

КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Ж.БАЛАСАГЫНА
КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Б.Н. ЕЛЬЦИНА

Диссертационный совет Д 08.20.622

На правах рукописи

УДК: 336.71.078.3

Сеитова Жибек Болотбековна

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В КЫРГЫЗСКОЙ
РЕСПУБЛИКЕ

Специальность 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

БИШКЕК - 2020

Диссертационная работа выполнена на кафедре финансы и банковское дело
Ошского государственного университета

Научный руководитель: **Аламанова Чинара Баяновна,**
кандидат экономических наук,
доцент, Институт менеджмента
Кыргызского государственного
университета им. И. Арабаева

Официальные оппоненты: **Савин Виктор Евгеньевич,**
доктор экономических наук, декан
факультета экономики и финансов
Бишкекского гуманитарного
университета им. К. Карасаева

Сарыбаев Алмаз Айылчиевич,
кандидат экономических наук,
директор Центра содействия
образованию и карьеры Института
экономики и финансов
Ведущая организация: кафедра “Финансы и кредит”
Международной академии управления
права, финансов и бизнеса, по адресу:
720001, Кыргызская Республика, г.
Бишкек, ул Белорусская, 6а

Защита состоится “28” декабря 2020 года в 14-00 часов на заседании
диссертационного совета Д 08.20.622 по защите диссертаций на соискание ученой
степени доктора (кандидата) экономических наук при Кыргызском национальном
университете им. Ж. Баласагына и Кыргызско-Российском Славянском
университете им. Б. Н. Ельцина по адресу: 720033, Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул.Фрунзе, 547.

С диссертацией можно ознакомиться в научном зале библиотеки КНУ им. Ж.
Баласагына (720033, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 394);
КРСУ им. Б.Н. Ельцина по адресу: (720000, г. Бишкек, ул. Киевская, 44), адрес сайта
ДС: <http://dissoветеcon.knu.kg>.

Автореферат разослан «___» _____ 20___ г.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 08.20.622,
доктор экономических наук, доцент

Есеналиева Б.Б.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. Одной из важнейших стратегических задач социально-экономического развития Кыргызской Республики является создание и поддержка конкурентоспособной банковской системы. Последовательное развитие банковского рынка, адекватное современным условиям, требует пересмотра принципов работы коммерческих банков, которым следует оптимизировать процесс использования конкурентного потенциала.

В целях достижения и сохранения конкурентоспособности коммерческих банков необходим четко отлаженный механизм управления, включающий организацию и проведение комплекса мер по сохранению их конкурентного положения. Одним из элементов такого механизма является оценка конкурентоспособности, направленная на выявление факторов, способствующих позитивной динамике и оптимизации деятельности банков.

Закономерности и особенности развития банковской конкуренции обуславливают необходимость научного исследования проблем формирования банковской конкурентоспособности, уровень которой во многом определяется внутренними и внешними факторами. В связи с этим, уточнение теоретических основ и обоснование конкретных практических рекомендаций по оценке и выявлению факторов конкурентоспособности коммерческих банков в современных условиях являются важными задачами научных исследований. Однако, как и любой процесс, это требует постоянного совершенствования, поскольку крайне актуальна проблема устранения определенного разрыва между теоретическими обоснованиями и основными процедурами практического применения базовых элементов статистической, балльной, рейтинговой и других оценок конкурентоспособности коммерческих банков.

Все вышеизложенное характеризует актуальность и практическую значимость исследования особенностей функционирования коммерческих банков в современных условиях и возникающих в этой связи вопросов повышения эффективности оценки их конкурентоспособности.

Связь темы диссертации с приоритетными научными направлениями, крупными научными программами (проектами) и основными научно-исследовательскими работами, проводимыми образовательными и научными учреждениями. Тема диссертационного исследования связана с Программой Правительства Кыргызской Республики «Жаны доорго кырк кадам 2018-2023 гг.» от 25 августа, 2017 г. № 1836-VII, Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» от 7 мая 2008 г. №78, Программой «Основные направления развития банковской системы Кыргызской Республики на 2018-2021 гг.» от 27 декабря 2017 г. № 2017-П-11/54-1-(БС).

Диссертационная работа выполнена в соответствии с комплексной темой научно-исследовательских работ кафедры «Финансы и банковское дело» Ошского государственного университета «Цифровая трансформация финансового сектора экономики Кыргызской Республики: проблемы и перспективы».

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование комплексного подхода к изучению и оценке банковской конкуренции в Кыргызской Республике (далее - КР), выявление научно-практических проблем и разработка рекомендаций по их решению. Для достижения поставленной

цели в диссертации сформулированы и поставлены следующие **задачи**, определившие логику исследования и структуру работы:

1. исследовать теоретико-методологический аспект сущности и содержания категории «банковская конкуренция», идентифицировать причины и факторы, обуславливающие уровень банковской конкуренции;

2. определить этапы формирования, особенности и тип развития банковской конкуренции в КР;

3. систематизировать существующие методики оценки конкуренции и определить возможности их применения при анализе ретроспективы банковской конкуренции;

4. оценить степень влияния банков с иностранным капиталом на уровень банковской конкуренции, выявить их положительные и отрицательные стороны с применением многофакторного корреляционно-регрессионного анализа взаимосвязи банковской конкуренции и качества банковских услуг.

5. рассчитать прогнозный уровень конкуренции в банковском секторе на период до 2024 г. для выявления взаимосвязи банковской конкуренции и качества банковских услуг;

6. обосновать определяющую роль цифровизации в развитии банковского бизнеса на перспективу и разработать рекомендации по их развитию.

Научная новизна полученных результатов состоит в том, что:

1. уточнено и систематизировано экономическое содержание сущности понятия «банковская конкуренция», ее отличительные особенности, признаки, причины;

2. впервые обоснованы и определены этапы, особенности и тип развития банковской конкуренции в КР;

3. обоснованы основные методы оценки банковской конкуренции с учетом их преимуществ и недостатков, апробированных на статистических данных развития банковского рынка КР за 2003-2018 гг.;

4. дана оценка влиянию банков с иностранным капиталом на уровень банковской конкуренции с обоснованием их положительных и отрицательных сторон;

5. определен прогнозный уровень конкуренции в банковском секторе на период до 2024 г., рассчитанный многофакторным корреляционно-регрессионным методом;

6. предложены организационно-экономические рекомендации по развитию банковской конкуренции КР, направленные на обеспечение банковской инфраструктуры и устойчивость банковского сектора страны, позволяющие минимизировать риски банковской системы в условиях цифровизации экономики.

Практическая значимость полученных результатов состоит в том, что основные результаты исследования доведены до конкретных рекомендаций, ряд из которых реализован на практике в условиях развития банковской системы КР. Выводы и предложения, представленные в работе, содержат совокупность оригинальных авторских результатов и положений, имеющих практическое значение в банковской и научной деятельности, которые могут быть использованы при реализации банковской политики государства, в частности тех ее направлений, связанных с совершенствованием конкуренции в банковской сфере.

Результаты исследования используются как учебно-методический материал в процессе преподавания дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковский менеджмент» в КНУ им. Ж. Баласагына, а также «Анализ банковской деятельности» и «Банковский маркетинг» в Ошском государственном университете.

Экономическая значимость полученных результатов диссертационного исследования заключается в разработке алгоритма системного анализа качества банковской деятельности в целях усиления конкурентоспособности банков КР, представляющий процесс стандартизации банковской деятельности, осуществляемый НБКР и Союзом банков республики и в дальнейшем рекомендуемый коммерческим банкам страны для последующего внедрения; предложена методика расчета Интегрированного индекса качества банковской деятельности (общая удовлетворенность клиентов), которая позволит банкам проводить мониторинг качества услуг, обслуживания и менеджмента. По результатам исследования определена роль цифрового менеджмента в обеспечении конкурентоспособности в деятельности банков страны.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. теоретические положения, касающиеся развития и систематизации положений банковской конкуренции, ее особенностей и отличий от конкуренций в других отраслях экономики;
2. современные подходы к исследованию и определению этапов, особенностей и типов развития банковской конкуренции в КР;
3. комплексный научный подход, позволяющий систематизировать существующие методики оценки конкуренции и определить возможности их применения при ретроспективном анализе банковского рынка КР;
4. значимость влияния банков с иностранным капиталом на уровень банковской конкуренции с обоснованием их положительных и отрицательных сторон;
5. исследования диагностики уровня конкуренции в банковском секторе на период до 2024 г., рассчитанного многофакторным корреляционно-регрессионным методом;
6. организационно-экономические рекомендации по развитию банковской конкуренции с учетом технологических инноваций, в том числе и цифровизации деятельности банков.

Личный вклад соискателя. Отдельные исследования и организационно-экономические рекомендации автора по развитию банковской конкуренции КР, направленные на обеспечение банковской инфраструктуры и устойчивость банковского сектора страны, позволяющие минимизировать риски банковской системы нашли отражение в учебно-методических комплексах и программах на кафедре «Банковское дело» Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына.

