

Ж. Е. ШИМШИКОВ

СОСТОЯНИЕ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА РЫНКЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ РК

(Представлена академиком НАН РК Г. С. Сейткасимовым)

Одной из причин вроде бы миновавшего мировое сообщество финансового кризиса, начавшегося в 2007 г. в США как ипотечный, и второй волны которого опасаются очень осторожные эксперты-финансисты, на наш взгляд, является ослабление конкуренции на денежно-кредитном рынке. Высокая экономическая концентрация финансовой власти в руках крупных, монопольных магнатов, отсутствие достаточной для обеспечения развития конкурентных отношений, конкурентной среды на денежно-кредитном рынке, на рынке финансовых услуг привели к глубокому разрыву между реальным и финансовым секторами экономики и как следствие к нарушению общего рыночного равновесия.

К сожалению, если во многих странах на рынке благ, труда и капитала, государство осуществляет политику развития конкуренции и ограничения монополистической деятельности, то на рынках денег антимонопольная борьба не ведется. Тем более на мировых финансовых рынках монополично господствует американский доллар [1]. Это и послужило основной причиной разразившегося в 2008 году мирового финансового кризиса, который плавно перешел в мировой экономический кризис.

В Республике Казахстан рынок финансовых и кредитных услуг контролировало Агентство по надзору за финансовыми нарушениями (АФН РК), которое совершенно не интересовалось состояниями конкуренции и монопольной деятельности на данном рынке. Названный рынок оказывался вне антимонопольного регулирования. Ситуация на финансовых рынках развитых стран была аналогичной. Очевидно, на наш взгляд, в пост-кризисный период, во всех странах мира, особенно в США, необходимо охватить рынок финансовых и кредитных услуг государственным антимонопольным регулированием. В Казахстанской экономике уже сделаны первые шаги в этом направлении.

С принятием нового Закона от 25.12.2008 г. антимонопольный орган в РК будет заниматься

реальной защитой конкуренции и ограничением монополистической деятельности в реальном и денежном секторах экономики РК. Указом Президента РК от 13 октября 2007 г. реорганизовано Агентство Республики Казахстан по защите конкуренции (Антимонопольное агентство) путем выведения его из состава Министерства индустрии и торговли РК [2]. Тем самым впервые в РК создан вневедомственный антимонопольный орган, соответствующий образцам зарубежных государств, имеющий независимый статус для проведения государственной антимонопольной политики в экономической сфере страны. АЗК РК (Антимонопольное агентство) наделено не только полномочиями по защите конкуренции и ограничению монополистической деятельностью, но и очень важной функцией контроля над действиями госорганов, а также отменой решений, незаконно выданных государственными структурами. Несвойственные АЗК функции по ценообразованию и согласованию тарифов переданы трем отраслевым регуляторам: Агентству по регулированию естественных монополий (АРЕМ), Агентству по информатизации и связи (АИС) и Агентству по надзору за финансовыми нарушениями (АФН).

Финансовый кризис в виде ипотечного, банковского кризиса и кризиса в строительной отрасли, на рынке недвижимости показал слабое развитие конкуренции на рынке кредитных, финансовых услуг. Как уже было сказано, в компетенцию Агентства по надзору за финансовыми нарушениями (АФН РК) не входили задачи по защите и развитию конкуренции на рынке финансовых и кредитных услуг.

Анализ сферы кредитования реального сектора экономики РК, проведенного АЗК при Министерстве индустрии и торговли еще в 2007 г., показал высокую экономическую концентрацию и широкий спектр возможности злоупотребления доминирующим положением банков второго уровня, а также монополизацию отдельными банками предоставления населению и юридическим лицам отдельных видов финансовых услуг.

С июля 2008 г. Антимонопольному агентству (АЗК РК) переданы функции по защите конкуренции и ограничению монополистической деятельности на финансовых рынках, что требует разработки процедур определения географических границ рынка, оценки доминирующего положения финансово-кредитных организаций, системы и порядка применения санкций к банкам и другим финансовым учреждениям-нарушителям. Повышение качества и объема предоставляемых услуг, как результат эффективной антимонопольной политики, станет важнейшим фактором привлечения внутренних (свободных) финансовых средств предприятий и денежных вкладов населения для выхода из кризиса ликвидности, оживления деловой активности и финансирования инвестиционных проектов.

