

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РК

ҚР БАНК СЕКТОРЫНЫҢ ҚАЗІРГІ ЖАҒДАЙЫ

CURRENT STATE OF OF THE BANKING SECTOR OF THE REOUBLIC OF
KAZAKHSTAN

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

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

E-mail. F.korlan@mail.ru

Статья посвящена изучению современного состояния банковского сектора Республики Казахстан. Банковский сектор РК, пережив благодаря государственной поддержке кризис, сегодня представляет собой динамичный и прибыльный бизнес. Основными позитивными факторами, определяющими перспективы развития банковского сектора Казахстана, являются: хорошие перспективы экономического роста по сравнению с развитыми странами, высокие бюджетные и внешнеэкономические показатели и диверсифицированная база фондирования со значительной долей розничных депозитов и ограниченной зависимостью от внешнего финансирования. Однако высок уровень экономических и отраслевых рисков, которые тормозят развитие банковского сектора в РК. С целью минимизации этих рисков государство предлагает новые пути модернизации сектора, заложенные в Концепции развития финансовой системы Казахстана до 2030 года.

Мақала Қазақстан Республикасы банк секторының қазіргі жағдайын зерттеуге арналған. Бүгін мемлекеттік қолдау дағдарыс арқасында Қазақстанның банк секторы, динамикалық және пайдалы бизнес болып табылады. Қазақстанның банк секторының даму болашағын анықтайтын негізгі факторлар: дамыған елдерге қарағанда, жоғары қаржылық және сыртқы экономикалық көрсеткіштер және бөлік депозиттердің елеулі үлесі әртарапандырылған қорландыру базасын және сыртқы қаржыландыруға шектеулі тәуелді салыстырғанда, экономикалық өсу үшін жақсы перспективалар бар. Алайда, ҚР банк секторының дамуына экономикалық және салалық тәуекелдердің жоғары деңгейі кедергі. Осы тәуекелдерді азайту үшін, мемлекеттік 2030 жылға дейінгі Қазақстанның қаржы жүйесін дамыту тұжырымдамасы баяндалған секторын жаңғыртудың жаңа жолдарын ұсынады.

The paper studies the current state of the banking sector of the Republic of Kazakhstan. The banking sector of Kazakhstan, surviving thanks to state support crisis today is a dynamic and profitable business. The main positive factors determining the prospects of the banking

sector of Kazakhstan are good prospects for economic growth compared with developed countries, the high fiscal and external economic indicators and a diversified funding base with a significant share of retail deposits and limited dependence on external financing. However, levels of economic and industry risks that hinder the development of the banking sector in Kazakhstan are high. To minimize these risks, the state offers new ways of modernizing the sector, laid down in the Concept of development of the financial system of Kazakhstan till 2030.

Ключевые слова: банковский сектор, страновые и отраслевые риски, активы банков второго уровня, структура активов, ссудный портфель, доходность, собственный капитал.

Негізгі сөздер: банк секторы, ел және өнеркәсіп тәуекелдер, екінші деңгейдегі банктердің активтері, активтер құрылымы, несие портфелі, кірістілігі, меншікті капитал.

Key words: the banking sector, country and industry risks, assets of banks of the second level, the structure of assets, loan portfolio, profitability, equity

Введение

Сегодня банковский сектор Казахстана вышел из стагнации кризисного и посткризисного периода и демонстрирует нарастание качественных изменений. Во-первых, происходит рост активов банков второго уровня. На 1 января 2015 года по сравнению с прошлым годом рост составил 18%.

При этом, наибольший рост отмечается у казахстанских системообразующих банков, таких как Народный, ставший лидером в десятке самых динамичных фининституты страны. Впервые за несколько лет в десятку лидеров по росту активов не вошли дочерние предприятия российских банков. Однако, продолжает сохраняться ситуация, когда быстрее других растут банки с иностранным участием (не российские), а также средние и мелкие игроки.

Продолжается тенденция снижения концентрации банковского сектора,

снижается доля совокупных активов трех наиболее крупных банков страны и растут активы средних и мелких банков.

