

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY



**«Жаңа қаржы үлгісі – қазақстандықтардың әл-ауқатын
арттырудың негізі»
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының
ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ
25 қантар 2019 ж.**

СБОРНИК ТРУДОВ
международной научно-практической конференции
**«НОВАЯ ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ
БЛАГОСОСТОЯНИЯ КАЗАХСТАНЦЕВ»
25 января 2019 г.**

PROCEEDINGS
international scientific and practical conference
**“New financial model as the kazakhstanis' wealth growth factor”
25 January 2019**

Астана, Қазақстан
Astana, Kazakhstan

УДК 336.11
ББК 65.261
ГРНТИ 06.73.15

Редакционная коллегия:

Декан Экономического факультета д.э.н., профессор Макыш С.Б.
Заместитель декана по научной работе, к.э.н., доцент Бакирбекова А.М.
Заведующий кафедрой «Государственный аудит» к.э.н., и.о. профессора Бейсенова Л.З.
Профессор кафедры «Государственный аудит» д.э.н., профессор Сембиева Л.М.
Профессор кафедры «Государственный аудит» к.э.н., и.о. профессора Алибекова Б.А.
Доцент кафедры «Государственный аудит» к.э.н., доцент Тажикенова С.К.
Доцент кафедры «Финансы» к.э.н., доцент Жагыпарова А.О.
Зав.кафедрой «Экономических и математических дисциплин» ЕАГИ, к.э.н., доцент Тажбенова Г.Д.
Старший преподаватель «Экономических и математических дисциплин» ЕАГИ, м.э.н. Мажитова Б.Б.
Зав. кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства» БГЭУ (г. Минск, Республика Беларусь), д.э.н., профессор Панков Д.А.
Зав. кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет» (г. Симферополь), д.э.н., профессор Абдуллаев Р.А.
Доцент кафедры «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет» (г. Симферополь), к.э.н., доцент Мандражи З.Р.

«Жаңа қаржы үлгісі – қазақстандықтардың әл-ауқатын арттырудың негізі»
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының еңбектер жинағы. – Астана:
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2019.

Новая финансовая модель как фактор повышения благосостояния казахстанцев:
Сб. материалов межд. науч-практ. конф. – Астана: Евразийский национальный
университет им. Л.Н. Гумилева, 2019.

Proceeding sinternational scientific and practical conference “**New financial model as the kazakhstanis’ wealth growth factor**” - Astana, L.N.Gumilyov Eurasian National University, 2019.

ISBN 578-601-337-111-5

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция жинағында азаматтардың табыстылығының кепілі болатын және қазіргі әлемнің сұрауларына жауап бере алатын жаңа қаржылық моделін жасау бойынша өзекті мәселелер қарастырылған

В сборнике материалов международной научно-практической конференции рассмотрены актуальные вопросы формирования новой финансовой модели, отвечающей вызовам современного мира и обеспечивающей залог успешности государства через повышение благосостояния граждан.

Materials of the international scientific and practical conference address the current issues of a new financial model formation responding the modern world challenges and providing a key to success of the state in increasing the welfare of citizens

УДК 336.11
ББК 65.261

ISBN 578-601-337-111-5

© Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2019
© Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2019
© L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2019

1. Информационно-справочный портал «Внешняя торговля» [Электронный ресурс]. –URL: <http://beltrade.by>. (дата обращения 07.12.2018).
2. Средний казахстанец съедает половину своей зарплаты [Электронный ресурс]. – URL:<https://365info.kz/2018/06/srednij-kazahstanets-sedaet-polovinu-svoej-zarplaty/>(дата обращения 07.12.2018).
- 3.В Казахстане растут цены на кондитерские изделия [Электронный ресурс]. – URL:<https://kursiv.kz/news/kompanii-i-rynki/2017-11/v-kazahstane-rastut-ceny-na-konditerskie-izdeliya?page=76/>(дата обращения 07.12.2018).

