

УДК 336.71 (575.2) (04)

ОСОБЕННОСТИ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Ж. Кайкиева – аспирант

As is well known, competition is one of the most important promotion feature of bank cards and development of new technologies on the bank services market. As to take a competitive position at the market, there are highly issue of the day of study of financial market and managerial use of efficient instruments, thereby, use of rational bank marketing.

Конкуренция, как известно, благоприятный фактор в банковской среде и способствует расширению инновационных проектов, созданию новых банковских услуг и технологий на рынке.

Под конкурентоспособностью понимается способность компании создавать и использовать стратегические факторы успеха, выделяющие ее среди конкурентов и дающие определенные рыночные преимущества продукции.

Таким образом в рыночных отношениях главным стимулом инновации является конкуренция, которая в коммерческих банках проявляется прежде всего по видам предоставляемых услуг. Банковские услуги различаются по каким-либо важным параметрам, например уровнем ставок по кредитам, формам предоставления депозитов, срокам кредитов и т.д. Конечно, изменение ставок по вкладам, депозитам, изменение по срокам депозитов не является инновационной деятельностью, так как подобные изменения не приводят к появлению нового продукта банка и не являются новой оригинальной идеей.

В условиях существующей борьбы за привлечение денежных ресурсов и сферу приложения капитала, с целью завоевания конкурентных позиций на рынке, для банков весьма актуальна проблема изучения финансового рынка и применения эффективных инструментов управления банком, то есть использования рационального банковского маркетинга.

Большое число коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, действующих на финансовом рынке, неизбежно приводит к появлению конкуренции между ними. Конкуренция, совместно с научно-техническим прогрессом, служит стимулирующим механизмом, активизирующим инновационную деятельность всех его участников, способствует изменению характеристик рыночной среды, постоянному внедрению на финансовый рынок новых и более совершенных товаров и услуг, путей и методов доставки их до потребителей и вызывает необходимость постоянного осуществления банками инновационной деятельности с использованием инновационного маркетинга, необходимого для адаптации к колебаниям конъюнктуры рынка. Возникновение банковских инноваций обусловлено непрерывным движением предпринимательской мысли, стремлением обойти конкурентов, поступающей информацией о банковских нововведениях зарубежных стран, а также периодически возникающими кризисами в банковской сфере (общими или частными), что является стимулом к усилению финансовой мысли в области инноваций, направленной на повышение финансовой устойчивости банка.

XXI век – это информационный век, век господства автоматизированных информационных технологий во всех сферах деятельно-

сти человека, в том числе и банковской сфере, которые позволяют реализовать закон экономии времени и способствуют развитию и совершенствованию банковских инноваций. Поэтому в современных условиях развитие банковского бизнеса неразрывно связано с автоматизацией, внедрением новейших технических средств и передовых банковских технологий по продвижению на рынок банковских продуктов и услуг, а также с поиском инструментов, повышающих привлекательность банковских услуг, чему, в немалой степени, способствует инновационный маркетинг. Поскольку рынок банковских услуг является одним из сегментов рынка финансовых услуг, правомерно утверждать, что все основные признаки и характеристики последнего относятся и к рынку банковских услуг. Следовательно, существует определенный набор признаков и характеристик, которые отличают рынок банковских услуг, как и рынок финансовых услуг, от товарных рынков, а значит, и рассмотрение особенностей конкуренции на рынке банковских услуг с методологической точки зрения правомерно начинать с рассмотрения особенностей, характеризующих ее по принадлежности к рынку финансовых услуг.

В связи с тем что общие особенности конкуренции на рынке финансовых услуг рассматривались в литературе лишь фрагментарно, представляется необходимым исследовать особенности конкуренции на рынке банковских услуг, которые одинаково отличают все сегменты рынка финансовых услуг от товарных рынков. Рассмотрим их более подробно.

Первая из особенностей конкуренции на рынке банковских услуг, отличающих ее от конкуренции на товарных рынках, обусловлена таким специфическим свойством товара (которым оперируют финансовые организации), как всеобщая эквивалентность денег.

Денежные средства являются даже не высоколиквидным, а абсолютно ликвидным товаром, в связи с чем довольно трудно поддаются замещению другими товарами. В этом смысле деньги не являются товаром эластичного спроса.

Как справедливо указывал М.И. Пископин, деньги обладают ничем не заменимой способностью, поддерживая жизнедеятель-

ность многих миллионов клеточек экономического организма, обеспечивая их взаимодействие, превращая их в единое целое, автоматически реагировать на любые изменения как в самом организме, так и во внешней среде. Это важнейшая саморегулирующаяся система, жизненно необходимая обществу. На нее можно воздействовать, в ней можно заменить некоторые элементы искусственными, соединить отдельные артерии, встроить необходимые корректирующие механизмы, но заменить ее целиком невозможно.