Несмотря на появление позитивных тенденций, по оценкам Службы кредитных рейтингов Standard & Poor's в 2014 году банковский сектор Казахстана был отнесен к группе 8 по классификации оценок страновых и отраслевых рисков банковского сектора, то есть к группе с очень высокими рисками. В отчете организации был отмечен целый ряд негативных факторов, тормозящих развитие банков в стране.

Поскольку действия регулятора оказались неэффективными, то в Концепции развития финансового сектора Казахстана до 2030 года ставится цель сформировать группу так называемых «банков-чемпионов». В нее войдут как системообразующие банки путем качественного роста их активов в абсолютном выражении, так и синдикаты эффективных средних банков с отечественными и зарубежными партнерами.

Примечательно, что при этом в поддержании высокого уровня конкуренции в банковском секторе упор делается не на «чемпионов», а на средние банки в составе 15-20 участников рынка, причем как с отечественным капиталом, так и с иностранным.

Объекты и методы исследований

Объектом исследования является современное состояние банков второго уровня Республики Казахстан.

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 банковский сектор РК представлен 38 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков. По сравнению с 2013 годом количество банков осталось прежним.

Таблица 1 – Структура банковского сектора РК [1]

Структура банковского сектора	1.01.14	1.01.15
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	38	38
банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
банки второго уровня с иностранным участием	17	16
дочерние банки второго уровня	14	14
Количество филиалов банков второго уровня	378	395

За 2014 год количество банков с иностранным участием сократилось на 1 ед. – с 17 до 16 при сохранившемся количестве дочерних банков второго уровня. Зато увеличилось количество филиалов банков второго уровня – с 378 до 395, рост на 17 ед.

Активы банков второго уровня по состоянию на 1 января 2015 года составили 18 239 млрд. тенге против 15 462 млрд. тенге на начало 2014 года (рост за 2014 год – 18,0%); 13870,3 млрд. тенге в 2013 году (рост за 2012 г. на 8,2%). Рост

активов БВУ в 2014 г. более чем в два раза превысил показатели 2012 года [2].

Банковский сектор Казахстана характеризуется высокой концентрацией активов у небольшой группы банков. Укрепление позиций банков с активами свыше 1 трлн. тенге наблюдается с 2006 года, когда их доля составляла около 26%. Несмотря на финансовые трудности, крупнейшие банки Казахстана по-прежнему доминируют на рынке. Это обусловлено финансовой поддержкой со стороны главных акционеров, в лице либо государства, либо ФПГ.

Таблица 2 - Динамика количества банков по величине активов [3]

Диапазон размера активов	1.01.08	1.01.09	1.01.10	1.01.11	1.01.12	1.01.13
Свыше 2000 млрд тг.	2	2	1	2	2	2
От 1000 до 2000 млрд.тг	2	2	4	2	2	2
От 500 до 1000 млрд.тг.	2	2	1	1	2	5
От 100 до 500 млрд. тг.	6	6	9	11	11	9
От 50 до 100 млрд.тг.	4	6	5	5	5	8
От 10 до 50 млрд.тг.	5	5	7	8	12	10
До 10 млрд.тг.	14	14	11	10	4	2
Всего банков	35	37	38	39	38	38

В число пяти крупнейших банков республики по размеру активов входят:

- АО «Казкоммерцбанк»;
- АО «Народный Банк Казахстана»;
- АО «БТА Банк»;
- АО «Банк ЦентрКредит»;
- АО «АТФ Банк».

Согласно данным официальной отчетности, совокупные активы банковского сектора на первое января 2013 года составили 13,87 трлн. тенге. При этом 54% активов приходится на четверку лидеров:

- АО «Казкоммерцбанк»;
- АО «Народный Банк Казахстана»;
- АО «БТА Банк»;
- АО «Банк ЦентрКредит».

В 2014 году доля 5 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора РК увеличилась до 55,4%. На 1.01.2015 г. произошло сокращение до 52,4%, за год снижение составило 3%.

На 2013 год лидерами по размеру собственного капитала явились два банка: – АО «Казкоммерцбанк» (461,6 млрд.тенге) и – АО «Народный банк Казахстана» (302,8 млрд.тенге).

