

РАЗДЕЛ 5. ЭКОНОМИКА И МЕНЕДЖМЕНТ

УДК: 336.01:336.02:336.7:336.3

СОСТОЯНИЕ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Бекишев Алишер Нурланович (0009-0002-1399-1571)

Сулайманова Айнура Назарбековна (0000-0001-8421-2155)

Кыргызский национальный аграрный университет, Бишкек, Кыргызстан

Аннотация: конкурентная ситуация на рынке банковских кредитов является актуальной проблемой, поскольку доступность кредитов может оказать значительное влияние на частных лиц, предприятия и экономику в целом. Ограниченная конкуренция на рынке банковских кредитов может привести к повышению процентных ставок, сокращению числа вариантов кредитования и ограничению доступа заемщиков к кредитам. С другой стороны, наличие здоровой конкуренции на рынке может привести к снижению процентных ставок, расширению кредитных возможностей и расширению доступа к кредитам для заемщиков. Поэтому понимание конкурентной ситуации на рынке банковского кредитования важно как для политиков, регулирующих органов, кредиторов, так и для заемщиков.

Ключевые слова: конкуренция, кредитные продукты, кредитный рынок, кредитный портфель, кредитор, заемщик, банк, банковский рынок, межбанковская конкуренция

БАНК КРЕДИТТЕРИ РЫНОГУНДАГЫ АТААНДАШТЫКТЫН АБАЛЫ

Бекишев Алишер Нурланович (0009-0002-1399-1571)

Сулайманова Айнура Назарбековна (0000-0001-8421-2155)

Кыргыз улуттук агрардык университети, Бишкек, Кыргызстан

Аннотация: банктык кредиттер рыногундагы атаандаштык жагдай актуалдуу проблема болуп саналат, анткени кредиттердин жеткиликтүүлүгү жеке адамдарга, ишканаларга жана бүтүндөй экономикага олуттуу таасирин тийгизиши мүмкүн. Банк насыялары рыногундагы чектелген атаандаштык пайыздык чендердин жогорулашына, насыялоонун варианттарынын азайышына жана насыя алуучулардын насыя алуу мүмкүнчүлүгүнүн чектелишине алып келиши мүмкүн. Экинчи жагынан, рынокто сергек атаандаштыктын болушу пайыздык чендердин төмөндөшүнө, насыя алуу мүмкүнчүлүгүнүн жогорулашына жана насыя алуучулардын насыя алуу мүмкүнчүлүгүнүн жогорулашына алып келиши мүмкүн. Демек, банктык кредиттөө рыногундагы атаандаштык кырдаалды түшүнүү саясатчылар, жөнгө салуучу органдар, кредиторлор жана карыз алуучулар үчүн да маанилүү.

Өзөктүү сөздөр: атаандаштык, насыя өнүмдөрү, насыя рыногу, насыя портфели, насыя берүүчү, карыз алуучу, банк, банк рыногу, банктар аралык атаандаштык

STATE OF COMPETITION IN THE BANK LOAN MARKET

Bekishev Alisher Nurlanovich (0009-0002-1399-1571)

Sulaimanova Ainura Nazarbekovna (0000-0001-8421-2155)

Kyrgyz National Agrarian University, Bishkek, Kyrgyzstan

Annotation: *the competitive situation in the bank loan market is a pressing issue, since the availability of credit can have a significant impact on individuals, businesses and the economy as a whole. Limited competition in the bank loan market may result in higher interest rates, fewer lending options and limited borrower access to credit. On the other hand, the presence of healthy competition in the market can lead to lower interest rates, increased lending opportunities and increased access to credit for borrowers. Therefore, understanding the competitive landscape of the bank lending market is important for policymakers, regulators, lenders and borrowers alike.*

Keywords: *competition, credit products, credit market, loan portfolio, lender, borrower, bank, banking market, interbank competition*

1. Введение

Конкуренция на рынке банковских кредитов представляет собой конкуренцию между банками за предоставление кредитных услуг клиентам.

На национальном уровне на конкуренцию на межбанковском кредитном рынке влияет множество факторов:

1. Структура рынка.

Количество и размер банков на рынке могут оказать существенное влияние на конкуренцию на рынке межбанковских кредитов. Высококонцентрированный рынок, состоящий из нескольких доминирующих банков, может ограничивать конкуренцию, тогда как более фрагментированный рынок, состоящий из нескольких более мелких банков, может стимулировать конкуренцию.

2. Законодательство и регулирование.

Регулирование может влиять на конкуренцию между банками различными способами, например, путем создания барьеров для входа новых банков, ограничения определенных продуктов и услуг или содействия прозрачности рынка и раскрытию информации. Законодательные и регуляторные изменения могут создавать новые возможности и вызывать конкуренцию между банками

3. Технологии и инновации.

Технологические инновации могут помочь банкам предоставлять новые услуги и продукты, снижать затраты, улучшать качество обслуживания клиентов и тем самым повышать конкурентоспособность. Цифровизация финансовой сферы приводят к возникновению новых форм кредитования и усилению конкуренции между банками и банки, которые успешно внедряют инновации, предлагают новые продукты и услуги, могут привлечь большее число клиентов.