Эта незаменимость придает конкуренции, осуществляемой в сфере предоставления банковских услуг, более острый характер, что обуславливает известную приверженность кредитных организаций к высокорисковым операциям.

Второе существенное отличие рынка банковских услуг от товарных рынков тоже обусловлено тем, что “товаром”, который обращается, являются деньги и связанные с ними финансовые инструменты.

В подавляющем большинстве случаев этот “товар” эфемерен. Его нельзя пощупать руками или ощутить на вкус. Электронные деньги для оператора являются не более чем цифрами, мелькающими на экране дисплея, поэтому мир (действительность) финансового рынка в известном смысле виртуален. Реальность здесь зачастую не дана участнику рынка в ощущениях. Она формируется в том же процессе, что и мышление участника рынка, а иногда и посредством этого мышления.

Одним из финансово-психологических последствий изложенного является поведение участников рынка банковских услуг, выражающееся в следовании общей тенденции. Эта закономерность ярко подмечена Дж. Соросом, по словам которого участники финансового рынка, “как и определенные виды животных, имеют основания для передвижения стадами”.

Наглядным примером может послужить положение Международного валютного фонда, на который оказывается все возрастающее давление с целью привести в его работу больше прозрачности и раскрыть логику рассуждений и позиции Фонда по каждой отдельной стране. Однако если бы Фонд раскрыл свою озабоченность ситуацией в конкретных

странах, это повлияло бы на финансовые системы данных стран. В связи с этим представителям МВФ было запрещено афишировать свои подлинные позиции и выносить внутренние дебаты на всеобщее обсуждение.

Третьей особенностью конкуренции являются финансовые инструменты, среди которых все большее место занимают совершенно новые, ранее неизвестные. Банковские рынки привлекают к себе лучшие умы. Сочетание интеллектуальных способностей с компьютерными технологиями предполагает широкое поле для фантазий, которые, как показывает практика, не имеют границ. Здесь можно найти производные инструменты на любой базовый актив, можно увидеть производные инструменты там, где базовым активом является другой производный инструмент либо такого актива вообще нет, а есть, например, какой-либо произвольно меняющийся индекс-коэффициент.

Вследствие того, что регулирующие органы не до конца продумывают сущность и порядок осуществления соответствующих сделок, подобные финансовые нововведения участников рынка таят в себе немало таких опасностей для стабильности всей системы, которые обычно недооцениваются. Дж. Сорос, например, предлагает наподобие регистрации выпусков новых ценных бумаг лицензировать производные и другие искусственные финансовые инструменты. Он обосновывает это тем, что хотя «нововведения сулят интеллектуальное удовлетворение и прибыль новаторам, но предпочтение следует отдать поддержанию стабильности, или предупреждению эксцессов».

Четвертая особенность конкуренции на рынке банковских услуг, отличающая ее от конкуренции на товарных рынках, связана с мобильностью (подвижностью) финансового капитала. В литературе отмечается, что финансовый капитал является еще более мобильным, чем физические инвестиции, он занимает привилегированное положение – может избегать страны, в которых подвергается высоким налогам и строгому регулированию. Кредитные организации как субъекты, обеспечивающие соответствующую направленность движения финансового капитала (канализацию финансовых потоков), играют в этом процессе ключевую роль.

В связи с этим конкуренция на рынке банковских услуг отличается от конкуренции на товарных рынках еще и их географическими границами. Если на товарных рынках существуют некоторые экономические барьеры между локальными рынками, обусловленные расстояниями и связанными с ними транспортными издержками, то мобильность финансовых потоков значительно выше. В отличие от материальных товаров «электронные деньги», благодаря широкому использованию электронных систем расчетов, могут быть перемещены из одной точки в другую практически мгновенно вне зависимости от расстояния.

Пятое отличие – создание более весомых конкурентных преимуществ по сравнению с аналогичным местоположением предприятия, конкурирующего на товарном рынке. В связи с этим М. Портер утверждает, что конкурентная «стратегия должна быть основана на понимании того, как местоположение влияет на конкурентное преимущество».

Характер этого влияния отмечен Дж. Соросом следующим образом: «По определению, центр – это поставщик капитала, а периферия – его получатель», поэтому «диапазон имеющихся возможностей увеличивается при движении к центру мировой экономики, а не к ее периферии».

