

УДК 336.71 (574)

КОНКУРЕНЦИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ КАЗАХСТАНА И РЕШЕНИЕ ПРОБЛЕМ

Н. Хамитхан

Рассмотрены вопросы конкурентной среды на рынке банковских услуг Казахстана, представлены обзор структуры банковской системы страны и ситуация в конкурентной среде. На основе обобщения представлены аспекты стратегической линии поведения банка в рыночных условиях.

Ключевые слова: банк; банковская услуга; качество; банковская конкуренция; конкурентоспособность; конкурент.

КАЗАХСТАНДЫН БАНК СЕКТОРУНДАГЫ АТААНДАШТЫК ЖАНА МАСЕЛЕЛЕРДИ ЧЕЧҮҮ

Н. Хамитхан

Макалада Қазақстанның банк қызметтары рыноғунда атаандаштық чейренүн маселелери қаралды, өлкедегү банк системасынын түзүмүнө жана атаандаштық чейрөсүндегү қырдаалға сереп салынды. Қорутундулоонун негизинде рынок шартында банктын иш-аракетинин стратегиялық линиясынын аспектилері сунушталды.

Түйүндүү сөздөр: банк; банк қызматы; сапат; банктағы атаандаштық; атаандаштыққа туруштук бере алуучулук; атаандаш.

THE COMPETITION IN THE BANKING SECTOR OF KAZAKHSTAN AND SOLUTION OF PROBLEMS

N. Hamithan

The article considers the issues of the competitive environment in the banking services market of Kazakhstan, an overview of the structure of banking system country and the situation in the competitive environment are presented. On the basis of generalization aspects of the strategic line of the bank behavior in market conditions are presented.

Keywords: bank; banking service; quality; bank competition; competitiveness; competitor.

В настоящее время, в период вхождения Казахстана в топ-30 развитых стран, в условиях конкурентной борьбы за последние годы, реализуя целенаправленное развитие страны в соответствии со стратегией «Казахстан-2050», возрастает роль и авторитет нашего государства на мировой арене. По запросу времени вопрос о конкурентоспособности Казахстана стоит на повестке дня Всемирной ассоциации. Именно с этим и созвучно послание президента народу Казахстана от 31 января 2017 г. «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» [1].

Вступление Казахстана во Всемирную торговую организацию и его переход на международные

стандарты являются решающим шагом на пути к повышению конкурентоспособности. Конкуренция и качество в условиях рыночной экономики как параллельные проблемы взаимосвязаны и имеют особенности. Конкуренция, выступая движущей силой качества, в свою очередь, зависит от качества. Другими словами, качество выступает основным показателем конкурентоспособности всех товаров и услуг, без качества конкуренции не может быть. С этой точки зрения очередное послание главы государства привнесло новизну, подняв на качественно новый уровень конкурентоспособное развитие экономики и общества страны, направленное на основные будущие цели. Следовательно,

уместно будет в статье рассмотреть проблемы конкуренции и качества в сфере экономики во взаимосвязи с функционированием банковской системы.

Банковский сектор Казахстана как важная составная часть финансового сектора оказывает существенное влияние на общее экономическое состояние страны.

Являясь одной из неотъемлемых структур рыночной экономики, современная банковская система находится на пороге многих качественных изменений в глобальном мире, и, соответственно, конкуренция на рынке банковских услуг вполне касается и отечественных банков. Создание условий для развития конкуренции на рынке банковских услуг как один из основных факторов эффективной реализации принципов единства экономического пространства и свободного перемещения финансовых услуг остается определяющим. Отсюда и в системе отечественных банков существует объективная необходимость решения вопросов формирования и регулирования конкурентной среды на рынке банковских услуг. Это необходимо для обеспечения эффективного распределения ресурсов и удовлетворения потребностей общества и отдельных людей на государственном и региональном уровнях.

В настоящее время банковская система Казахстана достигла достаточно высоких показателей, является развивающимся сектором экономики в целом. Основные качественные показатели банковской системы (достаточность капитала, ликвидность, платежеспособность, риск-ориентированность) и сегодня остаются объектом анализа и оценки в обществе. В данном случае особое внимание привлекают банки второго уровня (или коммерческие банки), которые активно на финансовом рынке осуществляют операции и, безусловно, конкурируют в среде финансово-экономической деятельности субъектов рынка.

Изучая проблему конкурентной среды в банковском секторе, следует отметить, что государству принадлежит главная роль в формировании и обеспечении эффективной конкуренции, которая через правовое регулирование создает необходимые условия. Государственное регулирование и развитие конкуренции – это не взаимоисключающие явления, наоборот, между задачами государственного регулирования экономики и целями конкурентной борьбы имеется взаимосвязь, где уже предметом анализа выступают вопросы качества.

