



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

Доклад Председателя
Национального Банка Республики Казахстан
Д.Акишева
на расширенном заседании Правительства
с участием Главы государства, 30 января 2019 года

Глубокоуважаемый Нурсултан Абишевич!

По Вашим поручениям Национальный Банк проводил работу по следующим направлениям.

Первое – это продолжение работы по оздоровлению банковского сектора и принятие законов по усилению мандата Нацбанка в сфере регулирования и надзора за банками.

Второе – запуск по Вашему поручению Программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи.

Третье. Проблемы, которые сдерживают кредитование реального сектора.

Разрешите кратко доложить по каждому направлению.

ПЕРВОЕ НАПРАВЛЕНИЕ. Оздоровление банковского сектора.

Значимым событием для финансового сектора является **объединение Халыкбанка и Казкоммерцбанка**. Халыкбанк теперь занимает 34% активов банковского сектора страны. Это нормальное явление. Во многих странах мира, таких как Великобритания, Италия, Швейцария, Франция, Россия есть банки, занимающие более 30% всего рынка. Казахстану также необходим крупный финансовый институт, способный конкурировать с зарубежными игроками, как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

В прошлом году продолжена работа по выводу с рынка слабых игроков. Были **лишены лицензии три банка**, которые проводили высокорискованную политику и имели значительную долю связанного кредитования. Процессы закрытия этих банков завершаются, и уже начались выплаты из системы гарантирования депозитов. Это делается в

установленный законом срок, без бюрократии и максимально быстро и удобно для граждан.

В прошлом году изменена законодательная база, которая позволяет осуществлять Нацбанку **риск-ориентированный надзор** на базе мотивированного суждения.

По сути, изменена парадигма надзора за банковской деятельностью. Раньше некоторые банки работали от проверки до проверки регулятора. В периоды между проверками могло происходить значительное ухудшение состояния, которое скрывалось недостоверной отчетностью. Теперь основой процесса становится постоянный дистанционный надзор за всеми процессами, включая оценку бизнес-модели, корпоративного управления, системы управления рисками, капитала, ликвидности и фондирования. Все эти процессы дополняются комплексной проверкой в зависимости от степени риска.

На базе такого мониторинга состояние банка постоянно оценивается, и в зависимости от

результатов на базе мотивированного суждения к нему применяются превентивные надзорные меры различной степени жесткости – от рекомендаций по улучшению систем управления рисками до ограничения банковских операций.

Эта методика отработана Нацбанком совместно с инвестиционной банковской компанией Rothschild и аудиторской компанией PricewaterhouseCoopers.

ВТОРОЕ НАПРАВЛЕНИЕ. Это Программа «7-20-25».

Национальным Банком в середине прошлого года утверждены условия Программы, устранены законодательные пробелы, которые мешали развитию ипотечного рынка, создан оператор – организация «Баспана». Запуск Программы «7-20-25» состоялся в июле 2018 года. Реализация Программы осуществляется через 8 крупных банков (*Халык банк, Forte Bank, Сбербанк Банк, ЦентрКредит, АТФБанк, Цеснабанк, Банк RBK, Евразийский Банк*), которые охватывают все регионы страны и

представлены 128 филиалами.

По нашему мнению программа развивается успешно и на старте демонстрирует высокую динамику. Мы вписываемся в те параметры, которые были определены на пятилетний срок. Более того мы видим, что в течение ближайшего года регионы многократно увеличат предложение жилья, которое подходит под требования программы.

Для активизации программы Нацбанк предложил ряд мер, которые уже обсуждаются с Правительством. Это вопросы дальнейшей активизации строительства жилья и расширения участников программы.

При этом считаем важным сохранить фундаментальные базовые условия программы – это параметры ставки 7%, первоначального взноса 20% и максимального срока 25 лет. Почему? Потому что программа рассчитана на долгие годы вперед, люди планируют свою жизнь и расходы с учетом этих параметров. Важно

обеспечить их неизменность на длинном горизонте времени.