У АО «БТА Банк» в результате проведенной реструктуризации произошло восстановление собственного капитала, размер которого на 1.01.2013 г. составил 209,9 млрд. тенге. В ближайшие четыре года ожидается полное восстановление достаточности капитала (свыше 21,6%).

Быстрыми темпами увеличивается собственный капитал ДБ АО «Сбербанк», который за 2012 год поднялся с 8-го на 5-е место.

Интенсивный рост собственного капитала (41,2%) произошел у АО «KASPI BANK».

У двух банков, входящих в топ-10, – АО «Банк ЦентрКредит» и АО «ТЕМІРБАНК» – произошло уменьшение размера собственного капитала – на 0,3% и 0,2% соответственно.

На 01.02.2014 г. состав ТОП-10 не изменился, по-прежнему лидируют Казкоммерцбанк и Народный банк, замыкают рейтинг Евразийский банк и Альянс банк.

По состоянию на 01.01.2015 г. активы банков второго уровня составили 18239,0 млрд. тенге, увеличившись с 13880,0 млрд. в 2011 году, рост на 23,9 %.

Рост произошел по всем показателям, кроме резервов (провизий).

Таблица 3 - Структура совокупных активов банковского сектора РК [4]

Наименование показателя	1.01.2011		1.01.13		1.01.15	
	млрд.тг.	% к итогу	млрд.т г.	% к итогу	млрд.тг.	% к итогу
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и коррсчета	845,6	5,6	1479,3	8,2	2 446,7	10,9%
Вклады, размещенные в других банках	1002,6	6,6	520,2	2,9	382,3	1,7%
Ценные бумаги	2221,7	14,6	1891,2	10,5	2 075,4	9,3%
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	9065,9	59,5	11624,2	64,6	14 184,4	63,4%
Инвестиции в капитал	376,1	2,5	325,3	1,9	486,9	2,2%
Прочие активы	1 722,5	11,3	2141,9	11,9	2 794,0	12,5%
Всего активы	15234,4	100	17982,1	100	22369,7	100
Резервы (провизии)			-4102,1		-4 130,7	
Итого активы			13880	18239,0		

В структуре активов у финансово-стабильных банков преобладают денежные средства в кассе и на корсчете в НБ РК (46%), кредиты и прочие размещенные средства (30%). Активы, приносящие прямой доход, у финансово-стабильных банков составляют 34%, в то время как нормальным считается уровень, превышающий 50%.

В структуре активов наибольшую долю (63,4% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 14 184 млрд. тенге (на начало 2014 года – 13 348 млрд. тенге), рост за 2014 год составил 6,3%. Займы юридическим лицам составляют 7 016 млрд. тенге с долей 49,5% ссудного портфеля (на начало 2014 года - 7 473

млрд. тенге или 56,0% ссудного портфеля), снижение за 2014 год – 6,1%.

Займы физическим лицам составляют 3 708 млрд. тенге с долей 26,1% ссудного портфеля (на начало 2014 года - 3 297 млрд. тенге или 24,7% от ссудного портфеля), увеличение за 2014 год – 12,5%.

Потребительские займы составляют 2 640 млрд. тенге с долей 18,6% ссудного портфеля (на начало 2014 года - 2 241 млрд. тенге или 16,8% от ссудного портфеля), рост за 2014 год – 17,8%.

Займы МСБ составляют 3 248 млрд. тенге с долей 22,9% ссудного портфеля (на начало 2014 года – 2 342 млрд. тенге или 17,5% от ссудного портфеля), рост за 2014 год 38,7%.

