

**ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ НА РЫНКЕ РК
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ НАРЫҒЫНДАҒЫ ШЕТЕЛ БАНКТЕРІНІҢ
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТІ**

FINANCIAL ACTIVITY OF FOREIGN BANKS IN THE MARKET OF KAZAKHSTAN

Г.О. ЖАНГУТТИНА, Ф.О. МЫРЗАТАЕВ
G.O. ZHANGUTTINA, F.O. MYRZATAYEV

(Алматынський технологический университет)
(Алматы технологиялық университеті)
(Almaty Technological University)

E-mail: F.korlan@mail.ru

В статье анализируется современное состояние банковского сектора РК, отмечается заметное присутствие иностранных банков. В 2015 году группа иностранных банков (с доминирующим участием более 90% в капитале) достигла 13 финансовых институтов, а их совокупный удельный вес на кредитном рынке увеличился с 2% в 2010 г. до 11%. Достаточно широк международный состав иностранных игроков, представленных банками и филиалами американских, китайских, пакистанских, исламских участников. Особенно широко представлен российский сегмент иностранных банков, каждый год укрепляющий свои позиции. Лидерами в наращивании своего присутствия в Казахстане являются Сбербанк и Альфа-банк, осуществляющие активную финансовую деятельность во всех сегментах банковского сектора РК. Данные проведенного анализа можно использовать при проведении занятий у студентов и магистрантов.

Мақалада Қазақстанның банк секторының ағымдағы жай-күйі шетелдік банктердің күшті болуы талданады. 2015 жылы (капиталдағы 90% астам, үстем қатысуымен) шетелдік банктердің тобы 13 қаржы институттарына жетті, ал несие нарығында олардың жиынтық үлесі 2010 жылы 2% -дан 11% -ға дейін өсті. Шетелдік ойыншылардың халықаралық банктер мен филиалдары жеткілікті Американдық, Қытай, Пәкістан, мұсылман қатысушылардың атынан құрамы кең. Атап айтқанда, шетелдік банктердің ресейлік сегментінде жыл сайын өз ұстанымын нығайтуы кеңінен ұсынылған. Қазақстанда өзінің қатысуын ҚР банк секторының барлық сегменттерінде белсенді қаржылық қызметті жүзеге асыруда, Сбербанк және Альфа-Банк көшбасшы болып табылады. Талдау қорытындысын студенттер мен магистранттардың дәрісінде қолдануға болады.

The article analyzes the current state of the banking sector of Kazakhstan. There is a marked presence of foreign banks. In 2015, a group of foreign banks (with the dominant participation of more than 90% in equity) reached 13 of financial institutions, and their combined share of the credit market increased from 2% in 2010 to 11%. Enough broad international composition of foreign players represented by banks and branches of American, Chinese, Pakistani, Muslim participants. The Russian segment of foreign banks well represented, and each year strengthening its position. Leaders in building its presence in Kazakhstan are Sberbank and Alfa-Bank, implementing the proactive fiscal activities in all segments of the banking sector of Kazakhstan. Data analysis can be used during the training students and undergraduates.

Ключевые слова: иностранные финансово-кредитные учреждения, банки второго уровня (БВУ), банковский рынок, совокупный кредитный портфель, портфель NPL, рейтинги, Сбербанк, Альфа-Банк.

Негізгі сөздер: шетелдік қаржы және несие беруші мекемелер, екінші деңгейлі банктер (ЕДБ), банктік нарық, жиынтық несие портфелі, NPL портфелі, рейтингтер, Сбербанк, Альфа-Банк.

Key words: foreign financial and credit institutions, second-tier banks (STB), the banking market, the total loan portfolio, the portfolio NPL, ratings, Sberbank, Alfa-Bank.

Введение

Финансовый кризис ослабил позиции казахстанских банков и привел к росту иностранных игроков на банковском рынке РК. Сегодня из 38 банков второго уровня, 16 банков являются банками с иностранным участием. За 2010 - 2014 г.г. совокупная доля банков с доминирующим участием иностранного капитала (свыше 90%) выросла с 1,9 до 11,1%, то есть в шесть раз.

На казахстанском финансовом рынке больше всего присутствует российских банков и их филиалов, в настоящий момент их доля составляет четверть от всех иностранных банков. Их совокупный кредитный портфель за 2010-2015 гг. вырос в 10 раз. А доля российских банков на кредитном рынке РК за этот период выросла почти в 7 раз.

