

*М.А. Святова,
соискатель Казахского университета экономики, финансов и международной
торговли (г. Астана)*

КОНКУРЕНЦИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ КАЗАХСТАНА: СУЩНОСТЬ, ФОРМЫ ПРОЯВЛЕНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

В условиях мирового финансового кризиса, снижения темпов роста национальной экономики, ухудшения финансового состояния большинства предприятий и организаций значительно сужается экономическое поле для банковской конкуренции и усиливается соперничество между субъектами рынка банковских услуг. Отсюда настоятельная необходимость в более глубоком исследовании конкуренции, ее уровня и интенсивности, изучении рыночных возможностей наиболее сильных конкурентов, перспектив конкуренции в условиях глобализации. Надо иметь в виду, что конкуренция – это самый дешевый метод экономического контроля, который создает условия для обеспечения потребителей разнообразными банковскими услугами высокого качества. Процесс состязательности между участниками рынка банковских услуг находится в постоянном движении и зависит от состояния конкурентной среды и рыночной силы конкурентов.

Изучая конкуренцию на рынке банковских услуг, необходимо определиться со следующими ключевыми понятиями, раскрывающими ее специфику: банковская конкуренция; область, предмет и объект конкуренции; рынок банковских услуг.

Под **банковской конкуренцией** мы понимаем процесс соперничества коммерческих банков и прочих финансовых институтов, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг и увеличить свою рыночную долю.

Областью (сферой) конкуренции является рынок банковских услуг. Специфика этого рынка заключается в том, что это очень сложное образование, имеющее довольно широкие границы и состоящее из множества элементов. Правильнее говорить не об одном, а о многих видах банковских рынков: рынок депозитов, кредитов, ценных бумаг, иностранных валют, драгоценных металлов и т.д.

Как известно, традиционными видами банковских услуг считаются привлечение депозитов, осуществление платежей (расчетов) и предоставление кредитов. Именно за предоставление указанных банковских услуг ведется основное соперничество рыночных субъектов-конкурентов (банков и небанковских финансовых организаций). Указанные услуги по отдельности могут оказывать не только банки, но и другие финансовые организации. Но по закону их оказание в совокупности является исключительной компетенцией банков.

Современные коммерческие банки функционируют в роли как продавцов, так и покупателей услуг, денежных ресурсов, ценных бумаг и т.д. В качестве продавцов банковских услуг коммерческие банки осуществляют расчетно-кассовое обслуживание, ведение счетов, управление финансами компаний; в роли финансовых посредников кредитуют производственные и иные объекты, а также население, оказывают консультационные услуги; в роли потребителей – покупают кредитные ресурсы, привлекают депозиты. Кроме того, как и любые другие хозяйствующие субъекты, они нуждаются в

необходимом оборудовании, транспорте, средствах связи. На рынке ценных бумаг банки, выполняя поручения клиентов, а также по собственной инициативе, осуществляют куплю-продажу ценных бумаг и играют попеременно то роль продавцов, то роль покупателей. Аналогичную функцию они выполняют на рынке валют и драгоценных металлов.

Предметом конкуренции является конкретная банковская услуга, посредством которой банки и другие финансовые организации стремятся завоевать свою долю рынка. Ту или иную банковскую услугу, как было уже отмечено, могут оказывать не только банки. Здесь могут конкурировать все те финансовые организации, кто по законодательству может предоставлять данный вид банковской услуги.

Объектом конкуренции на рынке банковских услуг является потребитель этих услуг – клиент (государственные органы, юридические лица разных форм собственности, население). Разделение «предмета» и «объекта» конкуренции характеризует две сферы конкурентной борьбы: продавец и услуга, с одной стороны, покупатель (потребитель услуги), – с другой.

Субъектом конкуренции является конкурент, т.е. банк или другая финансовая организация, предоставляющая услуги.

В зависимости от содержания изложенных понятий конкуренция на рынке банковских услуг может приобретать черты банковской, при которой рассматривается конкуренция только между банками. Такой подход является неполным, так как каждый отдельно взятый коммерческий банк имеет дело с весьма неоднородной массой конкурирующих с ним продавцов банковских услуг. Коммерческие банки являются только одной из многих групп конкурентов. Согласно мнению Г.Г. Коробовой, субъектами банковской конкуренции являются не только сами банки, но и все другие финансовые и нефинансовые учреждения – участники банковского рынка¹. Таким образом, в широком понимании этого слова банковская конкуренция представляет собой процесс соперничества всех субъектов банковского рынка.

