

УДК 336.719

*Тургумбаева Г.Т., магистр экономики
ст.преподаватель кафедры «Экономика и бизнес»
НАО Карагандинский индустриальный университет
Темиртау, Республика Казахстан*

*Нурсеитов Б.Н., к.э.н.
профессор каф. «Экономики и менеджмента»
Екибастузский инженерно-технический институт
им. ак. К. Сатпаева, Экибастуз, Республика Казахстан*

ВЛИЯНИЕ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО КОРОНАВИРУСУ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аннотация: В данной статье раскрываются вопросы кредитной политики банков второго уровня в условиях чрезвычайного положения из-за COVID-19. Также указаны возможные причины падения прибыльности и пути выхода из сложившейся ситуации.

Ключевые слова: кредитные операции, микрофинансовая деятельность, прибыльность банков.

*Turgumbayeva Gulnar Temirovna
senior lecturer of the Department of «Economics and Business»
KIU (Temirtau, Republik of Kazakhstan)*

*Nurseitov Boris Nagametovich
of the Department of «Economics and Management», Professor EETI named
after ac. K.Satpayev (Ekibastuz, Republik of Kazakhstan)*

IMPACT OF CORONAVIRUS RESTRICTIONS ON THE ACTIVITIES OF BANKS IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Abstract: This article covers the issues of credit policy of second-tier banks in the state of emergency due to COVID-19. The possible reasons for the decline in profitability and ways out of this situation are also indicated.

Keywords: credit operations, microfinance activities, profitability of banks.

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный Банк Республики Казахстан является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы. Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы. По состоянию на 1 марта 2020 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 27 банками.

Банковской деятельностью является осуществление банками банковских и иных операций, регулируемое Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». К основным банковским операциям относятся: прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц и банковские заемные операции.

В соответствии с подпунктом 3) пункта 1 Указа Президента Республики Казахстан от 16 марта 2020 года № 286 «О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности» в связи с введением Указом Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 чрезвычайного положения на всей территории Республики Казахстан и введением мер и временных ограничений в отношении населения и субъектов предпринимательства, в целях недопущения ухудшения их финансового состояния, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка постановило:

1. На период действия чрезвычайного положения банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность:

1) не начисляют вознаграждение по договорам банковского займа и (или) микрокредита физических лиц, по которым просрочка платежа по основному долгу и (или) вознаграждению составляет свыше 90 (девяносто) календарных дней.

Требование настоящего подпункта не распространяется на договор банковского займа и (или) микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег;

2) не начисляют штрафы и пени по просрочке платежей по основному долгу и (или) вознаграждению по договорам банковского займа и (или) микрокредита, как физическим лицам, так и юридическим лицам, финансовое состояние которых ухудшилось в результате введения чрезвычайного положения;

3) предоставляют отсрочку по платежам по договорам банковского займа и (или) микрокредита, включая платежи по основному долгу и (или) вознаграждению, на срок до 90 (девяносто) календарных дней индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего предпринимательства, финансовое состояние которых ухудшилось в результате введения чрезвычайного положения;

4) проводят анализ финансового состояния заемщиков-физических лиц и принимают решения о дополнительных условиях поддержки, в том числе в виде отсрочки платежей по договорам банковского займа и (или) микрокредита, включая платежи по основному долгу и (или) вознаграждению, физических лиц, потерявших место работы или другие источники дохода, а также испытывающих иные финансовые трудности.

Требование настоящего подпункта распространяется на договоры банковского займа и (или) микрокредита, заключенные до 18 марта 2020 года.

Заявление подается заемщиком в банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, в том числе, с помощью электронной почты, онлайн-системы «банк-клиент», интернет-ресурса, мобильного приложения или других средств связи.

В процессе рассмотрения заявления банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, при необходимости запрашивают документы, подтверждающие ухудшение финансового состояния заемщика в результате введения чрезвычайного положения.

Результаты рассмотрения заявления доводятся банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, до заемщика в порядке и сроки, установленном их внутренними документами.

Как известно, основными заемщиками казахстанских банков (более 50%) являются частный сектор и население. Сектор МСБ в стране в подавляющем большинстве - это сфера обслуживания, торговля, развлечения, гостиничные и транспортные услуги, общепит - те сегменты национальной экономики, которые напрямую подвержены последствиям от введения карантина.

Что касается заемщиков банков - физических лиц, то главным образом они состоят из числа сотрудников того же сектора МСБ или государственных организаций. Если у вторых с выплатой заработной платы никаких проблем не будет, потому что госбюджет в целом справится с падением цен на нефть, как минимум в течение нескольких лет, то для первой категории наступили непростые времена.

На бизнес крупных производителей сырья, режим чрезвычайного положения повлияет не сильно и не скоро, так как в банках второго уровня Казахстана они почти не кредитуются.

Очевидно, что падение курса национальной валюты по отношению к доллару США также снизит покупательную способность населения, из-за чего для большинства граждан обслуживать кредиты станет еще сложнее. Многие заемщики, как МСБ, так и физические лица, не смогут производить в срок погашение кредитов.

Прибыльность банковского сектора от основной деятельности - кредитования, в течение ближайших месяцев окажется намного ниже, чем в 2019 году. При этом не следует забывать, что снижение рентабельности не сразу транслируется в потерю финансовой стабильности - иногда на это уходят годы.

Даже дополнительные доходы, например, связанные с операциями на валютном рынке, имеющие в периоды положительной волатильности тенденцию к росту не смогут уравновесить общее замедление экономики и компенсировать рост проблемной задолженности.

В то же время обзор качества активов, который завершился в прошлом месяце, свидетельствует в целом о высоких показателях достаточности капитала БВУ. Это свидетельствует о том, что несколько месяцев практически все банки должны выдержать, при этом крупные и находящиеся в собственности ведущих региональных и мировых финансовых групп (а их у нас в стране - большинство) не будут ощущать финансовой напряженности как минимум до конца текущего года.