4. Потребительское поведение.

Предпочтения и отношение потребителей к банковским услугам также влияют на межбанковскую конкуренцию. Например, если потребители ценят удобство и цифровые услуги, банки, предлагающие эти атрибуты, могут иметь конкурентное преимущество. Клиентская база и репутация банка могут быть важными факторами для его развития и конкурентоспособности на рынке банковских кредитов. Банки, которые имеют широкую клиентскую базу и хорошую репутацию, часто привлекают больше клиентов и имеют больше возможностей для развития.

5. Уровень процентных ставок.

Уровень процентных ставок оказывает существенное влияние на развитие и конкуренцию на рынке банковских

кредитов. Банки конкурируют, предлагая клиентам более низкие процентные ставки или другие формы стимулирования.

6. Финансовая устойчивость банка.

Финансовая устойчивость банка также влияет на его способность предоставлять кредиты и конкурировать на рынке. Банки с более сильным финансовым положением могут предложить более выгодные условия кредитования и имеют больший потенциал для привлечения клиентов.

7. Маркетинговая стратегия.

Конкуренция на рынке банковских кредитов требует от банков разработки эффективных маркетинговых стратегий. Банки стараются привлечь и удержать клиентов, предлагая привлекательные условия кредитования, более низкие процентные ставки, гибкие условия погашения и дополнительные льготы.

2. Материалы и методы исследования

Кредитный рынок Кыргызстана находится на стадии развития, и изменения на кредитном рынке будут определять процесс его развития и кредитные продукты, предлагаемые коммерческими банками, будут определять конкурентоспособность банков.

Кредитный рынок в Кыргызской Республике очень широк и предлагает большое разнообразие кредитных продуктов. Как уже говорилось ранее, большее количество кредитных продуктов, предлагаемых коммерческими банками, дает им преимущество перед конкурентами. Чем разнообразный спектр кредитных продуктов банка, тем больше клиентов он может удовлетворить.

По состоянию на 2023 год на территории Кыргызской Республики действовало 23 коммерческих банка (включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана) и 316 филиалов банков, в том числе 15 банков с иностранным участием в капитале, из которых 11 банков – с иностранным участием в размере более 50 процентов. Все банковские учреждения республики по виду

деятельности являются универсальными (Годовой отчет НБКР, 2019).

Поэтому конкуренция среди коммерческих банков очень острая и немногие коммерческие банки способны сохранить свои позиции на кредитном рынке, поскольку успех банковской деятельности зависит от многих факторов (оказываемых услуг, кредитных продуктов, методов обслуживания и т. д.). Как и другие предприятия, каждый коммерческий банк стремится удовлетворить потребности своих клиентов.

Коммерческие банки Кыргызской Республики предлагают различные виды кредитных продуктов: потребительский кредит; кредит на развитие бизнеса; агро кредит; ипотека; автокредит; лизинг; групповой кредит и т.д. Каждый кредитный продукт в определенной степени влияет на общий кредитный портфель коммерческих банков. Определение доли кредитного продукта позволяет определить, как развивается, кредитный рынок и какие кредитные продукты будут пользоваться большим спросом. Это позволит коммерческим банкам адаптировать предлагаемые ими кредитные продукты к нынешней экономической ситуации страны (Арыпбеков, 2022г.).

3. Результаты исследования

За 2022 год по рейтингу по величине кредитного портфеля среди коммерческих банков страны лидирующие позиции занимали следующие коммерческие банки: первое место занимал ОАО «Айыл Банк», где 2022 году кредитный портфель банка составил 29 млрд 577 млн 150 тыс. сомов, на втором месте расположился ОАО «РСК Банк» — 19 млрд 553 млн 291 тыс. сомов, третье место занял ОАО «Оптимал Банк», показатели которого составляют 19 млрд 216 млн 687 тыс. сомов, ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» занял четвертое место данного рейтинга — 13 млрд 739 млн 332 тыс. сомов и замыкает пятерку лидеров ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк», кредитный

портфель которого составляет 12 млрд 598 млн 116 тыс. сомов (www.tazabek.kg/news:1817135?f=cp).

Каждый кредитный продукт в определенной степени влияет на общий кредитный портфель коммерческих банков. Определив эти доли, можно определить, где развивается кредитный рынок, какие кредитные продукты пользуются большим спросом. Это позволит коммерческим банкам адаптировать предлагаемые ими кредитные продукты к нынешней экономической структуре страны.

Объем кредитного портфеля клиентов банковского сектора на 2023 год составил 250,5 млрд сомов и увеличился с начала года на 22,8 процента (на конец 2022 года – 204,0 млрд сомов), в том числе в разрезе отраслей:

- кредиты на промышленность составили 12,2 млрд сомов (уменьшение на 10,4 процента);
- кредиты на сельское хозяйство – 42,8 млрд. сомов (увеличение на 15,4 процента);
- кредиты на торговлю – 70,3 млрд. сомов (увеличение на 25,1 процента);
- кредиты на строительство – 12,2 млрд. сомов (уменьшение на 5,5 процента);
- кредиты на ипотеку – 29,2 млрд. сомов (увеличение на 19,8 процента);
- потребительские кредиты – 53,4 млрд. сомов (увеличение на 61,4 процента);
- прочие кредиты – 30,4 млрд. сомов (увеличение на 13,7 процента) (Бюллетень НБКР, 2023).

