

Аскарова А.

ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА ПО НЕКОТОРЫМ БАНКОВСКИМ УСЛУГАМ В КЫРГЫЗСТАНЕ

В настоящее время отечественными банками предлагаются различные банковские услуги. Попытаемся дать анализ общей ситуации рынка предоставляемых некоторых банковских услуг, а также дать анализ по их тарифам в рамках данной статьи.

Начнем с переводов внутри банка во всех коммерческих банках проводились бесплатно, за исключением следующих банков:

Таблица 1.

Переводы внутри банка в некоторых коммерческих банках

№	Название коммерческого банка	Тарифы за перевод внутри банка	
		нац. валюта	ин.валюта
1.	ОАО «Банк-Бакай»	20 сомов	20 сомов
2.	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»	0	5 USD
3.	ОАО «Кыргызпромстройбанк»	5 сомов	25 сомов
4.	ЗАО АКБ «Толубай»	0	0-100USD
5.	ОАО «ФинансКредитБанк КАБ»	0,2% от суммы мин. 20 сомов	0,2% от суммы мин. 20 сомов
6.	ОАО «Айыл банк»	10 сом	

Межбанковские платежи. Стоимость денежных переводов по клиринговой системе варьировалась в диапазоне от 7 до 200 сомов в месяц. Минимальный тариф за перевод по клиринговой системе установлен в ОАО РК «Аманбанк» - 7 сомов. Тарифы за перевод по гроссовой системе расчетов колеблются в диапазоне 60-200 сомов.

В целом, тарифы установленные банками по межбанковским платежам, в течение отчетного периода претерпели значительные изменения по сравнению с аналогичным периодом 2006 года.

Несмотря на снижение тарифов в СПК для участников, за отчетный период повысились тарифы ОАО «Расчетно-сберегательной компании», ОАО «Казкомерцбанк-Кыргызстан», ОАО «Айыл банк» в предыдущем квартале 1 платеж составлял 10 сомов.

Высокие тарифы коммерческих банков за проведение гроссовых платежей объясняются:

- 1 срочностью проведения денежных переводов;
- 2 риском для коммерческого банка, связанным с крупными оттоками денежных средств.

Тарифы на безналичные переводы в пользу клиентов других банков в иностранной валюте составили в среднем 0,1-0,4% от суммы, в зависимости от вида валют.

Переводы без открытия счета. Коммерческие банки Кыргызской Республики обслуживали ряд международных систем денежных переводов, таких как Western Union, Money Gram, Contact, Анелик, VIP Money transfer, Xpress Money, Migom, UNistream, Страна Экспресс, Быстрая почта, InterExpress, STB-express, Travelex, Близко, Лидер, Аллур. С 3 квартала 2007 ОАО «Расчетно-сберегательная компания» начал проводить денежные переводы по системе UNistream тариф составляет 1,5-3%. Основным преимуществом систем денежных переводов являются быстрые и безопасные переводы без открытия счета практически в любую страну мира. Тарифы систем денежных переводов устанавливается в зависимости от вида систем денежных переводов и приблизительно составляют от 1,5-4,3% от суммы.

Таблица 2.

Система денежных переводов коммерческих банков

№	Система денежных переводов	Наименование коммерческого банка
1.	Western Union	ОАО «Банк-Бакай», ОАО «Дос-Кредобанк», ОАО ИБ «Иссык-Куль», ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк», ОАО «КыргызКредитБанк», ОАО «Кыргызпромстройбанк», ОАО «Казкомерцбанк Кыргызстан», ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН», ЗАО АКБ «Толубай», ОАО «Экобанк», ОАО «АТФБанк –Кыргызстан»
2.	Money Gram	ОАО «Расчетно-сберегательная компания»

