

*Орифов Абдуллоджон Орифович,  
доктор экономических наук,  
профессор ТГУПБП  
Сираева Зебо Рузибаевна,  
аспирант ТГУПБП*

### **НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ИХ ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОТ КОНКУРЕНЦИИ НА ТОВАРНОМ РЫНКЕ**

Основная масса кредитных организаций в Республике Таджикистан – это порождение радикальных реформ. С начального этапа формирования двухуровневой банковской системы, когда Таджикистан провозгласил независимость, и по нынешнее время создано большое количество кредитных организаций.

На начало 2013 года банковскую систему Таджикистана можно представить следующим образом.

#### *Структура банковской системы Таджикистана на 01.01.13.\**

<b>Наименование кредитных организаций</b>	<b>01.01.13.</b>
Самостоятельные банки	16
Самостоятельные кредитные общества	1
Общее количество микрофинансовых организаций, в т.ч.:	125
Микрокредитные депозитные организации	35
Микрокредитные организации	44
Микрокредитные фонды	46
Филиалы банков и других кредитных организаций	304
<b>Итого</b>	<b>446</b>

  

<b>Наименование структурных единиц</b>	<b>01.01.13.</b>
Центры обслуживания клиентов	654
Пункты денежных переводов	902
Пункты обмена валют	1224
<b>Итого</b>	<b>2780</b>

\*Составлено авторами по данным НБТ.

От деятельности кредитных организаций в большой степени зависит стабильность экономики государства. В современных условиях капитальная база кредитных организаций достаточно представительна. Суммарный оборот банковского сектора РТ во много раз превышает объемы накоплений, которые аккумулируются в государственном бюджете. Ресурсы кредитных организаций при определенных условиях способны помочь решить многие проблемы экономики РТ.

И теория, и практика убеждают, что только при помощи денег, кредита, ссудного процента (в комплексе с другими стоимостными инструментами) можно решить проблему инвестирования, поддержки отдельных предприятий и целых отраслей. Кредитные организации являются не только неотъемлемой частью рыночной экономики, но и ее ключевым элементом. С помощью государственного и местных бюджетов с опорой на финансы предприятий нереально решить вопросы выхода республики из экономического кризиса не потому, что эти инструменты устарели, а потому, что они имеют дело с распределением уже созданного продукта, оперируют главным образом накопленными ресурсами. Этих ресурсов в условиях инфляционных процессов недостаточно, а их приумножение, необходимое для инвестирования в производство, займет много времени. Инструментом же, существенно ускоряющим общественное развитие, всегда выступал кредит, который являлся мощным двигателем экономического роста.

Первостепенным условием решения этой задачи является банковская конкуренция, которая может стать мощным фактором развития в том случае, если кредитные организации будут предоставлять на рынок гораздо большее количество услуг, чем в данное время. Наше общество, не избалованное сервисом, пока привыкло мириться с очередями, малым количеством ассортимента банковских услуг, высокой стоимостью банковских операций. Но пройдет некоторое время, и станет ясно, где целесообразнее открывать счета, где предпочтительнее ссудный процент и комиссия, шире спектр банковских услуг и их качество. Выиграют те кредитные организации, где качество банковских услуг будет выше, а их стоимость ниже, которые на деле реализуют идеологию кредитной организации как полноценного партнера клиентов. Получат преимущество также те кредитные организации, которые окажутся способными на основе тщательного изучения результатов практики банков других стран, выявления в ней всего положительного и применения в Таджикистане с учетом ее особенностей, добиться более высоких результатов в своей рыночной деятельности.

Для рынка банковских услуг Таджикистана в настоящее время характерны следующие особенности: действующая банковская система оказалась неспособной оперативно приспосабливаться к быстро изменяющимся условиям рынка; затяжной характер кризисного состояния некоторых кредитных организаций, обусловленный низким уровнем менеджмента; неготовность кредитных организаций организовать всю свою деятельность на основе возможностей и требований современного маркетинга; разработка и внедрение в рынок не новых, а уже имеющихся банковских продуктов и услуг.

