

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ
БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН В
УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Гусманова Жанар Ахметжаровна, к.э.н., доцент,
Карагандинский университет Казпотребсоюза
Gusmanova Zhanar Ahmetzharovna, PhD in Economics,
Karaganda university of Kazpotrebsoyz, Gusmanova78@mail.ru**

Аннотация. В данной статье рассмотрены теоретические вопросы банковской конкуренции. Приведена классификация типов банковской конкуренции, приведены методики оценки конкурентоспособности коммерческих банков. Проведен анализ современного состояния банковской конкуренции в Республике Казахстан. Сделаны определенные выводы и рекомендации.

Ключевые слова: банк, коммерческие банки, банковская конкуренция, рейтинг, рейтинговая компания.

Спектр проблем, связанных с повышением конкурентоспособности банка, нашел свое отражение практически во всех областях жизни общества, и поэтому он находится в центре внимания государства и деловых кругов в любой стране. Сегодня в Казахстане конкурентоспособность банков – одна из основных категорий в развитии финансового рынка, так как она показывает экономические, финансовые, организационно-управленческие, инновационные и другие возможности кредитного учреждения и всего финансового сектора.

Существуют способы оценки конкурентоспособности банка, которые включают в себя анализ определенного набора экономических показателей, но пока нет единой универсальной методики, которая подходила бы к любому коммерческому банку.

У каждой кредитной организации есть особенности, которые определяют ее облик и являются ведущими. И если создать методику, которая будет учитывать все возможные виды банков и их услуг, она может получиться настолько громоздкой, что ни одно учреждение не станет ее применять, поскольку это приведет к увеличению издержек, потребует огромного количества времени и, что немало-

важно, квалифицированных специалистов в этой области, а их в наше время не так много.

Тем не менее проблема оценки конкурентоспособности банков существует, и каждой кредитной организации необходимо знать свои сильные и слабые стороны в этой конкурентной борьбе, что подтверждает актуальность темы дипломного исследования.

Банковская конкуренция – это процесс соперничества между участниками банковского рынка, в котором все субъекты стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг и укрепиться на нём [1, с. 21-22].

В зависимости от характера участвующих субъектов, можно выделить следующие виды банковской конкуренции:

- внутриотраслевая конкуренция – это соперничество между банками внутри банковской системы, а также соперничество между банками и другими финансово-кредитными организациями, оказывающими услуги финансового характера.

- межотраслевая конкуренция – конкуренция банков с различными нефинансовыми институтами: почтой, торговыми компаниями, предприятиями и организациями.

- рыночная конкуренция – соперничество банков со всеми рыночными субъектами за ограниченные ресурсы, причем не только денежные, но также и трудовые, интеллектуальные, материальные, организационные, технические, природные и др.

- индивидуальная конкуренция – банки соперничают один на один;

- групповая конкуренция – соперничают объединения (банковские группы, холдинги, финансово-промышленные группы, кредитные синдикаты, консорциумы и т.п.);

- ценовая конкуренция осуществляется манипулированием ценами, тарифами, процентными ставками;

- неценовая конкуренция направлена на формирование устойчивых потребительских предпочтений и на укрепление положения банка на рынке. [2].

Проведенный анализ методик оценки конкурентоспособности коммерческих банков показывает, что:

- большое количество методик оценивает количественную сторону внутрибанковской работы, не учитывая качественных показателей, и это не дает полноты результатов анализа деятельности учреждений;

- почти все методики основываются на экспертных оценках, что говорит о субъективности анализа и его результатов;

- большинство методик базируется на внутренней информации банка, не учитывая состояния внешней среды, которая играет значимую роль в определении степени конкурентоспособности организации;

- не все предложенные методики оценки конкурентоспособности банки могут применять на рынке, потому что многие концепции основаны на использовании недоступной информации;

- получаемые результаты оценки не могут быть показателем эффективности деятельности банка в динамике, так как данные, на основе которых проводилась оценка, берутся за один период;

- закрытость информации о применении и особенностях методик не дает возможности специалистам разобраться в ней и применить ее на практике;

при оценке конкурентоспособности банка обычно не проводится анализ предлагаемой продукции и услуг. Это явный недостаток, потому что важнейшим видом деятельности банков является обслуживание клиентов [3].

В итоге можно сделать вывод о том, что сегодня существует множество методик оценки конкурентоспособности коммерческого банка, но большее их количество основано на труднодоступной информации, вызывает сложности в расчетах показателей либо вообще недоступно для изучения. Эти факторы обуславливают важность создания методики, учитывающей все аспекты деятельности коммерческого банка.

Анализ банковского сектора РК показал следующее. В 2022 году удельный вес 5-ки крупнейших коммерческих банков РК в банковском секторе составляет от 60% до 92%. В частности, доля 5-ки крупнейших коммерческих банков в активах банковского сектора составляет 64%; в ссудном портфеле – 64,5%; обязательствах – 64,7%, депозитном портфеле – 66,5%, собственный капитал – 59,1% и в совокупной прибыли – 92,5% [4].

Наибольшая концентрация 5-ки крупнейших коммерческих банков наблюдалась за 3 года в совокупной прибыли с 73,4% до 92,5%. Это связано с убытками таких банков АО «АТФ банк» - 119 892,3 млн. тенге, АО «Нурбанк» - 48 386,2 млн. тенге, АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" -4 653,7 млн. тенге и АО "Capital Bank Kazakhstan"- 4 899,4 млн. тенге.