СЛИЯНИЯ БАНКОВ КАК ФАКТОР КОНСОЛИДАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА

Бүркітбаева А.М.

студент специальности «Финансы»

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,

E-mail: burkitbayevaai@gmail.com

Научный руководитель: **Кодашева Г.С.**

старший преподаватель, магистр экономики

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,

Республика Казахстан

E-mail: kodasheva@mail.ru

Аннотация: В статье рассматриваются слияния и присоединения банков, проходивших в Казахстане, а также приведены примеры банковских консолидаций в мировой практике. Развитие рынков банковских услуг сопровождается поиском и реализацией функциональных и эффективных форм адаптации организационных структур предпринимательства к интенсивно изменяющейся рыночной конъюнктуре, одной из них являются слияния и поглощения. Как показывает зарубежная практика, не всегда сделки по слияниям и поглощениям банков имеют положительные последствия их объединений в силу влияния мирового финансового кризиса и роста неопределённости на финансовых рынках. Банковские слияния и поглощения являются факторами формирования разнообразных банковских рисков. Но вопросы консолидации банковского сектора через слияния отдельных банков являются важным этапом развития банковской деятельности с целью повышения финансовой устойчивости в условиях роста конкуренции.

Ключевые слова: банк, банковский сектор, слияния, поглощения, консолидация, банковское регулирование.

Annotation: In article merges and accessions of the banks passing in Kazakhstan are considered and also examples of bank consolidations in world practice are given. The development of banking services markets is accompanied by search and implementation of functional and effective forms of adaptation of organizational structures of an entrepreneurship to intensively changing market conditions, one of them are merges and absorption. As foreign practice shows, it is not always that mergers and acquisitions of banks have positive consequences of their associations due to the influence of the global financial crisis and growth of uncertainty in financial markets. Banking mergers and absorptions are factors of forming of various bank risks. But the issues of consolidation of the banking sector through mergers of individual banks are an important stage of development of banking activity for the purpose of increasing financial stability in the conditions of competition growth.

Key words: bank, banking sector, mergers, absorption, consolidation, banking regulation

Андапта: Мақалада Қазақстанда өткізілетін банктердің бірігуімен сатыпалуы, сондайақ әлемдік тәжірибеде банктік бірлестіктердің мысалдары талқыланды. Банк қызметтерінің нарығын дамыту кәсіпкерліктің ұйымдық құрылымын жылдам өзгеретін нарықтық жағдайларға бейімдеудің функционалдық және тиімді нысандарының дестіру және іске асыру, олардың бірі бірігу және сатыпалу болыпта былады. Шетелдік тәжірибе көрсеткендей, банктерді біріктіру және сатыпалу әлемдік қаржы дағдарысының ықпалымен қаржы нарықтарындағы белгісіздіктің өсуіне байланысты олардың қауымдастығының әрдайым оң нәтижесін бере алмайды. Банк бірлестігі мен сатып алуы – көптеген банктік тәуекелдерді қалыптастырудағы факторлар. Дегенмен, жеке банктерді біріктіру арқылы банк секторын шоғырландыру мәселелері бәсекелестіктің артуына байланысты қаржылық тұрақтылықты арттыру мақсатында банк қызметін дамытудың маңызды кезеңі болып табылады.

Түйінді сөздер: банк, банксекторы, біріктіру, сатыпалу, шоғырландыру, банктік реттеу.

Банковский сектор экономики во всем мире претерпевает в последние десятилетия значительные изменения, характеризующиеся глобализацией финансовых рынков, консолидацией финансового сектора, которая находит выражение в сокращении числа финансовых учреждений, расширении сферы бизнеса банков, выражающейся в интернационализации бизнеса и диверсификации продуктового ряда, включая расширение предложения банками небанковских продуктов и услуг.

