

УДК 336.7  
МРНТИ 06.73

DOI: <https://doi.org/10.37788/2022-3/51-56>

**А.Т. Кайдарова**

Инновационный Евразийский университет, Казахстан  
(anara\_kaidarova@mail.ru)

### **Проблемы и перспективы развития банковской системы Республики Казахстан**

#### **Аннотация**

*Основная проблема:* Банковская система – один из важнейших составных частей экономики любого государства. Исследователями изучаются вопросы функционирования отдельных банков и банковской системы в целом, т.к. именно банковская система, являясь посредником в рыночной системе взаимоотношений, позволяет осуществлять финансирование всех сфер и отраслей народного хозяйства, организацию их взаимодействия. В современных условиях обострения экономического кризиса и пандемии меняется роль, а также значение банков второго уровня. Являясь одной из самых динамичных и «гибких» сфер экономической деятельности, банки не только организуют функционирование экономических субъектов, но и сталкиваются с целым рядом вновь созданных проблем, которых совсем недавно стали предметом обсуждения: киберпреступность, утечка данных, модифицированные мошеннические схемы и другое. Отечественная банковская система хорошо справляется с вызовами глобализации, что освещено в данном исследовании.

*Цель:* рассмотреть изменения, происходящие в банковской системе Казахстана в современных условиях.

*Методы:* при написании статьи использовались методы сравнения, анализа, синтеза, агрегирования.

*Результаты и их значимость:* результатом является определение основных проблем, касающихся современного состояния банковской системы, а также их влияние на будущую конфигурацию, совершенствование банковской системы. Данные результаты могут быть полезны банковским служащим, занимающимся вопросами управления банковской системой.

*Ключевые слова:* банковская система, коммерческие банки, банки второго уровня, банковская практика, экономический кризис, глобализация, государственный регулятор, системообразующие банки, ВВП, пруденциальные нормативы, устойчивость банков, финансовый сектор, кредитная система, государство, бизнес, активы, обязательства, капитал.

#### **Введение**

Одной из основных тем современности, коснувшейся всех сфер экономики и всех стран, является пандемия, которая провела проверку на прочность и в определенной степени изменила привычное течение жизни. Все эти процессы отразились и на развитии банковской системы как основного звена кредитной системы, важнейшей составной части экономики, концентрирующей основную массу кредитно-финансовых операций и тесно взаимодействующей с другими системами и подсистемами экономики, воспроизводственного процесса общества в целом.

#### **Материалы и методы**

Проблемами функционирования банковской системы и термина «система» в целом занимаются различные институты, в том числе и государственные, в лице центрального банка, министерства финансов и финансовых регуляторов, а также многочисленные экономисты-исследователи. Например, С.К. Ахмедов считает, что этот термин стал популярным, он трактуется теоретиками и практиками в различных целях, с использованием различных подходов и методов: системного подхода, мышления и анализа, математического и экономического моделирования. Существует множество дефиниций понятия «банковская система», используемых в энциклопедических, финансово-кредитных словарях и трудах известных экономистов, в числе которых А.М. Тавасиев, К.Р. Тагирбеков, М.В. Белякова, А.Н. Павлова, Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, Е.М. Мельников, Г.С. Сейткасимова, Н. Хамитов, С.Б. Макъш и др. [1, 2].

Исследователи сходятся во мнении о том, что современная банковская система является основной частью национальной экономики, её роль определяется тем, что она управляет государственной системой платежей и расчетов, функционирует в соответствии с монетарной политикой.

#### **Результаты**

Важным отличительным признаком банковской системы является её динамичность, способность быстро реагировать на изменения экономики, вызовы глобализации. Как отмечается в Отчете Национально Банку Казахстана о финансовой стабильности Казахстана – 2020, «мировая экономика столкнулась с кардинальным изменением карты рисков для финансовой стабильности. Период напряженных торгово-экономических отношений с периодически возобновляемыми глобальными

маневрами в начале 2020 года неожиданно сменился периодом тотальной неопределенности, мировая экономика столкнулась с абсолютно беспрецедентным событием современности – пандемией COVID-19». Действительно, разрушающий потенциал «шоков» привел к разрыву торгово-финансовых цепочек на фоне развертывания карантинных мер и введения повсеместных локдаунов, большим потерям, показал уязвимость устоявшихся моделей долгосрочного роста и стабильности.