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования изложены и получили одобрение на следующих международных и национальных научно-практических конференциях: «Тенденции Евразийской экономической интеграции: проблемы, реалии и перспективы» (г. Ош, 2016 г.); «Особенности развития инновационной экономики в условиях глобализации» (г. Бишкек, 2017 г.); «Инновационные технологии и передовые решения» (г. Бишкек, 2017 г.); «Региональная научно-техническая конференция молодых ученых, магистрантов и аспирантов», посвященная году «Развитие регионов КР» (г. Ош, 2018 г.); «Проблемы науки, техники и технологий», (г. Ош, 2018 г.); «Итоги науки, теории и практики» (г. Москва, 2019 г.) и др.

Полнота отражения результатов диссертации в публикациях. По теме диссертации соискателем опубликованы 14 работ, общим объемом 5,7 п.л., в том числе 3 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК КР, 4 статьи – в изданиях РИНЦ РФ, 1

статья в системе SCOPUS. Структура и объем диссертации включает перечень условных обозначений и сокращений, введение, три главы 7 параграфов, заключение, список использованной литературы, 33 рисунка, 16 таблиц и 4 приложений на 171 страницах.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность темы исследования, раскрывается степень изученности, формируются цели и задачи, определяются объект, предмет, информационная база и методы исследования, отражены научная новизна, практическая ценность и экономическая значимость полученных результатов, объем и структура диссертационной работы.

В первой главе диссертации «Теоретические основы банковской конкуренции» исследован категориальный аппарат и определена сущность банковской конкуренции, ее основные формы и методы оценки, раскрыты содержание банковской конкуренции и системы ее регулирования.

Проблеме конкурентного соперничества, рыночной конкуренции были посвящены научные труды А. Смита, А. Курно, Ф. Эджуорта, Дж. Робинсон, Э. Чемберлина, Ф. Хайека, А. Маршалла и др., основными вопросами полемики которых стали понятие и сущность конкуренции, ее движущие силы и влияние на процессы рыночного ценообразования. В качестве их последователей можно отметить Р. Бертран, О. Херфиндаль, М. Розенблюд и другие, направившие свои исследования на развитие теории конкуренции, тем самым предлагая альтернативные модели ее оценки и использования рыночной власти.

Банковская конкуренция является сложным механизмом, где должны строго определяться цели и задачи системы, её функции, субъекты, система должна основываться на определенных принципах и гармонично функционирующих инструментах. Автором разработаны и предложены основные компоненты системы банковской конкуренции, представленные на рисунке 1.1.

Изучая конкуренцию на банковском рынке, необходимо определиться со следующими ключевыми компонентами, раскрывающими систему банковской конкуренции. На наш взгляд, к критериям системы можно отнести: 1) уровень социально-экономической защищенности населения; 2) доверие населения к банкам; 3) уровень и качество жизни; 4) роль государства в системе банковской конкуренции; 5) стабильность банковской системы и национальной экономики.

По мнению автора, конкурентоспособность банковской услуги – это относительный динамичный показатель качественных и стоимостных ее характеристик, оптимальное соотношение которых обеспечивает, во-первых, удовлетворение конкретной потребности клиентов, а во-вторых, выгодное отличие от аналогичных услуг конкурентов. Из данного определения следует, что уровень конкурентоспособности банковской услуги, обладающей потребительской ценностью, выявляется в процессе сравнения с аналогами, предлагаемыми остальными участниками финансового рынка.



Рис. 1.1 - Основные компоненты системы банковской конкуренции в КР

Источник: составлен по информации [Ч. Б. Аламанова, Ж. Б. Сеитова. Вопросы развития банковской конкуренции в Кыргызстане// Вестник КЭУ. – 2017. – №2 (40). – 205с.]

На сегодняшний момент существует большое количество методов оценки банковской конкуренции (рис. 1.2), для оценки которой рассмотрены основные подходы и методы, сложившиеся на рынке банковских услуг [И.А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. Стратегия и стоимость коммерческого банка. – М.: «Альпина Бизнес Букс», 2014. – 304 с.].

В целом, в научной литературе выделяются два подхода: структурный и неструктурный. Первый подход является частью традиционной теории отраслевых рынков и носит название «структура-поведение-результат» или парадигма Э. Мейсона. Это направление доминировало в литературе вплоть до 1990-х гг. К неструктурным методам относятся индекс Лернера, Н-статистика (модель Панзара-Росса), индекс

Херфиндаля-Хиршмана, используемые для оценки монополизма конкретного банка и конкуренции в банковском секторе в целом.



Рис. 1.2 – Распространенные методы оценки банковской конкуренции

Источник: составлен по информации [Ю.О. Скорлупина. Формирование системы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора: автореф. дис. ... канд. экон.наук: 08.00.10. – Орел, 2015. – 199 с.]

НБКР для оценки уровня конкуренции рынка банковских услуг рекомендует использовать индекс рыночной концентрации Херфиндаля-Хиршмана (ИНН), учитывающий в совокупности все факторы и показатели деятельности банка [Положение об определении доминирующего положения на рынке банковских услуг: Постановление правления НБКР от 28 марта 2007 г. № 16/5].

Резюмируя теоретико-методологические основы банковской конкуренции, можно отметить, что конкуренция на любом рынке, включая банковский, представляет собой сложную, многокомпонентную систему. Современные исследователи банковской конкуренции в своих определениях чаще приводят один из компонентов системы, не раскрывающий сути всего ее состава и структуры, взаимосвязей всех компонентов. Автор считает, что при исследовании банковской конкуренции необходимо опираться на комплексный научный подход, который раскрывает ее как сложный механизм с учетом конкретного определения цели и задач системы, функций, субъектов. Система должна основываться на определенных принципах и гармонично функционирующих

инструментах. Таким образом, банковская конкуренция по своей экономической природе должна содействовать стабильности банковской системы страны и защите прав потребителей на рынке банковских услуг.

Во второй главе диссертации «Диагностика современного состояния банковской конкуренции в Кыргызстане» осуществлен анализ и диагностика развития национального банковского сектора в ретроспективе, условно разделены этапы развития банковской конкуренции со времен провозглашения независимости и перехода КР в рыночные отношения, где дана соответствующая характеристика конкуренции на каждый этап развития. На основе анализа банковской статистики проведена оценка конкуренции на банковском рынке, влияния банков с иностранным капиталом на банковскую конкуренцию КР, проведен многофакторный корреляционно-регрессионный анализ взаимосвязи банковской конкуренции и качества предоставляемых услуг.

Предметом исследования выступает процесс развития банковской конкуренции в национальной банковской сфере, в частности между национальными, смешанными и иностранными банками на территории КР.

Объектом исследования послужила существующая практика конкуренции внутри национального банковского института, а также конкуренция среди коммерческих банков, функционирующих с использованием иностранного капитала.

Методы и материалы исследования. В процессе исследования применялись такие общенаучные методы познания, как анализ и синтез, индукция и дедукция, системность и комплексность, исторический и логический подходы к обоснованию новых положений диссертационного исследования, а также конкретные методические приемы и методы многофакторного корреляционно-регрессионного анализа.

Цель банковской конкуренции – содействие макроэкономической стабильности банковской системы КР. В 2018 г. осуществляли свою деятельность 25 коммерческих банков, 321 филиалов, 885 сберегательных касс и 154 выездные кассы. Среди действующих коммерческих банков 18 банков имели иностранный капитал, с долей 47,3% от общей суммы уставного капитала банковской системы.



Рис. 2.1 – Динамика роста активов и кредитного портфеля по коммерческим банкам КР

Источник: составлен автором по данным [<http://www.nbkr.kg>]

Проведенные автором аналитические исследования показали (рис. 2.1) увеличение суммарных активов банковского сектора в 2018 г. до 222,0 млрд сомов, основная их часть приходится на кредиты, составив 57,6%. Совокупный кредитный портфель банков соответственно составил 127,9 млрд сомов, и против с 2014 г. увеличился на 162,3%. На конец 2018 г. население КР хранили на депозитах в банках порядка 133,1 млрд сомов [[http: www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)]. По величине активов лидирующую позицию занимает «Оптима Банк», где хранятся вклады на сумму 21 млрд 998 млн сомов (16,5% от общего объема депозитов всех банков КР). На втором и третьем местах позиционируют «КИКБанк» и «Демир Банк», где соответственно хранятся 18 млрд 465 млн сомов (14,5%) и 16 млрд 47 млн сомов (12,6%). В целом тенденция роста активов и кредитного портфеля складывается положительно (рис. 2.1), что подтверждает сохранение высокого спроса на кредитные ресурсы со стороны предпринимателей, представителей малого и среднего бизнеса, домашних хозяйств.

Банковская конкуренция не только ограничивается с выгодным размещением кредитных ресурсов, но и разрабатывает стратегию привлечения временно свободных денежных средств субъектами на наиболее выгодных условиях. Анализируя спрос на депозиты банков за 2010-2018гг., автор отмечает, что данный показатель зеркально отражал, во-первых, сохранение хрупкости политической ситуации, сопровождаемая политической и социально-экономической нестабильностью, во-вторых, вхождение КР в качестве страны-партнера в состав ЕАЭС, положившие «новые правила игры» на рынке капитала.

