



Банковский сектор республики Казахстан

Дадаев Ильяс

- **Банковская система** - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

история и этапы развития казахстанских банков (исторический метод)

- В результате реорганизации государственных отраслевых банков и наделением республиканских отделений Госбанка СССР функциями центральных банков суверенных государств, а также создания первых коммерческих банков в 1991 году в республике была сформирована двухуровневая банковская система. Первый уровень новой банковской системы представлен Национальным банком РК и его филиалами в областных центрах республики. Второй уровень банковской системы представлен банками, созданными как на основе ранее существовавших специализированных банков, так и вновь организованных по инициативе физических и юридических лиц.

история и этапы развития казахстанских банков (исторический метод)

- Начало 90-х годов прошлого столетия в Республике Казахстан характеризовалось бурным ростом численности различных финансовых организаций: коммерческих банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Количество банков второго уровня в Республике Казахстан на 01.01.2013 г.

	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2012
Количество банков второго уровня	204	184	130	101	85	67	55	48	44	38
Кол-во созданных банков	63	13	2	2	6		2	1	1	1
Кол-во филиалов банков	724	1042	1036	949	83	59	426	418	400	368
Кол-во банков, у которых отозвана лицензия на проведение банк-х операций, в т.ч.:	14	33	54	31	5	4	18	8	-	3
за недостатки в работе	7	16	42	28	6	-	7	5	-	3
в связи со слиянием (присоединением) с другим банком			1	3	6		7	1		
В свят с преобразованием	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-
В связи с добровольной ликвидацией	-		-	-	1	-	3	1	-	-

* Источник: Годовые отчеты Национального банка РК за 2001-2012 гг.

История и этапы развития казахстанских банков (исторический метод)

- Наблюдаемая тенденция напрямую связана с проводимой Национальным Банком Казахстана политикой последовательного ужесточения требований к банкам второго уровня, и как следствие улучшение их финансовой устойчивости и надежности. Одновременно с уменьшением общего количества банков второго уровня отмечается увеличение числа организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, так если в 1993 году их количество составляло всего 5 единиц, то 2012 году их общее число выросло до 117 единиц. К моменту введения тенге в ноябре 1993 года банковская система Казахстана претерпела существенную реформу: функционировала двухуровневая банковская система, все специализированные банки были преобразованы в акционерные банки, а центральный банк был наделен рядом функций Национального банка. Все это в значительной мере облегчило переход к собственной национальной валюте и проведению Казахстаном собственной денежно-кредитной политики. На дальнейшее укрепление банковской системы была направлена Программа перехода банков второго уровня на международные стандарты финансовой отчетности, которая была принята в декабре 1996 года.

Таблица 3

Структура банковского сектора и сведения о переходе банков второго уровня к международным стандартам в 2011 году.

	На01.01.01г.	На01.01.02г.
Количество банков (БВУ), в т.ч.:	48	44
Банки, выполнившие требования уровня к международным стандартам	1	12
Банки, отнесенные к I группе	11	4
Банки, отнесенные к II группе	24	17
Банки, не выполнявшие требования Программы	7	4
Банки, не включенные в Программу	1	2
Дочерние банки, чьи родительские банки-нерезиденты имеют рейтинг категории «А»	3	3
Банки, на которых требования Программы не распространяются	1	21

* Источник: Годовой отчет Национального банка РК за 2012 год

История и этапы развития казахстанских банков (исторический метод)

- **В начале 2000 года 16 банков стали и участниками системы коллективного гарантирования (страхования) срочных вкладов физических лиц. Активное привлечение сбережений населения в банки привело в конечном итоге к росту объемов проводимых банками активных операций, повышению их конкурентоспособности, снижению себестоимости банковских услуг и в конечном итоге доступности их для широких слоев населения республики. В течение 2000 года число банков-участников данной системы увеличилось до 18, а к настоящему времени - до 50.**

Институциональный метод

- По состоянию на 1 января 2017 банковский сектор Казахстана оказался представлен **34 банками**, с совокупными активами **25,56 трлн тенге**, что на **7,5% больше**, чем годом ранее.
- Совокупные обязательства банковского сектора достигли **22,7 трлн тенге**, увеличившись за год на **6,7%**. Доля обязательств банков второго уровня, выраженных в национальной валюте, составила **50,8%**, в иностранной – **49,2%**. В структуре обязательств БВУ по-прежнему доминируют вклады клиентов, доля которых занимает **76,0%**. Такие данные приводит Национальный банк РК по итогам 2016.