Результаты проведенного в 2008–2010 гг. анализа показали отсутствие фактов согласованных действий банков второго уровня по установлению и (или) поддержанию одинаковых условий при предоставлении банковских гарантий.

В сфере финансовых рынков, в частности, на рынке обменных операций розничного рынка с наличной иностранной валютой, важным остается определение количества субъектов, оказывающих услуги по покупке/продаже валюты, выявление доли банковского и небанковского секторов, установление фиксированной маржи на розничном рынке валютных операций.

В этой связи Агентством проанализирована деятельность АО «ФРП «Даму» и дочерних организаций АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» (далее – Холдинг) при кредитовании сельхозтоваропроизводителей (далее – СХТП) за счет средств государственного бюджета.

По результатам анализа выявлены барьеры, затрудняющие получение кредитов:

- высокие процентные ставки по кредитам, которые увеличиваются за счет маржи на каждом этапе кредитования (кредитование через кредитные товарищества, микрокредитные организации, банковская гарантия). Кредитные средства для СХТП зачастую оказываются очень дорогими и обходятся по своей стоимости также, как и обычные кредиты, полученные в банках второго уровня;

- дополнительные финансовые затраты при получении кредитов, связанные с обязательной независимой оценкой залогового обеспечения,

ежегодным страхованием как предмета залога, так и жизни заемщика, комиссиями за рассмотрение проекта, составлением бизнес-плана, оформлением банковской гарантии;

- отдельным барьером в получении кредитов в дочерних организациях КазАгро можно выделить банковскую гарантию, выступающую в качестве обеспечения по обязательствам СХТП. И не только из-за ее «дороговизны»;

- при кредитовании СХТП не учитывается сезонность их работы и получение доходов в определенное время года, тогда как платеж по кредиту необходимо вносить на ежемесячной основе;

- практически отсутствует альтернатива дочерним организациям КазАгро в кредитовании отраслей сельского хозяйства, кроме банков второго уровня;

- отсутствие у большинства субъектов сельскохозяйственной отрасли высоколиквидного залогового имущества (имеется только земля и устаревшая техника).

В итоге, получение кредитов доступно лишь для крупных СХТП, имеющих высоколиквидные залоговые и хорошие финансовые возможности.

Перечисленные трудности и сложность процедуры получения государственных кредитов СХТП подтверждены результатами встреч, проведенных Агентством с сельхозтоваропроизводителями Алматинской, Акмолинской, Костанайской, Северо-Казахстанской областей и г. Алматы.

Кроме того, кредитование через дочерние организации АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» обходятся по своей стоимости так же, как и кредиты банков второго уровня. Это связано с дополнительными финансовыми затратами на оформление банковской гарантии, обязательным наличием высоколиквидного имущества для залога с проведением его независимой оценки.

В результате отечественные товаропроизводители становятся менее конкурентоспособными по сравнению с их зарубежными конкурентами.

В течение 2010 г. осуществлялся анализ деятельности данных институтов на предмет взаимозаменяемости услуг, оказываемых банками второго уровня и эффективности присутствия их на рынке.

Деятельность микрокредитных организаций на рынке финансовых услуг, которая выступает как альтернатива банковскому кредитованию по

сегменту рынка беззалогового кредитования. В этой связи Агентством поддержаны соответствующие поправки АФН в Закон РК «О микрокредитных организациях».

Был проведен анализ состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг, оказываемых АО «Казпочта». В результате проведенного анализа изучена деятельность АО «Казпочта» по оказанию финансовых услуг населению на предмет их взаимозаменяемости с услугами, оказываемыми банками второго уровня, установленны рыночные доли по объемам оказанных финансовых услуг АО «Казпочта» и банков второго уровня в городах районного значения, а также поселках, находящихся на территории их административной подчиненности и сельских населенных пунктах в пределах географических границ Республики Казахстан.