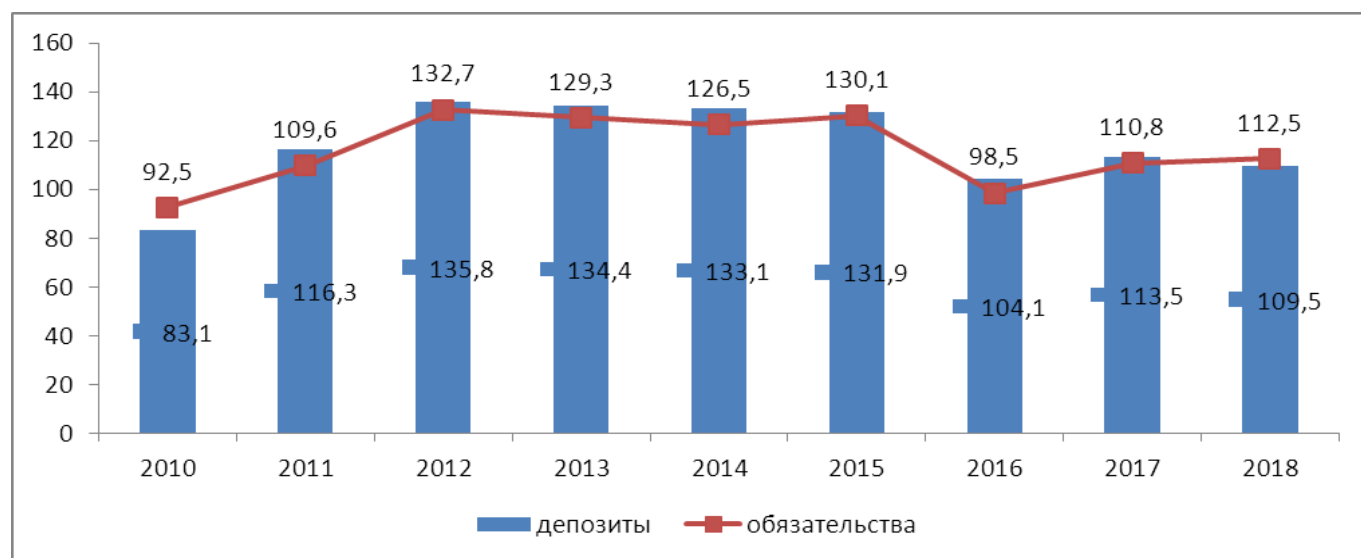


Рис. 2.2 – Темп роста депозитов и обязательств коммерческих банков КР

Источник: составлен автором [[http: www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)]

Несмотря на сложившуюся ситуацию, депозитная база банков КР растет, темп роста составил 161,3% (рис. 2.2), прослеживается увеличение объема долгосрочных и краткосрочных вкладов (в КР он свыше 1 года) удельный вес, которых составил 11,7% и 26,0%, соответственно. Основную долю депозитного портфеля обеспечили поступления средств на счета до востребования.

Для диагностики состояния, развития и совершенствования конкуренции банковской среды, были изучены и рассмотрены группы коэффициентов и индексов, на основе которых была произведена оценка банков по размеру активов и по депозитному портфелю за 2008-2018 гг. (рис. 2.3), по оплаченному уставному капиталу за 2003-

2019гг. (рис. 2.4). Расчет индекса Херфиндаля-Хиршмана за период 2008-2019 гг. наглядно показал динамику заметного снижения концентрации активов в крупных банках, что свидетельствует о некотором росте конкуренции в банковской отрасли.

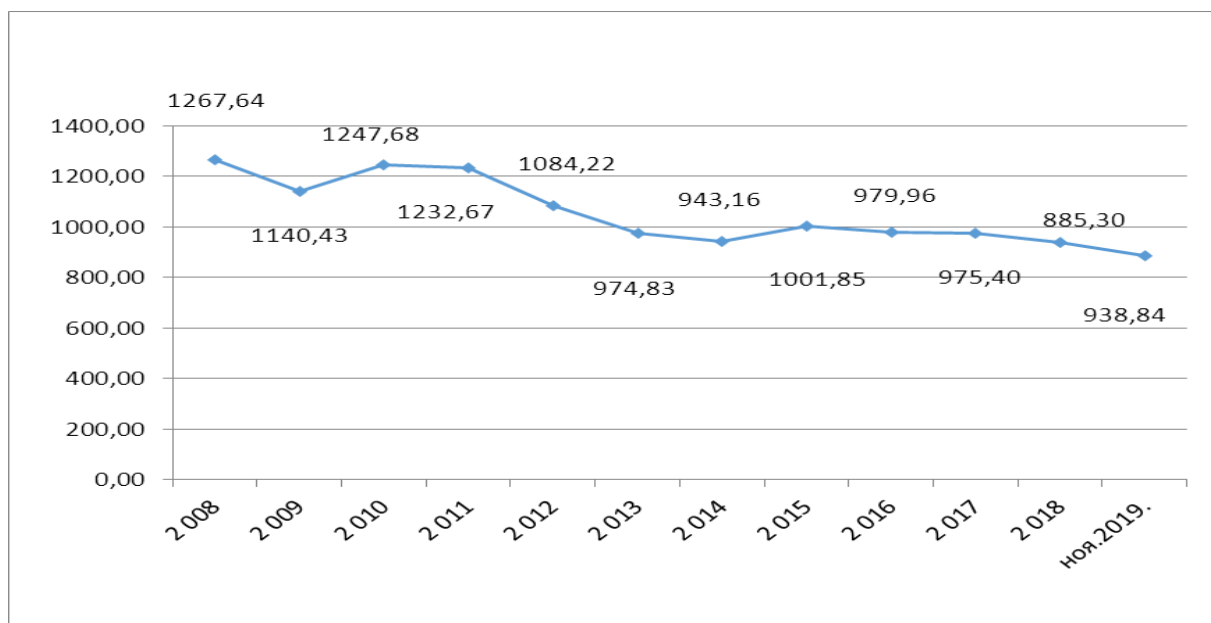


Рис. 2.3 - Индексы Херфиндаля-Хиршмана банков по депозитному портфелю в КР
Источник: составлен [http: www.nbk.kg]

Результаты проведенных исследований (рис. 2.3) показали положительное снижение индекса Херфиндаля-Хиршмана по депозитному портфелю в республике за последнее десятилетие, что позволяет сделать вывод о развитии конкуренции и по данному показателю.

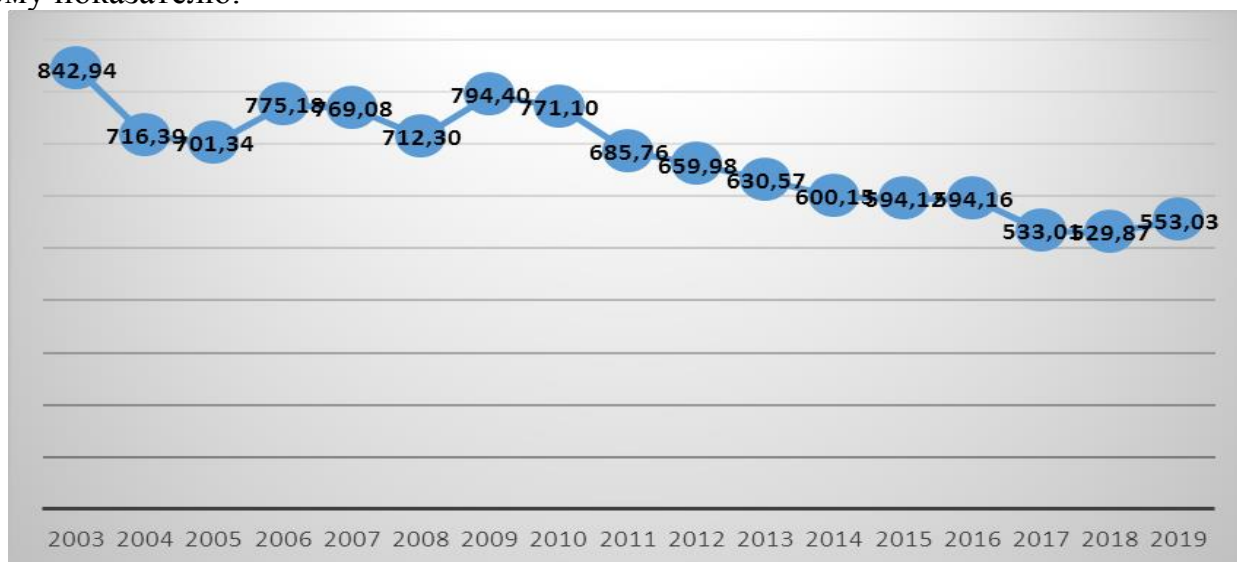


Рис. 2.4 - Индексы Херфиндаля-Хиршмана банков по оплаченному уставному капиталу 2003-2019 гг.

Источник: составлен автором на основе данных 24 (25) коммерческих банков.

Рисунок 2.4 позволяет сделать вывод о развитии конкуренции в КР. Резюмируя можно отметить, что результаты индексов указывают на умеренно концентрированный характер банковского сектора. Согласно либеральной экономической теории, рыночные силы должны снижать процентные ставки до нужного бизнесу уровня.

Автором с помощью многофакторного корреляционно-регрессионного метода, сделан прогнозный расчет вероятной величины процентной ставки в ближайшей перспективе при условии роста конкуренции в банковском секторе.

