

## О БАНКОВСКИХ УСЛУГАХ КАЗАХСТАНА В КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЕ

Хамитхан Н.\* , Исакова Э.Д.\*\*

**Abstract:** Considered issues of the competitive environment in the banking services market of Kazakhstan; it presents the structure of the banking system and the situation in a competitive environment, which changed in the post-crisis period from 2012 to 2018. The result of a comparative analysis of the assets of the 5-top second-tier banking of the Republic of Kazakhstan for 2014–2017 is shown. Speaking about the goals of commercial banking services for profit, focuses on finding new types of services in competitive relations, creating new types of banking products, providing high-quality banking services. On the basis of the presented aspects, the strategic lines of behavior of the bank in market conditions are presented.

At the same time, the main results of the commercial banks' presentation of their services in the competitive environment in the modernization system were identified. Which are: optimization of Internet-banking space with high technology in banking business automatization; increasing customer satisfaction along with satisfying customer needs while providing competitive services in the electronic financial market; distributing remote banking systems to reach a wide range of customers without restrictions; reducing operational costs by improving the quality of banking services; increasing their number of clients, saving them; saving time of bank specialists and clients. Traditionally, the banks have the opportunity to determine their ratings by rating their competitiveness.

In the competitive environment, the bank shall be required to provide a single type of service requiring high qualifications and competence, based on specific and substantial responsibilities in order to ensure that the quality of banking services is above the culture and quality of its members; In the context of globalization and competition, the task of raising the competitiveness of banks as a whole in all other areas is to determine the mechanism of widespread use of quality teaching methods and competition theory and practice in banking.

**Key words:** Competitive environment, Quality of banking services, banking services market of Kazakhstan,

**Аннотация:** Рассмотрены вопросы конкурентной среды на рынке банковских услуг Казахстана; представлены обзор структуры банковской системы страны и ситуация в конкурентной среде, которая существенно изменилась в посткризисный период с 2012 по 2018 годы. Показан результат сравнительного анализа активов 5-ти ведущих банков второго

---

\* АО «Финансовая академия» Министерства финансов РК г. Астана., Казахстан. (Email) Nazen67@mail.ru

\*\* АО «Финансовая академия» Министерства финансов РК г. Астана., Казахстан. (Email) izd1944@mail.ru

уровня Республики Казахстан за 2014–2017 годы; Говоря о цели коммерческих банков по получению прибыли, акцентирует внимание на поиск новых видов услуг в конкурентных отношениях, создание новых видов банковских продуктов, обеспечение высококачественных банковских услуг; На основе обобщения представлены аспекты стратегической линии поведения банка в рыночных условиях.

Определены основные результаты представления коммерческими банками своих услуг в конкурентной среде в системе модернизации. К ним относятся: оптимизация пространства интернет-банкинга с использованием высоких технологий автоматизации банковского бизнеса; повышение удовлетворенности клиентов наряду с удовлетворением потребностей клиентов при предоставлении конкурентоспособных услуг на электронном финансовом рынке; распространение систем дистанционного банковского обслуживания для охвата широкого круга клиентов без ограничений; снижение операционных затрат за счет повышения качества банковских услуг; увеличение числа клиентов, их экономия; экономия времени специалистов банка и клиентов. Традиционно банки имеют возможность определять свои рейтинги по рейтингу конкурентоспособности.

В конкурентной среде банк обязан предоставлять единый вид услуг, требующих высокой квалификации и компетентности, исходя из конкретных и существенных обязанностей, с тем чтобы качество банковских услуг было выше культуры и качества его членов; в условиях глобализации и конкуренции задача повышения конкурентоспособности банков в целом во всех других областях заключается в определении механизма широкого использования качественных методов обучения, теории и практики конкуренции в банковской сфере.