Институциональный метод

- **I. АО «Народный Банк Казахстана»**
- Председатель правления: **Умут Шаяхметова**
- АО «Народный Банк Казахстана» занимает первое место по размеру активов среди БВУ Казахстана.
- Основные акционеры: АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» – 73,6%, АО «Единый накопительный пенсионный фонд» – 6,5%, ГДР – 16,8%, другие акционеры – 3,1%. Дочерние предприятия банка с долей участия 100%: АО «Altyn Bank», АО «Halyk Finance», АО «Казахинстрах», ТОО «Халык Проект», АО «Халык Лизинг», АО «НБК Банк», АО «Халык Банк Грузия», АО «Halyk Life», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ТОО «Halyk Инкассация», АО «Казтелепорт».
- АО «Народный Банк Казахстана» подписало соглашение с China CITIC Bank Corporation Limited и China Shuangwei Investment Co., Ltd. о продаже 60% в акционерном капитале АО «Altyn Bank» дочерней организации, принадлежащей полностью Народному Банку.
- Завершение сделки ожидается в течение второй половины 2017 года.

Институциональный метод

- **2. АО «Казкоммерцбанк»**
- 2 февраля 2016 года банк сообщил о завершении продажи 608 374 602 366 простых акций БТА, что составляет 99,4187% от общего количества простых акций БТА. Указанные акции БТА были реализованы следующим акционерам банка: Кенесу Ракишеву – 299 211 380 223 акции (или 49,18% от реализованных акций БТА), Нуржану Субханбердину – 299 211 380 223 акции (или 49,18% от реализованных акций БТА), миноритарным акционерам ККБ – 9 951 841 920 акций (или 1,64% от реализованных акций БТА). После осуществления продажи указанных акций БТА Банк перестал быть акционером БТА. Указанные простые акции БТА были реализованы в соответствии и в рамках предложения, сделанного акционерам банка по цене продажи в размере 0,00001 тенге за одну простую акцию.

Институциональный метод

- **3. АО «Цеснабанк»**
- Председатель правления: **Ержан Таджияков**
- 1 февраля 2017 года банк сообщил о том, что Kookmin Bank, являющийся акционером АО «Банк ЦентрКредит» и владеющий его акциями в количестве 41,93% от общего количества размещенных акций, выбрал консорциум, состоящий из банка, АО «Финансовый холдинг «Цесна» и Бахытбека Байсеитова, в качестве предпочтительных покупателей всех принадлежащих ему акций АО «Банк ЦентрКредит».

Институциональный метод

- **4. АО «АТФБанк»**
- Председатель правления: **Энтони Эспина**
- Основным акционером банка является Галимжан Есенов (№19 рейтинга Forbes Kazakhstan 50 богатейших бизнесменов – 2017) с долей 99,78% акций.
- АО «АТФБанк» получило премию «Банк года» в Казахстане в 2016 году от влиятельного журнала Великобритании The Banker издательства The Financial Times Ltd. Официальная церемония вручения наград Bank of the Year Awards, 2016 состоялась в Лондоне 7 декабря 2016 года.