Функционирование любой кредитной организации может быть успешным только при максимальной ориентации на реальные запросы потребителей как старых, так и новых, модернизированных банковских услуг. Исходя из этого, кредитная организация может выдержать конкуренцию других кредитных институтов, если сможет творчески использовать весь инструментарий, присущий современной банковской системе. Реальность преодоления кризисных явлений в банковской системе Таджикистана связывается не только с коренным преобразованием банковского менеджмента в целом, но и с реконструированием самой системы

кредитных организаций. Современная структура банковской системы Таджикистана имеет вполне определенные особенности.

Исследования показывают, что наиболее крупные (высококапитализированные) кредитные организации сконцентрированы в г.Душанбе и г.Худжанде. Существуют также и региональные кредитные организации (в основном микрофинансовые организации), которые обслуживают в основном местный малый и средний бизнес и предоставляют простые услуги населению. Небольшие кредитные организации, которые хорошо знают предпочтения своих клиентов и условия региональных рынков, методично реализуют в своей деятельности принцип ориентации на клиента. Они оперативно адаптируются к региональным особенностям и предпочтениям конкретного клиента. Также преимуществом малых кредитных организаций является простая структура управления, которая не требует больших затрат на её поддержание.

Важной особенностью отечественной банковской системы является серьезная диспропорция в структуре вкладов и депозитов физических и юридических лиц между кредитными организациями г.Душанбе и региональными кредитными организациями. Региональные кредитные организации формируют привлеченные средства в основном за счет депозитов физических лиц, а в большей степени - за счет вкладов юридических лиц. Наибольшая часть депозитов сконцентрирована в г.Душанбе – там же, где сконцентрированы и все активы.

**Концентрация остатков депозитов банков по регионам на 01.01.13. \* (в %) \*\***

Регион	01.01.13.
ГБАО	2,49
Районы Раштской долины	0,46
РРП	2,79
Хатлонская область	6,06
Согдийская область	15,56
г.Душанбе	72,64
По республике	100,0

\*Составлено авторами по данным НБТ.

\*\*Без учета остатков депозитов микрокредитных депозитных организаций.

Менее стабильные и более подверженные паническим настроениям депозиты клиентов в большей степени сконцентрированы в регионах. В г.Душанбе привлекается более 72% пассивов. Также эти данные свидетельствуют о степени доверия населения кредитным организациям, степени экономического развития регионов и об уровне знания видов банковских услуг их населением. Аналогичная ситуация наблюдается и на рынке кредитования. Здесь наиболее надёжные и обладающие относительно низкой себестоимостью продукты рынка корпоративного кредитования в большей степени продаются в административных центрах и в г.Душанбе. Также на объем выданных кредитов влияет и экономическое развитие регионов.

**Объем выданных кредитов кредитными организациями по регионам на 01.01.13. (в %) \***

Регион	01.01.13.
ГБАО	1,51
РРП	14,42
Хатлонская область	15,49

*Орифов А.А., Сираева З.А. Некоторые особенности конкуренции на рынке банковских услуг и их отличительные характеристики от конкуренции на товарном рынке*

---

Согдийская область	23,26
г. Душанбе	45,33
По республике	100,0

*\*Составлено авторами по данным НБТ.*

Эти и многие другие факторы оказывают определённое влияние на развитие конкуренции и формирование конкурентных отношений в банковской системе республики.