**Ключевые слова:** конкурентная среда, качество банковских услуг, рынок банковских услуг Казахстана.

В настоящее время в Стратегии развития Казахстана до 2050 года основной целью вхождения в 30 наиболее развитых стран, отражены конкретные механизмы развития каждой отрасли и сфер экономики. В этой связи, наиважнейшую роль играет финансовый сектор, который напрямую способствует росту экономики страны. Здесь по праву можно выделить банковский сектор нашего государства, который является важной составной частью финансового сектора и оказывает существенное влияние на общее экономическое состояние Республики Казахстан.

Поэтому, современная банковская система в структуре рыночной экономики, находится на пороге качественных изменений, и естественным следствием этого является возрастание конкуренции на рынке банковских услуг. Создание условий для развития конкуренции на рынке банковских услуг является одним из ключевых факторов эффективной реализации конституционного принципа

единства экономического пространства и свободного перемещения финансовых услуг.

В связи с этим, в Казахстане существует объективная необходимость решения вопросов формирования и регулирования конкурентной среды на рынке банковских услуг, обеспечивающей эффективное распределение ресурсов, максимальное удовлетворение потребностей общества и личности, как на государственном, так и на региональном уровне.

На сегодняшний день условия развития банковской системы подтверждают тенденцию к росту уровня универсализации коммерческих банков. Диверсификация деятельности банков в различных сферах финансово-банковских услуг, в том числе посредством развития банковских услуг населению, внедрения новых услуг - один из путей решения задачи адаптации коммерческих банков к постоянно изменяющимся условиям финансового рынка, разработки перспективных рыночных ниш и сегментов, повышения конкурентоспособности[1].

Банки являются важной системой определённой структуры, которая выполняет необходимое финансовое посредничество для национальной экономики, государства, всех хозяйствующих субъектов и частных лиц. В принципе, очевидно, что качество банковских услуг в конкурентной среде выше, чем культура и уровень качества своих клиентов.

Следовательно, банковское дело является одним из видов деятельности, требующей высокой квалификации и компетентности, основанной на требованиях конкретной и высокой ответственности.

Ранее мы указывали, что 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 на сегодня банковского кризиса в стране. Именно жесткая конкуренция между коммерческими банками, наиболее крупными известными в Казахстане, подтверждают не совсем положительную ситуацию[2].

Рассмотрение структуры банковского сектора Казахстана в посткризисный период с 2012 по 2018 годы по данным отчетов Национального банка РК была представлена в таблице 1.

**Таблица 1.** Структура банковского сектора Республики Казахстан с 2012 по 2018 годы

п/п	Структура банковского сектора	1.01.12	1.01.13	1.01.14	1.01.15	1.01.16	1.01.17	1.01.18	1.01.18
1	Количество банков второго уровня, в т.ч.:	38	38	38	38	35	33	32	28
2	банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1	1	1	1	1	1	1
3	- банки второго уровня с иностранным участием	19	19	17	16	16	15	13	14
4	- дочерние банки второго уровня	16	16	14	14	13	11	11	12
Примечание – составлено автором. Источник [2,3]									

Как видно, происходит процесс количественного снижения не только филиалов банков, но и самих банков. Их количество сократилось на 01.01.2019 года до 28 банков второго уровня. Отрицательные тенденции здесь были связаны с концентрацией банковского капитала, объединением трех банков и отзывом банковских лицензий у двух банков и объединение Казкомбанка с Народным банком.

В 2018 году продолжилось ужесточение конкуренции и это было связано с приостановлением деятельности двух коммерческих банков (АО Банк Астаны и АО QazaqBanki) с ликвидацией их к концу 2018 года [2].

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 фининституты скорее всего будут ликвидированы и об этом говорится в отчете агентства Fitch, посвященном банковскому сектору РК за 4 квартал 2018 года [4].

В конкурентной среде развитие банковских услуг невозможно увидеть только в количественных изменениях банков. Поэтому предлагается анализ финансового состояния банков второго уровня.