Институциональный метод

- **5. АО «Банк ЦентрКредит»**
- Председатель правления: **Владислав Ли**
- 17 апреля 2017 года акционер Банка Kookmin Bank Co., Ltd, владеющий долей 41,93% от общего количества размещенных банком акций, продал в полном объеме акции банка Бахытбеку Байсеитову, АО «Цеснабанк» и АО «Финансовый холдинг «Цесна».
- По состоянию на 1 мая 2017 года акционерами банка являются: Бахытбек Байсеитов – 36,26%, АО «Цеснабанк» – 27,96%, АО «Финансовый холдинг «Цесна» – 13,42% и ТОО «Прайм Агро Трейд» – 5,12%.

Экономический метод

Мы полагаем, что во 2-м полугодии 2016 г. динамика кредитования восстановится и незначительно, но превысит уровень 2015 года, во многом, благодаря корпоративному кредитованию посредством государственных программ, а также, как указывалось выше, снижению Национальным банком РК базовой ставки в результате проведенных мероприятий по сглаживанию инфляционных процессов.

В разрезе отраслей реального сектора особое внимание будет уделяться обрабатывающей промышленности и сельскому хозяйству как наиболее приоритетным отраслям экономики, но исключительно в рамках государственных программ поддержки. В целом, же предпочтения банков 2-го уровня будут концентрироваться на высокодоходных непроизводственных отраслях, таких как торговля и сектор услуг.



Источник: НБ РК, РА РФЦА, * - прогнозные данные



Участие банковского сектора в качестве источника финансирования инвестиций в основной капитал крайне низко и составляет порядка 5-6%. Сам объем ежегодных инвестиций возрастает в среднем на 8%. По итогам 8 месяцев 2016 года общий объем инвестиций в основной капитал составил порядка 4,3 трлн. тенге, из них кредиты банков порядка 217 млрд. тенге.

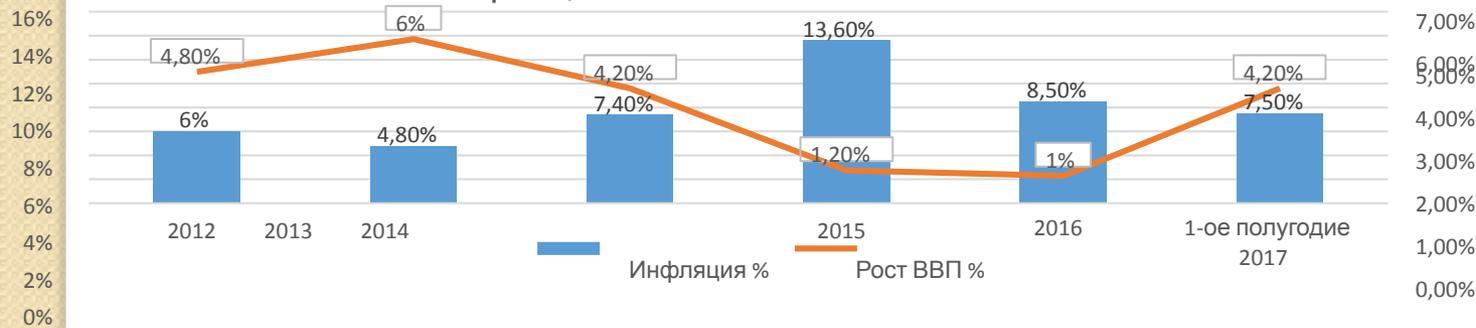
Активы банков второго уровня по состоянию на 01.07.2017 составили 25 142 млрд. тенге. С начала года активы БВУ упали на 1,6%. Годовой прирост активов за 6 месяцев 2017 года составил 2,9%. Темпы роста активов БВУ сократились с 2016 года. Если рост активов БВУ в 2015 году составил 30,4%, когда был достигнут максимальный прирост за последние 5 лет, то в 2016 году наблюдается замедление роста активов на уровне 7,5%.

Активы БВУ в млрд. тенге в 2012 г. - 6 М 2017 г.