В исследовании команды Linchpin «Проблемы и возможности отрасли финансовых услуг в 2022 году» отмечается ряд проблем, с которыми столкнулись финансовые компании, в т.ч. банки:

1) Киберпреступность. Финансовые компании пострадали от неё в 300 раз больше, чем другие предприятия. Они столкнулись с утечкой данных: Канадский кредитный союз Desjardins Group раскрыл около 2,7 миллионов информации о своих членах. В результате взлома были обнаружены конфиденциальные данные, такие как домашние адреса, имена, адреса электронной почты и номера социального страхования участников. Кибератака на Westpac. PayID раскрыла банковскую информацию 98 000 клиентов. Каждая кибератака обходится финансовым компаниям в миллионы долларов. Им необходимо постоянно принимать инновационные решения, чтобы опережать киберпреступников.

2) Регулирование в сфере финансовых услуг продолжает усиливаться. Банки тратят значительную часть своего дохода на обеспечение установленных требований. Они должны убедиться, что существуют системы, соответствующие постоянно меняющимся правилам и отраслевым стандартам. Традиционным банкам необходимо постоянно оценивать и улучшать свои операции, чтобы идти в ногу с быстро меняющимися ожиданиями потребителей и акционеров, технологиями и отраслевыми правилами.

По данным KPMG, в 2022 году компаниям, предоставляющим финансовые услуги, придется столкнуться с 10 ключевыми нормативными проблемами. В их число входят:

- геополитические изменения: компании должны ожидать изменений в бизнесе и сбоев;
- дивергентное регулирование: необходимо учитывать сохраняющиеся различия в нормативных актах штатов, федеральном и глобальном уровнях между протекционистскими и локализованными программами государственной политики в США и за рубежом;
- защита данных и управление: защитите свои данные любой ценой;
- кредитное качество: фирмы должны применять то, что они узнали из прошлых кредитных циклов;
- изменения капитала и ликвидности: даже если может произойти ослабление требований к нормативному капиталу и ликвидности, фирмам не следует ослаблять управление рисками;
- доверие клиентов: фирмы должны поддерживать доверие клиентов;
- компаниям, предоставляющим финансовые услуги, необходимо разработать стратегию внедрения инноваций и соблюдения нормативных требований.

3) Превосходя ожидания потребителей. Потребители по-прежнему много ожидают от своих финансовых учреждений. Многие хотят получить более персонализированные услуги от своих поставщиков финансовых услуг. Согласно исследованию потребителей глобальных финансовых услуг, проведенному Accenture за 2019 год, каждый второй потребитель хочет получить индивидуальный банковский совет, основанный на его личных обстоятельствах. Им нужен анализ своих привычек в расходах и советы о том, как распоряжаться деньгами. 64 % участников заинтересованы в страховых взносах, связанных с их поведением, например, в наличии хорошего водительского стажа. Половина респондентов заявили, что они по-прежнему хотят иметь личный банковский опыт наряду с цифровым.

4) Превосходя конкуренцию. Конкуренция в сфере финансовых услуг по-прежнему высока. Как упоминалось ранее, потребители хотят более персонализированного обслуживания. Им также нужно больше автоматизированных сервисов с более легким доступом к ним. Учреждения, которые предоставляют все эти услуги, будут доминировать на своей доле рынка. Сегодня потребителей меньше беспокоят лояльность к бренду и идентичность.

5) Идти в ногу с технологиями. Рост бизнеса очень важен для финансовых компаний, но они должны тратить деньги на обновление своих технологий, чтобы расти. Согласно отчету Protiviti, компании, предоставляющие финансовые услуги, должны продолжать инвестировать в такие технологии, как робототехника и другие инструменты автоматизации рабочих процессов, чтобы повысить свою эффективность и сократить расходы, связанные с операциями, управлением рисками и соблюдением нормативных требований. Фирмы также должны модернизировать свои технологические платформы и системы хранения данных, чтобы использовать решения для больших данных, это помощники цифровой поддержки клиентов с поддержкой искусственного интеллекта. Финансовые компании также должны рассмотреть возможность объединения платформ и обеспечения более эффективного и удобного взаимодействия с клиентами в Интернете, мобильных и физических местах.