ТРЕТЬЕ НАПРАВЛЕНИЕ. Расширение кредитования. В рамках Вашего Послания запущен механизм предоставления **600 млрд. тенге** для кредитования приоритетных секторов экономики. Определены механизмы финансирования проектов, первый банк уже начал осваивать средства для кредитования.

Однако, кроме данной программы на 600 млрд. тенге и повышения эффективности денежно-кредитной политики Нацбанка нужны также системные меры по оздоровлению реального сектора.

По Вашему поручению Национальный Банк провел работу по очистке банковского сектора от слабых и низкоэффективных игроков. Как я говорил ранее, улучшено законодательство, учтены ошибки прошлых лет и определены новые правила игры. Мы сделали это для того, чтобы финансовый сектор превратился в

полноценный инструмент финансирования реального сектора экономики.

Однако, без оздоровления реального сектора мы рискуем, что может повториться ситуация прошлых годов. Например, за последние 10 лет кредиты банков экономике выросли на **5,5 трлн. тенге** или на **70%**. Однако, за это же время за счет ликвидации 7 банков и оздоровления 2 банков списано **4,6 трлн. тенге** плохих кредитов. То есть почти все кредиты заемщики не вернули!!! Кредиты постепенно превращались в проблемные и необслуживаемые, несмотря на попытки банков их реструктурировать и изменять условия.

Большинство предприятий, которые не вернули кредиты, продолжают функционировать и сейчас. Особенно это касается малого бизнеса. Они несостоятельны и не имеют собственного капитала, требуют новых дешевых кредитов. Они перекредитованы. И долги продолжают расти.

Одной из причин является доступность

субсидируемых кредитов со стороны государства и связанное с этим облегчение требований к заемщику. Отдельные банки в свою очередь снизили планку риска, кредитуя связанных с ними лиц. Дополнительные кредиты только усугубляют проблему несостоятельности, и убытки растут у всех – и у государства, и у банков, и у предприятий.

В результате в экономике все больше и больше закрепляется сырьевая модель развития.

ЧТО ПРЕДЛАГАЕТСЯ?

Первое. Провести политику очищения реального сектора по примеру финансового сектора. Необходима системная работа по выводу несостоятельных компаний с рынка, реструктуризация или банкротство, передача их активов хорошим компаниям.

Второе. Прекратить государственную поддержку неэффективным компаниям. Прямое государственное финансирование должно

сохраниться только за крупными инфраструктурными проектами с низкой рентабельностью или с социальной направленностью.

Третье. Повысить эффективность процедур банкротства. Только 3,6% малых предприятий банкротится, из которых половина представлена предприятиями торговли. Это объяснимо – вход на рынок торговли относительно легкий и понятный, что повышает конкуренцию. Предельно мала доля компаний, подвергшихся банкротству, в сельском хозяйстве и в обрабатывающей промышленности.

ЧТО ДОПОЛНИТЕЛЬНО МОЖЕТ СДЕЛАТЬ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ДЛЯ КРЕДИТОВАНИЯ?

В 2019 году Национальный Банк готов оперативно разработать и финансировать программу кредитования на приобретение гражданами Казахстана автомобилей только отечественного производства. Программа будет выстроена на рыночных принципах кредитования

через банки с механизмом секьюритизации кредитов по примеру программы 7-20-25 и на базе ее инфраструктуры.

Почему автомобилестроение? Мы считаем, что автомобилестроение как и строительство – это капиталоемкая отрасль с высокими технологиями, которая имеет большой мультипликативный эффект для экономики.

Данная инициатива окажет положительный эффект на импортозамещение и позволит преодолеть негативную тенденцию роста импорта товаров, который поддерживается кредитованием. Стимулирование спроса на продукцию казахстанских автопроизводителей позволит повысить спрос на местный товар и способствовать импортозамещению.

Детально мы готовы отработать эти предложения с Правительством и банками в короткий срок.

Благодарю за внимание!