Замедление роста активов БВУ обусловлено снижением деловой и потребительской активности бизнеса и населения. Рост ВВП Казахстана в 2016 году составил 1%, против роста в 1,2% в 2015 году и в 4,2% в 2014 году. К тому же условия кредитования ужесточились как с точки зрения требований к заемщикам, так и с точки зрения процентных ставок, которые повысились вместе с инфляцией. Инфляция по итогам 2016 года составила 8,5%, в 2015 году – 13,6%.

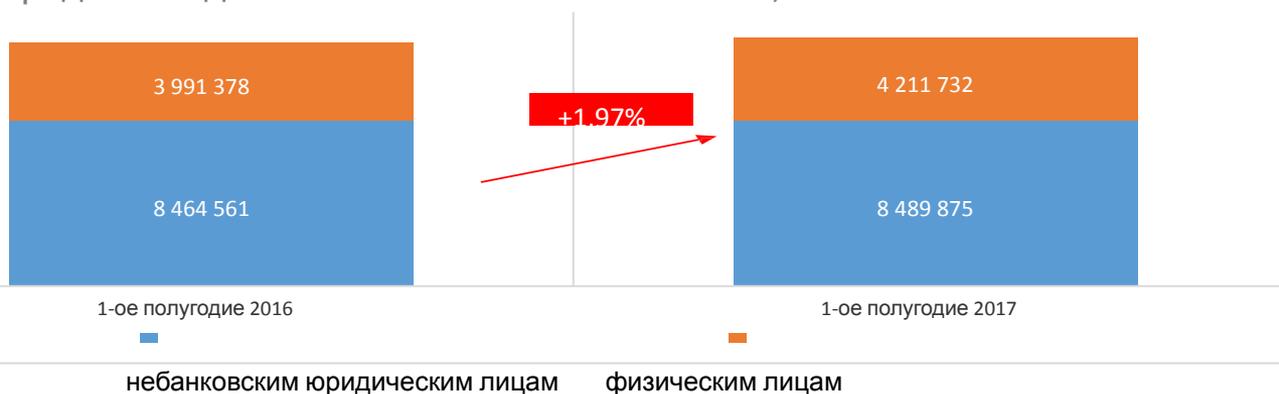
Рост ВВП и инфляция в Казахстане в 2012 г. - 6 М 2017 г.