Выявлен охват сел отделениями почтовой связи (ОПС) и центрами банковского обслуживания (ЦБО, РКО). Изучена структура филиальной сети АО «Казпочта» и банков второго уровня, в результате чего установлено, что на начало 2010 года в селах республики функционировало 69% почтовых отделений АО «Казпочта» и 15% отделений банков.

Кроме того, составлена активная региональная сеть 10 крупных банков второго уровня в разрезе сел, поселков, сельских округов, районов (за исключением городов), установлены барьеры входа на рынок и выявлены отдельные проблемы АО «Казпочта» в части предоставления финансовых услуг на селе.

На сегодняшний день в этой сфере мы имеем факты доминирования АО «Казпочта» и АО «Народный банк Казахстана» по «кассовым» и «переводным» операциям в городах районного значения, а также поселках, находящихся на территории их административной подчиненности и сельских населенных пунктах в пределах географических границ Республики Казахстан.

Этот факт позволил Агентству включить в Реестр АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казпочта» по виду деятельности «кассовые операции» по совокупной доле доминирования свыше 50% и АО «Народный Банк Казахстана» по виду деятельности «переводные операции» с долей доминирования свыше 35%, в городах районного значения, а также поселках, находящихся на территории их административной подчинен-

ности и сельских населенных пунктах Республики Казахстан.

В сфере финансовых рынков проведены 2 анализа конкурентной среды, в том числе:

– анализ обменных операций розничного рынка с наличной иностранной валютой. В целях урегулирования ситуации на розничном рынке валютных операций, возникшей в связи с проведенной Национальным Банком девальвацией, подготовлены и внесены предложения Агентства в Правительство РК на период проведения корреляции курса тенге по отношению к основным иностранным валютам;

– анализ рынка банковских тендерных гарантий на предмет согласованных действий банков второго уровня по установлению и (или) поддержанию одинаковых условий при их предоставлении. В соответствии с поступившим обращением ГУ «Управление предпринимательства и промышленности Павлодарской области» касательно условий и тарифов банков второго уровня при предоставлении тендерных гарантий, был проведен анализ на предмет согласованных действий банков второго уровня по установлению и (или) поддержанию одинаковых условий при их предоставлении.

Дальнейший анализ конкурентной среды через показатель концентрации банковского сектора республики показывает, что большая часть ресурсов и соответственно активов банков принадлежит группе наиболее крупных банков. Так, за 2006–2008 годы степень концентрации трех крупнейших банков в банковском секторе достигала до 60% и более.

Следует отметить, что в настоящее время в связи с кризисом, поразившим крупные казахстанские банки, ситуация довольно неблагоприятная в части смены группы лидеров. Причем опасность таится не в самой смене лидеров, а в том, на каком основании эта смена происходит. Достаточно сказать, что нынешние лидеры по указанным выше показателям деятельности одновременно являются главными заемщиками внешних ресурсов – им принадлежит более 63% доли внешних заимствований банковского сектора. Серьезность ситуации осложнена со все более обостряющимся кризисом ликвидности банков в связи с нехваткой ресурсов для выполнения обязательств перед внешними кредиторами.

Развитием банковского бизнеса в стране занимаются наряду с банками учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Так, в отчетности регулирующего органа в составе банковского сектора принято выделять следующие небанковские учреждения, ипотечные организации и иные. Среди иных организаций числятся инвестиционные компании и фонды с государственным участием, а также осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность.

Всего в настоящее время в республике функционирует 10 банковских холдингов, среди них наиболее крупные: АО «АстанаФинанс», АО «Евразийская финансовая компания», АО «Корпорация «Цесна», АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» и др.

Что касается банковских конгломератов, то согласно отчету АФН, по состоянию на 01.01.2008 в Казахстане присутствуют 15 банковских конгломератов, в состав которых входят 16 банков РК. Совокупный собственный капитал банковских конгломератов на 01.01.2008 составил 1508 млрд тенге [3, с. 37].