6) Эффективная финансовая стратегия цифрового маркетинга. Эффективное использование цифровых каналов для привлечения потенциальных клиентов и клиентов – две из основных проблем цифровой трансформации, с которыми сталкивается финансовая отрасль. Многие финансовые компании и банки испытывают трудности с эффективностью, измерением воздействия своих маркетинговых каналов, таких как платные СМИ, корпоративное SEO, локальное SEO, контент-стратегия или социальные сети [3]. В целом, все вышеуказанные проблемы и вопросы являются актуальными.

### Обсуждение

Банковская система Казахстана, несмотря на сравнительно небольшой период своего становления и развития, претерпевала значительные изменения: трансформацию, консолидацию, ужесточение требований, смягчение требований государственного регулятора и т.п. За период своего становления по количественному показателю произошли серьезные изменения: 136 банков ликвидированы, еще 7 банков в настоящее время находятся в процессе ликвидации, банковская система РК на сегодняшний день представлена 26 коммерческими банками.

Судя по высказываниям экспертов, таких как независимый экономист, директор ТОО «Улагат Консалтинг Групп» М. Каирленов, в ближайшее время следует ожидать расчистку «банковского сектора от зомби-банков, а также недопущение со стороны регулятора предоставления банками недостоверной информации о выполнении ими де-факто пруденциальных нормативов и других показателей» [4]. По мнению эксперта М. Сарсеновой, «устойчивость банков можно считать ниже, чем в периоды шоков 2008-2009 годов и 2014-2015 годов, так как сейчас мы все дальше от тучных «нулевых» с их двузначным ростом ВВП и инвестициями на уровне 30 % ВВП. К кризису 2009 года мы подошли с двузначными темпами роста ВВП, к 2014 году на уровне 7 %, а к этому – порядка 4 %, то есть каждый раз в 1,5-2 раза ниже. Ухудшение привлекательности и перспективности нашего рынка наглядно показывает уход с него западных банков и отложенное IPO одного из ведущих отечественных банков» [5].

Есть и другая точка зрения на текущую экономическую ситуацию: например, председатель Совета Ассоциации финансистов Казахстана (АФК) Елена Бахмутова считает, что «Казахстан уже не раз переживал сложные времена, в результате и государство, и участники финансового сектора, и бизнес оказались гораздо лучше подготовлены к текущему кризису» [6].

Учитывая разные мнения отечественных экспертов, рассмотрим основные предположения и выводы о текущей ситуации. В связи с этим отметим, что большинство банков второго уровня оказались в сложной ситуации, связанной, прежде всего, с очередным мировым кризисом, выражающимся в падении цен на нефть и мировой пандемией, оказавшей огромное влияние на экономики, в первую очередь на реальный сектор экономики – МСБ, в котором занято подавляющее большинство населения. В случае усиления повторной вспышки COVID-19 и введения жестких карантинных мер, следует ожидать, что пострадает большинство сфер и отраслей экономики. Это, несомненно, вызовет снижение занятости, доходов населения и платежеспособного спроса на рынке, ухудшит кредитоспособность имеющихся заемщиков, что в свою очередь повлечет негативное воздействие на банковский сектор.