Большое влияние на финансовый сектор оказывает дерегулирование и изменение налогового законодательства во многих странах. В результате глубокого экономического кризиса, разразившегося в декабре 1991 года многие казахстанские банки, как малые, так и крупные, оказались не в состоянии противостоять негативным изменениям макроэкономических факторов. Тем не менее, банковская система Казахстана восстанавливается, казахстанские банки постепенно наращивают объемы операций и расширяют диапазон предоставляемых услуг, развивается процесс конкуренции между банками, все более заметной становится тенденция консолидации в финансовом секторе. Успех банковского бизнеса будет определяться качеством менеджмента во всех сферах банковской деятельности, начиная со стратегического и финансового планирования, управления рисками и заканчивая повседневным ведением банковских операций.

Тенденция консолидации в финансовом секторе в банковском бизнесе выражается через слияния и поглощения:

– слияние определяется как объединение двух или нескольких юридических лиц, в результате которого создается новое юридическое лицо с активами и обязательствами объединенных юридических лиц, при этом ранее существовавшие юридические лица прекращают существование.

– поглощение есть объединение двух или нескольких юридических лиц, при котором сохраняется одно (поглощающее) юридическое лицо, к которому переходят активы и обязательства поглощаемых юридических лиц, при этом поглощаемые юридические лица либо прекращают свое существование, либо контролируются путем владения контрольным пакетом акций или долей капитала.

Одним из путей решения этой задачи являются банковские слияния/поглощения, образующие важный сегмент банковского рынка. Сейчас казахстанский рынок слияний/поглощений бурно растет. В зарубежной практике сформировались классические признаки, которые делают фирму желаемым объектом покупки: недооцененность акций, высоколиквидный баланс с избыточными денежными средствами или портфелем ликвидных ценных бумаг, невысокая доля уставного капитала в руках менеджмента, долги. Также

встречаются и другие способы захвата банков и предприятий, которые не соответствуют мировым стандартам, в частности, насильственные захваты, рейдерство.

В зависимости от интересов и позиций участников слияния и поглощения нацелены на расширение и диверсификацию их деятельности, освоение новых технологий, сегментов рынков и территорий, усиление конкурентных позиций, минимизацию рисков, сокращение издержек, выполнение принятых обязательств. Банковские слияния и поглощения являются факторами формирования многочисленных и разнообразных банковских рисков.

За последние 10 лет – с 2008 года произошли изменения на банковском рынке Казахстана, банки пережили слияния крупных игроков и масштабные вливания государства. Так, если в начале 2008-го финансовых институтов было 35, то к концу 2018-го – 28. В 2010-2011 годах и вовсе наблюдался рост до 39 финансовых институтов. (рисунок 1)