БВУ являются представителями крупного бизнеса, поэтому их деятельность не была остановлена во время ЧП, но во многом была ограничена. Во всех филиалах, отделениях и зонах самообслуживания введен усиленный режим дезинфекции. Клавиатуры банкоматов, экраны терминалов и прочие места частого контакта находятся под особым наблюдением и постоянно дезинфицируются. В отделениях установлены санитайзеры для обработки рук. Вход в помещение филиала/отделений осуществляется строго в масках. На входе клиентам измеряется температура. В условиях ЧП очень важно хорошо знать инфраструктуру рядом с местом проживания, чтобы сократить передвижения до возможного минимума.

Условия получения кредита в банках не изменились. Чтобы его оформить, клиент можете подать заявку через сайт банка, онлайн. Однако

в случае одобрения заявки необходимо лично прийти в филиал банка для подписания необходимых документов.

Стоит учитывать, что уровень кредитного одобрения определяется банком исходя из его кредитной политики, и в большинстве БВУ временно ограничена выдача кредитов работникам отраслей, которые больше всего пострадали от пандемии коронавируса, в связи с тем, что банки стремятся защитить клиентов от чрезмерных кредитных рисков. Если клиент из-за экономических трудностей не сможет выплачивать кредит, пострадают обе стороны сделки. Но по факту, решение о выдаче кредита принимается на основании совокупности факторов, характеризующих как платежеспособность клиента в прошлом, так и перспективы погашения кредита в будущем.

Данный вопрос вполне возможно было бы доверить искусственному интеллекту. Внедрение ИИ до сих пор остается проблемным мероприятием для банков, ввиду высоких затрат на разработку и ресурсоемкого обслуживания. Несмотря на то, что данная практика уже стабильно развивается в странах Восточной Азии и Северной Америки, отечественным банкам с трудом удастся применять такие технологии.

Опыт применения искусственного интеллекта незначителен, в основном он находит свое применение в ИТ-компаниях, имеющих отношение к интернету, сбором статистики и информации и маркетинговой деятельностью.

До 80% операций банка могли бы осуществляться с помощью ИИ, и соответственно, в режиме ЧП клиенты могли бы не дожидаться рассмотрения заявки менеджером на отсрочку платежей по кредитам или получать кредиты удаленно и безопасно без посещения филиала банка. Те организации, которые по тем или иным причинам не желают внедрять данную систему, рискуют быть неконкурентоспособными на рынке.

По поручению президента Касым-Жомарта Токаева банки приступили к реализации программы льготного кредитования для поддержки малого и среднего бизнеса, ухудшившего свое финансовое состояние в результате введения чрезвычайного положения. В общей сложности для реализации данной программы Национальным банком выделено 600 миллиардов тенге.

Программа разработана Национальным банком и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка совместно с банками второго уровня. Представители малого и среднего бизнеса, а также индивидуальные предприниматели могут обратиться в банки на получение кредита на пополнение оборотного капитала по ставке не более 8% годовых сроком до 12 месяцев.

Заемные средства бизнес может направить на приобретение товаров и иных материальных ценностей, работ, услуг; пополнение запасов, расходных материалов и сырья; расширение ассортимента; выполнение договорных обязательств; осуществление текущих расходов, в том числе административных расходов, к примеру, выплату заработной платы работникам, оплату налогов и пр. При этом никаких отраслевых ограничений программа льготного кредитования не предусматривает.

Льготная программа государственного финансирования малого и среднего бизнеса с одной стороны предоставит банкам возможность развернуть кредитную активность и получать процентный доход. Однако, остается неясным насколько кредитные риски, которые банки будут брать на свой баланс в рамках данной программы, могут реализоваться и потребовать дополнительного резервирования.

Кризисная ситуация 2007-2009 годов показала, что наличие у Казахстана подушки безопасности в виде Национального фонда, низкий уровень государственного долга, высокая концентрация банковского сектора, а также относительно небольшое по численности население

страны в переломные моменты играют положительную роль для стабилизации положения и предотвращения широкомасштабного кризиса.

Несмотря на это, в связи с ЧП уровень неопределенности для банков остается достаточно высоким. Международное рейтинговое агентство S&P уже прогнозирует снижение прибыли банков вдвое.

Одним из факторов снижения прибыли является подверженность банковской системы Казахстана волатильности национальной валюты. Прежде всего за счет сохраняющейся долларизации - порядка 44% депозитов и 16% активов номинировано в иностранной валюте. Падение тенге также ведет к возможному ослаблению платежеспособности заемщиков и таким образом будет иметь отложенный эффект на качество кредитных портфелей банков.

Хотя кредитные риски в казахстанской экономике и остаются чрезвычайно высокими, в целом банковский сектор РК к текущему кризису подошел в более хорошей форме, чем к кризисам прошлых лет. Банки сейчас имеют лучший запас капитала и более высокий запас ликвидности для того, чтобы противостоять ухудшению операционной среды. Ликвидность между банками распределена крайне неравномерно и небольшие банки в большей степени подвержены рискам, связанным со стрессовыми ситуациями.

Даже принимая во внимание, что банковская система Казахстана по базовому сценарию будет способна поглотить шок, вероятность того, что события разовьются по негативному сценарию, остается существенной.

Использованные источники:

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 17 «О мерах поддержки населения и субъектов предпринимательства в период чрезвычайного положения»

https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34832696(дата обращения:
07.05.2021)

2. Информация о предоставлении отсрочки платежей по микрокредитам субъектов малого и среднего бизнеса.

2021-04-12 <https://almaty.migcredit.kz/>.(дата обращения:07.05.2021)