

УДК 336.71(575.2)

**ОСОБЕННОСТИ И ЗАКОНОМЕРНОСТИ РАЗВИТИЯ
БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Ч.Б. Аламанова, Ж.Б. Сеитова

Рассмотрены особенности конкуренции банковских структур на рынке Кыргызстана, на основании которых определены основные направления повышения конкурентоспособности банков.

Ключевые слова: банк; банковские продукты и услуги; конкурентоспособность; конкуренция.

**FEATURES AND PATTERNS OF DEVELOPMENT
OF THE BANK COMPETITION IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

Ch.B. Alamanova, Zh.B. Seitova

The article considers features competition of the bank structures in the market of Kyrgyzstan, on the basis of which the main directions of increase competitiveness of banks are defined.

Keywords: bank; banking products and services; competitiveness; competition.

В настоящее время вопросы конкуренции, в том числе и банковской, приобретают перво-степенное значение, поскольку ее развитие играет большую роль в развитии экономики Кыргызстана и банковской системы. Однако вопросы развития конкуренции кыргызской наукой не исследованы, поскольку банковская система рыночного типа сформирована недавно.

В дореволюционное время на территории Киргизии банков не было, незначительные кредитные функции в части кредитования торговли выполняло Пишпекское городское общество взаимного кредита, которое к банкам причислить нельзя. В июле 1918 г. в г. Пишпеке было создано Пишпекское отделение Народного банка, которое имело двойное подчинение – Туркестанскому Народному банку и областному Комиссариату финансов Семиреченской области. С июля 1925 г. по апрель 1926 г. значится Пишпекская контора Госбанка СССР, в мае 1926 г. преобразованная в Киргизскую республиканскую контору Государственного банка СССР в г. Фрунзе, которая подчинялась Средне-Азиатской краевой конторе Госбанка СССР с центром в городе Ташкент. Госбанк СССР и его конторы на местах превращаются в единый центр краткосрочного кредитования, а долгосрочное кредитование всех отраслей народного хозяйства концентрируется в специальных банках – Стройбанках СССР.

В результате перестройки всевозможные филиалы, отделения, прочие общества (Азиабанк, Промбанк, Всекобанк) взаимного кредитования свернули свою работу в Киргизии. На территории республики осталась Киргизская республиканская контора Госбанка СССР, ее филиалы в городах Ош, Джалал-Абад, Пржевальск, Талас, Нарын и спецбанки – Сельхозбанк и Коммунальный банк.

С начала 40-х до конца 90-х гг. Кирконтора Госбанка СССР служила центром, руководящим работой системы Госбанка в Киргизской ССР, где имелись четыре областные конторы – Джалал-Абадская, Ошская, Иссык-Кульская и Тянь-Шаньская, каждая со своими отделениями и расчетными кассами. Фрунзенская область не имела областной конторы, поэтому 10 отделений (в 1955 г. – 12 отделений, в 1956 г. – 18, в 1958 г. – 22, в 1960 г. – 15, в 1964 г. – 20 отделений и два агентства) с двумя расчетными кассами этой области, а также Городское управление, обслуживающее г. Фрунзе, были подчинены непосредственно республиканской конторе.

С мая 1993 г., согласно новой Конституции Кыргызской Республики, Национальный банк Кыргызстана называется Национальный банк Кыргызской Республики. В свою очередь это требовало перестройки банковской системы. В целях усиления воздействия банков на ускорение экономического развития страны было решено реорганизовать действующие и образовать новые спе-

циализированные банки с учетом особенностей деятельности народнохозяйственных комплексов. В результате была создана система банков в следующем составе:

- Агропромышленный банк (Агропромбанк);
- Промышленно-строительный банк (Промстройбанк);
- Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк);
- Банк внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк);
- Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Кыргызэлбанк).

Коммерческие банки в этот период расширяли свою деятельность и увеличивали доходность за счет инфляционных денег, выдавая в основном централизованные кредиты без достаточного обеспечения. В результате большинство этих кредитов оказались безвозвратными. Главной проблемой для многих банков в тот период было состояние неплатежеспособности. Одной из основных причин, объясняющих создавшееся положение, были директивные кредиты, выданные правительством республики в 1992–1994 гг. через отдельные банки, главным образом сельскохозяйственному сектору и предприятиям перерабатывающих отраслей.

Определить природу, масштаб и истинные причины этих проблем сразу не представлялось возможным, так как старая система бухгалтерского учета мало способствовала освещению истинного положения дел. К примеру, даже если банк оказывался неплатежеспособным, система учета отражала получение прибыли и ее распределение. Введение новых нормативных документов, а также форм отчетности, составленных на основе международных стандартов, позволило показать реальные проблемы банков, что дало возможность планировать и принимать более решительные меры.

