

Аскарова А.

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

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.

Банки, действующие на территории нашей республики занимались следующими расчетно-кассовыми операциями (см. табл. 1.)

Таблица 1

Тарифы на услуги коммерческих банков¹

Наименование банка	Расчетно-кассовые операции					
	Открытие счета				Выдача наличных денежных средств со счета	
	юр. лиц		физ. лиц		нац. валюта	ин. валюта
	нац. валюта	ин. валюта	нац. валюта	ин. валюта		
ОАО «АзияУниверсалбанк»	бесплатно	бесплатно	бесплатно	бесплатно	0,20%	0,50%
ОАО «Айылбанк»	-	-	-	-		0,50%
АООТ РК «Аманбанк»	бесплатно	1000 сомов	бесплатно	бесплатно	0,20%	USD-0,7% EUR-1%
ОАО «АТФ Банк- Кыргызстан»	100 сом	100 сом	100 сом	100 сом	0-1%	0,2-0,5%
ЗАО «Банк Азии»	бесплатно	бесплатно	бесплатно	бесплатно	0,20%	0,2-0,9%
ОАО «Банк – Бакай»	300 сом	300 сом	150 сом	150 сом	0-1%	0-1%
ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»	1000 сом	2000 сом	100 сом	800 сом	0	0,7-1,5%
ОАО «Дос – Кредобанк»	бесплатно	бесплатно	бесплатно	бесплатно	0,30%	0,3-0,8%
ЗАО «Инэксимбанк»	350 сом ч/п. 200 сом	350сом ч/п. 200 сом	бесплатно	бесплатно	0,50%	0,50%
ОАО Инвестбанк «Иссык-Куль»	бесплатно	бесплатно	бесплатно	бесплатно	0,50%	1%
ОАО Казкоммерцбанк Кыргызстана»	0-1000 сом	0-1000 сом	бесплатно	бесплатно	0,50%	0,45-0,7%
АОЗТ «КИКБ»	50 USD	50 USD	25 USD	25 USD		
ОАО «Кыргызкредит банк»	бесплатно (откр. Накопитель- ного счета - 200 сом	бесплатно	бесплатно (откр. Накопитель- ного счета - 200 сом	бесплатно	0,2-0,5%	0,2-1%
ОАО «Кыргызпромстройбанк»	500 сом	500 сом	бесплатно	100 сом	0,2-0,7%	0-1%
ОАО «Коммерческий Банк Кыргызстан»	1000 сом	1000 сом	100 сом	100сом	0-1%	0-1%
Бишкекский филиал НБ Пакистана	бесплатно	бесплатно	бесплатно	бесплатно	0	0,3-0,7%

¹ По состоянию на 1 января 2008 года. Таблица составлена автором по данным годового отчета НБ КР за 2007 г.

Вышеприведенная таблица дает нам возможность отследить расчетно-кассовые операции действующих банков страны, а именно безналичные переводы и переводы без открытия счета. В соответствии с законодательством тарифы на предоставляемые услуги устанавливаются коммерческим банком самостоятельно согласно внутренней стратегии банка и конъюнктуры рынка. В целом, несмотря на то, что диапазон цен на отдельные виды услуг в коммерческих банках различен, тарифы на услуги, предоставляемые банками в комплексе, приблизительно одинаковые.

При установлении тарифов банками применяется различный подход к взиманию платы за одни и те же услуги:

- фиксированные тарифы за проведение одной операции;
- тарифы в зависимости от суммы операции или остатка на счете;
- оплата за период независимо от проведенных операций;
- в соответствии с условиями заключенных договоров.

Платежная система Кыргызской Республики развивается динамично и, в целом, обеспечивает потребности юридических и физических лиц в расчетных услугах. Осуществляя расчетно-кассовое

обслуживание клиентов за плату, коммерческие банки КР зачастую предлагают операцию по открытию счета на бесплатной основе.

Базовая услуга банков по привлечению денежных средств и обслуживанию клиентов. С банковского счета клиенты осуществляют различные операции, включая проведение несрочных, постоянных (регулярных) и крупных платежей по расчетам между хозяйствующими субъектами, денежные переводы.

В ходе проводимых исследований, стало понятно, в основном, тарифная политика банков за последние два года не изменилась относительно предоставления услуг по открытию счетов физическим лицам. Только в 3 квартале 2008 года, тарифы по данной услуге были пересмотрены ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», установлен фиксированный тариф в сомах.

Таблица 2.