Российский Сбербанк рос такими высокими темпами, что уже в 2013 году вошел в пятерку крупнейших банков страны. В 2015 году по росту кредитного портфеля вошел в ТОП-10 российский Альфа-Банк.

Таким образом, влияние иностранного капитала в банковском секторе Казахстана заметно растет.

Объекты и методы исследований

Объектом исследования является финансовая деятельность иностранных банков на рынке РК.

Теоретической основой статьи стали исследования зарубежных и отечественных ученых и специалистов в области банковской деятельности. При написании статьи использовались методы: исследования, табличный, статистический, методы системного, экономического анализа, экономико-статистические методы.

Результаты и их обсуждение

Сегодня в Казахстане работает 14 банков, у которых более 90% акционерного капитала принадлежит нерезидентам республики. В 2014 году по доле в рынке РК большинство иностранных банков (9) принадлежат к пятому эшелону – до 0,5 %. Один банк - Альфа-Банк относится к третьему эшелону (1-5 %) с долей в рынке 1,07%. Три банка - Банк ВТБ, Хоум Кредит Банк и Ситибанк Казахстан относятся к четвертому эшелону (от 0.5 до 1%) с долей 0,86, 0,73 и 0,69%. Лишь один Сбербанк расположился во втором эшелоне, занимая долю 7,09%.

Таблица 1 - Кредитный портфель иностранных банков (млрд. тенге) [1]

	Всего		Рост к итогу 2013		Доля от РК	
	2014	2013			2014	2013
БВУ РК	14249,7	12786,8	111,44%	1462,9	100%	100%
Иностранные банки	1586,9	1251,7	126,78%	335,2	11,14%	9,79%
Сбербанк	1010,2	714,6	141,37%	295,6	7,09%	5,59%
Альфа-Банк	153,1	113,9	134,37%	39,2	1,07%	0,89%
Банк ВТБ	123,1	106,3	115,81%	16,8	0,86%	0,83%
Хоум Кредит Банк	103,8	98,4	105,48%	5,4	0,73%	0,77%
Ситибанк Казахстан	98,0	123,0	79,65%	-25,0	0,69%	0,96%
КЗИ Банк	25,1	17,2	145,62%	7,9	0,18%	0,13%
Банк Позитив	14,2	16,2	87,43%	-2,0	0,10%	0,13%
Шинхан Банк	10,1	12,0	84,28%	-1,9	0,07%	0,09%
Банк Al Hilal	9,8	4,8	203,14%	5,0	0,07%	0,04%
Банк Китая	9,5	15,0	63,10%	-5,5	0,07%	0,12%
ТПБ Китая	9,2	4,5	204,27%	4,7	0,06%	0,04%
RNB Казахстан	9,1	7,4	122,06%	1,6	0,06%	0,06%
RBS Kazakhstan	6,8	13,6	50,04%	-6,8	0,05%	0,11%
НБ Пакистана	4,9	4,6	106,75%	0,3	0,03%	0,04%

Самым крупным банком с доминирующим участием иностранного капитала является Сбербанк. Объем выданных кредитов превосходит уже 1 триллион тенге. Это более 7% от кредитного рынка Казахстана. Годовой рост – 41,4% (на 295,6 миллиардов тенге). На 01.03.2015 объем выданных Сбербанком кредитов составил 1 284772793 тенге.

По консолидированной отчетности за первое полугодие 2014 года банк направил на кредитование бизнеса 84% своего портфеля. Фининститут обеспечил широкую диверсификацию кредитных потоков – ни одна

отрасль не превышает 30% от всего объема займов. Основные отрасли экономики, кредитуемые Сбербанком по итогам второго квартала 2014 года – торговля (22,5% от кредитов юрилиц), производство (16,5%), сельское хозяйство (12,7%) и услуги (12,2%) [2].

Сейчас банк активно расширяет линейку розничного кредитования. За полгода доля физлиц в портфеле выросла на 2%.

Следом за Сбербанком среди банков-кредиторов бизнеса идет еще одна российская «дочка» – Альфа-Банк. От агрегированного

ссудного портфеля БВУ РК банк по данным регулятора занимает по итогам октября 2014 года 1,1%.

У Альфа-Банка более узкий кредитный охват по юридическим лицам. Половина портфеля банка – кредиты, выданные компаниям оптовой торговли (54,2%). Еще 22,6% портфеля занимает производство.

На третьем месте – Банк ВТБ. Банк занимает 0,9% кредитного рынка (четвертый эшелон). За 2014 банк не предоставлял данные. В 2013 году основной акцент ВТБ был на оптовой торговле (42,2% от кредитов юрлиц). Доля физлиц в ссудном портфеле составляла 23,2%.