Таблица 4 - Структура ссудного портфеля банковского сектора РК [5]

Наименование показателя/ дата	1.01.2011		1.01.12		1.01.15	
	Сумма основного долга в млрд.тг	В % к итогу	Сумма основного долга в млрд.тг	В % к итогу	Сумма основного долга в млрд.тг	В % к итогу
Всего ссудный портфель	9258,9	100	10472,8	100	14 184,4	100
Займы банкам и парабанковским учреждениям	120,4	1,3	162,9	1,6	102,1	0,7
Займы юрид. лицам	5961,7	64	6705,2	64	7 016,2	49,5
Займы физическим лицам	1807,8	19,5	2018,5	19,3	3 707,9	26,1
Займы субъектам МСБ	1248,7	13,5	1554,6	14,8	3 248,1	22,9
Прочие займы	120,3	1,7	31,6	0,3	63,7	0,4

Как видно из таблицы 4, в которой показано размещение активов в виде ссуд, наибольший удельный вес имеют ссуды, выданные юридическим лицам. С 2011 года займы юридическим лицам выросли с 5961,7 до 7 016,2 млрд. тенге на 1.01.2015 г. Имевшая место тенденция к снижению этого показателя- с 64 % в 2010 году до 60,5 % в 2012 году – завершилась. Это означает возврат банков к кредитованию крупных проектов. В 2011-2015 гг. значительно выросло кредитование физических лиц – более чем вдвое и займы субъектам МСБ – почти втрое. Приведенные данные свидетельствуют об активизации банков в кредитовании физических лиц и малого и среднего бизнеса.

Динамику крупных банков замедляет большой портфель проблемных кредитов. На сегодня помимо банков, прошедших

реструктуризацию, высокая доля просроченных займов остается у АТФ Банка — более 41%, Казкоммерцбанка — 35%, Нурбанка — более 28% и Казинвестбанка — 21%. В то время как регулятор поставил задачу перед банковским сектором в 2014 году снизить пороговое значение NPL (неработающие займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней) до 15%, к концу 2015-го — до 10% [6].

На начало 2015 г. NPL составляют 3 340 млрд. тенге или 23,5% от ссудного портфеля против 4 158 млрд. тенге на начало 2014 года (31,2% ссудного портфеля).

Согласно рейтингу аналитической группы Kursiv.kz, средние банки обошли крупные банки по уровню качества кредитного портфеля.

Пассивные операции обеспечивают формирование ресурсной базы коммерческих банков, определяют объемные возможности проведения активных операций и их структуру.

На начало 2015 г. обязательства банков второго уровня РК составляют 15 873 млрд. тенге (на начало 2014 года – 13 384 млрд. тенге), рост за 2014 год – 18,6%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 71,5% и выпущенные в обращение ценные бумаги – 7,7%. Обязательства банков второго уровня РК перед нерезидентами РК составили 1 535 млрд. тенге или 9,7% от совокупных обязательств.

Вклады клиентов составляют 11 351 млрд. тенге или 71,5% совокупных обязательств (на начало 2014 года 9 845 млрд. тенге или 73,6% совокупных обязательств), увеличение за 2014 год – 15,3%.

Вклады юридических лиц составляют 6 909 млрд. тенге или 60,9% вкладов клиентов (на начало 2014 года 5 895 млрд. тенге или 59,9% вкладов клиентов), рост за 2014 год – 17,2%. Доля вкладов юридических лиц в иностранной валюте увеличилась с 32,7% на начало года до 51,6% на отчетную дату.

Вклады физических лиц составляют 4 442 млрд. тенге или 39,1% вкладов клиентов (на начало 2014 года – 3 949 млрд. тенге или 40,1% вкладов клиентов), рост за 2014 год – 12,5%. Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте увеличилась с 44,0% на начало года до 67,4% на отчетную дату [7].

В 2014 году по банковскому сектору в целом ухудшились показатели доходности: у многих банков расходы превысили доходы. Причем в списке игроков, получивших отрицательный финансовый результат, крупные и мелкие банки, как отечественные банки, так и с иностранным участием. Закономерным выглядит падение доходов и рост расходов у Альянс Банка, который находится в процессе переговоров с комитетом кредиторов о второй

реструктуризации обязательств, а также у сливающихся Казкоммерцбанка и БТА. Как и прогнозировали аналитики рейтингового агентства Moody's, консолидация окажет в ближайшие 12–18 месяцев давление на прибыльность ККБ вследствие более слабой способности БТА генерировать доход и повышения операционных затрат в связи с объединением.

На 1.1.2015 г. чистая прибыль банковского сектора составила 286 млрд. тенге.