Как известно, одним из факторов, определяющих тенденции развития банковской сферы, является глобализация мировой экономики и либерализация финансовых рынков. Современный банковский бизнес характеризуется быстрым совершенствованием банковских продуктов и услуг, появлением новых каналов их продвижения на базе современных информационных и коммуникационных технологий. Происходит консолидация банковского капитала в национальном и международном масштабах с целью укрепления своих конкурентных позиций и завоевания новых сфер влияния.

Однако наряду с позитивными изменениями процессы глобализации и либерализации для казахстанской банковской системы могут иметь и ряд негативных последствий, которые связаны с возможностью активной экспансии иностранных банков на казахстанский рынок, недостаточной конкурентоспособностью казахстанских коммерческих банков и, как следствие, с вытеснением отечественных банков с наиболее привлекательных сегментов рынка. С углублением процессов глобализации и ростом общей нестабильности рынков растет уровень рисков кредитных организаций, что требует принятия комплекса мер законодательного и институционального характера как на национальном, так и на международном уровне. Степень открытости национальной экономики должна соответствовать уровню развития ее банковской системы и качеству функционирования институтов внутреннего регулирования.

В настоящий момент в казахстанской банковской системе в силу известных причин возросла роль банков, контролируемых государством. Как известно, в результате вхождения государства в капитал наиболее крупных банков (Казкоммерцбанка, БТА банка,

¹ См.: Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г. – М., 2003. – С. 76

Народного банка и Альянс-банка) государство превратилось в крупнейшего игрока на отечественном банковском рынке. Однако мировой опыт свидетельствует о том, что банковская конкуренция должна развиваться, напротив, на основе снижения государственного вмешательства и ограничения роли государственных банков. Банки с государственным участием, в отличие от других банков, имеют доступ к бюджетным ресурсам, что является очень серьезным тормозом к развитию равноправной банковской конкуренции.

Анализ банковской конкуренции является основой диагностики состояния отечественной банковской системы, поскольку позволяет выявить системные проблемы банковского сектора. Оценка состояния конкурентной среды и уровня монополизации рынка банковских услуг необходима также и для выработки решений и принятия практических действий по развитию банковской конкуренции в регионах. В качестве основного показателя в данном случае целесообразно использовать индекс экономической концентрации Херфиндаля-Хиршмана.

Как показывают данные приведенной ниже таблицы, банковская система Казахстана характеризуется высокой степенью концентрации (таблица 1).

Таблица 1. Динамика уровня концентрации банковского сектора Казахстана, в %

Доля от совокупного объема банковского сектора	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.04.09
Активы 3 крупнейших банков	62,1	58,8	57,9	59,3	57,8	60,3
Обязательства 3 крупнейших банков	63,5	59,6	58,6	59,6	58,3	60,9
Собственный капитал 3 крупнейших банков	54,1	56,1	54,6	57,0	54,0	54,0
Ссудный портфель 3 крупнейших банков	66,3	60,7	58,3	61,4	61,8	63,0
Вклады клиентов 3 крупнейших банков, в т.ч.:	66,0	68,1	58,9	64,6	56,6	58,4
- юридических лиц	67,1	70,7	62,9	65,0	56,0	60,3
- физических лиц	63,3	59,6	44,6	63,1	58,0	54,0

По данным АФН РК¹

Как видно из данных таблицы 1, показатели концентрации банковского рынка значительно превышают критические значения индекса Херфиндаля-Хиршмана. Согласно этому индексу, рынок считается безопасным с точки зрения монополизации, когда его значение меньше 1000, то есть когда доля крупнейшей фирмы меньше 31%, двух крупнейших фирм – 44, трех – 54%².

Таким образом, если придерживаться одной из общепринятых методик при определении уровня экономической концентрации, банковский рынок Казахстана можно отнести к категории монополизированных олигополистических рынков. Это, разумеется, налагает определенные обязательства на соответствующие правительственные органы в плане ограничения монопольного влияния на рынки наиболее крупных банков. Хотя, на наш взгляд, данный фактор в складывающейся ситуации не может в полной мере ограничивать или тормозить развитие конкурентных отношений и обострение конкурентной борьбы на рынке банковских услуг Казахстана.

¹ См.: Официальный сайт АФН РК – www.afn.kz.

² См.: Микроэкономика: практический подход (Managerial Economics): учебник / Под ред. проф. А.Г. Грязновой и проф. А.Ю. Юданова. – 3-е изд. – М., 2007. – С. 359

Как уже отмечалось выше, наиболее крупные отечественные банки оказались в сложном положении в связи с крупными объемами займов, осуществленных ими на мировых финансовых рынках. И в этой ситуации должна, на наш взгляд, усилиться борьба за долю рынка со стороны банков второго эшелона. В связи с этим в дальнейшем возможно снижение уровня концентрации рынка банковских услуг и банковского капитала в крупнейших банках.