Кредиты выданные БВУ в 2013-2016 г.г., в млн. тенге



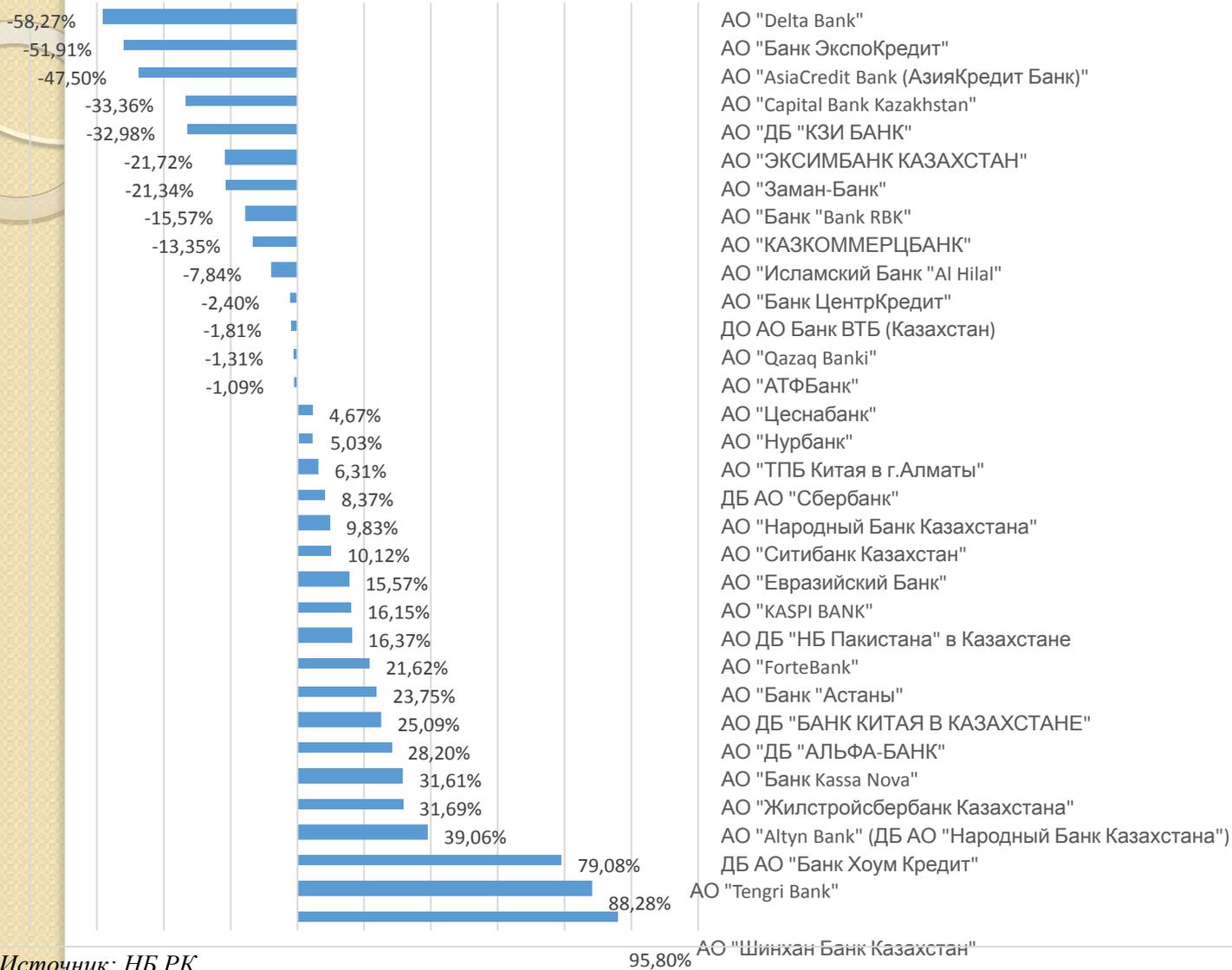
Кредиты выданные БВУ 6 М 2016 - 6 М 2017 г., в млн. тенге



По итогам 6 месяцев 2017 года крупнейшими банками являются АО «Народный банк Казахстана» с долей рынка в 18,7% и АО «Казкоммерцбанк» с долей рынка в 18,3%. Совокупная доля АО «Народный банк Казахстана» с учетом его участия в АО «Altyn Bank» и АО «Казкоммерцбанк» составляет 38,9% от общего объема рынка.

В десятку крупнейших банков входят также АО «Цеснабанк» (8,6%), ДБ АО «Сбербанк» (6,7%), АО «Forte Bank» (5,3%), АО «АТФ Банк» (5,2%), АО «Kaspi Bank» (5,1%), АО «Банк ЦентрКредит» (4,9%), АО «Евразийский Банк» (4,1%), АО «Банк «Bank RBK» (4%).

Динамика роста вкладов БВУ 6 М 2017 г./6 М 2017 г.



Источник: НБ РК

Влияние комиссионных доходов на финансовый результат банковского сектора сохраняется негативным: в среднем на 6,4% комиссионные расходы превышают комиссионные доходы.

По оценкам РА РФЦА, чистая прибыль банковского сектора по итогам 2016 года составит порядка 240-260 млрд. тенге, превысив финансовый результат 2015 года на 8-10%.



Прогноз по банковскому сектору по итогам 2016 года сохраняется умеренно положительным – мы будем наблюдать прирост показателей в абсолютном выражении и рост сектора, в целом. РА РФЦА полагает, что в 2016-2017 гг. большинство банков Казахстана будут продолжать испытывать трудности, связанные с ухудшением качества активов ввиду затруднений при обслуживании долга для большинства заемщиков, поскольку процесс восстановления экономической ситуации в стране может занять более длительный срок.