Количество банков в Казахстане с 2008 по 2018 гг

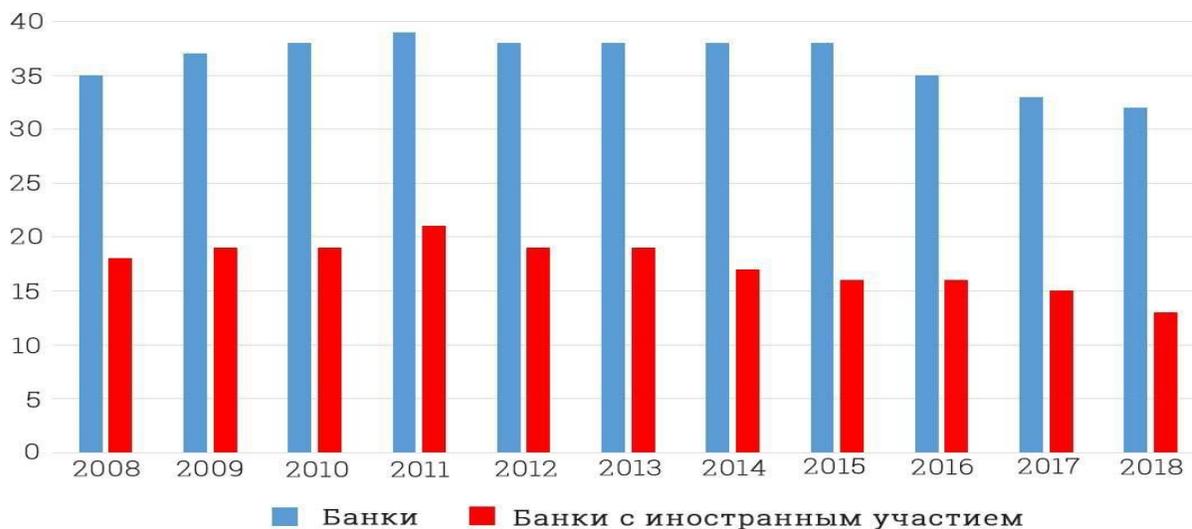


Рисунок 1 – Динамика изменений числа банков и банков с иностранным участием в Казахстане в период с 2008 по 2018 годы

Примечание: Источник [1]

Если рассматривать сделки по слиянию и покупке в банковском секторе Казахстана, то первое крупное объединение состоялось в 1997 году объединение «Туранбанка» и «Alem Bank Kazakhstan». Появившийся «Банк ТуранАлем», позже переименованный в «БТА», показывал быстрый рост и даже открывал филиалы за рубежом, но в 2009 году произошел дефолт. После ряда крупных денежных вливаний государства за спасение банка взялся «Казкоммерцбанк».

«Казком» выкупил у фонда «Самрук-Казына» все проблемные кредиты «БТА», но тремя годами позднее помощь понадобилась уже ему самому. Чтобы избавить банк от «токсичных кредитов», Правительство выделило деньги через Фонд проблемных кредитов. «Народный банк» купил пакеты акций «Казкоммерцбанка» у КенесаРакишева и фонда «Самрук-Казына» по 1 тенге за каждый.

Также крупным слиянием было объединение «Темірбанка», «Альянс Банка» и «ForteBank» под брендом последнего. 10 декабря 2014 года АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» получили разрешения Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) на проведение добровольной реорганизации в форме присоединения АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» к АО «Альянс Банк» (далее – «Реорганизация»). В 2014 году акционеры подписали

договоры о присоединении, и уже в 2015 году новый финансовый институт «ForteBank» начал предоставлять свои услуги.[2]

В таблице 1 представлены состоявшиеся сделки по слиянию банков в Казахстане.

Таблица 1 – Слияния банков в Казахстане

Год	Сделки по слиянию банков	Объединенный банк
1997	«Туранбанк» и «Alem Bank Kazakhstan»	«Банк ТуранАлем» («БТА Банк»)
2014	«Казкоммерцбанк» и «БТА Банк»	«Казкоммерцбанк»
2014	«Альянс Банк», «Темирбанк и «Fortebank»	«Fortebank»
2016	«Казкоммерцбанк» и «Народный Банк»	«Народный Банк»
Примечание: Источник [1]		

Народный банк Казахстана и Казкоммерцбанк сообщили, что 28 июля 2018 был подписан передаточный акт по состоянию на 27 июля 2018. Этот акт является юридическим оформлением факта передачи Народному банку всего имущества, всех прав и обязательств Казкоммерцбанка в рамках добровольной реорганизации Народного банка и Казкоммерцбанка в форме присоединения Казкоммерцбанка к Народному банку. В соответствии с решениями акционеров, было размещено 758 687 723 простых акций Народного банка среди акционеров Казкоммерцбанка (за исключением Народного банка) в обмен на простые акции Казкоммерцбанка.

Таким образом, процесс передачи Казкоммерцбанком всего имущества, всех прав и обязательств Казкоммерцбанка Народному банку завершён. Этому предшествовало получение предварительного разрешения Национального банка Республики Казахстан.