В то время состояние банковской системы во многом определялось финансовым положением четырех крупнейших банков, на их долю приходилось примерно 80 % суммарных активов системы. В таких условиях банковская конкуренция, естественно, отсутствовала. При этом все эти банки по состоянию на начало 1995 г. были неплатежеспособными.

С 1996 г. полностью прекращено льготное централизованное кредитование экономики через банки. Более жесткие стандарты надзора в Кыргызстане были внедрены раньше, чем в некоторых странах СНГ, и одинаковое их применение для всех банков, независимо от величины и вида собственности, дало в распоряжение НБКР современ-

ный инструментарий для оперативного обнаружения проблем и исправления проблемных ситуаций.

За короткий период времени банковская система КР провела кардинальные реформы. По состоянию на 30 июня 2016 г. на территории Кыргызской Республики уже действовало 25 коммерческих банков и 325 филиалов коммерческих банков. Все банковские учреждения республики по виду деятельности являются универсальными.

На 30 июня 2016 г. суммарные активы банковского сектора составили 174,8 млрд сомов, общая депозитная база банковского сектора составила 97,3 млрд сомов. Уровень “долларизации” депозитов предприятий и населения банковской системы в целом по состоянию на 30 июня 2016 г. составил 57,5 %, уменьшившись с начала 2016 г. на 11,6 процентных пункта [1].

Объем кредитного портфеля банковского сектора по состоянию на 30 июня 2016 г. составил 90,4 млрд сомов. В кредитном портфеле банковской системы в целом доля классифицированных кредитов составила 9,0 %, или 8,1 млрд сомов (на конец 2015 г. – 7,1 %, или 6,7 млрд сомов).

Уровень “долларизации” кредитов клиентов банковской системы в целом составил 44,2 %. Показатель чистого суммарного капитала банковского сектора, применяемый для расчета установленных Национальным банком экономических нормативов составил 28,5 млрд сомов, увеличившись с начала года на 3,5 % (на конец 2015 г. ЧСК составлял 27,6 млрд сомов).

Общий показатель достаточности чистого суммарного капитала по банковскому сектору составил 24,6 % (на конец 2015 г. – 22,4 %) при нормативе 12,0 %. Доля иностранного участия в капитале банковского сектора по состоянию на 1 мая 2016 г. составила 43,9 %, или 8,1 млрд сомов от оплаченного уставного капитала банковского сектора.

По состоянию на 30 июня 2016 г. коэффициент ликвидности по банковской системе составил 79,9 % (на конец 2015 г. – 77,8 %) при нормативе 45,0 %.

Доходность активов банковского сектора (ROA) составила 0,0 процента (на 31.12.2015 – 1,5 %), а доходность на вложенный капитал (ROE) 0,1 % (на 31.12.2015 – 10,8 %). Общий уровень финансового посредничества (активы/ВВП) составил 41,0 % (на конец 2015 г. – 42,0 %) [2].

Характеризуя современное развитие экономики Кыргызстана, в том числе банковского сектора, нельзя сказать, что рыночные принципы нашли свою полную реализацию. Конкуренция во всех отраслях экономики развивается и усиливается. Исследование банковской конкуренции позволи-

Таблица 1 – Доля иностранного капитала в общем объеме капитала крупнейших банков в 2015 г.

Банк	Доля иностранного капитала, %	Происхождение капитала
ОАО “ Оптима Банк ”	90	Казахстан
ЗАО “ КИКБ ”	90	Германия, Пакистан, Фонд экономического развития Ага Хана, МФК, ЕБРР
ЗАО “ Демир Банк ”	100	Турция
ОАО “ Росинбанк ”	97,14	Россия

ло определить, что в конкуренцию на банковском рынке вступают не только коммерческие банки, но и нефинансовые организации, инвестиционные фонды, страховые, пенсионные компании.

Банкам присущи различные виды конкуренции, причем одновременно банк может вступать в индивидуальную, внутри- и межотраслевую, а также ценовую конкурентную борьбу. При этом каждый вид конкуренции требует скрупулезного анализа рынка банковских услуг, анализа реальных и потенциальных конкурентов, а также разработки адекватной стратегии.

Рассматривая тенденции банковской конкуренции в республике, можно отметить усиление концентрации капитала, в том числе возрастание роли банков с полным или частичным участием иностранного капитала (таблица 1).

Исследование показало, что в сложившейся ситуации можно сделать вывод об особенности конкуренции в банковском секторе Кыргызской Республики: доля банковского сектора, принадлежащая нескольким крупнейшим банкам с иностранным капиталом, велика. Это позволяет сделать вывод о том, что осуществлять конкурентную борьбу всем остальным коммерческим банкам с пятеркой лидирующих банков довольно сложно, им приходится фактически бороться за оставшуюся часть рынка. Это явление обусловлено тем, что банки с иностранным капиталом имеют преимущество в привлечении денег от материнских компаний по низким процентным ставкам.