Доля 5-ки крупнейших банков в совокупном депозитном портфеле за три года увеличилась на 0,4 процентных пункта. В абсолютном показателе на 27,3% или 3 071,6 млрд. тенге. Наибольшую долю на депозитном рынке по – прежнему занимает АО "Народный Банк Казахстана" – 34,1%, затем АО "KASPI BANK"- 10,4%, ДБ АО "Сбербанк" – 10,0% и при этом свою присутствие на рынке они наращивают. Среди них наибольший прирост показатели АО "KASPI BANK" – 84%, ДБ АО "Сбербанк"- 51,1% и АО "ForteBank" – 34,6%. Также можно отметить, что все банки, кроме АО "Народный Банк Казахстана" увеличивают своё место на депозитном рынке.

В 2018 году наиболее проблемный ссудный портфель наблюдался у АО «БанкЦентрКредит» -19,07%, далее АО " KASPI BANK "- 13,18%, хотя по объему ссудного портфеля они на 4 и 3 месте соответственно. В 2019 году - АО «Форте банк» -10,12%, далее АО " KASPI BANK "- 10,18%, хотя по объему ссудного портфеля они на 5 и 4 месте соответственно. В 2020 году – также АО «Форте банк» -16,28%, далее АО " KASPI BANK "- 9,84%, хотя по объему ссудного портфеля они на 5 и 3 месте соответственно [4].

Таким образом, видно, что последние три года по качеству ссудного портфеля больше всего проблемных займов у АО «Каспи банк», второе место занимает АО «Форте банк», что является сигналом к принятию соответствующих мер со стороны менеджеров данных банков.

В целом можно отметить, что лидерами по объемам банковских ресурсов остаются неизменно последние три года АО «Народный банк Казахстана» и ДБ АО «Сбербанк». На третье место выходит АО «Каспи банк». Также лидерами по объемам ссудного портфеля также являются «Народный банк Казахстана», ДБ АО «Сбербанк» и АО «Каспи банк».

В условиях модернизации мировой финансовой системы многие отечественные банки являются низкоконкурентными финансовыми организациями по отношению к зарубежным банкам [5].

Существуют целый ряд объективных причин, которые вызывают данную ситуацию:

1. Недостаточный размер собственного капитала и рыночная капитализация практически всех отечественных банков;
2. Недостаточная привлекательность большинства казахстанских банков;
3. Низкий уровень коммуникаций с филиальной сети, особенно в отдаленных уголках республики. Так, например, во многих маленьких городах, особенно в районах и аулах, банковских отделений вообще нет;
4. Невысокое в сравнении с международными стандартами качество обслуживания в отечественных банках ;
5. Недостаточный ассортимент банковских услуг, предлагаемых отечественными банками, по сравнению с перечнем услуг, оказываемых зарубежными банками;
6. Дефицит дешевых и долгосрочных пассивов;
7. Проблема с ликвидностью активов у большинства банков;
8. Низкий уровень риск – менеджмента и неэффективное управление;
9. Неразвитость рынка банковских акций, отсутствие акций большинства банков в открытом доступе.
10. Низкая заинтересованность, а чаще и невозможность в выходе на международные рынки и пр. [6]

Наличие перечисленных факторов обуславливает необходимость изучения международного опыта повышения конкурентоспособности наших банков.

Так, основными методиками оценки конкуренции на межбанковском рынке являются: Standard&Poor's, Retail Bank Rank, Markswebb Rank&Report, BostonConsultingGroup, Frank Research Group, RATE, CAMEL, банковский скоринг и др. Ведущими международными рейтинговыми агентствами являются Fitch, Moody's и Standard & Poor's. Каждое рейтинговое агентство имеет свою рейтинговую шкалу.

Кроме рейтинга рейтинговые агентства дают прогноз, который отображает вероятностное движение в перспективе на два–три года: «позитивный» – в связи с этим, значение рейтинга может повыситься; «негативный» – отображает границу снижения; «стабильный» – маловероятное изменение. Рейтинги AAA, AA, A и B считаются инвестиционными, все остальные – спекулятивными.

После кризиса 2007 года ведущие рейтинговые агентства изменили подходы к оценке банковской системы. Более жестко оцениваться собственная кредитоспособность банка, возможности наращивания средств путем капитализации прибыли, достаточность прибыли для покрытия ожидаемых убытков [7].

Несмотря на большое количество исследований, посвященных разработке проблемы конкурентоспособности, единого подхода к ее количественной оценке до сих пор нет. Методики разных авторов и рейтинговых агентств, охватывают различные стороны этого понятия, но не имеют законченной и комплексной структуры.

Список использованных источников

1. Тавасиев А. М., Ребельский Н. М. Конкуренция в банковском секторе России, уч. пособие для вузов /под ред. Тавасиева – М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2001 г. -с.304
2. Политика поддержки конкуренции: антимонопольное регулирование реструктуризации в отраслях естественных монополий. Учебное пособие // под ред. Авдашевой С.Б., Н.М. Розановой, Е.Н.Калмычковой: - М.:Новый учебник, 2004. – 174 с.

3. <https://www.e-executive.ru>

4. Чеховская И.А., Ярова В.В. Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка: российский и зарубежный опыт// Финансовая аналитика: проблемы и решения. №21 (2016). С. 13-38

5. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан
www.nationalbank.kz

6. Банки получают государственные риски [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gazeta.ru/financial/2011/02/01/3511978.shtml>

7. Шапошников А.М. Межбанковская конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков. Монография. - Чебоксары: ИД «Среда», 2020 г.-с. 128