

УДК 339.17.22

ФИНАНСОВЫЕ РЕЙТИНГИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И ФАКТОРЫ ИХ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ УСИЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ

*Маликова С.К., магистрант, тел.87058121741, saltanat.kakimovna@bk.ru
Научный руководитель - и.о. доцента Султанова З.Х.
НАО «Западно-Казахстанский аграрно-технический университет имени
Жангир хана», Уральск, Республика Казахстан*

Ключевые слова: рейтинг, банк второго уровня, конкуренция.

Современные требования к банковским институтам связаны с усилением их конкурентоспособности и межбанковской конкуренции. Статья посвящена изучению системы внутренних и внешних факторов, влияющих на банковскую систему.

Казахстанская банковская система постоянно испытывает на себе влияние мировых экономических и, в том числе, финансовых кризисов, а также сильнейшую конкуренцию со стороны иностранных банков, в связи с чем банковские структуры РК должны постоянно трансформироваться, изменяя свою структуру. Так, за последние годы произошло слияние таких весьма крупных банков, как АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк Казахстана», проведена консолидация АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank», что позволило увеличить их собственный капитал.

С целью преобразования банковской системы, повышения её ликвидности и платёжеспособности Национальным Банком РК для последних определены лимиты объёма обязательств по банковским операциям и собственного капитала. Если сегодня его максимальный нижний предел составляет 10 млрд. тенге (а фактически у большинства банков он гораздо ниже), то к январю 2019 года он должен достигать 100 млрд тенге, то есть возрасти в 10 раз [1].

Естественно, что такие жёсткие требования повлекут за собой снижение общего числа коммерческих банков РК. Так, если по итогам первого полугодия 2018 года в Казахстане функционировали 35 банков второго уровня (4 из них – дочерние банки России, а совокупная доля активов во всем секторе страны занимает свыше 10 %), то в настоящее время фактически их осталось 32. По мнению аналитиков банковского сектора, к 2020 году останется 15-20 крупных банков второго уровня. В то же время некрупные банки будут вынуждены либо сливаться, либо привлекать больший объём инвестиций.

Если рассматривать финансовые показатели банков второго уровня с позиций будущих требований к объёму собственного капитала, то очевидными аутсайдерами являются банки, занимающие рейтинговые позиции 14 и 16 – 32,

то есть 18 БВУ (объём собственного капитала менее 50 млрд тенге). Достаточно низкие шансы достигнуть требуемого объёма собственного капитала и у банков с рейтинговыми позициями 13 (Альфа Банк) и 15 (Нурбанк), чей объём собственного капитала колеблется в пределах 50 – 65 млрд тенге. Безусловным лидером в этом плане является АО «Народный Банк Казахстана», а его непосредственным конкурентом – Жилстройсбербанк. Возможность остаться на рынке банковских услуг существует у банков с рейтинговыми позициями 7 (АТФ Банк) и 9 (Евразийский банк).

Итак, активными участниками рынка банковских услуг на территории РК могут стать лишь 12 БВУ из 32-х, то есть менее одной трети всех банковских структур второго уровня.

Сегодня современные казахстанские банки реализуют стратегию формирования конкурентных преимуществ одного из трёх типов:

- стратегия доминирования по издержкам;
- стратегия расширения услуг;
- стратегия фокусирования на определённой рыночной нише.

Рынок находится в стадии роста. Конкуренция очень жёсткая и продолжает расти. Банковский рынок развивается как количественно, так и качественно: появляются новые игроки (в том числе из России и дальнего зарубежья – и с Запада – Нидерланды, Италия, и с Востока – Турция, Китай, Пакистан). Весьма агрессивна кредитная политика, что зачастую отрицательно сказывается на уровне ликвидности и доходности казахстанских банков. Идёт острая борьба за привлечение вкладов и депозитов как источников обеспечения ресурсной базы банков.

Факторы, определяющие развитие банковского сектора РК, приведены в таблице 1.