3.	Contact	ОАО РК «Аманбанк», ЗАО «Банк Азии», ОАО «Дос-Кредобанк», ОАО ИБ «Иссык-Куль», ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан», ОАО «Кыргызпромстройбанк», ОАО «АТФБанк-Кыргызстан», ОАО «ФинансКредитБанк КАБ».
4.	Анелик	ОАО «АзияУниверсалБанк», ОАО РК «Аманбанк», ОАО ИБ «Иссык-Куль», ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», ОАО «КыргызКредитБанк», ОАО «Кыргызпромстройбанк», ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН», ОАО «Экобанк», ОАО «ФинансКредитБанк КАБ»
5.	VIP Money transfer	ОАО «Дос-Кредобанк», ОАО РК «Аманбанк», ОАО ИБ «Иссык-Куль», ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», ОАО «АзияУниверсал банк».
6.	Migom	ОАО РК «Аманбанк», ЗАО «Банк Азии», ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», ОАО ИБ «Иссык-Куль», ОАО «Экобанк».
7.	Страна Экспресс	ОАО «Расчетно-сберегательная компания»
8.	Быстрая почта	ОАО «КыргызКредитБанк», ОАО «Расчетно-сберегательная компания»
9.	UNIstream	ОАО РК «Аманбанк», ЗАО «Банк Азии», ОАО «Дос-Кредобанк», ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «КыргызКредитБанк», ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН», ОАО «Кыргызпромстройбанк», ЗАО АКБ «Толубай», ОАО «Экобанк», ОАО «АТФБанк Кыргызстан», ОАО «ФинансКредитБанк КАБ», ОАО «Расчетно-сберегательная компания»
10.	Xpress Money,	ОАО РК «Аманбанк»
11.	InterExpress	ОАО «Дос-Кредобанк», ОАО «Коммерческий банк «КЫРГЫЗСТАН», ЗАО «ИНЭКСИМБАНК»
12.	STB-express	ОАО «Экобанк»
13.	Travelex	ОАО «Экобанк»
14.	Близко	ОАО РК «Аманбанк»
15.	Лидер	ОАО РК «Аманбанк», ОАО «КыргызКредитБанк», ОАО «АТФБанк Кыргызстан»
16.	Аллюр	ОАО «Экобанк»

За трансграничные переводы через корреспондентские счета банков-корреспондентов коммерческими банками взимались 0,1 – 0,5% в зависимости от валюты.

Документарные операции. Сегодня невозможно представить финансовую кредитную систему без аккредитивов, которые выступают в качестве механизма кредитования и средства платежей.

При расчетах по аккредитиву плательщик дает поручение банку (эмитенту) либо открыть аккредитив и произвести платежи получателю, либо передать эти полномочия другому банку (исполняющему).

К настоящему моменту стоимость услуги по выдаче (открытию) аккредитива в среднем составила от 0,2% от суммы аккредитива. В ЗАО «Демир Интернэшнл банк» тарифы за выдачу банковской гарантии снизились по сравнению с 2006 годом (4%) от 1% до 3%. Несмотря на рост тарифов по предоставлению данной услуги (0,2%-0,5%) самый низкий тариф наблюдается у ОАО «Коммерческий банк «КЫРГЫЗСТАН», ОАО «Кыргызпромстройбанк», Финанс-Кредит банк, «Иссык-Куль».

Наиболее высокие комиссионные за выдачу банковской гарантии взимались в ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный банк» – 6%. ОАО Банк – Бакай 5-7%.

Стоимость данной услуги зависит от обеспечения гарантии. Например, в ОАО «АТФБанк-

Кыргызстан» за выдачу гарантии, обеспеченной депозитом в виде денежных средств или ликвидных ценных бумаг, взимается 0,3 % от суммы гарантии за каждый период до 6 месяцев (включительно), min 2500 сомов. В случае, если гарантия обеспечена другим видом залога – до 8% от суммы, min 100 USD (не включая комиссию подтверждающего банка).

Операции с дорожными чеками. Чек — один из видов ценных бумаг, который может быть использован для получения денег. По нему можно получить наличные деньги и осуществить безналичные расчеты.

На настоящий момент на территории Кыргызской Республики продажей дорожных чеков занимались 10 коммерческих банков (см. табл.2.6.). Помимо этого, следует перечислить и другие коммерческие банки, которые осуществляют обналичивание чеков:

- ОАО ИБ «Иссык-Куль» - 5 %
- ОАО «КыргызКредитБанк»- 5%
- ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», ОАО Коммерческий банк «КЫРГЫЗСТАН» – 3%;
- АТФ Банк-Кыргызстан -3%
- ОАО «Кыргызпромстройбанк» – 1%;
- Бишкекский филиал Национального банка Пакистана – от 3% до 1% (мин. Ставка 30 USD/EUR за все виды чеков, тратт, кроме дорожных чеков)