Правоммерно утверждать, что подобное тяготение финансового капитала к центру прослеживается не только на уровне центров мировой экономики, но и на всех других финансово-экономических уровнях (страна, регион страны, район). Это объясняет то, что большая часть, скажем, российского финансово-банковского капитала сосредоточена в Москве.

В данном случае имеется ввиду тяготение финансового капитала не к власти, расположенной в центре, а к повышающим конкурентоспособность возможностям, которые предоставляет центр (наличие высококвалифицированных специалистов, высоких технологий, развитых информационных систем и т. п., включая высокий уровень деловой активности).

Шестое отличие конкуренции – банковские услуги более глубоко вовлечены в процесс глобализации экономики по сравнению с товарными рынками. Глобализация экономики характеризуется изменениями мировой эконо-

мической структуры, произошедшими за последние два десятилетия. В литературе отмечается, что в рамках этих изменений наметились четыре главные структурные тенденции:

- изменения в отношениях между сырьевыми и промышленно развитыми странами;
- переход промышленно развитых стран от трудоемкого к наукоемкому производству;
- повышение значения международного движения капитала в мировой торговле;
- возрастание степени диверсификации деятельности многонациональных корпораций, в том числе международного инвестирования в современные предприятия и соглашения о партнерстве.

Более того, финансовый рынок не просто вовлечен в процесс глобализации экономики, но и выступает механизмом данного процесса. В связи с этим следует отметить такие факторы, как:

- функционирование с 1980 г. системы финансовых рынков на глобальном уровне;
- возникновение мировой финансовой сети, соединяющей ведущие финансовые центры разных стран;
- укрепление и углубление связей между этими центрами.

Совокупное действие указанных факторов, как отмечают американские исследователи, произвело финансовую революцию, имеющую три ключевых аспекта: глобальное присутствие международных финансовых институтов, международная финансовая интеграция и быстрое развитие финансовых инноваций.

Седьмое отличие – активное нежелание конкурирующих субъектов испытывать на себе какое-либо регулирующее воздействие уполномоченных государственных органов. Чаще всего это делается не по соображениям производственной необходимости, а из желания укрыть прибыли от риска или кредиторов, избежать налогообложения либо ограничительного действия законодательства в странах, где оперирует компания. Имеют здесь место и такие психологические причины, как стремление отвести угрозу национализации, скрыть истинные размеры предприятия.

В то же время, несмотря на то, что финансовые рынки не хотят какого-либо вмешательства со стороны государства, они сохраняют

глубокую веру в то, что, если условия действительности резко ухудшатся, власти вмешаются.

Таким образом, конкуренция на финансовых рынках зачастую принимает скрытые формы, что затрудняет деятельность регулирующих органов. В результате меры регулирования обычно оказываются направленными на преодоление причин не будущего, а прошедшего финансового кризиса.

Восьмое отличие от конкуренции на товарном рынке заключается в том, что кредитные организации обычно оперируют с чужими (привлеченными) средствами, объем которых существенно (на порядок) выше собственных средств.

Это является одной из причин того, что кредитные организации находятся в высочайшей степени зависимости от надежности своих контрагентов. Поскольку на финансовом рынке заключается множество подобных сделок с большим количеством различных контрагентов, в результате чего образуются своеобразные “цепочки взаимозависимых сделок”, то отдельная кредитная организация нередко оказывается в положении, когда она самым непосредственным образом зависит от того, будет ли выполнять свои обязательства субъект, о существовании которого данной кредитной организации даже неизвестно. В итоге, если этот так называемый неизвестный субъект отказывается выполнять взятые на себя обязательства, кредитная организация, которая все свои финансовые планы строила, рассчитывая на его добросовестность, оказывается в положении банкрота и не выполняет своих обязательств. Возникает хорошо известный финансовому рынку “эффект домино”, при котором банкротство одной кредитной организации неминуемо влечет за собой несостоятельность другой, и т.д.

Таким образом, тезис о том, что финансовый рынок отличается от товарного, прежде всего, тем, что потребитель может потерять свои деньги, не только переплачивая за услуги, но и, что гораздо важнее, в случае банкротства финансовой организации, представляется вполне обоснованным. Следовательно, одной из главных задач антимонопольной политики на рынке банковских услуг должна стать задача повышения надежности отдельных организаций и рынка в целом.

Девятое отличие – создание объединений юридических лиц – объединений, предполагающих отношения власти и подчинения, а также разнообразные формы зависимости между участниками финансового рынка. Специфика рынка банковских услуг состоит в следующем:

- ✓ во-первых, используются привлеченные, т.е., по сути, чужие, а не собственные средства;
- ✓ во-вторых, отношения власти и подчинения (контроля и зависимости) в данном случае приобретают исключительно денежный характер;
- ✓ в-третьих, ответственность и иные обременительные обязанности, связанные с осуществлением права собственности, остаются на подконтрольном (зависимом) юридическом лице, в то время как хозяйственная власть и господство осуществляются в условиях отсутствия хозяйственных рисков.