Также Народный банк и Казкоммерцбанк завершили все необходимые технологические работы, в результате которых клиенты Казкоммерцбанка и Народного банка теперь могут обслуживаться во всех филиалах и отделениях Народного банка. Дочерние организации Казкоммерцбанка становятся дочерними организациями Народного банка.[3]

В Казахстане сегодня банки с иностранным участием занимают заметное место на рынке. Дочерний банк «Сбербанк» в Казахстане находится на четвёртом месте по размеру активов, ещё один российский «Альфа-банк» – 13-е. Есть и менее крупные представители – «Банк ВТБ», «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» или «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане». Среди последних крупных сделок в этом секторе можно выделить [покупку](#) китайскими компаниями 60%-ной доли в Altyn Bank, который принадлежит «Народному банку». Сам Altyn Bank [появился](#) после покупки «Народным банком» местного дочернего зарубежного HSBC Bank plc в 2014 году.

По мнению экспертов, сворачивание филиалов иностранных банков в Казахстане могло быть вызвано нехваткой собственных возможностей для развития в конкретном регионе.

В банковском секторе Казахстана ожидают снятие в 2021 году ограничений на учреждение иностранными банками своих филиалов в стране в связи со вступлением во Всемирную Торговую Организацию. Сейчас иностранные финансовые институты работают через открытие дочерних организаций.

Так, с 2021 года при соответствии минимальным требованиям иностранные банки смогут открывать свои филиалы в нашей стране. Под минимальными требованиями подразумевается наличие у зарубежного банка активов не менее 20 млрд долларов. Казахский регулятор имеет право устанавливать дополнительные требования к филиалам иностранных финансовых организаций.

При этом влияние на финансовую систему и потребителей со стороны иностранных банков минимизировано на уровне законов. Например, для иностранных филиалов ограничат операции с населением: они смогут привлекать деньги только крупных вкладчиков – от 120 тысяч долларов и выше. [1]

Рассмотрим отдельные примеры зарубежной практики слияний и поглощений.

Покупка нидерландского банка ABN Amro консорциумом банков в 2007 году явилась одной из крупнейших сделок по размеру в банковском секторе – 101 млрд \$. Консорциум банков состоял из британского Royal Bank of Scotland, испанского Santander и датского банка Fortis. В 2007 году банк ABN AMRO являлся вторым в Нидерландах и 8-м в Европе по размеру активов. После сделки банк был разделён на 3 части, которые отошли соответствующим участникам консорциума. Fortis получил подразделения ABN Amro в Дании и Бельгии, Santander получил BancoReal в Бразилии и BancaAntoveneta, а RBS получил все остальные подразделения банка. При этом сама сделка оказалась неуспешной: Royal Bank of Scotland и Fortis столкнулись со значительными трудностями после покупки из-за начала мирового финансового кризиса и большого объёма долга, привлечённого для сделки, и были национализированы.

Из недостатков сделки следует также отметить высокую цену (3 капитала по балансовой стоимости, при том что к моменту закрытия сделки банки торговались по цене около 1 капитала) и сложную структуру сделки (банк был разделён на 3 части).

Также мотивом сделки могли быть не экономические причины, а попытка обойти конкурента – первоначально Barclays (главный конкурент RBS, инициатора сделки) сделал предложение о покупке ABN Amro, однако консорциум во главе с RBS предложил более высокую цену, несмотря на то, что наиболее ценный актив - LaSalle Bank в Чикаго - был ранее продан Bank of America за 21 млрд \$.

Так, сделки по M&A в банках могут нести значительные риски для банков-покупателей, особенно в случае чрезмерно высокой стоимости и трудностей в интеграции организаций, а также из-за незапланированного ухудшения макроэкономической конъюнктуры.

Крупнейшие 4 банка в США являются результатом значительного количества сделок по слияниям и поглощениям – Bank of America, Citigroup, Wells Fargo и JPMorgan Chase были 35 отдельными компаниями в 1990 году. Citigroup был образован в результате покупки банка Citicorp Travelers Group в 1998 году, стоимость совокупной компании составила 140 млрд \$. В результате слияния Travelers смогла продавать услуги по коллективным инвестициям и страхованию розничным клиентам Citicorp, при этом банковские подразделения получили доступ к большой клиентской базе клиентов по коллективным инвестициям и страховке.