По данным Национального Банка Республики Казахстан провели анализ структуры совокупных активов банковского сектора за 2013-2017 годы (Таблица 2)

**Таблица 2.** Структура совокупных активов банковского сектора Республики Казахстан

Наименование показателя / дата	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	В 2017 году по сравнению с 2013		В 2017 году по сравнению с 2016	
	млрд. тенге	млрд. тенге	млрд. тенге	млрд. тенге	млрд. тенге	Абсолют. отклонение (млрд. тенге)	Прирост, в %	Абсолют. отклонение (млрд. тенге)	Прирост, в %
Всего активы (без учета резервов (провизий))	20 659,0	22 369,7	25660,0	27 260,8	26 454,5	5 795,5	28%	-806,3	-3,0%
Всего активы	15 461,7	18 239,0	23 780,3	25 556,8	24 220,5	8 758,8	56,6%	-1 336,3	-5,2%

Примечание – составлено автором. Источник [5]

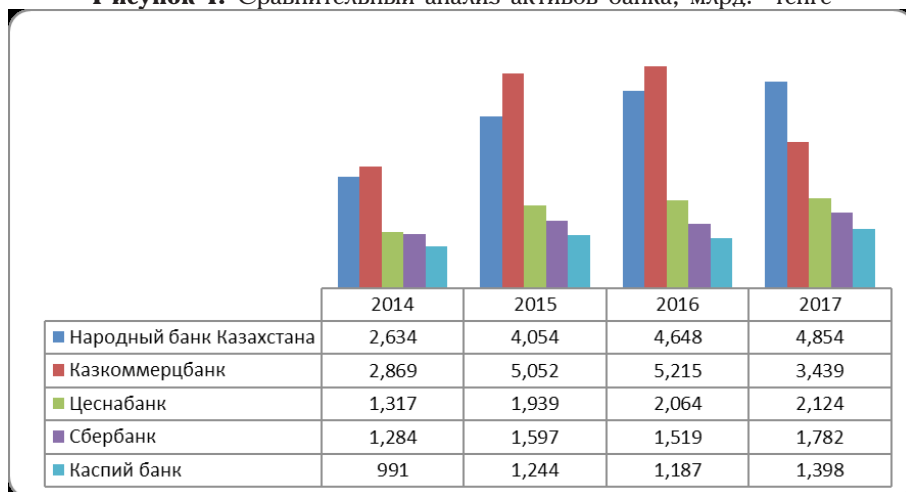
В таблице активы банков второго уровня РК по состоянию на 1 января 2018 года составили 24 220,5 млрд.тенге (на начало 2017 года – 25 556,8 млрд.тенге), уменьшение за 2017 год – 5,2%. Так, с 2013 по 2017 годы активы банков второго уровня стабильно росли. Активы банков второго уровня на 1 января 2018 года по сравнению с 1 января 2014 года выросли на 8 758,8 млрд. тенге или 56,6%. Сокращение активов банков второго уровня РК в 2017 году по сравнению с 2016 годом связано с изменениями следующих показателей[4]:

- В структуре активов наибольшую долю (51,4% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 13 590,5 млрд.тенге (на начало 2017 года – 15 510,8 млрд.тенге), уменьшение за 2017 год – 12,4%.

- Займы юридическим лицам составляют 4 195,1 млрд.тенге с долей 30,9% от ссудного портфеля (на начало 2017 года – 6 553,5 млрд.тенге или 42,3% от ссудного портфеля), уменьшение за 2017 год – 36,0%.

- Займы физическим лицам составляют 4 259,1 млрд.тенге с долей 31,3% от ссудного портфеля (на начало 2017 года - 3 766,6 млрд.тенге или 24,3% от ссудного портфеля), увеличение за 2017 год – 13,1%.

В том числе нами был проведен сравнительный анализ активов 5-ти ведущих банков второго уровня Республики Казахстан за 2014–2017 годы (рисунок 1).