В современных условиях в развитии конкуренции и конкурентных отношений на рынке банковских услуг Республики Таджикистан начали прослеживаться следующие тенденции: энергичное усиление конкурентной борьбы, активизация усилий, которые направлены на сохранение и увеличение клиентской базы; изменение ориентации большинства кредитных организаций на более расширенное обслуживание физических лиц на основе индивидуального подхода; переход на более эффективные способы предоставления услуг, ориентация на повышение их качества, обеспечение привлекательности для потребителей; более гибкое и мобильное применение процентных ставок, платы за услуги, но одновременное усиление неценового характера конкуренции; увеличение филиальной сети, осуществление экспансии в различные регионы республики с целью более широкого охвата клиентуры, захвата свободных ниш рынка, вытеснения конкурентов; постоянная модернизация технической базы кредитных организаций с целью обеспечения возможностей предложения новых банковских продуктов, создания условий для функционирования на основе самых современных требований и представлений; привлечение к работе в кредитных организациях высококвалифицированных специалистов, повышение квалификации имеющихся кадров на постоянной основе, в том числе и за рубежом; усиление конкурентной борьбы коммерческих банков с микрофинансовыми организациями, которые постепенно захватывают часть рынка банковских услуг; проведение последовательной политики, направленной на уменьшение стоимости банковских услуг и увеличение денежных поступлений. В системе доходов кредитных организаций существенно повышается роль различных комиссий за предоставляемые услуги; осуществление большой информативной работы о кредитной организации, ее финансовом положении, стабильности, ликвидности, имеющей целью упорочение имиджа кредитного учреждения; внедрение управления конкурентоспособностью банковских продуктов на основе анализа и учета жизненного цикла каждой отдельной услуги; ориентация на ускорение и совершенствование расчетов, в результате чего списание и зачисление средств клиентов в течение одного дня становится обычным, и т.д.

Рыночная экономика не может существовать без конкуренции - этого важнейшего метода соперничества, экономического соревнования между субъектами хозяйственной деятельности за возможность получения максимума прибыли и упорочения своего положения на рынке товаров и услуг.

В общем виде конкуренцию можно определить как соперничество рыночных субъектов, заинтересованных в достижении одной и той же цели (1, 47).

---

Конкуренция – это практические действия хозяйствующего субъекта. Если хозяйствующий субъект не хочет разориться, то он должен приложить все усилия, чтобы его индивидуальные затраты труда на единицу производимой продукции были по крайней мере не выше общественно необходимых. Практически это означает обязательность таких результатов, как уменьшение издержек, повышение качества и условий реализации произведенного продукта. В том случае, если эти результаты не наблюдаются, то, скорее всего, это является имитацией конкуренции. Наиболее приоритетная цель хозяйствующего объекта – это получение максимально возможных преимуществ по отношению к другим хозяйствующим субъектам – конкурентам. Последующая цель, отражающая достигнутые преимущества, – получить максимальную долю денег покупателей, которые они готовы потратить на приобретение продукта.

Кредитная организация-конкурент должна вытеснить с рынка своего конкурента, лишая его преимуществ и прибыли, – таков закон рынка. В большей степени кредитные организации становятся конкурентами, когда они предлагают на рынке идентичные продукты и услуги в сходных условиях.

Исходя из того, что рынок банковских услуг является одним из сегментов рынка финансовых услуг, правомерно утверждать, что все основные признаки и характеристики последнего относятся и к рынку банковских услуг. Из этого вытекает, что существует некоторый набор характеристик и признаков, которые отличают рынок банковских услуг, как и рынок финансовых услуг, от товарных рынков. Т.е., исследование особенностей конкуренции на рынке банковских услуг с методологической точки зрения, по нашему мнению, закономерно начинать с рассмотрения особенностей, характеризующих ее с точки зрения принадлежности к рынку финансовых услуг.

В связи с тем, что общие особенности конкуренции на рынке финансовых услуг исследовались в специальной литературе частично, представляется необходимым рассмотреть особенности конкуренции на рынке банковских услуг, которые одинаково отличают все сегменты рынка финансовых услуг от товарных рынков.

Во-первых, характерная черта конкуренции на рынке банковских услуг обусловлена таким особым свойством товара, которым оперируют кредитные организации, как всеобщая эквивалентность денег.

Денежные средства являются даже не высоколиквидным, а абсолютно ликвидным товаром, в связи с чем довольно трудно поддаются замещению другими товарами. В этом смысле деньги не являются товаром эластичного спроса.

