

УДК 336.71

**ВЛИЯНИЕ БАНКОВ С ИНОСТРАННЫМ КАПИТАЛОМ
НА БАНКОВСКУЮ КОНКУРЕНЦИЮ**

Ч.Б. Аламанова, С.Ж. Абышева

Проведен анализ показателей банковской конкуренции в Кыргызской Республике, выявлена доля иностранного капитала на банковском рынке, рассмотрены положительные и отрицательные последствия доминирующего положения банков с иностранным капиталом.

Ключевые слова: банковская конкуренция; банки с иностранным капиталом; концентрация банковского рынка.

THE INFLUENCE OF BANKS WITH FOREIGN CAPITAL ON BANK COMPETITION

Ch.B. Alamanova, S. Zh. Aбыsheva

The article deals with analysis of indicators of banking competition in the Kyrgyz Republic, the share of foreign capital in the banking market and positive and negative aspects of the dominant position of banks with foreign capital are studied.

Keywords: banking competition; banks with foreign capital; the level of concentration of banking market.

Функционирование экономической системы основывается на конкуренции, которая выступает в качестве одного из главных регулирующих и стимулирующих механизмов рыночной экономики.

Банковская конкуренция представляет собой соперничество между банками за привлечение новых и удержание уже обслуживаемых клиентов с помощью различных ценовых и неценовых методов и является стимулом развития банков, а следовательно, и всей банковской системы.

Для Кыргызской Республики банковская конкуренция является объективной реальностью, которая по мере развития сети кредитных учреждений возрастает.

В 2014 году на территории Кыргызской Республики действовало 24 коммерческих банка, среди них 16 банков – с иностранным участием в капитале. Емкость банковского рынка по активам составила 137,6 млрд сомов (таблица 1) [1].

На конец 2014 года лидирующие позиции занимали банки с иностранным и государственным капиталом: ОАО “ Оптима Банк”, ЗАО “ Демир Банк”, ЗАО “ Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк” и ОАО “ РСК Банк”.

Наиболее распространенными показателями оценки конкуренции являются индексы концентрации. Расчет индекса рыночной концентрации Херфиндаля – Хиршмана, который отражает сте-

пень монополизации рынка по совокупным активам (рисунок 1), показывает, что в целом банковский рынок Кыргызской Республики является низко концентрированным.



Рисунок 1 – Динамика индекса Херфиндаля – Хиршмана в 2011–2014 гг.

Однако анализ уровня показателя говорит о том, что он находился на уровне, близком к умеренно концентрированным рынкам. Это подтверждается расчетом коэффициента концентрации CR5. Коэффициент был рассчитан с целью оценки доли рынка, которая приходилась на пять крупнейших банков по активам и определяется как отношение объема активов банка к емкости банковского рынка по совокупным активам. Данный показатель отражает долю рынка, которая приходится на за-

Таблица 1 – Доля активов коммерческих банков в совокупных активах банковского рынка на 2014 год, % [2]

| Наименование банка | Доля, % |
|---|---------|
| ОАО “Оптима Банк” | 14,7 |
| ЗАО “Демир Кыргыз Интернэшнл Банк” | 9,1 |
| ОАО “РСК Банк” | 10 |
| ЗАО “Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк” | 13,8 |
| ОАО “Росинбанк” | 9,3 |
| ОАО “АКБ Кыргызстан” | 6,4 |
| ОАО “Айыл Банк” | 8,4 |
| ЗАО “ЭкоИсламикБанк” | 2,6 |
| ОАО “Бакай Банк” | 2,5 |
| БФНБП | 1,8 |
| ОАО “Дос-Кредобанк” | 1,4 |
| ОАО РК “АМАНБАНК” | 1,6 |
| АО АКБ “Толубай” | 1,2 |
| ОАО “ФинансКредитБанк КАБ” | 1 |
| ОАО “Халык Банк Кыргызстан” | 2,7 |
| ЗАО “Банк Азии” | 1 |
| ЗАО Банк “Бай-Тушум” | 6 |
| ОАО “Кыргызкоммерцбанк” | 1 |
| ЗАО “БТА Банк” | 3,2 |
| ЗАО “Манас Банк” | 0,4 |
| ЗАО “Кыргызско-Швейцарский Банк” | 1 |
| ОАО “Капитал Банк” | 0,4 |
| ОАО “Инвестбанк “Иссык-Куль”” | 0,1 |
| ОАО “КыргызКредитБанк” | 0,4 |
| Итого: | 100 |