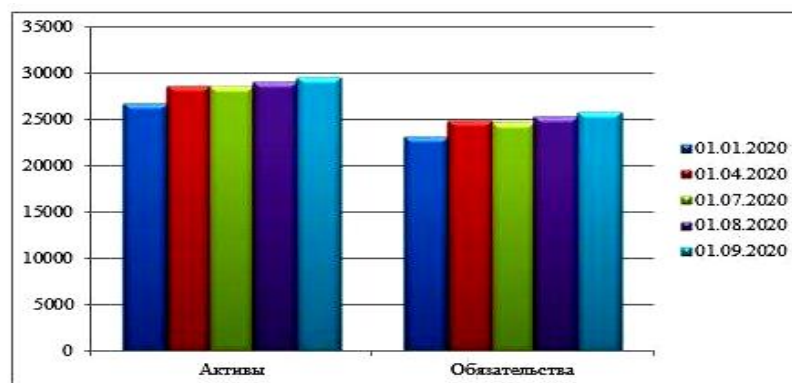
Следует особо отметить весомую поддержку государства «системообразующих банков». С большой вероятностью нечто подобное случится и в этот раз, тем более, как указывалось выше, в нашей стране идет серьезная реформа банковской системы в части закрытия и ликвидации комбанков, изменения, связанные с её структурой, стабильностью национальной валюты. Всё это не усиливает оптимизм и не укрепляет доверие населения.

Итак, банковская система РК представлена 26 банками второго уровня, из них серьезное положение и относительное влияние имеют банки, входящие в так называемый «ТОП-10», остальные банки не играют значительной роли и обслуживают интересы отдельных сфер экономики. На сегодняшний день ситуация выглядит следующим образом (таблица 1):

Таблица 1 – Состояние БВУ РК по состоянию на 01.01.2020-01.09.2020, млрд. тенге [5]

	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020
Активы	26801	28664	28586	29118	29563
Обязательства	23161	24930	24764	25406	25788

Как видно из таблицы 1, наблюдается увеличение активов, обязательств и капитала банков второго уровня Республики Казахстана, что более наглядно продемонстрировано на рисунке 1.



Примечание – составлено автором на основе данных Национального Банка РК.

Рисунок 1 – Динамика баланса БВУ РК по состоянию на 01.01.2020-01.09.2020, млн. тенге

Из этого следует, что увеличение активов, обязательств БВУ РК начинает происходить с апреля 2020 года, т.к. банки испытывают давление, ощущают первые последствия кризиса и пандемии, понимают необходимость усилить капитализацию.

При этом, как отмечается в обзоре Национального Банка РК о ситуации на финансовом рынке от 30.06.2020 г., объем кредитования коммерческими банками снижается с мая 2020 г. на 0,6 %; объем кредитования юридических лиц уменьшился на 0,4, физических лиц на 0,7 % [7]. Кроме того, уменьшается объем долгосрочного кредитования при увеличении краткосрочного кредитования, начинается переход на потребительское кредитование.

Что касается кредитования корпоративного сектора экономики, то банки отдают предпочтение промышленности, строительству и транспорту. Снижение объемов кредитования экономики наблюдается как в национальной валюте, так и иностранной. На сегодняшний день намечается тенденция вложения высоколиквидных средств в государственные ценные бумаги, у которых традиционно низкая доходность и сокращение вложений банковских средств в высоколиквидные, но рискованные активы, т.е. в кредитование. При этом, как отмечает М. Каирленов, устойчивость и диверсифицированность фондирования БВУ ухудшается, т.к. ¾ из них приходится на вклады населения (депозиты), что тоже представляет собой высокие риски и неопределенность.

Генеральный директор DAMU Capital Management, эксперт М. Кастаев утверждает, что благодаря работе НБРК и Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка доля токсичных активов (в первую очередь проблемных и неработающих кредитов) снизилась с 25-30 % до 9 %, для неработающих кредитов на уровне 8 % на начало 2020г. Причинами этого является тот факт, что коммерческие банки стали лучше управлять своими рисками и усилили контроль со стороны регулятора, а также стали лучше анализировать бизнес-модели клиентов и предпочли вложения в прибыльную отрасль – торговлю, надежные и долгосрочные проекты в добывающих секторах экономики, промышленности и сельском хозяйстве.

В свою очередь эксперт М. Каирленов утверждает, что оценки качества кредитов заметно расходятся. Регулятор говорит о неработающих кредитах на уровне 8% (на начало года), международные рейтинговые агентства дают оценку в 25 %, но оговаривают, что ситуация может быть гораздо хуже на «свежем» примере системообразующего Цеснабанка, когда кредиты, проданные государству, оказались через год уже на 90 % неработающими» [8].

