

УДК 336.71 (575.2)

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

К.С. Ниязалиев

Оценен уровень развития банковской конкуренции, проанализирована конкурентоспособность государственных банков и дан прогноз развития банковской конкуренции в Кыргызстане.

Ключевые слова: банковская конкуренция; интенсивность конкуренции; финансовый посредник, издержки конверсии; интернет-банкинг; спрэд.

THE DEVELOPMENT OF BANK COMPETITION IN THE KYRGYZ REPUBLIC

K.S. Niyazaliev

The level of bank competition has been estimated in Kyrgyzstan. The competitiveness of state banks has been examined and a projection of the Kyrgyz bank competition in the future was given.

Key words: bank competition; intensity of competition; financial intermediary; the costs of conversion; internet banking; the spread.

За период экономических реформ банковская система Кыргызстана претерпела кардинальные изменения. В результате проведенных реформ в республике сложилась двухуровневая банковская система, которая включает Национальный банк, выполняющий функции центрального банка и коммерческие банки. Деятельность банковского сектора осуществляется на правовой базе, включающей Закон “О Национальном банке” и Закон “О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике”, а также совокупность нормативных актов, охватывающих все аспекты банковской деятельности и нормы регулирования работы коммерческих банков.

Согласно проведенному экономистами анализу, основную долю финансового рынка Кыргызской Республики составляют банки, в то время как в развитых странах основную долю занимают торги с ценными бумагами, то есть фондовые биржи.

Существование банковского сектора зависит от степени развития реального сектора. Динамическое развитие банковского сектора сопровождается ростом ВВП. Банковский сектор Кыргызстана в последние годы развивается медленно. Несмотря на незначительные трудности, по основным показателям банковской деятельности наблюдаются позитивные тенденции развития. Роль банковского сектора как финансового посредника в Кыргызстане возрастает очень медленными темпами.

Таким образом, для устойчивого и быстрого развития реального сектора экономики необходимо динамичное развитие банковской конкуренции, что должно стать одной из главных задач государства, Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики.

Банковская конкуренция представляет собой экономический процесс взаимодействия и соперничества кредитных организаций и других участников финансового рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе монопольное положение на рынке банковских услуг с целью максимально полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли [1].

В целях оценки банковской конкуренции в Кыргызстане используем систему факторов ее интенсивности из модели “пяти сил конкуренции” М. Портера. Интенсивность конкуренции банковского сектора определим с помощью анализа следующих факторов: 1) число банков-конкурентов; 2) соотношение объемов активов, кредитов и депозитов банков от всего объема банковского рынка; 3) темпы роста банковской отрасли; 4) степень дифференциации услуг и продукции; 5) уровень издержек конверсии; 6) степень доступности информации; 7) степень сложности преодоления входных и выходных барьеров [2].

Число банков-конкурентов. Количество действующих банков за 12 лет осталось на преж-

нем уровне и по состоянию на 31 января 2013 г. составило 23 коммерческих банка и 278 филиалов. В том числе 14 банков – с иностранным участием капитала, включая 10 банков с иностранным участием в размере более 50 %. Все банковские учреждения республики по виду деятельности являются универсальными.

Относительно малое число конкурентов может негативно повлиять на интенсивность банковской конкуренции в Кыргызстане, однако это может быть компенсировано по мере входа на кыргызский банковский рынок российских и западных коммерческих банков.

Соотношение объемов активов, кредитов и депозитов банков от всего объема банковского рынка. В Кыргызстане отмечается концентрация активов в крупнейших банках. В 2012 г. активы четырех крупнейших банков составляли 53,9 % объема активов банковской системы Кыргызской Республики. Кроме того, в этих банках отмечается концентрация выданных кредитов, доля которых в совокупности в 2012 г. составила 55,4 % от объема кредитов банковской системы, а также концентрация депозитов – 56,9 %.

Из изложенного, следует, что в Кыргызстане четыре банка занимают более половины банковского рынка как по объему предоставляемых продуктов, так и по объему активов. Данная концентрация, свидетельствует о значительном неравенстве сил конкурентов, что, в свою очередь, снижает интенсивность банковской конкуренции, открывает возможности ограничения конкуренции и монополизации рынка путем сговора.

Темпы роста банковской отрасли. Как показывает анализ, в банковской отрасли на протяжении последних 10 лет наблюдается рост объемов выданных кредитов и принятых депозитов как в абсолютном исчислении, так и в процентном отношении к ВВП (таблица 1.). Это позволяет в целом характеризовать банковскую отрасль, как отрасль с умеренными темпами роста. По мере их замедления конкуренция усиливается.

Роль банковского сектора как финансового посредника, аккумулирующего финансовые ресурсы для дальнейшего их перераспределения между платежеспособными заемщиками и отраслями

экономики, напрямую зависит от уровня развития и эффективности функционирования банков.

На фоне дисбаланса в экономике сохраняется тенденция расширения и развития банковского сектора, о чем свидетельствует рост совокупных и работающих активов. Наблюдается рост кредитования экономики, несмотря на достаточно высокую стоимость заемных средств.