Тарифы на продажу и обналичивание дорожных чеков

№	Наименование коммерческого банка	Продажа		Обналичивание	
		2006	2007	2006	2007
1	ОАО «АзияУниверсалБанк»	0,75-1% (мин.150сом)	0,75-1% (мин.150сом)	2,5% мин.150 сом.	2,5% мин.150 сом.
2	ОАО «Банк Бакай»	1%	1%	3%	3%
3	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк» (American Express)	до 1,5% от суммы, min.2USD + все примен.налоги согласно НК КР	До 1,5% от суммы, min.2USD + все примен.налоги согласно НК КР	до 3% от суммы min. 200 сомов	до 3% от суммы
4	ОАО «Дос- Кредобанк»	чеки ОАО «Промсвязьбанк 0,7%	Чеки ОАО «Промсвязьбанк 0,5%, Американ Экспресс-1% от суммы (мин.200с.)	0,5% от суммы	Чеки ОАО «Пром- связьбанк 0,5%, Американ Экспресс-2% от суммы (мин.200с.), именные чеки-1% от суммы.
5	ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	1%, min 250 сомов	ОАО «Промсвязьбанк – 1% от суммы, min 250 сом	1% от суммы, min 250 сомов	ОАО «Промсвязьбанк» 1% от суммы, (min 250 сомов); дорожные - 5% от суммы; принятые на инкассо-1,5%
6	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	0,75% от суммы чека, min3 USD	0,75% от суммы чека,min. 3USD	3% от суммы чека (min. 3USD)	3% от суммы чека (min. 3USD)
7	ОАО «КыргызКредитБанк»	ОАО «Промсвязьбанк 0,5% от суммы, min 150сомов	ОАО «Промсвязь- банк 0,5% от сум- мы, min 150сомов	5% от суммы сом. экв., min 250 сомов	5% от суммы сом.экв., min 250 сомов
8	ОАО «Расчетно- сберегательная компания»	0,8-1%	до 20 000 USD -1% (min 100сомов), свыше 20 000 USD -0,8%	2,5% (min.200 сомов)	2,5%, min.200 сомов
9	ОАО «Экобанк»		1% от суммы, min. 1 USD	1%+комиссия иностранного банка	2-3%, min. 5 USD
10	АТФ Банк- Кыргызстан»		1% min. 200 сом, max.40000 сом.		3% min. 200 сом, max.40000сом.

Обслуживание по системе Е-клиент. Одним из наиболее распространенных на сегодняшний день видов электронной коммерции является Интернет-банкинг. В Кыргызской Республике услуги Интернет-банкинга предоставляют ОАО «АзияУниверсал-Банк», ОАО РК «Аманбанк», ОАО «Банк Бакай», ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан», ОАО «АТФБанк Кыргызстан», ОАО «ФинансКредитБанк КАБ».

Необходимо отметить, что ОАО «Азия-УниверсалБанк» осуществляет бесплатное обслуживание по системе Е-клиент.

Таблица 4.

	Наименование коммерческого банка	Под- ключе- ние системы	Стоимость одного комплек- та Touch Memoгу	Еже- месячная оплата
1	ОАО «Банк Бакай»	4200 сомов		юр.– 500сомов, физ.120 сомов
2	ЗАО «Демир Кыргыз	0	0	208 сомов

	Интернэшнлбанк			
3	ОАО «Казкоммерцбанк КЫРГЫЗСТАН»	3150 сомов	0	450 сомов за 1 почт. ящик
4	ОАО «АТФБанк Кыргызстан»	0	30USD	10USD
5	ОАО «Финанс Кредит Банк КАБ».			3000 сомов

Предоставление услуг по Интернет-банкингу осуществляется в ОАО «АзияУниверсалБанк» и ОАО РК «Аманбанк».

ОАО «АзияУниверсалБанк» по подключению к Интернет-банкингу установил тариф на настоящий момент 32 USD + почтовые расходы; на электронном носителе – 18 USD + почтовые расходы.

В ОАО РК «Аманбанк»: 75 USD + почтовые расходы; 25 USD + почтовые расходы.

Также, на рынке банковских услуг большим спросом пользуются такие виды услуг как:

1. прохождение практики, стажировки;
2. обслуживание обменных бюро;
3. предоставление учетных курсов НБКР;

4. хранение ценностей в банке.

Стоимость указанных услуг устанавливается каждым банком самостоятельно.

Минимальный остаток на счете банков. В целях уменьшения расходов банка по обслуживанию счета, 9 коммерческих банков выставляют требование клиенту относительно минимального остатка на счете.

Сумма минимального остатка варьируется в диапазоне 100 – 4000 сомов в национальной валюте и 5-100 USD / EUR в иностранной валюте.

Процентные ставки по депозитам для юридических лиц. По состоянию на начало 2008 года все коммерческие банки за исключением ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», ОАО ИБ «Иссык-Куль», ОАО «Расчетно-сберегательная компания» и ОАО «Айыл Банк» принимают срочные депозиты с юридических лиц, процентные ставки которых варьируются следующим образом:

- 0-1 месяц: 1,5-3% в нац.валюте и 1-9% в ин.валюте;
- 1-3 месяца: 1,5-8% в нац.валюте и 1-6,5% в ин.валюте;
- 3-6 месяцев: 2,5-11% в нац.валюте и 2-9% в ин.валюте;
- 6-12 месяцев: 3,5-13% в нац.валюте и 5,5-13% в ин.валюте;
- свыше 12 месяцев: 4-16% в нац.валюте и 3,5-14% в ин.валюте.