#### **Заключение**

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что по текущему состоянию банковской системы страны у госрегулятора и большинства экспертов сложилось положительное мнение об устойчивости банков. Негативные события, происходящие в национальной и мировой экономике, не вызовут системного кризиса в банковском секторе, но в краткосрочном периоде. Для сценарного развития в банковской системе в долгосрочном периоде прогнозы менее оптимистичны.

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

- 1 Ахмедов С.К., Шихахмедов Р.Г. Понятие «банковская система»: современные подходы к определению и системный анализ // Финансы и кредит. - 2014. – № 26 (164). – С. 62-69.
- 2 Журинов М.Ж. Национальный доклад по науке за 2020 год [Электронный ресурс]. – 238 с. – Режим доступа: <https://nauka-nanrk.kz/2020.pdf>
- 3 Сайт Linchpinse [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://linchpinseo.com/common-challenges-in-the-financial-services-industry>
- 4 Сарсенова М. Марат Каирленов: Можно ожидать, что с рынка уйдут зомби-банки: независимый эксперт поделился мнением о ситуации в банковском секторе РК [Электронный ресурс] // Капитал. Центр деловой информации. – 17.09.2020. – Режим доступа: <https://kapital.kz/experts/89901/marat-kairlenov-mozhno-ozhidat-cto-s-rynka-uydut-zombi-banki.html>
- 5 Сарсенова М. Как казахстанские банки реагировали на кризисы [Электронный ресурс] // Капитал. Центр деловой информации. – 29.06.2020. - Режим доступа: <https://kapital.kz/finance/88150/kak-kazakhstanskiye-banki-reagirovali-na-krizisy.html>
- 6 Сарсенова М. Елена Бахмутова: Банки выступили буфером и приняли удар на себя. Понадобятся ли им меры системной поддержки? [Электронный ресурс] // Капитал. Центр деловой информации. – 25.06.2020. Режим доступа: <https://kapital.kz/finance/88150/kak-kazakhstanskiye-banki-reagirovali-na-krizisy.html>
- 7 Сводный баланс по банкам второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 1.09.2020. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)
- 8 О ситуации на финансовом рынке. Пресс-релиз Национального Банка Казахстана № 25 от 30.06.2020. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

## REFERENCES

- 1 Akhmedov, S.K., Shikhakhmedov, R.G. (2014). Poniatia «bankovskaya sistema»: sovremennye podkhody k opredeleniyu i sistemny analiz [The concept of «banking system»: modern approaches to definition and system analysis]. *Finansy i kredit - Finance and credit*, 26 (164) [in Russian].
- 2 Zhurinov, M.Zh. (2020). *Natsionalnyi doklad po nauke za 2020 god* [National Science Report], 238. Retrieved from <https://nauka-nanrk.kz/2020.pdf> [in Russian].
- 3 Site Linchpinse. Retrieved from <https://linchpinseo.com/common-challenges-in-the-financial-services-industry>
- 4 Sarsenova, M. (2020). Marat Kairlenov: It can be expected that zombie banks will leave the market An independent expert shared his opinion on the situation in the banking sector of Kazakhstan. *Kapital.kz* (Business Information Center). Retrieved from <https://kapital.kz/experts/89901/marat-kairlenov-mozhno-ozhidat-cto-srynka-uydut-zombi-banki.html>
- 5 Sarsenova, M. (2020). How Kazakhstani banks reacted to crises. *Kapital.kz* (Business Information Center). Retrieved from <https://kapital.kz/finance/88150/kak-kazakhstanskiye-banki-reagirovali-na-krizisy.html>
- 6 Sarsenova, M. (2020). Elena Bakhmutova: The banks acted as a buffer and took the blow. Will they need systemic support measures? *Kapital.kz* (Business Information Center). Retrieved from <https://kapital.kz/finance/88150/kak-kazakhstanskiye-banki-reagirovali-na-krizisy.html>
- 7 Consolidated balance sheet for second-tier banks of the Republic of Kazakhstan as of 09/01/2020. Retrieved from [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)
- 8 On the situation in the financial market. Press release of the National Bank of Kazakhstan No. 25 dated June 30, 2020. Retrieved from [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