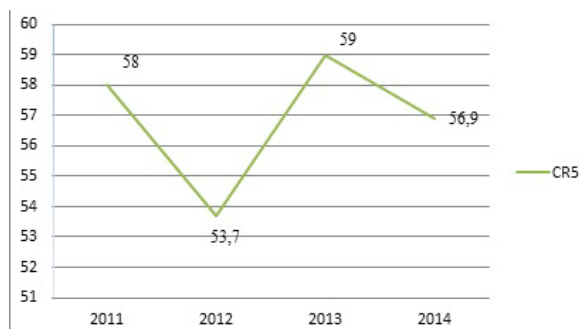


Рисунок 2 – Динамика пятидольного индекса концентрации CR5

данное количество самых крупных игроков (рисунок 2).

Индекс концентрации CR5 к концу 2014 года составил 56,9 %, а значит, более половины банковского рынка сосредоточено в руках пяти крупнейших банков. Уровень концентрации от 45 до 70 % свидетельствует об умеренно концентрированном

рынке и показывает значительное неравенство сил конкурентов, что снижает интенсивность банковской конкуренции, открывает возможности ограничения конкуренции и монополизации рынка путем сговора.

Таким образом, наблюдаемые тенденции развития банковского сектора в целом могут быть обобщены следующим образом: банковский рынок Кыргызской Республики является умеренно концентрированным, с достаточным уровнем конкуренции.

Однако анализ капитала лидирующих банков свидетельствует о следующем: несмотря на то что концентрация банковского рынка является умеренной, конкуренция не может быть признана достаточной, так как лидирующие позиции на банковском рынке Кыргызской Республики преимущественно занимают банки с иностранным капиталом (таблица 2).

Таблица 2 – Доля иностранного капитала в общем объеме капитала крупнейших банков в 2014 году, %

| Наименование банка | 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 |

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.

В связи с этим рассмотрим позитивные и негативные последствия доминирующего положения банков с иностранным капиталом.

Позитивные последствия:

- рост конкуренции в банковском секторе;
- стимул к активному росту для отечественных банков;
- новые банковские продукты, услуги и технологии;

- дополнительные инвестиции в экономику, привлечение дополнительного капитала для увеличения объемов финансовых услуг и продуктов, доступных для широкой массы населения;
- повышение общего профиля банковской отрасли и финансовых рынков;
- выход на международные финансовые рынки;
- аккумуляция дешевых инвестиционных ресурсов и высокое качество обслуживания клиентов;
- внедрение международных стандартов банковской деятельности;
- создание новых рабочих мест и увеличение налоговых поступлений в бюджет;
- увеличение доли безналичного оборота.

Следует отметить, что перечисленные выше меры способствуют развитию банковского сектора и обеспечивают стабильность финансового рынка, что впоследствии повысит общий рейтинг страны в мире.