Четвертое место – у Хоум Кредит.

Банк специализируется исключительно на рознице. Доля от агрегированного ссудного портфеля БВУ РК – 0,7% (также четвертый эшелон).

Ситибанк с доминирующим участием американских акционеров замыкает пятерку лидеров. Доля банка от кредитного портфеля БВУ РК составляет 0,7%, против 1% в октябре 2013.

На второй квартал 2014 банк не опубликовал финансовую отчетность. По итогам прошлого года приоритетными для банка были энергетика и природные ресурсы – 21,3%, связь – 15,3% и торговля – 14,8%.

Самый низкий портфель NPL у фининституты с иностранным участием, нацеленных на кредитование своих глобальных партнеров, работающих на территории Казахстана, или совместных предприятий. Просрочка равна нулю у Банка Китая в Казахстане, Ситибанка, RBS Казахстан, ТПБ Китая в Алматы. Из крупных банков на 1 апреля 2014 года имел небольшую долю просроченной задолженности дочерний Сбербанк - 1,8%. Но его портфель также ухудшается: доля просроченных свыше 90 дней займов на 1 июня 2014 года составила 5,21%, увеличившись за два месяца втрое [3].

Слишком быстрый рост активов, а Сбербанк за три года — с 2011 по 2014-й — поднялся с десятого на пятое место по этому показателю, а также кредитного портфеля увеличивает риски и влечет соответствующее ухудшение качества займов.

Средние и мелкие банки, имеющие здоровый кредитный портфель, могут сосредоточиться на новом кредитовании. Среди БВУ, лидирующих по приросту ссудного портфеля, — игроки с нулевым или низким значением просрочки. Ну и, конечно, имеет значение низкая начальная база: например, Банк Китая в Казахстане в 2013 году выдал 8,8 млрд. тенге займов и за три месяца 2014 — около 16,8 млрд. и стал лидером по темпам прироста портфеля с показателем 90%.

Что касается привлекательности депозитов, то наиболее популярными в этом смысле у физических лиц среди банков с иностранным участием являются НБ Пакистана в Казахстане и PNB-Казахстан.

В 2015 году группа иностранных банков (с доминирующим участием более 90% в капитале) сократилась на 1 ед. и составила 13 фининституты. За период 2010-2015 гг. их совокупный удельный вес на кредитном рынке увеличился с 2% до 11%.

Доля проблемных долгов в иностранных банках остается низкой, всего 10% от портфеля (февраль 2015). Для сравнения, уровень просрочки на рынке - 29%.

Объем работающих кредитов (без учета кредитов с просроченной задолженностью) группы банков составил 1,4 триллиона тенге - это 14% от всего объема "чистых" займов БВУ. Доля работающих кредитов по всему рынку в феврале 2015 года составила 71%.

Основу группы иностранных игроков формирует четверка российских банков. Их совокупный кредитный портфель за период с февраля 2010 по февраль 2015 г. вырос в 10 раз, до 1,37 триллионов тенге. Доля российских дочек на кредитном рынке за 6 лет увеличилась с 1,4% до 9,7%.

По итогам февраля 2015 года общий объем вкладов в банках второго уровня РК составил 10,9 триллионов тенге, против 10,7 триллионов в 2014 году. Единственный иностранный банк, попавший в ТОП-10 по

абсолютному приросту вкладов за год - российский Альфа-банк. Вклады банка выросли на 36 миллиардов тенге, до 156 миллиардов, что позволило банку войти в ТОП-15 по объему депозитного портфеля.

Таблица 2 – Рост портфеля вкладов иностранных банков (млрд. тенге) [4]

	Рост к итогу 0.2.2014		Всего		Доля от БВУ	
			02.2015	02.2014	02.2015	02.2014
БВУ РК	115,4	101.1%	10895,0	10779,6	100%	100%
Сбербанк	24,2	103.0%	828,1	803,9	7,6	7,5
Альфа-Банк	36,0	130,0%	156,0	120,0	1,4	1,1
Банк ВТБ	3,9	104.4%	97,1	87,3	0,8	0,8
Хоум Кредит Банк	-5,8	83.9%	30,2	36,1	0,3	0,3
Ситибанк Казахстан	-54,7	81,9%	246,7	301,3	2,3	2,8
КЗИ Банк	8,1	216,7%	15,1	7,0	0,1	0,1
Банк Позитив	-3,2	64,2%	5,8	9,0	0,1	0,1
Шинхан Банк	-2,8	57,4%	3,8	6,6	0,0	0,1
Банк Al Hilal	-2,9	37,9%	1,8	4,6	0,0	0,0
Банк Китая	-137,2	35,0%	74,0	211,2	0,7	2,0
ТПБ Китая	-23,0	37,3	13,7	36,7	0,1	0,3
RNB Казахстан	-0,1	93,2%	0,9	1,0	0,0	0,0
RBS Kazakhstan	-1,5	96,8%	45,7	47,2	0,4	0,4
НБ Пакистана	-0,1	86,7%	0,7	0,8	0,0	0,0