Отношение объема депозитов к размеру ВВП по итогам 2012 г. составило 14,2 % (по итогам 2011 г. – 12,9 %). Рост данного показателя обусловлен опережающими темпами прироста депозитов банковской системы (17,2 %) по сравнению с темпами прироста номинального ВВП (6,4 % с начала 2012 г.) [3].

Отношение общего объема выданных кредитов клиентам к объему ВВП составило 13,1 %, увеличившись по сравнению с итогами 2011 г. на 2,2 п.п., что также стало следствием опережающего роста кредитного портфеля банковской системы по сравнению с темпами роста ВВП.

Отмечается рост показателя общего уровня финансового посредничества банковской системы (отношение совокупных активов к ВВП), что стало результатом роста вышеотмеченных составных показателей финансового посредничества – депозиты к ВВП и кредиты к ВВП на фоне снижения реального ВВП. Так, по итогам 2012 г. данное соотношение составило 28,5 %, а по итогам 2011 г. – 23,3 %.

В западных странах уровень финансового посредничества, как правило, превышает показатель 100 % к ВВП и порой достигает 300–400 % к ВВП. Сложившийся уровень показателей финансового посредничества в Кыргызской Республике все еще является сравнительно низким, что свидетельствует о слабом развитии банковской конкуренции, в связи с чем появляется возможность дальнейшего расширения активных операций банковской системы с поддержанием финансовых рисков на приемлемом уровне.

Следует отметить, что в Кыргызстане спрос на кредиты постоянно превышает предложение, что делает возможным банкам получать прибыль, не ущемляя интересы конкурентов.

В целом определенный запас прочности коммерческих банков свидетельствует о том, что

Таблица 1 – Финансовое посредничество банковского сектора Кыргызстана [3]

| | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Активы/ВВП, % | 13,6 | 18,8 | 21,7 | 24,8 | 29,7 | 29,2 | 33,8 | 26,6 | 23,3 | 28,5 |
| Кредиты клиентам/ВВП, % | 3,4 | 6,1 | 7,6 | 9,9 | 14,7 | 13,6 | 12,5 | 11,9 | 10,9 | 13,1 |
| Депозиты/ВВП, % | 5,7 | 8,5 | 12,0 | 13,2 | 13,6 | 15,0 | 16,5 | 12,5 | 12,9 | 14,2 |

в краткосрочном периоде банковская система накопила потенциал для расширения деятельности и способна выдержать умеренные шоки.

Степень дифференциации услуг и продукции. Дифференциация услуг и продукции в банковском секторе – это разработка новых услуг или продукции, обладающих некоторыми характеристиками, отличающими их от аналогичных продуктов и услуг других банков.

Современные технологии и новые продукты внедряют в основном банки, имеющие иностранный капитал. Если продукция и услуги конкурентов мало отличаются друг от друга, то интенсивность конкуренции будет высокой. Высокая степень дифференциации в банковском секторе Кыргызстана ставит конкурентов в неравное положение.

Уровень издержек конверсии. Издержки конверсии – это затраты банков, связанные с изменениями ассортимента выпускаемой продукции и целевой группы потребителей.

Это также относится и к возможным расходам на внедрение новых банковских технологий – затраты по переходу на новое программное обеспечение в коммерческом банке. В целом, на наш взгляд, уровень издержек конверсии в банковской отрасли не оказывает сдерживающего воздействия на конкуренцию.

Степень доступности информации. Чем доступнее информация, тем более интенсивное соперничество между действующими банками-конкурентами. В условиях недостаточно развитой инфраструктуры кыргызского рынка вообще и информационной инфраструктуры в частности уровень информационной прозрачности банковского рынка пока недостаточен, что негативно сказывается на интенсивности конкуренции. Однако это явление временное. В ближайшее время активное развитие информационных технологий, включая интернет-банкинг, способно кардинально изменить ситуацию.

Степень сложности преодоления входных и выходных барьеров. Входные барьеры в банковский рынок – это препятствия экономического, нормативно-правового или информационно-технологического характера, затрудняющие выход новых банков на банковский рынок. Таким препятствием, на наш взгляд, можно считать требование к уставному капиталу для новых открываемых коммерческих банков в размере 600 млн сомов.

Выходные барьеры с банковского рынка – это препятствия для банков при уходе с рынка. Они могут носить экономический, социальный и политический характер. Возможные выходные барьеры

банковского рынка недостаточно высоки и носят неэкономический характер: личные амбиции членов Правления банков, противодействие акционеров и, скорее всего, противодействие государственных органов и Национального банка. Крупные банки, как правило, во многих странах находятся под “опекой” правительства, которое стремится оказывать им финансовую поддержку в периоды затруднений. К примеру, у ОАО “Манас Банк” в залоге находится национализированное имущество, которым были обеспечены кредиты. Фактически банк лишился основной части активов, что сделало его несостоятельным. В этой связи решение проблем в банке задерживается из-за судебных процессов. ОАО “Манас Банк” продолжает работать с убытками. На 1 октября 2012 г. убытки финансового учреждения составили 23 млн. сомов. Национальный банк Кыргызской Республики вправе потребовать исполнения всех экономических нормативов банка, а в случае неисполнения отозвать лицензию и объявить процесс банкротства. Однако до сих пор не ясна причина замедления Национальным банком Кыргызской Республики принятия решения по ОАО “Манас Банк” в рамках законодательства.