Состояние и дальнейшую динамику индекса ИН Индексы Херфиндаля-Хиршмана на 5 прогнозных лет вперед можно определить с помощью функции Excel:

$$y = -17,194x + 829,06 \quad (2.1)$$

Далее с помощью программы EViews (программа подходит для прогнозирования процентной ставки по выдаваемым кредитам коммерческими банками КР) определена взаимосвязь индекса ИН и кредитной ставки (табл. 2.1):

$$KRED_STAVKA = 0,02299 HHI_USTAV_KAPITAL + 7,317 \quad (2.2)$$

Таблица 2.1 - Результаты эконометрического анализа взаимосвязи кредитной ставки и индекса Херфиндаля-Хиршмана

| Dependent Variable: KRED_STAVKA | | | | |
|---------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| Method: Least Squares | | | | |
| Date: 01/27/20 Time: 03:58 | | | | |
| Sample: 2003 2019 | | | | |
| Included observations: 17 | | | | |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
| HHI_USTAV_KAPITAL | 0.022993 | 0.003071 | 7.487291 | 0.0000 |
| C | 7.317681 | 2.090971 | 3.499657 | 0.0032 |
| R-squared | 0.788909 | Mean dependent var | | 22.82222 |
| Adjusted R-squared | 0.774837 | S.D. dependent var | | 2.518731 |
| S.E. of regression | 1.195173 | Akaike info criterion | | 3.304590 |
| Sum squared resid | 21.42657 | Schwarz criterion | | 3.402615 |
| Log likelihood | -26.08901 | F-statistic | | 56.05952 |
| Durbin-Watson stat | 2.081740 | Prob(F-statistic) | | 0.000002 |

Источник: разработана автором [http: www.nbkr.kg]

На основе полученных данных можно произвести прогноз процентных ставок по кредитам в зависимости от уровня банковской конкуренции на период до 2024 г.

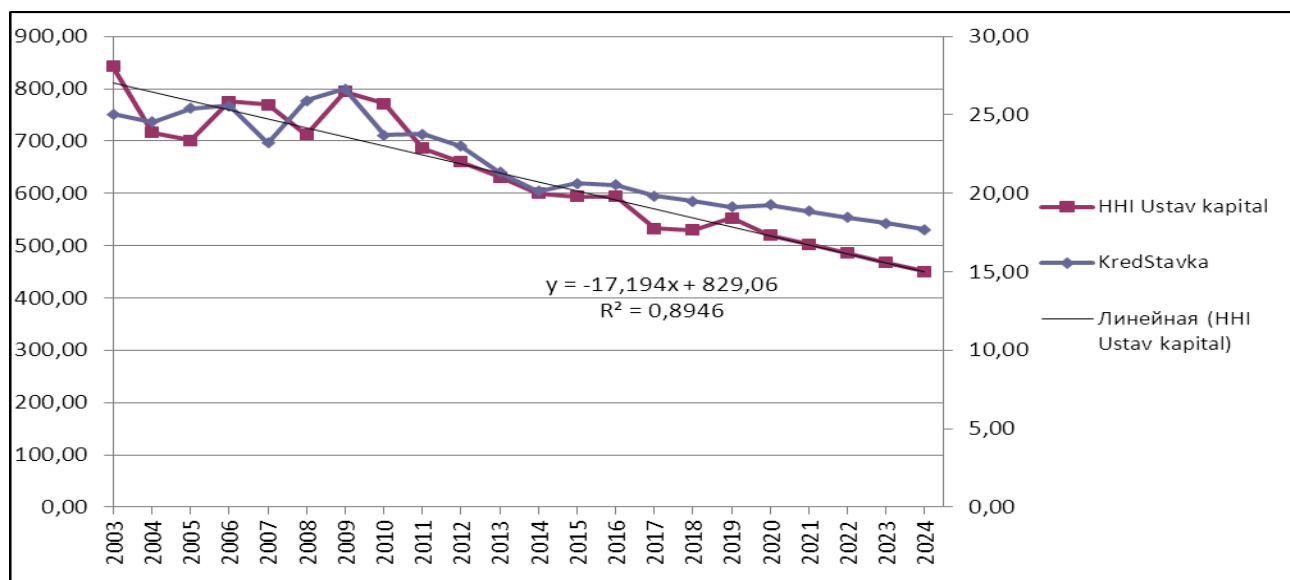


Рис. 2.5 - Фактическое значение и прогноз уровня кредитной ставки коммерческих банков КР

Источник: составлен автором [http: www.nbkr.kg]

Анализ таблицы 2.1 показывает, что процентная ставка по кредитам коммерческих банков в дальнейшем будет снижаться по 0,6% ежегодно и к 2024 г. достигнет уровня 17,68%. Рассчитанная динамика наглядно представлена на рисунке 2.5, где просматривается тенденция постепенного снижения процентной ставки, хотя в ближайшей перспективе она останется сравнительно высокой. Таким образом, значения полученных параметров (см. рис. 2.5) позволили осуществить прогноз экономического развития страны монетарным путем.

Принимая во внимание следующую шкалу оценок: индекс $ИНН \leq 1000$ – низкая концентрация, $1000 < ИНН \leq 1800$ – умеренная концентрация, $ИНН > 1800$ – высокая концентрация, с помощью индекс-показателя концентрации (CR), характеризующий долевое участие самых крупных игроков на рынке, автором была осуществлена оценка конкуренции с помощью трех-, четырех- и пятидольного индексов концентрации.

Проведенный анализ оценки банковской конкуренции с использованием индексов концентрации (рис. 2.6) показал, что лидирующие позиции на банковском рынке занимают ЗАО «Оптим Банк», ЗАО «ДКИБ» и ЗАО «КИКБ».

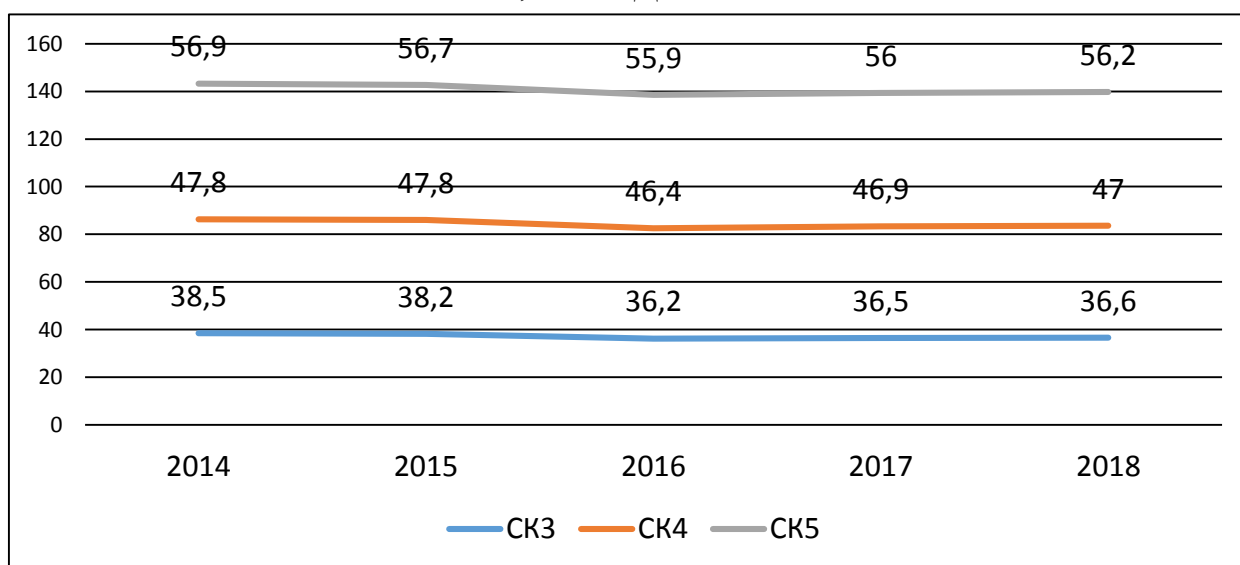


Рис. 2.6 - Динамика трех-, четырех-, пятидольного индексов концентрации
Источник: рассчитан автором [<http://www.nbkr.kg>]

Для объективности структуры распределения сил на рынке был использован показатель концентрации рынка – *коэффициент диссипации рынка* (КДР) [Скорлупина, Ю.О. О способах оценки межбанковской конкуренции на российском банковском рынке. Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015.- № 5 (239). – С.53 – 62]. Данная методика позволяет измерить долю банков, где основным оценочным критерием концентрации и развития конкуренции выступают их активы.

$$КДР = \frac{\left(\prod_{i=1}^n x_i\right)^{1/n}}{\frac{1}{n} \times \sum_{i=1}^n x_i}, \quad (2.3)$$

Где: x_i - доля рынка или абсолютная величина показателя i -ой банка;
 n – количество банков на рынке.

Значения коэффициента диссипации рынка варьируются следующим образом:
КДР = 1 – очень низкая концентрация (абсолютно равные доли / величина активов

банков на банковском рынке); $0,8 \leq \text{КДР} < 1$ – низкая концентрация; $0,5 \leq \text{КДР} < 0,8$ – средняя концентрация; $0,2 \leq \text{КДР} < 0,5$ – высокая концентрация; $\text{КДР} < 0,2$ – очень высокая концентрация. На основе финансовой отчетности коммерческих банков КР, данных НБКР по состоянию на 31.12.2018 г., был произведен расчет коэффициента диссипации банковского рынка. Он оказался равным 0,5, что свидетельствует о высокой концентрации на рынке, а значит, низкой конкуренции [[http: www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)].