В Казахстане банковская конкуренция подтверждается динамичным процессом конкуренции коммерческих банков и прочих кредитных

институтов, в рамках чего каждый банк стремится занять прочное положение на рынке банковских услуг. Наличие конкуренции вызывает расширение круга предоставляемых услуг, а на примере нашей страны это подтвердили даже отдельные банки.

Если говорить о банковской конкуренции, можно рассмотреть ряд ее признаков на свободном рынке.

- присутствие на рынке капитала множества финансовых учреждений, которые предоставляют финансовые услуги;
- наличие полной информации у участников рынка. Без этого они не смогут совершить правильные действия;
- единство финансовых продуктов (депозиты, кредиты и другие услуги), производимых на рынке всеми участниками;
- ни один участник не может влиять на решения, принимаемые другими участниками.

Тем не менее конкуренция необходима в любом бизнесе и эффективна на свободном рынке.

Вполне закономерно, что во всех странах современные банки ищут новые стратегии развития, новые формы партнерства. Партнерство может развиваться в трех направлениях: банки продают небанковские продукты, банки продают продукты других банков и независимые площадки продают банковские продукты. Например, еще в конце 2014 г. казахстанский Kaspi Bank запустил «Каспи Магазин», который прижился на отечественном рынке. Далее Kaspi Bank активно стал работать с автопроизводителями и продавцами во всех регионах Казахстана.

Так же, как и за рубежом, в Казахстане сегодня растет количество цифровых и мобильных банков. Работает ряд институтов, которые практически полностью ориентированы на онлайн-обслуживание, – Altyn-i (цифровой банк от Altyn Bank) [2].

Безусловно, финансовый сектор страны является необходимым элементом национальной экономики, стимулирующим ее развитие путем трансформации бездействующих денежных средств в ссудный капитал.

В структуре финансового сектора Казахстана можно выделить банковский рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, рынок страхования. Каждый из них имеет ряд инструментов, которые позволяют аккумулировать временно свободные денежные ресурсы с целью их размещения в каналы экономики. Но в среде всех участников именно банковский сектор является основным источником финансирования деятельности компаний в Казахстане, и от уровня доступности банковских услуг зависит формирование положительного тренда развития экономики. Однако это должно не

Таблица 1 – Структура банковского сектора Республики Казахстан с 2012 по 2018 г. [3, 4]

Структура банковского сектора	1.01.12	1.01.13	1.01.14	1.01.15	1.01.16	1.01.17	1.01.18
Количество банков второго уровня	38	38	38	38	35	33	32
В том числе:							
- банки со 100 % участием государства в уставном капитале	1	1	1	1	1	1	1
- банки второго уровня с иностранным участием	19	19	17	16	16	15	13
- дочерние банки второго уровня	16	16	14	14	13	11	11
Количество филиалов банков второго уровня	363	362	378	395	346	349	333

только быть понято теоретически, но и получить подтверждение в реальной жизни.

Хотелось бы, чтобы в Казахстане банки, оставаясь универсальными институтами, предлагали комплекс деловых услуг, не только охватывали бы традиционные кредитно-депозитные операции, а удовлетворяли бы потребности клиентов в консалтинге, инвестировании, лизинге, трасте и т.п. Банковская услуга сегодня выходит за рамки финансовой сферы, хотя всегда продолжает носить косвенно финансовый характер и направлена на оптимизацию финансовых результатов хозяйственной деятельности.

В исследовании деятельности коммерческих банков в Казахстане, наряду с положительными показателями в части роста объемов депозитов, выдаваемых кредитов, в части электронных расчетов и показателей, можно видеть негативную картину, которая свидетельствует о наличии сегодня банковского кризиса в стране. Именно жесткая конкуренция между коммерческими банками, наиболее крупными и известными в Казахстане, подтверждает не совсем положительную ситуацию.

Если посмотреть структуру банковского сектора Казахстана, то она существенно изменилась в посткризисный период – с 2012 по 2018 г.

Из данных таблицы 1 видно, что происходит процесс количественного снижения не только филиалов банков, но и самих банков. Количество банков второго уровня сократилось на 01.01.2018 г. до 32. Отрицательные тенденции здесь были связаны с концентрацией банковского капитала, объединением трех банков и отзывом банковских лицензий у двух банков [3].

В 2018 г. продолжилось ужесточение конкуренции, и это было связано с приостановлением деятельности двух коммерческих банков (АО Банк Астаны и АО Qazaq Banki) с ликвидацией их к концу 2018 г. [4].

По мнению аналитиков, в стране «по-прежнему существуют слабые банки со значительными запасами проблемных кредитов и/или непрофильных активов по отношению к собственному капиталу».

И эти банки не могут решить свои проблемы самостоятельно, государство может помочь более крупным банкам, но мелкие финансовые институты, скорее всего, будут ликвидированы, и об этом говорится в отчете агентства Fitch, посвященном банковскому сектору РК за 4-й квартал 2018 г. [5].