Для сравнения следует отметить, что собственный капитал всех банков на 01.01.2008 составил 1780 млрд тенге, то есть доля банковских конгломератов к общей сумме составляет 84,7%. Как следует из отчета АФН, совокупные активы конгломератов преимущественно состоят из активов банковского сектора, а именно более чем на 89%. На остальные сектора (рынок ценных бумаг, нефинансовый рынок, страховой сектор) приходится от 1,09 до 4,03% [4, с. 43-44].

Как известно, банковское дело в Казахстане организовано в банковских и небанковских учреждениях, при этом созданы рейдирующие и обслуживающие организации, составляющие инфраструктуру банковского бизнеса: Агентство РК по регулированию, надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН), фонд гарантированных вкладов физических лиц, кредитные бюро, фонд гарантированных ипотечных кредитов, фонд стрессовых активов. Нуждается в специальном анализе конкурентная среда в разрезе деятельности банковских и небанковских учреждений.

Вместе с тем проведенный анализ устанавливает тот непреложный факт о том, что процесс формирования эффективной конкурентной среды для всех субъектов национальной экономики РК

далеко не завершено институциональном, организационном, технологическом, информационном, управленческом, психологическом, этико-нравственном, образовательно-научном аспектах с учетом как зарубежного передового опыта, так и национальной специфики Республики Казахстан в региональном, отраслевом и локальном разрезах. А это, в свою очередь, предполагает дальнейшее серьезное исследование рассматриваемой проблемы и в будущем.

Не дает развиваться отечественному производству и несовершенство законодательства в сфере торговли, позволяющее существовать огромному количеству посредников. Отечественные поставщики, по сути, кредитуют сеть супермаркетов, когда оплачивают различного рода бонусы и получают расчет за поставленную продукцию через 2–3 месяца после ее реализации. Установлена монополия на поставку продовольственных товаров, когда порядка 35% продукции в крупные супермаркеты поставляет одна-две компании-импортеры. Данные компании являются обладателями эксклюзивных прав от производителей. В результате размеры наценок на такие товары достигают до 100%.

Все это приводит к вымыванию доли казахстанского содержания на прилавках супермаркетов, монополизации импорта продовольственных товаров, а также удорожанию продуктовой корзины.

В этих условиях банки второго уровня в РК в последние годы начинают сражаться со сферой торговли, о чем может свидетельствовать удельный вес сферы торговли в общем объеме выданных кредитов банками второго уровня в период 2004–2008 гг. (табл.) [5].

Из таблицы видно, что в общем объеме краткосрочных кредитов, выданных банками второго уровня, доля торговли устойчиво держится в пределах 40%, что по сравнению с промышленностью и сельским хозяйством вместе взятые почти в 2 раза выше. Такое положение можно было бы объяснить краткосрочным характером кредитов, ибо торговля более других отраслей нуждается в кредитных ресурсах в краткосрочных периодах, хотя налицо явный перекося доли торговли в общем объеме краткосрочных кредитов. Тем более в общем объеме долгосрочных кредитов, выданных банками второго уровня, доля торговли составляет 1/5 или 20%.

Кредиты банков второго уровня по отраслям экономики РК, млн тенге (2004–2008 гг.)*