Wells Fargo провёл крупные сделки с банками First Interstate в 1996 году стоимостью 12.9 млрд \$ и Norwest в 1998 году стоимостью 31.7 млрд \$. Успех Wells Fargo в сокращении затрат при более ранних сделках привёл к чрезмерной уверенности менеджмента банка, который переоценил способность объединения с First Interstate, который отличался по стилю ведения бизнеса. First Interstate делал акцент на большую сеть близлежащих отделений, в то время как Wells Fargo акцентировался на удобстве для клиентов вместо личного контакта и сокращал количество отделений за счёт открытия точек в супермаркетах и развития электронных банковских услуг.

В результате после поглощения клиенты First Interstate столкнулись со значительными

проблемами (потеря депозитов, ошибочные отказы в обналичивании чеков, плохая клиентская поддержка), что привело к оттоку клиентов и сотрудников банка (которым ранее были гарантированы «золотые парашюты» в рамках попыток противостояния поглощению) и значительным убыткам. Сделка по слиянию WellsFargo и Norwest была выгодна для WellsFargo, выгода для акционеров Norwest была неоднозначной. WellsFargo и Norwest хорошо подходили для слияния с точки зрения расположения отделений (они почти не пересекались), но при этом у компаний сильно различалась корпоративная культура: Norwest применяла стратегию, акцентированную на продажи широкого круга продуктов в отделениях с децентрализованной структурой управления, в то время как WellsFargo фокусировалась на традиционной банковской деятельности и управлялась централизованно. Председатель совета директоров Norwest пошёл на значительные уступки, которые могли быть невыгодны для акционеров Norwest:

- Акционеры WellsFargo получили более 50% объединённой компании, несмотря на меньший размер активов, прибыли и темпов роста.

- Штаб-квартира объединённой компании стала находиться в Сан-Франциско, штаб-квартире WellsFargo.

- Руководитель WellsFargo стал председателем совета директоров объединённой компании.

Нынешний крупнейший банк Японии, TheBankofTokyo-MitsubishiUFJ, был образован в результате нескольких крупных слияний и поглощений. В 1996 году MitsubishiBank объединился с TheBankofTokyo, в результате был образован крупнейший на тот момент коммерческий банк в мире TheBankofTokyo-Mitsubishi (Mitsubishi - TokyoFinancialGroup) с активами более 700 млрд \$. Слияние банков было ожидаемым, так как они дополняли друг друга: Mitsubishi занимал лидирующие позиции на розничном и корпоративном рынках Японии, в то время как BankofTokyo обладал значительной сетью зарубежных отделений (363 отделения за рубежом и только 37 в Японии). В отличие от аналогичных слияний в США японские банки не проводили значительных сокращений персонала, что было связано с незначительными пересечениями между банками и патернализмом в японском бизнесе.

В 2000 году 3 крупных японских банка Sanwa, Tokai и ToyoTrust объявили о слиянии в единую компанию UFJ, затем к соглашению также присоединился банк Asahi. Данная сделка продолжала тренд банковского рынка Японии на консолидацию: помимо TheBankofTokyo-Mitsubishi в 2000 году была создана банковская группа MizuhoFinancialGroup (из банков FujiBank, Dai-Ichi, KangyoBank и IndustrialBankofJapan) и планировалось слияние TheSumitomoBank и SakuraBank, состоявшееся в апреле 2001 года (новая компания стала называться SumitomoMitsuiBankingCorporation). Слияние прошло относительно успешно с опережением первоначальных планов, издержки были оптимизированы за счёт сокращения персонала и закрытия отделений (экономия оценивалась в сумму около 1 млрд \$ в течение 5 лет после слияния).