При проведении общего обзора и анализа средние финансовые показатели банков по секторам оставались «стабильными» в 2018 году, приемлемы при среднем уровне ROAE в 21 % в 2018 г., хотя рентабельность между банками различается [5]. Также негативность проявляется умеренным ростом кредитования, которое в основном направляется на более прибыльное розничное кредитование. Капитализация сдерживается уязвимым качеством активов в некоторых банках, и профили ликвидности банков следует рассматривать в контексте высокой концентрации депозитов. В сфере банковских услуг Казахстана наиболее конкурентоспособными остаются три категории банков.

Первую категорию составляют крупные бывшие специальные банки, которые сами в последние годы прошли стадии объединения, начиная с Темир банка → с БТА банком → с Казком банком → с Народным банком. Практически они мало восприимчивы к новаторству, но имеют высокий уровень обслуживания и персонал, прошедший школу развития в 2000-е гг.

Ко второй категории можно отнести банки, которые появились в последующем (Altyn Bank, Каспий банк, Астана банк, Форте банк), они экспериментируют в сфере банковских услуг и имеют свои приоритеты, но к ним и предъявляются повышенные требования.

К третьей категории отнесены банки, которые работают как иностранные (зарубежные), и они реально составляют конкуренцию отечественным банкам.

В последующие годы перед банками встают различные задачи, которые связаны с регулированием, устареванием систем, развитием прорывных технологий и бизнес-моделей, повышением конкуренции и требований со стороны клиентов,

обеспечивая при этом реализацию новых стратегий устойчивого развития.

На сегодняшний день в отечественной практике банковского бизнеса важное значение имеет конкурентоспособность не только кредитных учреждений, но и банковских продуктов. Понятие «конкурентоспособность» является частью более широкого понятия «конкуренция». Если банк безуспешно конкурирует на рынке, его продукция неконкурентоспособна. Рыночные перспективы банковских продуктов определяются не только их качеством и издержками. Причинами успеха или неудач появления на рынке конкретного продукта могут быть такие факторы, как рекламная деятельность банка, его имидж, предлагаемый уровень обслуживания и т.д.

В настоящее время озабоченность вызывают такие вопросы, как защита прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций в банковском секторе Казахстана. Можно подтвердить мнение, что банковский сектор в Казахстане действительно достаточно сильно зарегулирован в части законодательного ограничения действий субъектов финансового рынка. В результате простого ограничения и жесткого регулирования, без проведения глубокого анализа регуляторного воздействия на рынок и его последующее развитие можно прийти к тому, что банки перестанут кредитовать, чем принизят свою роль как финансовых институтов, а также потеряют самих потребителей услуг (кредиты, депозиты). Для глобального сдвига в решении проблем банковского сектора необходимо активизировать работу банковского сектора по проблемам кредитования, где должны участвовать все отечественные банки, которые также могут быть в среде самой конкуренции и качества [6].

В мировом масштабе для банков в целях сохранения лидерства в условиях стремительно

меняющейся бизнес-среды наступает важный период ускорения их трансформации в более стратегически ориентированные и технологически развитые финансовые организации с гибкой операционной структурой. Важным аспектом усиления конкуренции между коммерческими банками является создание эффективного рыночного механизма для развития банковского сектора экономики Казахстана. Конкурентоспособность – сложный процесс, напрямую связан с эффективностью их деятельности, оказывает существенное влияние на стабильность национальной экономики.

Литература

1. Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции». 31. 01. 2017 г. Астана, 2017.
2. *Фоминских О.* 5 мировых трендов, которые уже есть в Казахстане / О. Фоминских // Деловой портал Kapital.kz от 07.04.2017.
3. *Садвокасова К.Ж.* Совершенствование банковского регулирования и надзора в Республике Казахстан: теория и практика / К.Ж. Садвокасова. 2-е изд., доп. Алматы, 2018. С. 282.
4. Отчеты Национального банка РК за 2012–2018 годы. URL: <http://www.nationalbank.kz>.
5. Мелкие казахстанские банки с проблемными кредитами скорее всего будут ликвидированы. URL: [https://kursiv.kz/news/banki/2019-02/fitch-melkie-kazakhstanskije-banki-s-problemnymi-kreditami-skoree-vsego-budut](https://kursiv.kz/news/banki/2019-02/fitch-melkie-kazakhstanskije-banki-s-problemnymi-kreditami-skoree-vsego-budut-likvidirovany)
6. VIII Конгресс финансистов Казахстана, приуроченный к 25-летию национальной валюты. URL: <https://kursiv.kz/news/finansy/2018-11/finansisty-schut-vykhod-zhestkoe-regulirovanie-ne-reshilosistemnykh-problem>.