

**Evaluation of banking and foreign exchange segment of the financial of the market**  
**Abdigalieva N. (Republic of Kyrgyzstan)**  
**Оценка банковского и валютного сегмента финансового рынка Казахстана**  
**Абдигалиева Н. К. (Кыргызская Республика)**

*Абдигалиева Нургуль Коньратовна / Abdigalieva Nurgul - аспирант,  
кафедра налогов и налогообложения,  
Кыргызский государственный университет им. И. Арабаева, г. Бишкек, Кыргызская Республика*

**Аннотация:** финансовая устойчивость банка - это такое качественное его состояние, при котором банк будет нормально продолжать работу в обозримом будущем, исполняя обязательства перед всеми своими контрагентами.

**Abstract:** the financial stability of the bank - it is a high quality of his condition in which the Bank will continue to work normally in the foreseeable future, fulfilling obligations to all of its counterparties.

**Ключевые слова:** депозиты, банк, кредитный риск, финансовый рынок.

**Keywords:** deposits, bank, credit risk, financial market.

Негативные тенденции развития мировых финансовых рынков характерны и для Казахстана. Конечно, банки второго уровня РК были частично подготовлены к началу кризиса в нашей стране, также помогла удержаться на плаву банкам финансовая помощь Правительства РК. Но все же по многим показателям БВУ РК находится сейчас в критическом состоянии.

В отношении собственного капитала БВУ нужно отметить, что в период с 2011 по 2009 год показатели характеризовали устойчивый рост, это было связано с достаточно жесткими требованиями регулятора – АФН РК, старанием банков выполнять нормативы достаточности собственного капитала. На 01 января 2014 года ситуация в корне меняется, показатели собственного капитала становятся отрицательными. Эти цифры в целом составляют показатели АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк» и ДО АО «БТА Банк» - АО «ТЕМІРБАНК».

Обязательства банков второго уровня РК за анализируемый период демонстрируют рост, несмотря на кризисные явления в экономике.

Рост обязательств банков второго уровня является, с одной стороны, положительным фактом. Но 40 % обязательств банков составляют средства, привлеченные из недепозитных источников, являющихся достаточно дорогими ресурсами, мировая банковская практика показывает, что все-таки самыми надежными, стабильными и дешевыми ресурсами для банка являются депозиты.

Депозиты физических и юридических лиц занимают достаточно большой удельный вес в структуре обязательств банков, в среднем около 60 %, но доминируют депозиты юридических лиц в среднем около 50 % в общей структуре обязательств. Депозиты физических лиц составляют примерно 14 %. Это свидетельствует о необходимости активизации деятельности банков по привлечению средств розничных клиентов [4].

Привлеченные вклады клиентов без учета вкладов дочерних организаций специального назначения за 2009 год выросли на 30,8 %, составив на 01.01.2010 года в абсолютном выражении 6 003,8 млрд. тенге, что обеспечено во многом размещением в банках АО «ФНБ «Самрук-Казына» обусловленных депозитов в рамках антикризисной программы и ростом вкладов физических лиц на 29,1 %.

Далее проанализируем активы банков второго уровня Республики и их качественный состав.

Объем активов БВУ РК с 2011 по 2009 год растет, наибольший прирост приходится на 2008 год, а в 2010 году наблюдается снижение объема активов по сравнению с 2009 годом. Каков же качественный состав активов БВУ РК?

Анализ данных коммерческих банков РК по классификации активов показывает, что за анализируемый период с 2011 по 2010 годы стандартные активы сократились с 74 % до 52 %, сомнительные активы увеличились незначительно с 25 % до 28 %, наиболее опасным является увеличение объема безнадежных активов с 1 % до 21 %. Данные тенденции свидетельствуют о наличии серьезных проблем с портфелем активов банков второго уровня. Это объясняется тем, что большую часть активов банков занимают кредиты. А кризисные явления в экономике пока не позволяют заемщикам рассчитаться по обязательствам своевременно.

Минимизация кредитных рисков коммерческих банков является одним из важнейших факторов управления рисками коммерческих банков, так как именно кредитные операции занимают наибольший удельный вес в структуре активов коммерческих банков и, соответственно, влекут за собой серьезный риск потерь для банков [3].