**А.Т. Кайдарова**

Инновациялық Евразия университеті, Қазақстан

### **Қазақстан Республикасында банк жүйесінің даму мәселері мен перспективалары**

Банк жүйесі кез-келген мемлекет экономикасының маңызды құрамдас бөліктерінің бірі болып табылады, ол экономиканың жұмыс істеуін қамтамасыз етеді. Зерттеушілер жеке банктердің және тұтастай алғанда банк жүйесінің жұмыс істеу мәселелерін зерттейді, өйткені бұл банктік жүйе, қатынастардың нарықтық жүйесінде делдал бола отырып, халық шаруашылығының салалары мен барлық салаларды қаржыландыруға, олардың өзара іс-қимылын ұйымдастыруға мүмкіндік береді. Экономикалық дағдарыстың, пандемияның шиеленісуінің қазіргі жағдайында екінші деңгейдегі банктердің рөлі мен маңызы өзгертуде. Банктер экономикалық қызметтің ең серпінді және «икемді» салаларының бірі бола отырып, экономикалық субъектілердің жұмыс істеуін ұйымдастырып қана қоймайды, сонымен қатар жақында талқыланбаған бірқатар «жаңадан құрылған» мәселелерге тап болады: киберкылмыс, деректердің ағуы, әртүрлі өзгертілген алаяқтық сызбалар және тағы басқалар. Отандық банк жүйесі осы зерттеуде қамтылған жаһандандудың қиындықтарымен біршама жұмыстарды атқарып келеді.

Мақсаты - қазіргі жағдайда Қазақстанның банк жүйесінде болып жатқан өзгерістерді қарастыру. Мақаланы жазу кезінде салыстыру, талдау, синтез, жинақтау және т.б. әдістер қолданылды.

Нәтиже банк жүйесінің ағымдағы жағдайына байланысты негізгі проблемаларды анықтау, сонымен қатар олардың банк жүйесінің болашақ конфигурациясына, жетілдірілуіне әсері, менеджментпен айналысатын банк қызметкерлеріне пайдалы болуы мүмкін.

Түйін сөздер: банк жүйесі, коммерциялық банктер, екінші деңгейлі банктер, банк тәжірибесі, экономикалық дағдарыс, жаһанданду, мемлекеттік реттеуші, стратегиялық банктер, ЖІӨ, пруденциалдық нормативтер, банк тұрақтылығы, қаржы секторы, несие жүйесі, мемлекет, бизнес, активтер, міндеттемелер, капитал.

**А.Т. Kaidarova**

Innovative University of Eurasia, Kazakhstan

### **Problems and prospects for the development of the banking system of the Republic of Kazakhstan**

The banking system is one of the most important components of the economy of any state, ensuring the functioning of the economy. The researchers study the functioning of individual banks and the banking system as a whole, because it is the banking system being an intermediary in the market system of relationships that allows financing of all spheres and branches of the national economy and the organization of their interaction. In modern conditions of aggravation of the economic crisis, pandemic, the role and importance of second-tier banks is changing. Banks, being one of the most dynamic and «flexible» spheres of economic activity, not only organize the functioning of economic entities, but also face a number of «newly created» problems that were not discussed until recently: cybercrime, data leakage, various modified fraudulent schemes and much more. An

important distinguishing feature of the banking system is its dynamism, the ability to quickly respond to changes in the economy, the challenges of globalization. The domestic banking system copes quite well with the challenges of globalization, which is highlighted in this study.

The purpose of the article is to consider the changes taking place in the banking system of Kazakhstan in modern conditions. When writing the article, methods of comparison, analysis, synthesis, aggregation, etc. were used.

The result is the identification of the main problems related to the current state of the banking system, as well as their impact on the future configuration, improvement of the banking system, can be useful to bank employees dealing with the management of the banking system.

Keywords: banking system, commercial banks, second-tier banks, banking practice, economic crisis, globalization, government regulator, strategic banks, GDP, prudential standards, bank stability, financial sector, credit system, government, business, assets, liabilities, capital.

**Дата поступления рукописи в редакцию: 12.09.2022 г.**