В целом можно констатировать, что банковская конкуренция в Кыргызстане развивается, но этот процесс протекает очень медленными темпами.

С экономической точки зрения конкуренция представляет собой способ отбора наиболее эффективных вариантов организации труда и производства в широком смысле слова, то есть лучших вариантов решения технико-технологических, организационных и собственно экономических проблем, которые стоят перед каждым предпринимателем. При этом критерием эффективности, в конечном счете, выступает прибыльность.

Проведенный анализ показал, что с точки зрения конкуренции государственные банки Кыргызстана менее конкурентоспособны и малоэффективны, хотя занимают значительную долю в банковском секторе. Государственные банки ОАО “РСК Банк” и ОАО “Айыл банк” в 2011 г. занимали 21,9 % всех активов банковского сектора, 21,3 % всего объема чистых кредитов банковского сектора, 21,8 % депозитного портфеля банковского сектора. К примеру, “РСК Банк” в 2011 г., имея активы 9986 млн. сомов, получил прибыль в размере 170 354 тыс. сомов, тогда как “ЮниКредитБанк” при таком же уровне активов – 9866 млн. сомов получил в три раза больше прибыли – 517 585 тыс. сомов. “Айыл банк” при активах 4 041 млн сомов получил прибыль 112 079 тыс. сомов, тогда как “Коммерческий банк Кыргызстан” при активе 3 820 млн. сомов, что на 5,5 %

меньше активов “Айыл банка”, получил прибыль 135 537 тыс. сомов, что на 20,9 % больше по сравнению с прибылью “Айыл банка” [4].

При этом государственные банки имеют широкую сеть филиалов и сберкасс и доступ к внутренним и бюджетным ресурсам, однако используют их с минимальной эффективностью. Иностранные банки имеют преимущество в привлечении денег от материнских компаний по низким процентным ставкам. Отечественные же банки ограничены способностью населения и предприятий аккумулировать средства внутри республики (рисунок 1).

Другой фактор, подтверждающий слабое развитие конкуренции в банковском секторе Кыргызстана, – высокий спрэд процентных ставок по кредитам и депозитам. Уровень процентных ставок, действующих в настоящее время в коммерческих банках, несмотря на тенденцию снижению, остается достаточно высоким, что отрицательно влияет на рост экономики в целом и на уровень финансового посредничества в частности. Кроме того, сохраняется высокий спрэд процентных ставок по кредитам и депозитам, который обусловлен влиянием следующих причин: 1) высокий спрос на кредитные средства; 2) сохраняющийся высокий уровень рисков (инфляция, возвратность кредитов и т. д.).

По нашему мнению, в будущем следует ожидать усиления и развития кыргызской банковской конкуренции. Этому могут послужить следующие факторы:

1. Стабилизация политического и экономического положения страны. Процесс усиления конкуренции на кыргызском банковском рынке будет развиваться по мере выхода страны из экономического кризиса, а также в связи с накоплением опыта ведущими банками страны.

2. Высокий уровень спреда между процентными ставками депозитов и кредитов. Возможность получения сверхприбыли посредством высокого спреда будет привлекать как зарубежных инвесторов, так и местные микрофинансовые организации, которые проявляют и будут проявлять инициативу преобразования в коммерческие банки. К примеру, микрокредитная компания “Финка” планирует преобразоваться в банк, как бывшая микрокредитная компания ЗАО “Микрофинансовый банк “Бай-Түшүм и Партнеры”, преобразованная в ноябре 2012 г. в банк.

3. Усиление интеграции банков между странами. Экономика западных стран насыщена кредит-



Рисунок 1 – Средневзвешенные процентные ставки по депозитам и кредитам в национальной валюте на 1–3 года [5]

ными ресурсами, что инициирует их к выходу за национальные границы. В связи с этим представляется, что проникновение на кыргызский рынок зарубежных финансово-кредитных институтов усилится.

Таким образом, можно заключить, что развитие банковской конкуренции в Кыргызстане идет медленными темпами, и реальный сектор экономики еще не насыщен дешевыми кредитными ресурсами банков. Для этого государству необходимо активно привлекать зарубежных инвесторов в отечественный банковский сектор. Несомненно, что значение ее в обозримом будущем многократно усилится. Все это делает банковскую конкуренцию одним из важных объектов научных исследований.

Литература

1. Банковская конкуренция [Электронный ресурс]. URL: <http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%>;
2. Банковская конкуренция, её роль, специфика и перспективы развития [Электронный ресурс]. URL: http://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya_konkurenciya_rol_-_spetsifika_-_perspektivy_gazvitiya/;
3. Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики. Бишкек, 2012. С. 100.
4. Рейтинг банков [Электронный ресурс]. URL: <http://banker.kg/reiting/>;
5. Банковская статистика [Электронный ресурс]. URL: http://www.nbkr.kg/Статистика/Банковская_статистика/.