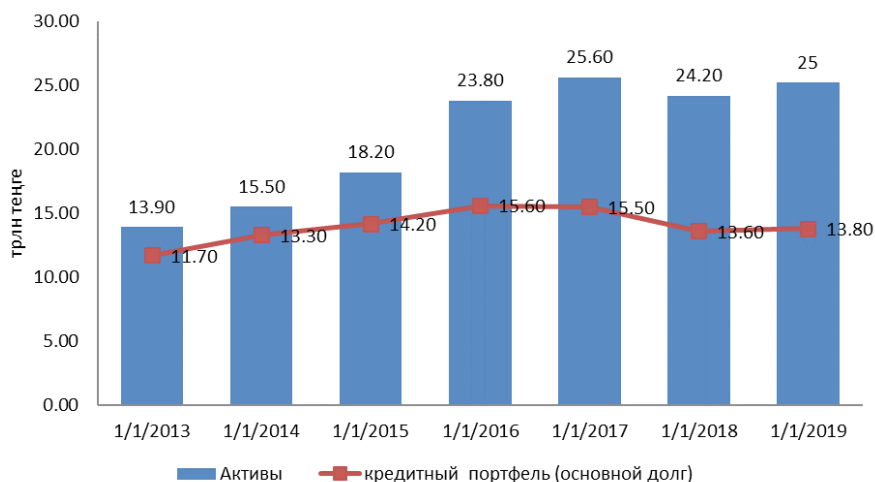
**Рисунок 1.** Сравнительный анализ активов банка, млрд. тенге

Примечание - составлено автором. Источник [6]

По данным рисунка 1, активы Народного Банка Казахстана увеличились в 2017 году на 84% по сравнению с 2014 годом и на 5% по сравнению с 2016 годом. Активы Казкоммерцбанка снизились в 2017 году на 17% по сравнению с 2014 годом, на 51% по сравнению с 2016 годом. Активы Цеснабанка увеличились в 2017 году на 61% по сравнению с 2014 годом и на 3% по сравнению с 2016 годом. Активы Сбербанка увеличились в 2017 году на 28% по сравнению с 2014 годом, на 15% по сравнению с 2016 годом. Активы Каспий банка увеличились в 2017 году на 29% по сравнению с 2014 годом и на 15% по сравнению с 2016 годом[6].

Видно, что активы Народного Банка Казахстана, Сбербанка и Каспий Банка постоянно растут. Причина в том, что эти банки предоставляют своим клиентам широкий спектр услуг через систему интернет-банкинга.

**Рисунок 1.** Динамика активов и ссудного портфеля (основного долга) банковского сектора РК



Примечание - составлено автором. Источник [7]

Доля ссудного портфеля в активах банковского сектора Республики Казахстан в 2012 году составила 16%, в 2016 году – 39%, то есть активы и ссудный портфель постоянно увеличивались, в 2017 году по сравнению с 2016 годом активы уменьшились до 1,4 млрд. тенге, а ссудный портфель – до 1,9 млрд. тенге. В 2018 году по сравнению с 2017 годом активы выросли до 8 млн. тенге, а ссудный портфель – до 2 млн. тенге. Таким образом, в 2017 году доля кредитного портфеля в активах составила 44%, в 2018 году – 45%. Наблюдается ежегодный рост объема кредитного портфеля.

Целью коммерческих банков является получение прибыли, также как и любой кредитной организации, поиск новых видов услуг в конкурентных отношениях и создание новых видов банковских продуктов. На передний план выходит обеспечение высококачественных банковских услуг.

В современных условиях конкурентные стратегии банков, по мнению экспертов, должны быть переориентированы от построения разветвленной филиальной сети, которая требует значительных объемов затрат на свое содержание, на занятие лидерских позиций в электронном пространстве, компьютеризацию и интернетизацию банковского бизнеса. Формирование конкурентных преимуществ банков, связанных с высоким уровнем технологичности организации банковского обслуживания, определяют в первую очередь по состоянию интернет-банкинга.