По состоянию на 01.01.2010 года совокупный ссудный портфель банковского сектора составил 9638,9 млрд. тенге. Рост ссудного портфеля связан, в основном, с выделением БВУ денежных средств из Национального фонда РК для кредитования экономики и в целях стабилизации финансовой системы.

Уровень провизирования в банковском секторе продолжает повышаться по мере снижения качества кредитов для поглощения ожидаемых потерь по кредитному портфелю.

Рост проблемных займов по банковской системе был вызван, в основном, ростом безнадежных займов по трем банкам второго уровня, находящимся на реструктуризации обязательств. В условиях снижения внешнего финансирования и отсутствия альтернативных источников финансирования, а также не возможности внутреннего фондирования покрыть потребности, риск ликвидности БВУ в 2009 году сохранился на достаточно высоком уровне. Кредитование экономики в ближайшей перспективе будет ограничено недостатком ликвидных активов, которые необходимы для погашения обязательств [2].

Проведенный анализ показателей доходов и расходов банков второго уровня Республики Казахстан с 2007 по 2010 годы показал, что, несмотря на рост показателей доходности банковского сектора, у банков второго уровня снижается показатель процентного СПРЭДа, что является свидетельством наличия процентного риска.

За период с 1 апреля 2007 года по 01 января 2010 года заметен рост активов, приносящих доход с 6579 955 млн. тенге до 13 333 516 млн. тенге, что составляет 202,6 %. Увеличение размера активов естественным образом сопровождается увеличением и обязательств, требующих расходов с 6135 973 млн. тенге до 11 830 053 млн. тенге, что составило 198,8 %.

Доходы, связанные с получением вознаграждения увеличились за анализируемый период с 317926 млн. тенге до 1262 979 млн. тенге, что составило 397,3 %. Это является, несомненно, положительным фактом, ведь рост доходов показывает, что активы банков работают, приносят прибыль. Та же картина наблюдается и с расходами, связанных с выплатой вознаграждения, рост за анализируемый период составил – 487,3 %. При этом чистый доход банков за анализируемый период также вырос на 287,9 %.

Данные свидетельствуют о том, что, несмотря на рост показателей, все же превалируют показатели расходов банков (487,3 %) над доходами (397 %), что, в конечном счете, отразилось на чистом доходе банков, который при успешной работе банков должен был составить примерно около 400 % в среднем. Но мы видим, что рост показателей чистого дохода составляет всего лишь 287,9 %.

За тот же период показатель процентной маржи демонстрировал рост на протяжении всего периода с 2007 по 2010 год, процентная маржа увеличилась с 2,18 % до 3,86 %, что можно охарактеризовать как положительные тенденции. Чего нельзя сказать о показателях процентного спреда, который на начало периода (01 апреля 2007 года) составлял - 1,99 %, затем в 2008 году вырос до 2,62 %, в 2009 году показатель составил 3,03 %, но на 01 января 2010 года снизился и составил 2,29 %.

Анализ деятельности банков второго уровня Республики Казахстан показал, что банкам необходимо совершенствовать практику риск-менеджмента при управлении кредитным риском и риском изменения процентных ставок. Так как при повышении уровня кредитного риска у банков повышается и процентный риск, в результате возникают потери и снижается доходность, что, в свою очередь, приводит к снижению процентной маржи.

Ключевой задачей современного этапа развития Казахстана является перелом кризисных явлений в экономике и создание комплекса условий для сбалансированного экономического роста. Как показывает опыт многих стран, решение этой задачи не может осуществляться лишь мерами кредитно-финансовой политики. Активизация инвестиционного процесса, повышение эффективности вложений в реальный сектор экономики достигаются путем проведения единой государственной экономической политики, направленной на регулирование важнейших пропорций развития реального сектора, на обеспечение структурных сдвигов в национальной экономике, приоритетного стимулирования «точек роста».

### *Литература*

1. *Бабичева Ю. А.* Банковское дело / Ю. А. Бабичева. - М.: Экономика, 2006 г. - 397 с.
2. *Калиева Г. Т.* Коммерческие банки в Казахстане и проблемы обеспечения их устойчивости: Автореферат. – Алматы: 1999 г.
3. *Сейткасимов Г. С.* Банковское дело. – Алматы: Каржы-Каражат, 1998 г.
4. *Сейткасимов Г. С.* Деньги, Кредит, Банки. - Алматы: Экономика, 1999 г.