Из выше приведенных данных можно заметить наибольшую долю в кредитном портфеле составляет отрасль торговли на долю, которой приходится 28%, 21 процента занимают потребительские кредиты, далее отрасль сельского хозяйства занимает 17% и 12 процента прочие кредиты банков, по 5% занимают строительство и промышленность.

Это свидетельствует о неравномерности распределения кредитного портфеля, а также подчеркивает его зависимость от сектора торговли и потребительского кредита.

Отсюда целесообразно заключить, что кредитные продукты, предназначенные, для использования в сфере торговли пользуются наибольшим спросом на кредитном рынке.

4. Дискуссия

Кредитный портфель всех коммерческих банков Кыргызской Республики в основном зависит от сектора торговли, потребительского кредита и сельского хозяйства. По сравнению с этими тремя продуктами влияние на остальные отрасли меньше. В результате коммерческие банки предлагают те продукты, которые пользуются наибольшим спросом, с целью получения прибыли. Поэтому возникает проблема слабого развития других отраслей экономики.

В этих условиях банки должны придерживаться следующих приоритетов в кредитовании клиентов.

Поддержка следующих отраслей и секторов экономики:

- 1) отрасли, гарантирующие удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения (розничные сети, аптеки и т. д.);
- 2) отрасли, выполняющие жизнеобеспечивающие функции (электро-водоснабжение, транспорт и т.д.);
- 3) оборонно-промышленный комплекс;
- 4) малый бизнес;
- 5) сельское хозяйство;
- 6) поддержка существующих клиентов банка и выполнение банком уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, поддержка заемщиков банка;
- 7) кредитование оборотных средств и текущих потребностей бизнеса клиентов.

Дополнительные инвестиции в виде капитала и долгосрочных обязательств необходимы для обеспечения развитой и здоровой конкуренции. В банковской сфере конкуренция будет развиваться за счет управления издержками, корректировки спреда, бухгалтерского учета, установления четкой системы ценообразования и

расширения спектра кредитных продуктов и услуг. Кроме того, одним из способов усиления конкуренции является снижение ставок по кредитам. В условиях стабильного роста экономики, наличия здорового спроса на кредиты и возрастающего уровня доверия к банковской системе эффективность банковской деятельности будет повышаться. Данные условия приведут к расширению возможностей банков в сфере осуществления инноваций и будет являться стимулом для дальнейшего развития финансового сектора.

5. Выводы

Таким образом, подводя итоги исследования, можно сделать следующие выводы, что в условиях усиления конкуренции в развитии и совершенствовании рынка банковского кредитования следует обратить внимание на следующие моменты:

- Улучшение качества обслуживания. Банки, стремящиеся конкурировать, должны сосредоточиться на повышении качества обслуживания клиентов. Это включает в себя обеспечение быстрого и эффективного обслуживания, а также улучшение коммуникации с клиентами и повышение доступности.

- Диверсификация кредитных продуктов. Банки могут повысить конкурентоспособность, предлагая диверсифицированные кредитные продукты, отвечающие различным потребностям клиентов. Например, это могут быть ипотека, автокредитование, потребительские кредиты, кредитные карты и другие специализированные виды кредитов.

- Развивать альтернативные источники

финансирования.

- Развивать финансовую грамотность и образование. Повышение финансовой грамотности населения может способствовать развитию рынка банковских кредитов. Чем больше клиенты знают о принципах и процессах кредитования, тем лучше они смогут оценить предложения банка и выбрать для себя наиболее выгодные условия.

В целом, развитие рынка банковских кредитов в условиях усиления конкуренции требует комплексного подхода, включающего государственное регулирование, инновации и технологические изменения, маркетинговые стратегии, уровень процентных ставок, финансовую стабильность банков, клиентскую базу и репутацию, улучшение качества обслуживания, разнообразие кредитных продуктов, альтернативные источники финансирования, а также развитие финансовой грамотности и образования.

6. Использованная литература

1) Национальный банк Кыргызской Республики: Годовой отчет НБКР за 2019–2022 годы официальный сайт <https://www.nbkr.kg>

2) Арыпбеков А., Сулайманова А.Н. Вестник КНАУ им. К.И.Скрябина 2022г., Международная научно-практическая конф. «Развитие кооперации – основа устойчивого развития экономики» г.Бишкек С. 92-97. <https://elibrary.ru/item.asp?id=49457094>

3) www.tazabek.kg/news:1817135?f=cp

4) Национальный банк Кыргызской Республики: Бюллетень НБКР за 2023 год официальный сайт <https://www.nbkr.kg>