Крупные компании Кыргызстана кредитуются преимущественно иностранными банками, поскольку отечественные банки не в состоянии предоставить крупные кредиты.

Основной областью банковской конкуренции является банковский рынок. Особенность банковского рынка состоит в том, что это сложная система, имеющая широкие границы и состоящая из множества элементов. В этом смысле правильнее говорить не об одном, а о многих банковских рынках [3; 4].

Банковскую конкуренцию характеризуют особые признаки, отличающие ее от конкуренции в других отраслях национальной экономики и за-

служивающие отдельного обобщения и исследования. К таким признакам можно отнести:

- 1) происходит трансформация сущности коммерческого банка;
- 2) изменяются целевые установки банковской деятельности;
- 3) происходит переход от оказания отдельных услуг к производству комплексных банковских продуктов;
- 4) банковская конкуренция возникла позже, чем конкуренция в промышленности, тем не менее отличается разнообразностью форм и высокой интенсивностью;
- 5) особенностью конкуренции на рынке банковских услуг является специфический высоколиквидный товар – деньги, который довольно трудно поддается замещению, что придает конкуренции более острый характер, а также взаимосвязь конкурентной среды на рынке банковских услуг с государственной политикой;
- 6) конкурентами коммерческих банков являются не только другие банки, но и небанковские финансово-кредитные институты, некоторые нефинансовые организации;
- 7) конкурентное поле состоит из множества банковских рынков, на одних из которых банки выступают как продавцы, а на других – как покупатели;
- 8) следующая особенность заключается в том, что внутриотраслевая конкуренция носит видовой характер, что связано с разграничением видов банковского товара;
- 9) банковские услуги могут заменять друг друга, но не имеют конкурентоспособных внешних (небанковских) заменителей, в связи с чем межотраслевая конкуренция осуществляется только посредством перелива капитала;
- 10) в банковском бизнесе отсутствует ряд входных барьеров, присущих для многих других отраслей (в частности, патентная защита), что приводит к относительно большей интенсивности банковской конкуренции;
- 11) ценовая конкуренция вызывает необходимость управления качеством банковского товара;
- 12) банковские рынки являются рынками дифференцированной олигополии, предоставляющими

широкие возможности для кооперации и согласования рыночной политики кредитных институтов. В некоторых странах наряду с индивидуальной существует групповая банковская конкуренция.

Изучение исторического опыта развития банковского дела за рубежом и в Кыргызстане позволило выявить определенные закономерности банковской конкуренции:

- коммерческие банки стремятся к универсализации своей деятельности, что позволяет охватить многие сегменты рынка и успешнее управлять банковскими рисками;
- коммерческие банки активно расширяют региональные и национальные границы своей деятельности;
- банковская конкуренция перешагнула национальные границы и имеет тенденцию к глобализации;
- государственное регулирование носит все более либеральный характер;
- растет роль и значение неценовой конкуренции;
- интенсивность банковской конкуренции возрастает как результат всех названных выше закономерностей.

Развитие любого рынка требует соответствующего антимонопольного регулирования [3, 4]. Антимонопольное законодательство является результатом весьма длительной правоприменительной практики. В настоящее время законодательство, поддерживающее конкурентную среду на банковском рынке, только развивается. Согласно закону КР от 22 июля 2011 г. № 116 “О конкуренции”, “конкуренция – свободная состязательность хозяйствующих субъектов на рынке, когда их самостоятельные действия ограничивают воз-

можность каждого из них односторонне влиять на общие условия обращения товаров на соответствующем рынке и стимулируют производство товаров, требующихся потребителю”. Такое определение конкуренции предполагает, что участниками рынка являются только хозяйствующие субъекты, т. е. предприятия, важнейшую роль в конкуренции играет рынок потребительских товаров. Данный закон представляет собой единый законодательный акт в области защиты конкуренции на всех рынках, включая и рынок банковских услуг. Но он не является совершенным, в нем отсутствует ряд базовых определений, в меньшей степени уделено внимание антимонопольной деятельности на финансовых рынках. Безусловно, банковская конкуренция требует адекватного определения. В настоящее время процесс совершенствования банковского законодательства в области конкуренции продолжается.

Литература

1. Основные индикаторы банковского сектора КР // URL: <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=1482&lang=RUS>
2. Сводный отчет по банкам КР // URL: <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=1484&lang=RUS>
3. *Коробов Ю.И.* Банковская конкуренция на современном этапе / Ю.И. Коробов // Финансовая аналитика. 2010. № 11. С. 13–16.
4. *Пашина Д.Д., Салахиева М.Ф.* Конкуренция на рынке банковских услуг и антимонопольное регулирование / Д.Д. Пашина, М.Ф. Салахиева // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по материалам VI Междунар. студ. науч.-практ. конф. № 6 / URL: <http://sibac.info/archive/economy/6.pdf>