АО ДБ «Альфа-Банк» является дочерним банком российского ОАО «Альфа-Банк» и входит в международную банковскую группу «Альфа-Банк», представленную в России, Украине, Беларуси и Нидерландах. Альфа-Банк имеет безупречную деловую

репутацию и работает с 1994 года, являясь первым российским банком в Казахстане.

За 2012 год активы АО ДБ «Альфа-Банк» выросли на 32%, с 98,8 млрд. тенге до 131 млрд. тенге. Собственный капитал

за отчетный период увеличился на 58% и достиг 20,2 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2013 г. ссудный портфель банка вырос на 72%, с 48,8 млрд. тенге до 83,9 млрд. тенге. В структуре пассивов «Альфа-Банк» средства клиентов выросли на 38% до 91,7 млрд. тенге на конец 2012 года (66,6 млрд. тенге на конец 2011 года).

Головной офис банка расположен в г. Алматы, филиальная сеть банка представлена в городах Астана, Актау, Атырау, Усть-Каменогорск, Павлодаре и Караганде, представительства работают в Уральске и Петропавловске. Альфа-Банк оказывает все виды банковских услуг, осуществляет финансирование корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего бизнеса, а также кредитование физических лиц.

Наиболее точное представление о финансовом состоянии банка может дать только присвоенные банку рейтинги. 3 мая 2013 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило АО ДБ «Альфа-Банк» международный долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги В+/ В, прогноз «Стабильный» и подтвердило рейтинг по национальной шкале «kzBBB».

19 июня 2013 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило АО ДБ «Альфа-Банк» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной валюте на уровне «В+», прогноз «Стабильный», краткосрочный РДЭ в иностранной валюте присвоен на уровне «В», долгосрочный РДЭ в национальной валюте присвоен на уровне «В+», прогноз «Стабильный». Также был присвоен национальный долгосрочный рейтинг на уровне «BBB (kaz)», прогноз «Стабильный» [5].

По итогам 2013 года Альфа-Банк был признан авторитетным британским интернет-изданием Global Banking and Finance Review «Лучшим коммерческим банком Казахстана 2013 года», также банк получил премию «Выбор года в Казахстане» в номинации «Бизнес Гран-При «Выбор года № 1»: «Банк высокой информационной защиты 2013».

На начало 2014 г. Рейтинговым агентством Standard & Poor's АО ДБ «Альфа-Банк» присвоены следующие рейтинги:

- долгосрочный рейтинг «В+», прогноз стабильный
- краткосрочный рейтинг «В»
- национальный рейтинг «kzBBB» Fitch
- долгосрочный рейтинг «В+», прогноз стабильный
- краткосрочный рейтинг «В»
- национальный рейтинг «BBB (kaz)» [6].

В 2014 году Standard & Poors подтвердило рейтинг АО ДБ «Альфа-Банк» на уровне В+/стабильный. Агентство оценивает бизнес-позицию банка как «умеренную» в сравнении с другими казахстанскими банками и банками, действующими в юрисдикциях, характеризующихся сопоставимым уровнем отраслевых рисков. Оценка учитывает, с одной стороны, небольшой объем операций Альфа-Банка на внутреннем рынке в сегменте обслуживания корпоративных клиентов и риск, связанный с реализацией стратегии быстрого роста бизнеса, а с другой стороны, - позитивное влияние операционной, управленческой и финансовой поддержки, а также помощи в разработке банковских продуктов со стороны российского ОАО «Альфа-Банк» и материнской группы «Альфа-Групп», а также высокой репутации материнского банка и группы в целом.

Оценка показателей капитализации и прибыльности банка как «адекватных» отражает ожидания относительно того, что банк будет поддерживать удовлетворительный уровень капитализации благодаря способности генерировать достаточный объем прибыли за счет внутренних ресурсов и вливаний капитала.