В 2004 году UFJ, столкнувшийся со значительными трудностями из-за попыток скрыть проблемы с рискованными корпоративными кредитами, анонсировал возможное слияние с Mitsubishi-TokyoFinancialGroup. Сделка была закрыта в январе 2006 года, несмотря на то, что главный конкурент Mitsubishi-TokyoFinancialGroup (SumitomoMitsuiBankingCorporation) также претендовал на покупку UFJ. Основными мотивами сделки являлись доступ к широкой сети отделений UFJ, большой базе частных клиентов и ключевым корпоративным клиентам (таким как Toyota) и увеличение размера компании для конкуренции с международными банками. Также в результате сделки были сокращены около 20% отделений объединённого банка.

В Китае государство создало и сохраняет контроль над крупнейшими банками, каждый из которых специализируется на определённом направлении, поэтому в отличие от США или Японии, в Китае не было таких крупных сделок по M&A. Банки Китая можно разделить на

несколько групп:

– «Большая четвёрка»: Industrial and Commercial Bank of China (промышленные и коммерческие депозиты и кредиты), Agricultural Bank of China (сельское хозяйство), China Construction Bank (строительство), Bank of China (обмен валюты).

– «Политические банки», созданные для выполнения определённой задачи: China Development Bank, Agricultural Development Bank of China, Import and Export Bank of China.

– Коммерческие банки: например, China CITIC Bank, Bank of Communications.

– Отделения иностранных банков: например, HSBS, Citigroup.

Тем не менее, начиная с 90-х годов после ослабления регулирования в Китае стали проходить сделки по слияниям и поглощениям объёмом до нескольких миллиардов долларов США. В частности, иностранные финансовые институты покупали миноритарные доли в ведущих китайских банках (с определёнными ограничениями в правах) – в результате чего зарубежные компании получали доступ к китайскому рынку, а китайские банки – экспертизу и опыт иностранных финансовых институтов. Например, в середине 2000-х годов HSBS купил 19.9% Bank of Communications, Bank of America купил доли в China Banking Corporation (CBC), а American Express и Allianz купили акции Industrial and Commercial Bank of China.

Среди традиционных сделок по слияниям и поглощениям в Китае следует отметить покупки крупными банками Китая страховых компаний (после того, как регулятор разрешил подобные сделки в 2008 году) – например, Industrial and Commercial Bank of China совместно с группой партнеров купил Taiping Life Co., а Bank of Communications купил 51% China Life-CMG Assurance Company. Кроме того, китайские банки покупали мажоритарные или миноритарные доли в зарубежных банках, например, покупка банком China Merchants Bank банка Wing Lung Bank в Гонконге, покупка Bank of China Singapore Aircraft Leasing Enterprise или покупка Industrial and Commercial Bank of China 20% доли в South Africa Standard Bank. В 2006 году China Construction Bank купил розничный бизнес Bank of America в Гонконге за 1.25 млрд \$, в 2013 году – бразильский банк VicBanco за 723 млн \$, а в 2015 году Bank of Communications купил 80% банка Banco BBM за 173 млн \$. [4]

Таким образом, Развитие рынков банковских услуг сопровождается поиском и реализацией функциональных и эффективных форм адаптации организационных структур предпринимательства к интенсивно изменяющейся рыночной конъюнктуре, одной из них являются слияния и поглощения. Вопросы консолидации банковского сектора через слияния отдельных банков являются важным этапом развития банковской деятельности с целью повышения финансовой устойчивости в условиях роста конкуренции.

Литература:

1. Банки Казахстана: что с ними происходило последние 10 лет. <https://informburo.kz/stati/cto-proishodilo-s-bankami-poslednie-10-let-obyasnyam-v-grafikah.html>
2. Темір Банк, Альянс Банк переименованы в ForteBank. <https://uchet.kz/news/temir-bank-alyans-bank-pereimenovany-v-fortebank/>
3. Присоединение Казкома к Народному банку. <https://www.banker.kz/news/accession-bank-to-the-national-bank-completed/>
4. Анализ зарубежного опыта по слияниям и поглощениям. https://studbooks.net/1878420/bankovskoe_delo/analiz_zarubezhnogo_opyta_sliyaniyam_pogloscheniyam