Присутствие банков с участием иностранного капитала характерно для развивающихся стран. Заметим, что, например, в Болгарии и Польше реформы происходили на стадиях кризиса экономики, преследовалась также важная цель – вступление этих стран в Евро-союз. Однако ситуацию в Кыргызстане нельзя было назвать кризисной до появления банков Казахстана, так как банковская система Кыргызской Республики функционировала достаточно стабильно, несмотря на отдельные проблемы. В Кыргызстане около 10 банков с преобладающей долей иностранного капитала – это Демирбанк, Инэксимбанк, Казкоммерцбанк Кыргызстана, АТФбанк (Энергобанк), АзияУниверсалБанк, Кыргызкредит, Халыкбанк, Банк Азии и филиал Национального банка Пакистана.

При этом необходимо отметить влияние интервенции иностранного капитала на банковскую конкуренцию в КР. Ниже представлен анализ банковской системы республики в период потоков иностранных капиталов в отечественные банки.

Преимущества:

- ↗ новые банковские услуги;
- ↗ технический банковский прогресс;
- ↗ дополнительные инвестиции в экономику;
- ↗ снижение ставок по кредитам предприятиям и населению;

- ↗ рост привлекательности страны для инвесторов;
- ↗ выход на международные финансовые рынки;
- ↗ стимул к активному росту для отечественных банков;
- ↗ возможные положительные изменения в банковском законодательстве;
- ↗ рост уровня образования кадров, стимул для персонального роста существующего персонала.

Недостатки:

- большое количество слабых банков, неспособных выдержать высокую конкуренцию;
- отсутствие эффективного банковского законодательства;
- снижение депозитных ставок в целом по стране, часть населения живет на проценты от своих депозитов;
- отсутствие системы страхования вкладов;
- Кыргызстан для Казахстана является больше страной с либеральным банковским законодательством, чем с инвестиционно-привлекательным рынком;
- небольшой объем внутреннего собственного капитала;
- банки Казахстана имеют преимущество перед кыргызстанскими в стоимости ресурсов: в Казахстане, как во всех цивилизованных странах, запрещено наличное обращение денег между юридическими лицами. Либеральное наличное обращение приводит к дороговизне отечественных ресурсов, и, как следствие, кредиты отечественные банки выдают под очень высокие проценты. В то же время казахские банки насыщены дешевыми ресурсами и на рынке процентных кредитов вытесняют отечественные банки;
- возможное влияние политического фактора кыргызско-казахских взаимоотношений на деятельность банковской системы Кыргызстана.

Угрозы:

- ✓ потеря национального банковского рынка;
- ✓ ослабление контроля над валютным рынком страны со стороны Правительства и Национального банка КР – крупные игроки смогут значительно влиять на валютный курс (опыт Меркюри банка);

- ✓ банкротство ряда банков, не сумевших выдержать конкуренции, а это, помимо возможных потерь депозитов, возможные потери сотен миллионов сомов, вложенных гражданами и компаниями Кыргызстана в акции отечественных банков;
- ✓ снижение уровня доверия населения к отечественной банковской системе;
- ✓ рост числа безработных среди служащих банков, не сумевших вовремя перестроиться и перейти к новым стандартам и качеству работы;
- ✓ рост зависимости экономики республики от иностранного капитала;
- ✓ в случае существенных изменений, затрагивающих политическую и экономическую сферы республики, возможен отток иностранного капитала, который может привести к внутреннему экономическому кризису;
- ✓ возможное стимулирование казахскими банками развития казахского бизнеса на территории Кыргызстана, без содействия развитию национального бизнеса. Так, соз-

дание Демирбанка во многом усилило проникновение турецкой экономики в экономику Кыргызстана. Наличие казахских банков в Кыргызстане привлечет большое количество казахских предприятий, с которыми не смогут конкурировать отечественные производители.

Возможности:

- ⇒ увеличение собственного капитала банков и размеров операций, которые они могут проводить;
- ⇒ предоставление более широкого спектра банковских услуг населению;
- ⇒ увеличение качества предоставления услуг;
- ⇒ консолидация коммерческих банков;
- ⇒ рост доверия населения к банкам при стремлении оставшихся местных банков не закрываться, а объединяться;
- ⇒ увеличение иностранных инвестиций в различные отрасли экономики;
- ⇒ совершенствование законодательной базы;
- ⇒ увеличение доли безналичного оборота.