При этом усиление конкуренции на рынке электронных финансов происходит по мере роста масштабов вовлечения банков в систему интернет-банкинга по объективным причинам (развитие интернет-торговли, увеличение объемов онлайн-платежей, активное развитие социальных сетей и др.). Это, в свою очередь, требует разработки соответствующих механизмов дальнейшего приближения банковского обслуживания к потребностям клиентов, повышения уровня доступности банковских услуг, обеспечения высокой функциональности и эффективности банковского обслуживания через сеть Интернет.

Также эксперты отметили, что конкурентоспособный банк обязательно должен привлечь к себе внимание потенциальных клиентов, тем самым увеличив свою долю рынка. Использование дистанционных систем дистрибуции банковских услуг позволяет охватить более широкий сегмент клиентов, неограниченный географическим расположением банковского учреждения.

Именно поэтому в современных условиях уровень развития интернет-банкинга для населения указывает на наличие или отсутствие у него конкурентных преимуществ, позволяющих удерживать существующих клиентов и увеличивать их количество, улучшать качество обслуживания, снижать свои операционные расходы и за счет этого получать более высокие показатели доходности [8].

Традиционно оценки конкурентоспособности банков проводят путем их рейтингования. Изучение имеющихся рейтингов банков, по мнению экспертов, свидетельствует о недостаточном внимании при их построении вопросам отображения уровня внедрения соответствующими финансово-кредитными учреждениями новейших форм банковского обслуживания, активно развивающихся под влиянием всесторонней информатизации и компьютеризации общественной жизни.

Учитывая проведенное выше исследование, в рамках рассмотренных в сданной статье вопросов можно сделать выводы и предложения.

1. В условиях глобализации и конкуренции банки должны подняться на новый уровень конкурентоспособности банковской системы как все другие отрасли, что требует более широкого использования качественных методов в банковской деятельности, а также теории и практики конкуренции в банковской сфере.
2. Основная мотивация банков использования интернет-банкинга в условиях цифровизации финансовой системы — повышение конкурентоспособности на банковском рынке. Интернет-банкинг является одним из ведущих факторов формирования конкурентоспособности банков, что требует учета качества и уровня развития данного вида банковских услуг при составлении банковских рейтингов.



3. Важным аспектом усиления конкуренции между коммерческими банками является создание эффективного рыночного механизма развития банковского сектора в экономике Казахстана.
4. Необходимо, с одной стороны, снизить объемы потребительских кредитов, выдаваемых коммерческими банками физическим лицам, а с другой стороны расширить объемы привлекаемых вкладов населения.

#### **Список использованных источников**

- [1] Hamitkhan N. Interbank competition in conditions of improving the quality of banking services in Kazakhstan // Series of social and human sciences 5 (321)- ALMATY, NAS RK
- [2] Хамитхан Н. Конкуренция в банковском секторе Казахстана и решение проблем // Вестник кыргызско-российского славянского университета Серия социально-экономические науки - 2019. Том 19., № 3.
- [3] Отчет Национального банка РК за 2018 годы / Интернет-ресурс: [http:// www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).
- [4] Мелкие казахстанские банки с проблемными кредитами скорее всего будут ликвидированы <https://kursiv.kz/news/banki/2019-02/fitch-melkie-kazakhstanskie-banki-s-problemnymi-kreditami-skoree-vsego-budut>
- [5] За 2013-2017 годы текущее состояние банковского сектора республики Казахстан / Интернет-ресурс: [http:// www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).
- [6] Финансовые показатели банков второго уровня с 01.01.2014 по 01.01.2018 / Интернет-ресурс: [http://www.nationalbank.kz/cont/publish476913\\_23452.xls](http://www.nationalbank.kz/cont/publish476913_23452.xls)
- [7] Финансовые показатели банков второго уровня с 01.01.2013 по 01.01.2019 // Интернет-ресурс: [http://www.nationalbank.kz/cont/publish476913\\_23452.xls](http://www.nationalbank.kz/cont/publish476913_23452.xls)
- [8] DeYoung R. The Performance of Internet-based Business Models: Evidence from the Banking Industry // Journal of Business. 2005. Vol. 78 No. 3. pp. 893-947.