Конкуренция в банковском секторе под влиянием факторов субъективного и объективного характера приняла в большей степени форму псевдоконкуренции. Например, большая часть доходов банков на банковском рынке РК формируется за счет инфляционной составляющей в виде спекулятивных операций на финансовом рынке. Принятый НБ РК курс на укрупнение банковских институтов обусловил резкое сокращение числа коммерческих банков в периферийных районах страны и привел, по существу, к монополизации рынка крупнейшими коммерческими банками. Усиление конкуренции на рынке банковских услуг за наиболее доходные сегменты, снижение процентной маржи, недостатки в финансовой деятельности предъявляют к коммерческим банкам высокие требования по выработке и уточнению стратегии развития, эффективной организации работы с клиентами. Вместе с тем в настоящее время часть коммерческих банков пользуется интуитивными методами работы с клиентами, в условиях конкуренции мало эффективными; в банках сохраняется традиционная функ-

Таблица 1 - Факторы, определяющие развитие банковского сектора Республики Казахстан

Внешние факторы	Внутренние факторы
Укрепление банковского сектора	Диверсификация сфер деятельности коммерческих банков.
Конкуренция на местном, региональном и межрегиональном уровнях.	Потребность в освоении новых рынков для сохранения позиций банков на региональном рынке
Экспансия крупных банков в регионы	Понимание значимости управления взаимоотношениями с ключевыми клиентами банков
Универсализация и специализация коммерческих банков.	Необходимость обеспечения качества и уровня требований клиентов банков, относящихся к разным группам, изучения потребностей клиентов в новых банковских услугах
Развитие информационных технологий, средств коммуникации	Внедрение информационных технологий, автоматизированных банковских систем, осуществляющих систематизацию, хранение, обработку информации
Появление новых банковских технологий, банковских продуктов, финансовых инструментов	Развитие ассортимента банковских услуг. Индивидуальный подход при обслуживании ключевых клиентов коммерческих банков

циональная организационная структура, ориентированная на предоставление различных видов банковских услуг, а не на потребности однородных групп потребителей; разработка продуктов не всегда отвечает потребностям клиентов; не все сотрудники банков достаточно подготовлены для индивидуальной работы с ключевыми клиентами, существует ряд проблем с отбором и переподготовкой персонала; практически не используются маркетинговые исследования для изучения потребности клиентов в услугах, повышения качества обслуживания; с большим трудом внедряется маркетинговое планирование для развития долгосрочных отношений с клиентами и создания новых услуг.

Введение. Интеграционные процессы, протекающие в банковском секторе Республики Казахстан в настоящее время, направлены на внедрение в деятельность коммерческих банков программ институционального развития, систем модернизации и автоматизации, международных банковских стандартов. Потребность в расширении возможностей выхода казахстанских коммерческих банков на международную арену напрямую актуализирует проблему их конкурентоспособности.

Цель работы – изучить современную позицию ведущих казахстанских банков в рейтинге банковского сектора и выявить факторы, обуславливающие возможности повышения конкурентных преимуществ.

Материал и методика исследований. Статья написана базируясь на официальных данных банков второго уровня Республики Казахстан, представленных в Национальный банк Республики Казахстан. В ходе исследования применяются методы сравнения и группировки.

Результаты исследований. Выявлен ряд факторов, влияющих на усиление конкурентных преимуществ банков второго уровня.

Заключение. Казахстанские банки второго уровня не в полной мере используют имеющиеся возможности для усиления собственных позиций на банковском рынке.

Библиографический список:

1. Официальный сайт Национального Банка Республики Казахстан [Электронный ресурс]. - [https:// nationalbank.kz](https://nationalbank.kz).

**FINANCIAL RATINGS OF SECOND-TIER BANKS OF THE
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN AND FACTORS OF THEIR
DEVELOPMENT IN AN INCREASINGLY BANKING COMPETITIVE**

Malikova S.K.

Key words: *rating, second-tier bank, competition.*

Modern requirement for the banking institutions emanate from increased their competitiveness and the interbank competition. The paper devoted to investigation of system of internal and external factors which affect the banking system.