	2004	%	2005	%	2006	%	2007	%	2008	%
Всего кредиты	1484010	100	2592090	100	4690998	100	7258369	100	7460281	100
В том числе:										
краткосрочные	508596	34,3	869136	34,2	1256652	26,8	1457606	20,1	1520477	20,3
промышленность	99580	19,6	186750	21,4	195583	15,6	165462	16,0	238948	16,0
сельское хозяйство	48220	9,5	61471	6,9	83834	6,7	106756	7,3	131029	8,6
строительство	52240	10,3	109368	12,6	160568	12,8	215365	14,7	219947	14,5
транспорт	12696	2,5	37373	4,3	29983	2,4	26034	1,8	27738	1,8
связь	8647	1,9	8176	0,9	5733	0,5	2436	0,2	3811	0,3
торговля	207791	40,9	303956	34,9	489435	39,0	539262	40,0	588709	38,7
прочие	79422	15,6	162042	18,6	291516	23,0	402291	27,6	310293	20,4
долгосрочные	975414	65,7	1722954	65,8	3434346	73,2	5800763	79,9	5939804	79,7
промышленность	190034	19,5	250976	14,6	326216	9,5	539664	9,3	521555	8,8
сельское хозяйство	76984	7,9	102519	6,0	122893	3,6	155406	2,7	119913	2,0
строительство	106559	10,9	204120	11,8	497822	14,5	1030818	17,8	1244192	21,0
транспорт	43505	4,5	58675	3,4	76715	2,2	109081	1,8	132097	2,2
связь	11023	1,1	13521	0,7	26598	0,8	33811	0,6	38137	0,6
торговля	190833	19,6	334390	19,4	598406	17,4	1008753	17,4	1112158	18,7
прочие	356476	36,5	758753	44,0	1785696	52,0	2923230	50,4	2771751	46,6

*Доля отраслей в % рассчитана автором доклада.

В целом по всем кредитам доля торговли в 2004 году составила 27%, 2005 – 25%, 2006 – 23%, 2007 – 21% и 2008 г. – 22%. Долю торговли в общем объеме кредитов, выданных банками второго уровня, можно сравнить лишь со статьей «прочие», под которой подразумевается, в первую очередь, доля потребительского кредитования. Если их доля в краткосрочных кредитах колеблется от 15,6 до 27,6% в самый пик ипотечного кризиса, то в общем объеме долгосрочных кредитов БУ они имеют динамику от 36,5 до 52%, а затем спадает в связи с последствиями ипотечного, банковского, финансового и мирового экономического кризиса.

Отвлечение кредитных ресурсов от реального (производительного) сектора в торговлю и потребительский сектор является тормозом развития отечественного обрабатывающего сектора экономики страны, что, в первую очередь, объясняется отсутствием конкурентной среды в сфере кредитования экономики.

В настоящее время отдельные сегменты финансового рынка характеризуются как высококонцентрированные. К примеру, рынки формирования кредитных историй, услуги инфраструктурных организаций фондового рынка, рынки распространения биржевой информации, рынок трансфер-агентских услуг.

Банковский кризис высветил проблемы, которые лежат за его пределами, заставил по-новому взглянуть на проблемы государственного регулирования экономики в целом и банковской системы в частности. Показал неэффективность работы властей по созданию условий для устойчивого развития экономики. Что же касается регулирования деятельности банков второго уровня, то основная ошибка монетарных властей заключалась в том, что они позволили банкам практически в неограниченном объеме привлекать ресурсы с внешних рынков. Именно это обстоятельство стало основной причиной высокой уязвимости отечественной банковской системы к потрясениям на мировых финансовых рынках, а также способствовало снижению ее конкурентоспособности по отношению к иностранным банкам.

ЛИТЕРАТУРА

1. Назарбаев Н.А. Ключи от кризиса // Российская газета. 02.02.2009.
2. Закон РК «О конкуренции» от 28 декабря 2009 г.
3. «Текущее состояние банковского сектора на 1 января 2007 г., 1 января 2008 г., 1 января 2009 г.» // Интернет-ресурс: www.afn.kz. С. 37.
4. Там же. С. 43-44.
5. «Казахстан в 2008 году». Статистический ежегодник Казахстана. Астана, 2009. С. 367.

Резюме

ҚР Бәсекені қорғау агенттігінің Қазақстан қаржы нарығындағы бәсекелік ортаны дамыту бағытындағы іс-әрекетіне талдау жасалған.

Summary

In the article the activity of Contest defense agency of RK in development of the competitive ambience in the financial services market is analyzed.

УДК 339.13:339.924 (574)

ЦСЭИ – филиал «Института Экономики»

КН МОН РК

Поступила 06.12.10г.