Таблица 2.2 - Анализ степени интенсивности конкуренции крупнейших банков на рынке продвижения их услуг и продуктов в КР за 2018 г.

| Наименование показателя | 2018 | | |
|-------------------------|-------|---|-------|
| | CR5 | Доли пяти крупнейших банков, в % | |
| по кредитам | 67,03 | ОАО «Оптима Банк» | 18,20 |
| | | ОАО «Айыл Банк» | 17,39 |
| | | ОАО «РСК Банк» | 10,76 |
| | | ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (КИКБ) | 10,34 |
| | | ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» | 7,92 |
| по депозитам | 65,7 | 1. ОАО «Оптима Банк» | 18,2 |
| | | 2. ЗАО «ДКИБ» | 12,8 |
| | | 3. ОАО «РСК банк» | 12,2 |
| | | 4. ЗАО «КИКБ» | 11,5 |
| | | 5.ОАО «Росинбанк» | 11,0 |
| по совокупным активам | 66,2 | ОАО «Оптима Банк» | 16,25 |
| | | ОАО «Айыл Банк» | 15,13 |
| | | ОАО «РСК Банк» | 10,62 |
| | | ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (КИКБ) | 13,86 |
| | | ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» | 10,34 |

Источник: составлена автором [[http: www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)]

Результаты научных исследований показали, что использование данной методики дала возможность выявить долю пяти крупнейших банков на конец 2018 г., где по кредитам составила 67,03%, по депозитам – 65,7%, а по совокупным активам – 66,2%, это свидетельствует о сосредоточении основной части рынка банковских услуг в пяти крупнейших банках. Таким образом, вариация уровня концентрации от 45 до 70% свидетельствует об умеренно концентрированном рынке и о значительном неравенстве сил конкурентов, практически снижает интенсивность банковской конкуренции, а также открывает возможности для ограничения конкуренции и монополизации рынка путем сговора.

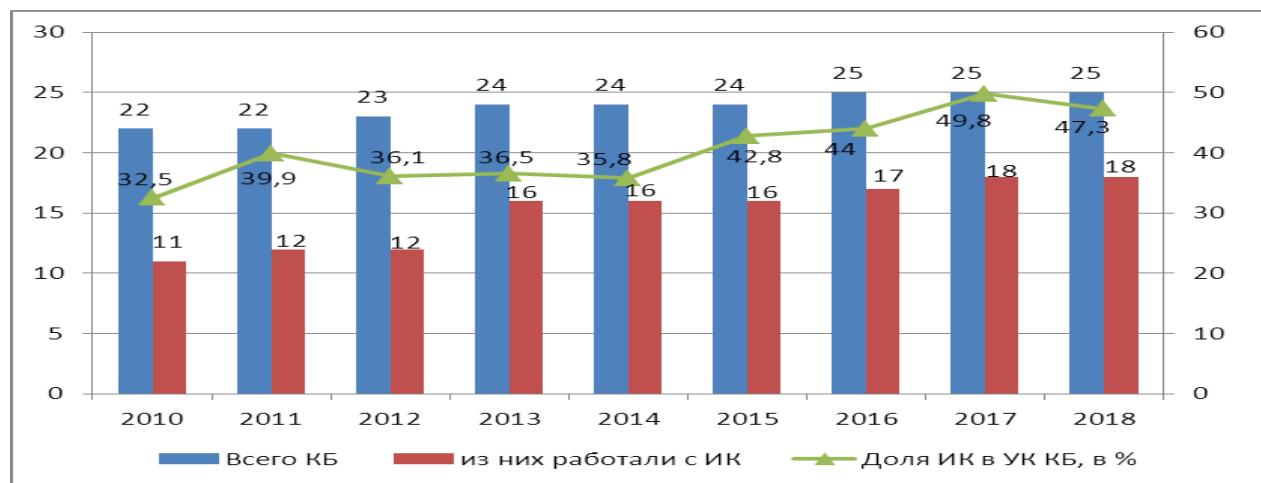


Рис. 2.7 – Участие иностранного капитала (ИК) в общей сумме уставного капитала (УК) деятельности коммерческих банков КР за 2010-2018гг.

Источник: составлен автором [<http://www.nbkr.kg>]

Как показывают результаты проведенных исследований (табл. 2.2), (рис. 2.7), с ростом количества коммерческих банков за 2010-2018 гг. прослеживается синхронный рост банков, организующих свою деятельность с участием иностранного капитала (ИК). По мнению автора, на интенсивность конкуренции влияет фактор присутствия иностранного капитала. Автором проведен SWOT-анализ присутствия иностранного капитала на банковском рынке. Результаты проведенных исследований продемонстрировали постепенное вхождение иностранных банков на национальный рынок, создавая определенную напряженность на рынке, так как рост конкуренции с иностранными банками могут провоцировать национальные банки на расширение портфелей высокорисковых ссуд, а ужесточение конкуренции может обернуться серьезным риском для местных банков. Снижение доходности по операциям затрудняет расширение их капитальной базы, оказывая определенные дестабилизирующий эффект на национальную финансовую систему [*Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы // Банк международных расчетов. – 2004. – С. 7*].

В условиях глобального финансового кризиса важная роль принадлежит качеству банковских услуг и уровню их конкурентоспособности, наращиванию активности в вопросах повышения их уровня и улучшения ассортимента банковских услуг выступая тем самым катализатором развития региона и республики в целом. Анализ показал возможность повышения качества обслуживания банковских клиентов до международных стандартов в кризисных условиях [*Банковское дело // Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2003. – 751 с.*] посредством совершенствования маркетинговой деятельности в банках. Традиционно банковский маркетинг состоит из пяти основных взаимосвязанных и взаимодействующих групп (подгрупп) факторов исследования, анализа и оценки, обеспечивающие новой внедряемой банковской услуге достаточный уровень конкурентоспособности и качество банковской услуги (рис. 2.8), которые в основном делятся на внешние и внутренние.

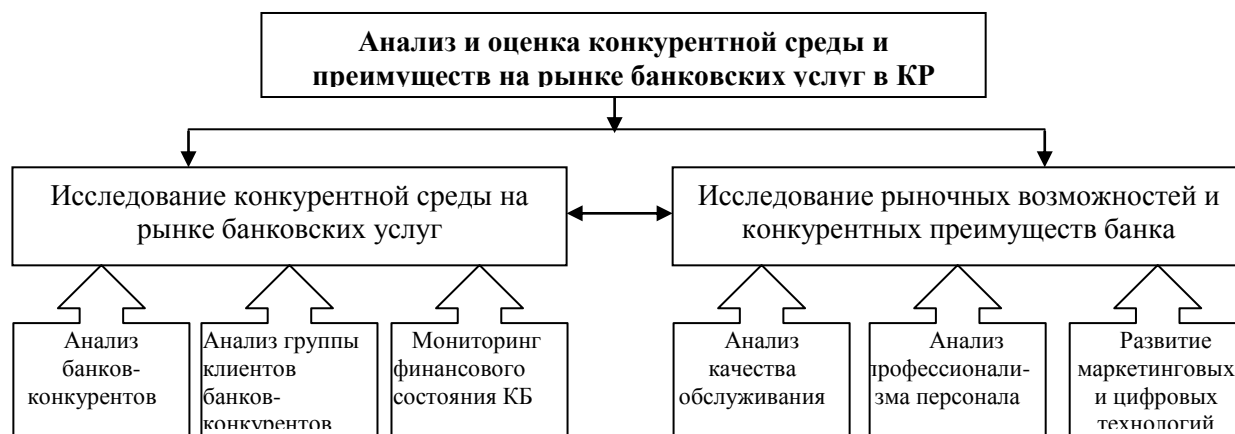


Рис. 2.8 – Структура исследования конкурентной среды и конкурентных преимуществ на рынке банковских услуг в КР

Источник: составлен автором

Для достоверности исследования нами проведено анкетирование путем анонимного опроса среди клиентов и неклиентов ОАО «Оптим Банк» и ОАО «РСК Банк», с участием 142 респондентов, из г. Бишкек (45%) и г. Ош (55%), данные банки среди населения имеют достаточно деловую и положительную финансовую репутацию. ОАО «Оптим Банк» является иностранным банком, имеющим лидирующую позицию на банковском рынке, ОАО «РСК Банк» - банк, имеет широкую известность в качестве социального банка. Опрос проведен по 10 балльной шкале.



Рис. 2.9 - Критерии восприятия банковских услуг и продуктов ОАО «Оптим Банк» и ОАО «РСК Банк» потребителями

Источник: составлен автором на основе материалов анкетирования

При определении уровня банковского сервиса были использованы критерии восприятия бренда каждого банка со стороны клиентов, то есть потребителей. Как показывает рисунок 2.9, каждый из этих банков имеет свои «нажитые» годами преимущества. Рассмотренные критерии в основном связаны с формированием определенных ассоциаций и ожиданий со стороны потребителя. По мнению автора, передовые технологии конкурентного анализа, совершенствование и поиск инновационных механизмов необходимы для банков КР, которые декларирует

внедрение абсолютно новых видов услуг и поддержание достаточно высокого уровня конкурентоспособности, где банки на рынке активно заявляют современные маркетинговые инструменты.