Негативные последствия:

- спорная возможность предоставления более дешевых кредитов за счет привлекаемых международных финансовых рынков. Несмотря на все возможные преимущества иностранных банков перед отечественными банками, зачастую они предлагают свои услуги по высоким ценам. Это обусловлено наличием существующей ниши на банковском рынке и неспособностью отечественных банков конкурировать с ними в соответствующих сегментах рынка;
- усиление зависимости национальной банковской системы от иностранного капитала, угрожающей экономической, политической и финансовой безопасности страны;
- высокая текучесть кадров в банках с национальным капиталом из-за стремления квалифицированных кадров перейти на работу в иностранные банки;
- иностранные банки могут повысить системный риск в стране, привнося последствия экономического стресса своих стран;
- возможное уменьшение источников финансирования местных банков, как следствие – появление большого количества слабых банков, не способных выдержать высокую конкуренцию;
- банки Казахстана имеют преимущество перед кыргызскими в стоимости ресурсов: в Казахстане запрещено наличное обращение денег между юридическими лицами в отличие от Кыргызстана. Либеральное наличное обращение приводит к дороговизне отечественных ресурсов, вследствие чего отечественные банки выдают кредиты под очень высокие

проценты. В то же самое время казахстанские банки насыщены длинными дешевыми ресурсами и на рынке процентных кредитов вытесняют отечественные банки [3];

- возможное стимулирование иностранными банками развития иностранного бизнеса на территории нашей республики без содействия развитию бизнеса Кыргызстана. Так, создание ЗАО “Демир Банк” во многом усилило проникновение турецкой экономики в экономику Кыргызстана.

Таким образом, банки с иностранным капиталом стимулируют конкуренцию. Однако следует тщательно планировать постепенное вхождение иностранных банков на национальный рынок. Нежелательно, чтобы рост конкуренции с иностранными банками заставлял отечественные банки расширять портфели высокорискованных кредитов с целью выжить на рынке. В ужесточении конкуренции есть серьезный риск для местных банков. Снижение доходности по операциям делает затруднительным расширение их капитальной базы, которая в Кыргызской Республике и так достаточно слабая. Это может оказать негативный эффект на национальную финансовую систему. Поэтому, в связи с тем что более половины рынка занимают пять из 24 банков, имеющих почти 100 % иностранного капитала, расширение участия иностранного капитала обязательно должно сопровождаться совершенствованием системы пруденциального надзора, чтобы иметь возможность предупредить резкое ухудшение состояния местных институтов, не выдерживающих конкуренции. Помимо возможностей увеличения капитальной базы и воздействия на прибыльность дополнительным фактором риска может служить потенциальное ухудшение качества кредитного портфеля. Это связано с тем, что первоклассные национальные заемщики преимущественно обращаются к ресурсам, предоставляемым банками с иностранным капиталом [4].

Однако при наступлении кризисных явлений в экономике присутствие банков с иностранным капиталом может оказать как стабилизирующий, так и дестабилизирующий эффект. С одной стороны, банки и иностранным капиталом, во многом опирающиеся на зарубежные ресурсы, более устойчивы к внутренним шокам. С другой стороны, в случае угрозы банковского кризиса, возможен вариант, когда вкладчики посчитают их более безопасными и начнут массовое изъятие средств из местных банков, усугубляя положение отечественных банков.

Что касается влияния иностранных банков на другие секторы экономики, экономические

агенты получают доступ к более качественным банковским продуктам. Обострение конкуренции в секторе финансовых услуг означает расширение возможностей выбора для заемщиков и клиентов банков, снижение стоимости расчетно-кассового обслуживания. Все это, несомненно, положительно сказывается на предприятиях нефинансового сектора и на экономическом росте.

Литература

1. Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2014 год [Электронный ресурс] // URL: [http:// nbkr.kg/index1.jsp?item=136&lang=RUS](http://nbkr.kg/index1.jsp?item=136&lang=RUS)
2. Рэнкинг банков [Электронный ресурс] // URL: [http:// www.bankir.kg/ru/renking](http://www.bankir.kg/ru/renking)
3. Лян А. Опыт зарубежных стран, переживших интервенцию иностранных банков [Электронный ресурс] / А. Лян // URL: <http://www.bankir.kg/ruhome/bankibank/analiz/swot>
4. Хандруев А.А. Иностраный капитал в банковской системе Российской Федерации: тенденции и перспективы [Текст] / А.А. Хандруев // Портфельный инвестор. 2008. № 6.