Важным вопросом развития конкуренции является повышение прозрачности отечественной банковской системы. Условия существования банковской системы должны быть наблюдаемы. Необходимым является и увеличение капитализации казахстанской банковской системы. Здесь должны быть задействованы различные формы увеличения капитала банков. В условиях существенного падения прибыли банков рост капитализации традиционными путями (дополнительной эмиссией акций, капитализацией полученной прибыли) существенно ограничивается. Наиболее возможными путями укрупнения банковского капитала в ближайшее время будут слияния и поглощения.

Интенсивность банковской конкуренции имеет и территориальный аспект. Так, на конкуренцию влияет пространственное расселение физических лиц в различных регионах, различия в их денежных доходах. Поэтому спрос на банковские продукты и денежно-кредитное обслуживание различен по регионам. Так, на сегодняшний день в г. Алматы сосредоточено 35 из 37 всех функционирующих в стране коммерческих банков, то есть всего 2 банка располагаются в регионах. Из всего объема выданных банковских кредитов по результатам 2008 года в размере 7 386 млрд тенге 4 969 млрд тенге, или 67,3%, приходится на г. Алматы¹.

Ситуация по вкладам в банках второго уровня выглядит приблизительно так же. Об этом наглядно говорят данные таблицы 2.

Таблица 2. Вклады в банках Казахстана в региональном разрезе на 1 июля 2009 г. (млн тенге)

Области	Всего	Небанковских юридических лиц	Физических лиц
Всего по республике	3 282 368	1 859 921	1 422 447
В том числе:			
Акмолинская	30 887	12 781	18 106
Актюбинская	66 776	27 281	39 496
Алматинская	21 912	4 604	17 307
Атырауская	45 060	15 691	29 369
Восточно-Казахстанская	79 273	12 340	66 933
Жамбылская	19 954	511	19 443
Западно-Казахстанская	29 920	5 290	24 630
Карагандинская	99 361	17 855	81 506
Костанайская	56 121	12 365	43 757
Кзылординская	13 418	2 735	10 682
Мангистауская	50 820	24 058	26 762
Павлодарская	63 800	10 728	53 072
Северо-Казахстанская	23 915	823	23 092
Южно-Казахстанская	43 696	13 280	30 416
г. Алматы	1 801 511	995 559	805 953
г. Астана	835 944	704 021	131 923

По данным Национального банка Республики Казахстан, официальный сайт www.nationalbank.kz

¹ См.: Статистический бюллетень Национального банка Республики Казахстан, №1(170), январь 2007 года – www.nationalbank.kz

В этих условиях конкурентная борьба между банками Казахстана ведется в основном в гг. Алматы и Астане, а также в регионах, где в основном сосредоточена промышленная база республики. Все остальные области, а это основная часть регионов страны, остаются вне поля зрения большинства банков. Активное наращивание региональной сети отечественных банков позволило бы обеспечить банковскими услугами население экономически отстающих регионов.

По результатам проведенного анализа можно утверждать, что современная банковская конкуренция в Казахстане характеризуется следующими чертами:

- высоким уровнем концентрации банковского капитала;
- усилением присутствия государства на рынке банковских услуг посредством его участия в капитале наиболее крупных системообразующих банков;
- высокой степенью активизации коммерческих банков на рынках розничных депозитов и кредитов;
- расширением ассортимента предоставляемых банковских услуг;
- неравномерностью территориального распределения субъектов банковского рынка;
- усиливающимися позициями иностранного банковского капитала;
- высокой степенью зависимости банковского сектора страны от ситуации на мировых финансовых рынках;
- расширением сферы деятельности крупнейших банков за пределы национальных границ путем создания дочерних банков и других финансовых институтов в соседних государствах.

Түйін

Мақалада Қазақстан банктері қызметі рыногіндегі бәсеке мәселесі қарастырылады. Банктік бәсеке түсінігі, бәсекелестіктің пәні, объектісі ретінде түсіндіріледі. Ұлттық банк секторының олигополистикалық сипаттамасы туралы қорытындыға негізделеді. Қазақстандағы банктер жүйесінде болып жатқан үрдістерге берілген анықтама негізінде банктік бәсекенің бұдан ары дамуының өзіне тән белгілері мен бағыттары қалыптасты.

Annotation

The matters of competition in the banks' services market of Kazakhstan have been considered in the article. The definition of notions of banking competition, subject, object and individual of competition has been given. The conclusion on oligopolitical character of the national banking sector has been justified. Characteristic features and trends of the further development of the banking competition have been formulated on the basis of the process analysis occurring in the banking system of Kazakhstan.