В третьей главе диссертации «Проблемы повышения банковской конкуренции и концептуальные аспекты их решения в Кыргызстане» рассмотрены основные направления повышения конкурентоспособности коммерческих банков в КР, а также технологические инновации, как фактор конкурентоспособности банков. Результаты проведенных исследований показывают наличие проблем в развитии национальной банковской конкуренции: Первая, по мнению автора, это – проблема составления финансовой отчетности, качество которой позволяет участникам рынка оценить уровень конкуренции, адекватно «прочитать» финансовую отчетность банков, провести соответствующий анализ банковской системы. Соответственно, первичным источником анализа и оценки является финансовая отчетность коммерческих банков [Борисова, С.Н. *Исследование защищенности технологии «блокчейн» и возможностей ее применения // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2017. - № 5-6 (39-40). - С. 148-154*]. НБКР, как органу регулирования коммерческих банков следует унифицировать их формы финансовой отчетности для усиления постоянного финансового контроля. Вторая проблема – это обеспечение банковской системы соответствующей инфраструктурой путем: создания научно-информационного центра на базе НБКР; использования банками потенциала наукоемких информационных технологий, а также полной, своевременной и достоверной информации в рамках информационного пространства [А. Ф. Крюков, И. Г. Егорычев. *Анализ методик прогнозирования кризисной ситуации коммерческих организаций с использованием финансовых индикаторов. Менеджмент в России и за рубежом. – 2012. – № 2. – <http://www.dis.ru/manag/arhiv/>*].

Третья проблема связана с отсутствием рейтингового обеспечения, которая играет большую роль в информационно-аналитическом обеспечении банковской деятельности и в развитии банковской конкуренции [Бейшеналы, Н. *Кооперативные банки как фактор равновесия иностранного и внутреннего капитала в банковском секторе КР http://www.bankir.kg/ruhome/general_bankiram/analiz/swot11/swot2*]. По мнению автора, в стране необходимо открыть представительства признанных международных рейтинговых агентств, изучающих финансовое состояние банков.

Решение четвертой проблемы связана с эффективным управлением денежных сбережений населения путем нахождения приемлемого уровня сроков и доходов по привлеченным ресурсам, которые отвечали бы интересам обеих сторон. По мнению автора, качество обслуживания клиентов необходимо регулярно подвергать оценке и аудиту, например, с помощью метода «Тайный покупатель» или «Контрольная закупка». Результаты оценки могут влиять на систему вознаграждения руководителей и персонала банка для их мотивации к эффективному труду.

На данном этапе развития характерным является стремление банков к введению новых форм организации бизнеса, внедрению инновационных методов работы на финансовом рынке, новых пакетов услуг и финансовых инструментов, а также более высокого качества предоставляемых коммерческим банком услуг. В этой связи перед банками стоят задачи и решения, архиважные для развития банковской конкуренции, в частности постоянное наращивание инновационного потенциала, внедрение новых или улучшение существующих технологий в банковском бизнесе.

Автор отмечает, НБКР следует инициировать решение многих выявленных проблем, способствующих активизации банковской конкуренции, укреплению стабильности банковской системы, что требует:

- унификации форм финансовой отчетности коммерческих банков;
- создания научно-информационный центра на базе НБКР, основными задачами которого должны быть: организация научных исследований, координация действий по разработке необходимых методических и консультационных материалов для реализации новых банковских инструментов, технологий и т.д.;
- начать работу по стандартизации банковской деятельности, позволяющая банкам повысить качество обслуживания и продуктов, услуг и бизнес-процессов;
- разработать и внедрить систему безопасности проведения операций в формате ДБО, поскольку мероприятия по безопасности должны проводиться не в масштабах коммерческих банков, а в масштабах всей страны, охватывая как банковский сектор, так и сектор небанковских финансовых организаций.

ВЫВОДЫ

Проведенное исследование позволяет сформулировать следующие выводы.

1. Конкуренция - это особая форма рыночных отношений, имеет свои особенности, границы, участников, услуги и продукты. Банковской конкуренции характерны особые признаки, отличающие ее от конкуренции в других отраслях экономики и заслуживающие отдельного исследования, обобщения в качестве сложной и многокомпонентной системы, учитывая, что она содействует стабильности не только банковской и финансовой, но и социально-экономической системы в целом.

2. Анализ и диагностика развития банковского сектора в ретроспективе, дали возможность условно разделить этапы развития банковской конкуренции со времен распада СССР и перехода КР в рыночные отношения на пять этапов. Следовательно, была сделана попытка дать соответствующую характеристику конкуренции этапам развития.

Первый этап банковской конкуренции 1991-1995 гг. - были разработаны институциональные основы формирования рыночных отношений в банковском секторе, его конкурентной среды, конституционно завершена работа по формированию двухуровневой национальной банковской системы. В силу вышеназванной характеристики, начальный этап банковской конкуренции можно отметить как *монополистический, или этап несовершенной конкуренции* в банковском секторе. *Второй этап 1996-1997 гг.*, проведенные реформаторские мероприятия стали основой проявления олигополистической банковской модели конкуренции, как формы *несовершенной конкуренции*, где один или несколько банковских субъектов занимали господствующее положение на банковском рынке и находились как бы «вне конкуренции». *Третий этап 1998-2000 гг.* - характеризовался усилением роли небанковских финансово-кредитных учреждений, активизировавшие свое присутствие на финансовом, в частности кредитном рынке, вступая в конкурентную борьбу с коммерческими банками, что стало причиной яркого проявления *ценовой-межотраслевой конкуренции* на финансово-кредитных рынках КР. *Четвертый этап 2001-2010 гг.* - сопровождался оздоровлением ситуации в национальном банковском бизнесе, данному этапу характерна *совершенная форма банковской конкуренции*. *Пятый этап: 2011 г.* - по настоящее время характеризуется развитием *неценовой-внутриотраслевой банковской конкуренции*, где основным приоритетом неценового

соперничества выступает качество банковских услуг, то есть конкуренция по ассортименту, уровню компетентного обслуживания клиентов, местоположению банка, степени охвата рынка, развитию филиальной сети, уровню рыночной диверсификации, рекламной деятельностью, стимулированием сбыта и т.д.

Таким образом, рассматривая условно разделенные этапы банковской конкуренции можно с аргументировать, что ее развитие и совершенствование неразрывно связано с развитием национальной экономики, ее отраслей, состоянием макроэкономической и финансовой стабильности, состоянием денежно-кредитной политики, эффективностью функционирования национального банковского сектора, совершенствованием инструментов и механизмов банковского надзора, предупреждающие системные риски, степенью соблюдения коммерческими банками экономических нормативов и банковского законодательства, успешностью адаптации субъектов кредитования новым рыночным механизмам, состоянием платежеспособности населения и хозяйствующих субъектов мн. др.

3. В процессе исследования особенностей конкуренции возникает проблема выбора всестороннего метода оценки уровня конкурентоспособности банков, дающая возможность выявить положительные и отрицательные, эндогенные и экзогенные факторы, способствующие выработке обоснованной стратегии конкурентного преимущества. Изучение уровня банковской конкуренции в КР демонстрирует отсутствие однозначной методики их оценки и диагностики, ввиду наличия их характерных особенностей, отдельные из них противоречат друг другу, а некоторые сами себе. Поэтому на банковском рынке однозначно делать вывод об эффективности какой-то методики весьма сложно.

4. Значение индекса Херфиндаля-Хиршмана заключается в выявлении степени монопольной власти крупных игроков, в частности, лидирующими ФКУ на банковском рынке: по кредитному портфелю, депозитам и совокупным активам. Расчеты показали, что КР банковский рынок оценивается, как умеренно концентрированный, что свидетельствует о достаточном уровне банковской конкуренции. С другой стороны, расчет коэффициента диссипации банковского рынка оказался равным 0,5, что свидетельствует о высокой концентрации на рынке, а значит, низкой конкуренции

Анализ оценки банковской конкуренции с использованием индексов концентрации CR3, CR4, CR5 показал монополистический характер конкуренции, а по некоторым основным показателям он определяется в качестве слабой олигополии. Основная погрешность данного индекса, во-первых, недостаточно показывает долевое распределение рыночной власти между лидирующими банками. Во-вторых, индексы концентрации не учитывают структурные сдвиги в той части сектора, которая не охвачена ими при исследовании конкуренции. Прогнозный расчет уровня конкуренции до 2024 г. с использованием многофакторного корреляционно-регрессионного анализа показал необходимость регулирующего воздействия государства на развитие банковской конкуренции.

5. На состояние банковского рынка страны сильно влияют несколько крупнейших банков, функционирующих в основном с иностранным капиталом. Усиление зависимости национальной банковской системы от иностранного капитала, во-первых, угрожает экономической, политической и финансовой безопасности страны, во-вторых, могут привести последствия экономического стресса своих стран и повысить системный риск в стране, в-третьих, рост числа иностранных банков способны уменьшить источники финансирования отечественных и смешанных банков. Причиной

тому может послужить открытие иностранными банками все большего числа своих дочерних банков в КР, что впоследствии может негативно повлиять на источники денежных ресурсов местных банков и вероятно появление большого количества неконкурентных банков, не способных выдерживать высокую конкуренцию; может проявиться и риск появления в КР банков с ненадежной репутацией, целью которых будет отмывание денег или получение прибыли от спекулятивных операций.

