния внешних факторов нестабильности на экономику будет проводиться контрциклическая бюджетная политика. В период экономического бума будет сдерживаться рост доходов бюджета для недопущения перегрева экономики. В период экономического спада расходы будут увеличиться для поддержания внутреннего спроса»<sup>2</sup>.

*Резюме: В статье анализируется деятельность банковского сектора в кризисный период в сравнении с деятельностью в период 2005-2007 годов, когда осуществлялось широкомасштабное внешнее заимствование банками второго уровня. В период кризиса рост банковского сектора в среднем ежегодно составлял около 2%.*

The resume: Given article analyzes activity of bank sector during the crisis period in comparison with activity during 2005-2007 when large-scale external loan by second-tier banks was carried out. During crisis growth of bank sector on the average annually made about 2%.

Қорытынды: Осы бап екінші деңгейдегі банкті кең ауқымды сырттан қарыз алу іске асатында 2005-2007 жылдардың мерзімге қызметі бар салыстыруындағы кризисті мерзімге банктік секторының қызметі талдайды. Банктік сектордың өсуін дағдарыстың мерзіміне орташа жыл сайын 2% шақты құрады.

---

<sup>2</sup> Н. Дрозд, «Совместное заявление Правительства и Нацбанка выглядит дипломатичным набором приоритетов для любого сценария развития экономики». Панорама №8, 2 марта 2012. с.2