Наименование банка	Безналичные переводы						Переводы без открытия счета		
	переводы внутри банка		в пользу клиентов других банков				через кор- счета банков- коррес- подентов	виды систем денежных переводов	
			(ин. валюта)		гросс- вые платежи нац. валюта	клирин- говые платежи нац. валюта			
	нац. валюта	ин.	юр. лиц	физ. лиц				нац. валюта «Кыргыз трансфер» и др.)	валюта («Анелик», «Western Union», Money Gram, др.)
валюта									
ОАО «АзияУниверсал- банк»	бесплатно	бесплатно	USD- мин15\$ max100\$ в зависимости от суммы	0	60-100 сом	10 сом			Анелик,BMT- лидер, UniStream
ОАО «Айылбанк»	бесплатно	бесплатно				20 сом			
АООТ РК «Аманбанк»	бесплатно	бесплатно	EUR-0,3% USD 0,2%, RUR экв.5\$	EUR-0,3% USD0,2%, RUR экв.5\$	200 сом	7 сом	EUR-0,3% USD 0,2%		Contact,Xpress Money,Migom, UniStream, Анелик, BMT- лидер, "Близко",
ОАО «АТФ Банк- Кыргызстан»	бесплатно	бесплатно	0,1-02% в зависимости от времени подачи заявления	0	150 сом	10-50 сом	KGS - 0,5% USD -0,2% EUR-0,2% 8		Western Union, Contact, UniStream, Лидер
ЗАО «Банк Азии»	бесплатно	бесплатно	EUR-0,2% USD-0,2%RUR, KZT-0,1%		150 сом	25-50 сом	EUR-0,2%, USD-0,2%, RUR, KZT- 0,1% .		Contact, UNStream, Мигом.
ОАО «Банк-Бакай»	20 сом	20 сом	0,2%+1000сом	0,2%+ 1000сом	150 сом	10 сом			Western Union
ЗАО «ДемирКыргыз Интернэшнл банк»	бесплатно	5 USD	USD-от 0,2%, EUR-от 0,1% min.25EUR		150 сом	10 сом			Юнистрим
ОАО «Дос – Кредобанк»	бесплатно	бесплатно	USD,EUR- 0,15% KZT,RUR- 0,15%		150 сом	20 сом			Western Union, Contact, UniStream, BMT- лидер, InterExpress
ЗАО «Инэксимбанк»	бесплатно	бесплатно	USD,EUR, GBP- 0,2%, KZT,RUR - 0,1%		60 сом	20 сом	USD,EUR, GBP- 0,2% , KZT,RUB - 0,1%		Western Union, Анелик, UniStream, Contact, Интерэкспресс, BMT
ОАО Инвестбанк «Иссык-Куль»	бесплатно	бесплатно			150 сом	20 сом			Western Union, Contact, Анелик, VIP Money transfer, UNStream, Мигом
ОАО Казкоммерц- банк Кыргызстана»	бесплатно	бесплатно	0,20%	0,30%	150 сом	20-40 сом			Western Union

АОЗТ «КИКБ»	бесплатно	бесплатно	USD, EUR - от 25 до 100 USD; KZT, RUB - 10 USD		150 сом	25 сом	USD, EUR - от 25 до 100 USD; KZT, RUB - 10 USD		
ОАО «Кыргызкредит банк»	бесплатно	бесплатно	0,20%		150 сом	20 сом	именные переводы ч/з Промсвязь банк - 1,5% от суммы мин 1,5 долл.		Анелик, Western Union, UNistream, быстрая почта, Лидер
ОАО «Коммерческий Банк Кыргызстан»	бесплатно	бесплатно	0,20%		150 сом	15 сом		0,15% Аргымак	Анелик, Western Union Contact, "InterExpress", "UNistream", и др.
Бишкекский филиал НБ Пакистана	-	-	0,20%		100 сом	20 сом	0,5% (min 20 USD, EUR)		
ОАО «Расчетно-сберегательная компания»	бесплатно	бесплатно	от 0,1% - 0,3%	от 0,1% до 0,3%	100 сом	200 сом в месяц.		до 1000 сом - 20 сом, свыше 1000 до 50000 - 2%, свыше 50000 до 100000 - 1,5%	Money Gram, UniStream, Страна Экспресс, Быстрая почта.
ЗАО АКБ «Толубай»	бесплатно	0-100 USD	0,15% и в зависимости от суммы	0,15%	130 сом	10 сом			UniStream, Western Union
ОАО «Финанс Кредит Банк»	0,20%	0,20%			100 сом	25 сом - с юр.л. 50 сом - физ.л.	0,2% от суммы		Анелик, "UniStream", Contact
ОАО «Халык Банк»	бесплатно	бесплатно	от 0,1% до 0,2%	от 0,1% до 0,2%	150 сом	20 сом			Contact, UniStream
ОАО «Экобанк»	бесплатно	бесплатно	0,15-0,2%		150 сом	10 сом			Анелик, Western Union, "STB-express", "UNistream", Migom, Travelex, Эко-перевод, Аллур, BMT-лидер

На начало 2008 года тарифы по выдаче наличных денежных средств в национальной валюте колебались от 0,2% до 1%, в иностранной валюте - от 0,3% до 1,5%. В ОАО «Айыл банк» – 0,5% от суммы (в первом полугодии 2007 года - 0,4%). По информации из банка изменения произошли в связи с увеличением клиентов и повышением спроса на потребительские кредиты.

Необходимо отметить, что наиболее высокие проценты взимало ЗАО «АКБ Толубай» (до – 1% и выше и мин. 200 сом.) и ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк» (USD - 0,7% мин - 2 USD; EUR - до

1,5% мин - 2 EUR). По остальным банкам тарифы по выдаче наличных денежных средств не изменились.

Банком Кыргызстана проводится работа, направленная на повышение эффективности функционирования платежной системы КР, в первую очередь, за счет целенаправленной деятельности по использованию электронных платежей на межбанковском уровне. Срок проведения платежей в настоящее время, благодаря использованию электронных платежей, составляет на межбанковском уровне в тот же день, а на уровне между клиентами банков – не позднее следующего дня.

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