Что касается привлекательности депозитов, то наиболее популярным в этом смысле у физических лиц остается Жилстройсбербанк, занимающий первое место по доле вкладов населения в обязательствах; это можно объяснить политикой кредитования этого госбанка: от срока и суммы накоплений зависит ставка вознаграждения по кредиту на покупку жилья. Немного уступают ЖССБ банки с иностранным участием: НБ Пакистана в Казахстане и PNB-Казахстан. В десятку вошли также kaspi bank, позиционирующий себя как розничный банк, а также институты из первой пятерки банков — Народный и ЦентрКредит, традиционно занимающие места в списке лидеров по объему вкладов населения.

В 2013 году определяющими для банковского сектора стали реформа пенсионной системы и создание государственного единого накопительного пенсионного фонда вместо десятка частных, а также запланированный выход государства из национализированных в кризис БВУ. В начале 2014-го к этим изменениям прибавилась девальвация, усугубившая проблемы банков с тенговой ликвидностью. На бизнес банков, которые были владельцами большинства НПФ, пенсионная реформа оказала существенный негативный эффект. Фонды для БВУ значили очень много: поддерживали перекрестные продажи, генерировали значительную часть прибыли, особенно крупные, были источником ликвидности. Так, НПФ Народного банка формировал до четверти доходов материнского банка. Кроме того,

пенсионные фонды как крупнейшие институциональные инвесторы скупали большую часть долговых бумаг БВУ и были источником долгосрочной тенговой ликвидности.

По проекту Концепции дальнейшей модернизации пенсионной системы РК до 2030 года инвестирование пенсионных активов в корпоративные бумаги вообще не предусмотрено. Банки могут получить их только в виде депозитов, причем под ставку «инфляция+».

Можно прогнозировать снижение кредитной активности БВУ. В последние годы росло розничное кредитование, которое сегодня позволяет банкам наращивать кредитный портфель и получать высокую прибыль за счет высокомаржинальных потребительских займов. Это, пожалуй, единственный сегмент, который развивается практически вне государственной поддержки; что и привлекает кредитные учреждения, поскольку они свободны в выборе клиентов, в предлагаемых продуктах и в их условиях. Здесь чисто рыночный спрос и рыночное предложение. Но в 2013 г. Нацбанк принял меры для ограничения потребительского кредитования: введены повышенные требования к капиталу, если рост необеспеченных займов превышает 30% в год. Кроме того, была установлена предельная величина долговой нагрузки на заемщика: ежемесячный платеж по займам не должен превышать 50% его дохода.

Заключение, выводы

Развитие банковского сектора в РК будет осуществляться в направлении заявленной Нацбанком концепции развития финансового сектора до 2030 года консолидации: меньше институтов, но более крупных. Эти планы уже начали исполняться: благодаря объединению БТА и ККБ появится супер-гигант с долей рынка почти в 25%. Несмотря на быстрый рост банков из второй, а то и третьей десятки по активам, они вряд ли составят конкуренцию лидерам, хотя могут привлечь часть клиентов к себе. Скорее всего, усилится конкуренция между крупнейшими БВУ, стимулом для них может стать меньшая активность

ККБ, занятого процессом интеграции с БТА. Средние и мелкие банки продолжают свое развитие как нишевые игроки.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2015 года (с учетом заключительных оборотов). Алматы: Национальный банк, 2015, 20 с.
2. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января (с учетом заключительных оборотов). Алматы: Национальный банк 2013 года. – С.4.
3. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января (с учетом заключительных оборотов). Алматы: Национальный банк, 2008, 2009, 2011, 2012, 2013 гг.
4. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января (с учетом заключительных оборотов). Алматы: Национальный банк, 2011, 2012, 2015 гг.
5. Сост. по Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января (с учетом заключительных оборотов). Алматы: Национальный банк, 2011, 2012, 2015 гг.
6. Рейтинг банков второго уровня (БВУ), подготовленный рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан». [Интернет ресурс]. Режим доступа: <http://www.raexpert.kz/>.
7. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января (с учетом заключительных оборотов). Алматы: Национальный банк, 2014 года. – С.7.