6. Инновации в банковском бизнесе – выступают первыми проводниками инновационных технологий, обеспечивающий устойчивый и долгосрочный рост в рентабельной деятельности коммерческих банков. В ближайшие десятилетия посредством цифрового развития банковского сектора будут ускоряться ДБО, требующие соответствующего цифрового менеджмента, направленное на закрепление преимуществ в конкурентоспособной деятельности банковских учреждений. Таким образом, комплексное изучение развития банковской конкуренции в КР создает основу для принятия правильных управленческих решений не только в области оптимизации деятельности по важнейшим направлениям обслуживания клиентов банковской сферы, но и при обосновании задач, решаемых в рамках реализации в ней конкурентной стратегии.

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

1. Количество коммерческих банков в КР растет, конкуренция среди банков обостряется, при этом линейки банковских услуг идентичны, ценовая конкуренция отошла на второй план, возросла роль неценовой конкуренции. В этой ситуации процесс конкуренции ведется за рост качества услуг. НБКР совместно с Союзом банков страны в целях повышения качества банковских услуг и развития банковской конкуренции, следует начать работу по стандартизации качества банковской деятельности. Разработанные стандарты качества на уровне республики, рекомендованные для руководства коммерческих банков, позволят самостоятельно разработать внутрибанковские документы по стандартизации своих услуг.

2. Предложенный в работе расчет Интегрированного индекса качества банковской деятельности (отражающего общую удовлетворенность клиентов) позволит банкам проводить мониторинг качества услуг, обслуживания, менеджмента и многое другое. Данный индекс рассчитывается, как среднее арифметическое значение индексов качества обслуживания в банке (удовлетворенность клиентов качеством обслуживания), качества бизнес-процессов банка (удовлетворенность клиентов качеством бизнес-процессов) и качества продуктов банка (удовлетворенность клиентов качеством продуктов).

3. Растущий объем кредитных сделок требует адекватного их информационного обеспечения через бюро кредитных историй. Информационная асимметрия в кредитной деятельности способна приводить не только к банкротству банков, но и к системным рискам. Проблема на сегодня заключается в следующем - согласно статье 6 Закона КР «Об обмене кредитной информацией» от 25.11.2014 г. №160 субъект кредитной информации, т.е. заемщик банка, должен дать свое согласие на передачу информации в Кредитное бюро. Риск для банков представляют неблагополучные заемщики, которые вряд ли дадут свое согласие войти в базу данных Кредитного бюро. Примером может служить позитивный зарубежный опыт, где информация предоставляется не о физическом лице (доходы, дети, судимость, здоровье, штрафы), а лишь о кредите.

Причем физическое лицо должно иметь возможность беспрепятственно изучать информацию о себе и в случае обнаружения ошибок требовать их исправления.

4. В настоящее время сбережения населения выступают важным фактором развития банковской конкуренции. Увеличение страховой суммы для банковских депозитов должно повысить доверие, как крупных вкладчиков, так и владельцев сомовых, валютных вкладов в КР. Повышение размера гарантированного возмещения является мощным мотивирующим стимулом для привлечения депозитов в коммерческие банки, что в итоге значительно увеличит ресурсную базу банков. К тому же, при наступлении гарантийного случая, страховому возмещению подлежат только депозиты физических лиц, не подлежат возмещению депозиты юридических лиц, депозиты субъектов малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей. В этой связи необходимо внести поправки в Закон КР «О защите банковских вкладов (депозитов) от 07.05.2008г. №78», касающихся включения депозитов индивидуальных предпринимателей в состав гарантированных депозитов.

5. Невысокий уровень развития инфраструктуры банковской системы КР, слабое научное, технологическое и методическое обеспечение банковской деятельности требует решения данного комплекса проблем путем *создания научно-информационного центра на базе НБКР. Основными задачами деятельности такого центра могли бы стать*: выявление актуальных направлений научных разработок теоретического и прикладного характера в области банковского дела; координация работ по заданной научной проблематике; размещение на интернет-сайте этой структуры заявок на проведение исследований в банковской сфере; координация действий по разработке необходимых методических и консультационных материалов для реализации новых банковских инструментов, технологий в практике деятельности банков; проведение форумов, научных дискуссий в рамках работы интернет-сайта и многое другое.

6. Процесс цифровой трансформации должен быть основан на цифровой стратегии каждого ФКУ, банка с учетом их особенностей и потребностей. Необходимо разработать курс «Основы цифрового менеджмента в банковской деятельности» для повышения грамотности банковских сотрудников страны. Реализация рациональной стратегии цифрового преобразования позволит всему банковскому сектору, повысить эффективность их деятельности и способствовать национальной безопасности страны.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. **Сеитова, Ж.Б.** Вопросы стратегии развития банковской конкуренции в Кыргызстане, [Текст] / Сеитова Ж.Б. // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук, №12(95), 2016 Ч.II., -С.81-85

2. **Сеитова, Ж.Б.** Развитие банковской конкуренции в Кыргызстане с иностранным капиталом [Текст] / Сеитова Ж.Б.//Международная научно-практическая конференция «Тенденции Евразийской экономической интеграции: проблемы, реалии и перспективы», посвященная 20 летию факультета Бизнеса и менеджмента ОшГУ.//Вестник ОшГУ. – 2016.-№3. –С.61-66.

3. **Сеитова, Ж.Б.** Вопросы развития банковской конкуренции в Кыргызстане [Текст]/Сеитова Ж.Б.//Международная конференция молодых ученых: «Особенности развития инновационной экономики в условиях глобализации»//Вестник КЭУ. -2017. - №2(40). – С.204-211.

4. **Сеитова, Ж.Б.** Особенности и закономерности развития банковской конкуренции в Кыргызской Республике. [Текст]/Сеитова Ж.Б., Аламанова Ч.Б.//Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. -2017. Т. 17. № 2. С. 8-11.
5. **Сеитова Ж.Б.**, Факториальный анализ состояния банковской конкуренции в Кыргызской Республике: особенности, виды и уровни конкурентоспособности коммерческих банков. [Текст]/Сеитова Ж.Б.// Наука и инновационные технологии. 2017. № 4 (4). С. 25-28.
6. **Сеитова, Ж.Б.** Взаимосвязь банковской конкуренции и качества банковских услуг (РИНЦ), [Текст] / Аламанова Ч.Б., Сеитова Ж.Б. // Электронный научный журнал «Таврический научный обозреватель», 2017г. - № 1 (18) - С. 37-40
7. **Сеитова, Ж.Б.** Замедляющие факторы банковской конкуренции в Кыргызской Республике [Текст] / Сеитова Ж.Б.// Материалы научной конференции ОшТУ на тему «Региональная научно-техническая конференция молодых ученых, магистрантов и аспирантов», посвященные году «Развитие регионов КР», - г.Ош: ОшТУ, 2018. – С.40-42.
8. **Сеитова, Ж.Б.** SWOT-анализ присутствия иностранного капитала на банковском рынке Кыргызстана [Текст]/Сеитова Ж.Б. // Материалы научно-практической конференции «Проблемы науки, техники и технологий», посвященной 65-летию ученого и писателя М.С. Самиева. - 2018.-г.Ош: ОшТУ. -С. 219-224.
9. **Сеитова, Ж.Б.** Учебное пособие по дисциплине «Банковский маркетинг» для студентов специальности «Финансы и кредит» очной и заочной форм обучения [Текст]/Сеитова Ж.Б., Кулуева Ч.Р.// - г.Ош: ОшГУ, -2018 г. - 117 стр.
10. **Сеитова, Ж.Б.** Исследование деятельности региональных коммерческих банков в условиях сильнейшей конкуренции. /[Текст] / Сеитова Ж.Б.//Материалы II Региональной научно-технической конференции молодых ученых, магистрантов и аспирантов, посвященная “Году развития регионов и цифровизации в Кыргызской Республике”. -2018. –г.Ош: ОшТУ. –С. 132-133.
11. **Сеитова, Ж.Б.** Факториальный анализ состояния банковской конкуренции в Кыргызской Республике [Текст] / Сеитова Ж.Б.// Сборник LYIII Международной научно-практической конференции Евразийского научного объединения «Итоги науки в теории и практике - 2019». Евразийское научное объединение. – 2019. № 12-3 (58). С. 266-271.
12. **Сеитова, Ж.Б.** Роль цифровизации в развитии банковской конкуренции в Кыргызстане [Текст] / Сеитова Ж.Б.// Сборник LYIII Международной научно-практической конференции Евразийского научного объединения «Итоги науки в теории и практике – 2019». Евразийское научное объединение. – 2019. № 12-3 (58). С. 261-266.
13. **Сеитова, Ж.Б.** «Features of Sustainable Enterprise Development». [Текст] / Сеитова Ж.Б., Андрияшина Н. С., Гарина Е. П., Гарин А. П., Сеитов Б.М. // Научное издание «Scientific and Technical Revolution: Yesterday, Today and Tomorrow» серии книг «Lecture Notes in Networks and Systems», издательства Springer (Scopus).- Volume 129. -2020.– С.1326-1335. <http://www.springer.com/series/15179>
14. **Сеитова, Ж.Б.** Цифровизация как приоритетное направление банковской конкуренции в Кыргызстане. [Текст] / Сеитова Ж.Б., Аламанова Ч.Б.// В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. -2020. С. 148-151.

