

А.А. Мусина, канд. экон. наук, доц., Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, г. Астана

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И НЕКОТОРЫЕ ПУТИ ИХ РАЗРЕШЕНИЯ

В последние годы банковская сфера во всем мире потрясена последствиями мирового финансового кризиса: в странах с развитой рыночной экономикой происходит пересмотр сложившихся стереотипов в отношении места и роли коммерческих банков и банковских продуктов. В развивающихся странах продолжается трудный процесс преобразования банковской системы, осложненный кризисом, и поиск модели нового типа, адекватной состоянию экономики. В Казахстане банковское дело как самостоятельная отрасль формировалось в условиях системного кризиса, что было характерно для всех стран СССР в постсоветский период. К началу 2000-х годов в банковском секторе РК обозначились позитивные сдвиги. Только за один 2006 год размер совокупных активов банков увеличился на 4 356,9 млрд. тенге (96,5 %) и составил на 01.01.2007 – 8 872,0 млрд. тенге. Размер собственного капитала банков второго уровня за этот год увеличился на 583,8 млрд. тенге (99,8 %) и составил по состоянию на 01.01.2007 – 1 168,6 млрд. тенге. При этом относительные показатели характеризовались стабильным ростом до 2008 года, достигнув к 01.01.2008 максимальных значений. В частности, отношение активов к ВВП составило 90,9 %, ссудного портфеля к ВВП – 69,0 %, расчетного собственного капитала к ВВП – 15,2 %, вкладов клиентов банков к ВВП 53 %. Тенденции роста банковского сектора нарушились, начиная с 2008 года, что отразилось на названных показателях в сторону их уменьшения. Так, на 01.01.2009 уровень названных соотношений снизился и составил соответственно – 74,7 % (с 90,9), 58,1 (с 69,0 %), 12,3 (с 15,2), 43,2 % (с 53,5).

По итогам первого полугодия 2009 года ситуация в банковском секторе значительно ухудшилась, о чем свидетельствуют отчетные данные Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН). Так, за шесть месяцев 2009 года убытки в банковском секторе составили 2 190,8 млрд. тенге, на 1 августа – уже 2 367,6 млрд. тенге, а отрицательный капитал в целом по банкам второго уровня (БВУ) достиг 548 млрд. тенге (на начало 2009

года – 280 млрд. тенге). Убытки к середине 2009 года получены 9 банками из 37, в том числе 5 банками из первой десятки.

Аналогичная ситуация складывается в банковском секторе России. Так, за август 2009 года, по данным Центрального банка РФ, совокупный убыток 991 банка составил 14,7 млрд. рублей. Число убыточных банков в России возросло на 16 и составило 196, прибыльных сократилось на 17 и составило 883. Приведенные данные свидетельствуют о наличии общих проблем в наших банковских системах, которые требуют принятия мер по их разрешению.

Главной причиной плачевного состояния банков и в России, и в Казахстане является ухудшение качества ссудного портфеля. По состоянию на 01.08.2009 доля стандартных кредитов в ссудном портфеле казахстанских банков снизилась до 30,6 %, сомнительных – до 44,4 % при росте безнадежных до 25 %. Отметим, что на начало 2009 года безнадежные кредиты составляли 4,4 %. Такое резкое снижение качества ссудного портфеля в принципе не стало внезапной неожиданностью, поскольку в начале года специалисты предполагали подобное развитие событий на ближайшие месяцы. Ухудшение качества кредитного портфеля – основная причина, угрожающая банкам в части ликвидности и прибыльности. Безвозвратность выданных ссуд при малых темпах прироста вновь выдаваемых кредитов может привести к более тяжелым последствиям, если банки не найдут способа и источников дополнительного фондирования кредитных ресурсов.

Банковский сектор Казахстана сегодня находится в очень сложном состоянии “ломки” своей деятельности вследствие недостаточности ресурсной базы и источников внутреннего фондирования. Решение проблем ресурсной базы за счет внешних заимствований для большинства из них обернулось кризисом ликвидности. Сейчас нужны срочные меры по принятию новой стратегии банками, вернее, по её разработке и доведению в соответствие с реалиями текущего момента. Каждому банку необходимо разработать свою стратегию развития как программу конкретных действий, отражающую ее нацеленность на повышение конкурентоспособности в долгосрочной перспективе. Целесообразно, на наш взгляд, разработать национальные стандарты банковских услуг, которые будут способствовать повышению уровня конкуренции в банковской сфере и создадут равные возможности участникам банковского бизнеса.

Главной задачей современной банковской системы должно стать создание системы конкурентоспособных банков, обладающих ясным пониманием своих стратегических целей, видением своего будущего, формирующих компетентный персонал и отвечающих требованиям своих клиентов. Стратегия должна быть реальной и осуществляемой, то есть банки должны рассчитывать на имеющиеся в распоряжении ресурсы, а также заинтересовать весь персонал в достижении стратегических целей. Кроме того, стратегия банка должна быть гармоничной и последовательной. В ней необходимо предусмотреть меры по согласованности организованных действий, все мероприятия должны быть адаптированы к внешним условиям. И, наконец, в стратегии должно быть уделено внимание формированию и поддержке конкурентных преимуществ банка.

В настоящее время назрела необходимость переосмысления стратегических целей и задач банковской деятельности под влиянием кризисных факторов и антикризисных мер, принимаемых государством. Известно, что последствия краха хотя бы одного банка, не говоря о системе, могут быть очень серьезными для экономики. Поэтому сейчас возникает необходимость налаживания всей системы стратегического менеджмента в банковском бизнесе, имеющей главной целью настройку на модель развития.