ОАО «Расчетно-сберегательная компания» ОАО «Дос-Кредобанк», устанавливают процентные ставки для юридических лиц по договоренности, но не выше, чем для физических лиц. Диапазон процентных ставок по депозитам для физических лиц следующий:

- 0-1 месяц: 1-3% в нац.валюте и 0,72-8% в ин.валюте;
- 1-3 месяца: 1,5-10% в нац.валюте и 0,5-13% в ин.валюте;
- 3-6 месяцев: 2,5-14% в нац.валюте и 3-10% в ин.валюте;
- 6-12 месяцев: 6-14% в нац.валюте и 1,5-15% в ин.валюте;
- свыше 12 месяцев: 8-16% в нац.валюте и 1,5-15% в ин.валюте.

Помимо этого некоторые коммерческие банки принимают депозиты до востребования (табл. 5.)

Таблица 5.

№	Наименование коммерческого банка	для юр. лиц		для физ. лиц	
		нац. вал.	ин. вал.	нац. вал.	ин. вал.
1.	ОАО «Азия-УниверсалБанк»	-	1%	-	1%
2.	ОАО ИБ «Иссык-Куль»	0	0	14%	9%
3.	ЗАО «ИНЭКСИМБАНК»	0,7%	0,5%	0	0
4.	ОАО «КыргызКредитБанк»	0	0	2%	0,5%
5.	ЗАО АКБ «Толубай»	1%	0,5-0,25%	1%	0,5-0,25%
6.	ОАО «Расчетно-сберегательная компания»	по договору		1%	
7.	ОАО «Экобанк»	0	0	3-4%	0,5-1,5%
8.	ОАО «Финанс-КредитБанк КАБ»	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%

Рецензент: д.э.н., член-корр. НАН КР, Купуев П.К.

Большинство коммерческих банков устанавливают минимальный вклад, размер которого составляет от 100 сомов до 50000 сомов в национальной валюте и от 5 USD/ EUR до 5000 USD/ EUR в иностранной валюте.

Процентные ставки по видам кредитов.

Кредитование населения является одним из самых распространенных и динамичных видов банковских операций. В нашей стране под потребительским кредитом понимается не только приобретение товаров длительного пользования, но и долгосрочное кредитование покупки недвижимости, которое является одной из разновидностей долгосрочного потребительского кредита.

Анализ процентных ставок по кредитам показал, что кредиты на строительство и покупку жилья, включая ипотечные, в 2007 г. выдавали 85% из всех коммерческих банков. Средняя процентная ставка составила 18-30% в национальной валюте и 15-29% – в иностранной валюте. Снижение процентных ставок наблюдается в ОАО «ФинансКредитбанк» 12-25%, (во 2-м квартале 2000 года – 17,4-25%). Самые высокие тарифы по выдаче кредитов на строительство и покупку жилья, включая и ипотечные, наблюдаются в ОАО «Банк - Бакай» (22-30%), ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстана» (22-35%), ЗАО «АКБ Толубай» (20-27%) в национальной валюте.

По состоянию на начало 2008 года изменились тарифы по потребительским кредитам у четырех банков:

- ОАО РК «Аманбанк» - 20-26%, ранее (25%) в национальной валюте;
- ОАО «Кыргызкредитбанк» - 12-30%, ранее 26% в национальной и иностранной валюте;
- ЗАО АКБ «Толубай» - 20-27%, ранее 27-29% в национальной и иностранной валюте;
- ОАО «ФинансКредитбанк» - 18-33%, ранее 20% в национальной и иностранной валюте.

В целом, по остальным валютам и по всем видам кредитования резких колебаний ставок не наблюдается. С 3 квартала 2007 года в ОАО «Коммерческий банк «КЫРГЫЗСТАН» появился новый вид кредита – «Агрокредит», процентная ставка по которой составляет в национальной валюте – 24-33%), в иностранной валюте – 17-25%.

Также необходимо отметить, что среди коммерческих банков существуют банки, которые выдают кредиты по международным кредитным линиям. К числу коммерческих банков, обслуживающих по программе малого и микрофинансирования ЕБРР относятся ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан», ОАО «Коммерческий банк «КЫРГЫЗСТАН», ОАО «Экобанк», ОАО «АТФБанк – Кыргызстан».

ОАО «Айыл Банк», также как и ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», ОАО «Коммерческий банк «КЫРГЫЗСТАН» выдают кредиты по другим международным линиям.