**Сеитова Жибек Болотбековнанын 08.00.10 –“ каржы, акча жүгүртүү жана насыя”
адистиги боюнча экономика илимдерини кандидаты окумуштуулук даражасын изденип
алуу үчүн жазылган “Кыргыз Республикасындагы банктардын атаандаштыгын
өркүндөтүү” аттуу диссертациясынын
РЕЗЮМЕСИ**

Ачкыч сөздөр: банктык атаандаштык, атаандаштык жөндөмдүүлүк, активдер, кредиттик портфель, банктык кызмат көрсөтүү рыногу, банктык инфраструктура, кардарларды тейлөө сапаты, банктык продуктулар, чет өлкөлүк капитал.

Изилдөөнүн объектиси катары ата-мекендик банктык институттун ичиндеги атаандаштыктын учурдагы практикасы, ошондой эле чет өлкөлүк капиталдарды колдонуу менен кызмат өтөгөн банктардын ортосундагы атаандаштык кызмат өтөйт.

Изилдөөнүн предмети катары улуттук банк чөйрөсүндөгү, тагыраагы Кыргыз Республикасынын аймагындагы ата-мекендик, аралаш жана чет өлкөлүк банктардын ортосундагы банк атаандаштыгынын өнүгүү процесси кызмат өтөйт.

Изилдөөнүн максаты болуп өлкөнүн аймагындагы банктардын атаандаштыгын окуп үйрөнүүгө жана баалоого болгон комплекстүү мамилелерди теоретикалык негиздөө, илимий-практикалык көйгөйлөрдү аныктоо жана аларды чечүү боюнча сунуштарды иштеп чыгуу эсептелинет.

Изилдөөнүн ыкмалары: анализ жана синтез, индукция жана дедукция акмалары, эксперттик баалоо ыкмасы, фактордук системаларды моделдештирүү, божомолдоо ыкмасы ж.б.

Изилдөөнүн жыйынтыктары жана анын жаңычылыгы: “банк атаандаштыгы” түшүнүгүнүн, анын өзгөчөлүктөрүнүн, белгилеринин экономикалык мазмуну такталды жана системалаштырылды; банктардын атаандаштык чөйрөсү менен мамлекеттик саясаттын өз ара байланышы; банк атаандаштыгындагы курчтугуна өзгөчө түрдөгү жогорку ликвиддүүлүктүн таасир этүүсү теоретикалык негизделди; алгачкылардан болуп Кыргыз Республикасындагы банктардын атаандаштыгынын өнүгүүсүнүн типтери, өзгөчөлүктөрү жана баскычтары аныкталды жана илимий негизделди; комплекстүү илимий мамиленин негизинде банктардын атаандаштык системасынын автордук модели иштелип чыкты; 2003-2018-жылдарга карата Кыргыз Республикасындагы банк рыногунун өнүгүүсүнүн статистикалык маалыматтарын талдоонун негизинде, алардын артыкчылыктарын жана кемчиликтерин эсепке алуу менен банктардагы атаандаштыкты баалоонун негизги ыкмалары негизделди; көп факторлуу корреляциялык-регрессиялык ыкманын жардамы менен 2024-жылга карата банктардагы атаандаштык деңгээлин божомолу сунушталды; экономиканы санариптештирүү шартында банк системасындагы тобокелчиликтерди минималдаштырууга көмөк көрсөтүүчү, өлкөнүн туруктуу банк секторун жана банк инфраструктурасын камсыз кылууга багытталган Кыргыз Республикасындагы банктардын атаандаштыгын өнүктүрүү боюнча уюштуруучулук-экономикалык сунуштар берилди.

Колдонуу деңгээли: банктардагы атаандаштыктын өнүгүүсүнүн жана банк институнун ишмердүүлүгүнүн теоретикалык-методологиялык жоболору, практикалык сунуштар жана жыйынтыктар, ошондой эле банк бизнесиндеги атаандаштык чөйрөсүн өнүктүрүүнүн божомолдору өлкөнүн социалдык-экономикалык өнүгүү конценциясын жана программасын иштеп чыгууда, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында, анын регионалдык өкүлчүлүктөрүндө, коммерциялык банктарда, каржы-кредиттик мекемелерде, жалпы эле Кыргызстандын банк системасында колдонулушу мүмкүн.

Колдонуу чөйрөсү: Иште көрсөтүлгөн жыйынтыктар жана сунуштар мамлекеттин банк саясатын жүзөгө ашырууда колдонулушу мүмкүн, алардын кээ бир багыттары банк чөйрөсүндөгү атаандаштыкты өркүндөтүү менен байланышкан.

РЕЗЮМЕ

Диссертации Сеитовой Жибек Болотбековны на тему «Развитие банковской конкуренции в Кыргызской Республике» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10. – финансы, денежное обращение и кредит

Ключевые слова: банковская конкуренция, конкурентоспособность, активы, кредитный портфель, рынок банковских услуг, банковская инфраструктура, депозиты, банковские услуги, банковские продукты, иностранный капитал, корреляционно-регрессионный анализ.

Объект исследования: банковская конкуренция внутри отечественного банковского института и их состояние, уровень качество банковской деятельности.

Предмет исследования: проблемы развития конкуренции на рынке банковских услуг, возникающие в процессе банковской деятельности.

Цель исследования: состоит в разработке научно-методических положений и практических рекомендаций по поддержке и развитию банковской конкуренции на территории страны.

Методы исследования: анализ и синтез, метод индукции и дедукции, метод экспертных оценок, системный, логический, моделирование факторных систем, методы прогнозирования и корреляционно-регрессионный анализ.

Полученные результаты и их новизна: с авторской позиции уточнено и систематизировано экономическое содержание сущности «банковская конкуренция», ее отличительные особенности, признаки, причины; впервые обоснованы и определены этапы, особенности и тип развития банковской конкуренции в КР; обоснованы основные методы оценки банковской конкуренции с учетом их преимуществ и недостатков, апробированных на статистических данных развития банковского рынка КР за 2003-2018 гг.; предложены организационно-экономические рекомендации по развитию банковской конкуренции КР, направленные на обеспечение банковской инфраструктуры и устойчивость банковского сектора страны, позволяющие минимизировать риски банковской системы в условиях цифровизации экономики.

Степень использования: теоретико-методологические положения деятельности банковского института и развития банковской конкуренции, выводы и практические рекомендации, а также прогноз развития конкурентной среды в банковском бизнесе могут быть использованы НБКР, его региональными представительствами, коммерческими банками при разработке программ и концепций социально-экономического развития страны, реализации национальных программ в области поддержки развития финансово-кредитных учреждений, а также в целом банковской системы КР.

Область применения: выводы и предложения, представленные в работе, содержат совокупность оригинальных авторских результатов и положений, имеющих практическое значение в банковской и научной деятельности, могут быть использованы при реализации банковской политики государства, в частности тех ее направлений, которые связаны с совершенствованием конкуренции в банковской сфере. Основные выводы и предложения также используются, как учебно-методический материал в процессе преподавания дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковский менеджмент» в Кыргызском национальном университете им. Ж. Баласагына; «Анализ банковской деятельности», «Банковский маркетинг» в Ошском государственном университете.

SUMMARY

Theses by Seitova Zhibek Bolotbekovna on the theme “Development of banking competition in the Kyrgyz Republic” for the degree of candidate of economic sciences in the specialty 08.00.10. - finance, money circulation and credit

Keywords: banking competition, competitiveness, assets, loan portfolio, banking services market, banking infrastructure, quality of customer service, deposits, banking services, banking products, foreign capital.

Object of study: banking competition within the domestic banking institution and their condition, the level of quality of banking activities.

Subject of research: problems of development of competition in the banking services market that arise in the process of banking.

The purpose of the study: consists in the development of scientific and methodological provisions and practical recommendations for the support and development of banking competition in the country.

Research methods: analysis and synthesis, induction and deduction method, expert assessment method, systemic, logical, factoring systems modeling, forecasting methods, etc.

The results obtained and their novelty: from the author's point of view, the economic content of the essence of "banking competition", its distinctive features, features, reasons were clarified and systematized; for the first time substantiated and determined the stages, features and type of development of banking competition in the Kyrgyz Republic; substantiated the main methods for assessing banking competition, taking into account their advantages and disadvantages, tested on statistical data on the development of the banking market of the Kyrgyz Republic for 2003-2018; an assessment of the influence of banks with foreign capital on the level of banking competition was given, with a justification of their positive and negative sides; the forecast level of competition in the banking sector for the period up to 2024 calculated by the multivariate correlation-regression method was proposed; suggested organizational and economic recommendations for the development of banking competition in the Kyrgyz Republic, aimed at ensuring the banking infrastructure and the stability of the country's banking sector, allowing to minimize the risks of the banking system in the context of the digitalization of the economy.

Extent of use: theoretical and methodological provisions of the banking institution and the development of banking competition, conclusions and practical recommendations, as well as a forecast of the development of a competitive environment in the banking business, can be used by the National Bank of the Kyrgyz Republic, its regional offices, and commercial banks in developing programs and concepts for socio-economic development countries, the implementation of national programs in the field of supporting the development of financial and credit institutions, as well as the banking system of Kyrgyzstan.

Scope: conclusions and suggestions presented in the work contain a combination of original copyright results and provisions that are of practical importance in banking and scientific activity, can be used in implementing the banking policy of the state, in particular, those areas that are related to improving competition in banking sector.