Коэффициент RAC в ближайшие 18 месяцев будет превышать 7% по сравнению с 8,2% в конце 2012 г. Вопреки ожиданиям в 2013 г. банк продемонстрировал более низкие темпы роста и пересмотрел плановые показатели роста на 2014-2015 гг. в сторону понижения. Согласно базовому сценарию ожидается, что в 2014-2015 гг. темпы роста кредитования будут выше среднего уровня по банковскому сектору – около 30-40% в год, вливания капитала составят 40 млн.долл. В 2014 г., показатель рентабельности капитала (ROA) – около 2,0-2,5%, а запланированные дивиденд-

ные выплаты – около 3 млн.долл.в год, чтобы компенсировать расходы «Альфа-Групп».

Если посмотреть на соотношение кредитов и депозитов АО ДБ «Альфа-Банк» на протяжении с 2007 по 2014 год, можно увидеть небольшую разницу в соотношении данных показателей. Но все же доля депозитов в балансе банка превышает долю выданных кредитов в среднем на 32%, что говорит о стабильности финансового показателя банка и о правильном ведении бизнеса руководством Банка.

Долгосрочные РДЭ и национальный рейтинг Альфа-Банк Казахстан основаны на его самостоятельных показателях кредитоспособности, которые отражены в рейтинге устойчивости «в+». Рейтинг устойчивости учитывает небольшую клиентскую базу банка, продолжающийся быстрый рост и высокие уровни концентрации на обеих сторонах баланса. В то же время в качестве позитивных факторов рейтинг устойчивости учитывает сильное качество активов согласно отчетности и хорошую достаточность капитала, приемлемую ликвидность и хорошие операционные показатели, чему способствует низкая средняя стоимость фондирования.

14.04.2015 агентство Fitch Ratings присвоило Альфа-Банку рейтинг В+ / Стабильный. Рейтинговое агентство Standard & Poor's по состоянию на 26 февраля 2015 года определило рейтинг в иностранной валюте как В+/негативный/В, а в национальной валюте В+/негативный/В[7].

Заключение и выводы

На банковском рынке РК после финансового кризиса баланс сил изменился. На ранее монолитный отечественный рынок входит все большее количество иностранных игроков, резко увеличивших свою активность. Безусловно, иностранные банки отражают тактические и стратегические интересы иностранного капитала на отечественном рынке и тем самым могут нанести ущерб отечественной экономике и финансовой системе. Возникает угроза повышения степени уязвимости финансового сектора Республики Казахстан к внешним шокам, возрастают так называемые риски

«заражения», что, при реализации неблагоприятного сценария развития, может привести к оттоку капитала и средств кредиторов и вкладчиков из банковской системы, кредитному сжатию. Это - с одной стороны. С другой - усиление конкуренции на финансовом рынке может и должно повлечь за собой повышение качества и расширение спектра предоставляемых услуг.

Именно поэтому в Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года в числе 15 основных приоритетов называется сохранение финансовой системы с преимущественно отечественным капиталом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2014 года (с учетом заключительных оборотов). Алматы: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка РК, 2014, 20 с., С.7.; Банки второго уровня. Сайт Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка РК. [Интернет ресурс]. Режим доступа: <http://www.afn.kz/>
2. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2015 года (с учетом заключительных оборотов). Алматы: Национальный банк, 2015, 20 с.
3. Обзор: ТОП 5 иностранных банков-кредиторов. Ренкинг-агентство. [Интернет ресурс]. Режим доступа: <http://ranking.kz/themes/ranking/assets/images/logo.png>
4. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2015 года (с учетом заключительных оборотов). Алматы: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка РК, 2015, 20 с., С.7.; Банки второго уровня. Сайт Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка РК. [Интернет ресурс]. Режим доступа: <http://www.afn.kz/>
5. Рэнкинг банков с доминирующим участием иностранного капитала. 2013. Ренкинг-агентство. [Интернет ресурс]. Режим доступа: <http://ranking.kz/themes/ranking/assets/images/logo.png>.
6. Рэнкинг банков с доминирующим участием иностранного капитала. 2014. Ренкинг-агентство. [Интернет ресурс]. Режим доступа: <http://ranking.kz/themes/ranking/assets/images/logo.png>

7. Рэнкинг банков с доминирующим участием иностранного капитала. 2015. Рэнкинговое агентство. [Интернет ресурс]. Режим доступа: <http://ranking.kz/themes/ranking/assets/images/logo.png>