Как справедливо указывал М.И. Пискотин (3, 250), деньги обладают ничем не заменимой способностью, поддерживая жизнедеятельность многих миллионов клеток экономического организма, обеспечивая их взаимодействие, превращая их в единое целое, автоматически реагировать на любые изменения как в самом организме, так и во внешней среде. Это важнейшая саморегулирующаяся система, жизненно необходимая обществу. На нее можно воздействовать, в ней можно заменить искусственными или соединить отдельные артерии, встроить необходимые корректирующие механизмы, но заменить ее целиком невозможно.

Эта незаменимость придает конкуренции, осуществляемой в сфере предоставления банковских услуг, более острый характер, что обуславливает известную приверженность кредитных организаций к высокорисковым операциям.

Во-вторых, отличительная особенность рынка банковских услуг от товарных рынков состоит в том, что здесь наравне с денежным товаром обращаются и связанные с ними финансовые инструменты, в большей части неосязаемые банковские услуги. Их невозможно взять в руки или попробовать на вкус. Электронные деньги для участников операций на рынке банковских услуг являются не более чем цифрами. Исходя из этого, финансовый рынок в известном смысле является виртуальным. Реальность формируется в том же процессе, что и мышление участника рынка, а иногда и посредством этого мышления.

Одним из финансово-психологических последствий изложенного является поведение участников рынка банковских услуг, выражающееся в следовании общей тенденции. Эта закономерность ярко подмечена Дж. Соросом, по словам которого участники финансового рынка, «как и определенные виды животных, имеют основания для передвижения стадами» (4, 56).

В-третьих, рынок банковских услуг все чаще имеет дело с инструментами, среди которых все большее место занимают совершенно новые, ранее не известные инструменты. Здесь можно найти производные инструменты на любой базовый актив, можно увидеть производные инструменты там, где базовым активом является другой производный инструмент, либо такого актива вообще нет, а есть, например, какой-либо произвольно меняющийся индекс-коэффициент. Вследствие того, что регулирующие органы не до конца продумывают сущность и порядок осуществления соответствующих сделок, подобные финансовые нововведения участников рынка таят в себе немало таких опасностей для стабильности всей системы, которые обычно недооцениваются.

В-четвертых, характерной чертой конкуренции на рынке банковских услуг является мобильность, постоянное движение финансового капитала. Ему свойственно привилегированное положение: он может избегать те государства, в которых подвергается высоким налоговым ставкам и строгому государственному контролю и регулированию. Кредитные организации как субъекты, создающие условия направленности движения финансового капитала, в этом процессе осуществляют первостепенную роль. Исходя из этого, конкуренция на рынке банковских услуг отличается от конкуренции на товарных рынках еще и их географическими границами. Тогда как на товарных рынках действуют определенные экономические препятствия между локальными рынками, зависимые от расстояний и связанных с ними транспортных издержек, то мобильность финансовых потоков значительно выше. В отличие от материальных товаров, «электронные деньги» благодаря широкому использованию электронных систем расчетов могут быть перемещены из одного конца страны в другой конец практически мгновенно.

В-пятых, конкуренцию на рынке банковских услуг от конкуренции на товарных рынках отличает близкое расположение банков к экономическим центрам, что

создает им конкурентные преимущества по сравнению с аналогичным местоположением предприятия, конкурирующего на товарном рынке.

И, наконец, в-шестых, рынок банковских услуг более глубоко интегрирован в процесс глобализации экономики по сравнению с товарными рынками. Глобализация экономики характеризуется изменениями мировой экономической структуры, произошедшими за последние два десятилетия. В рамках этих изменений наметились структурные тенденции: изменения в отношениях между сырьевыми и промышленно развитыми странами; переход промышленно развитых стран от трудоемкого к наукоемкому производству; повышение значения международного движения капитала в мировой торговле; возрастание степени диверсификации деятельности многонациональных корпораций, в том числе международного инвестирования, в современные предприятия и соглашения о партнерстве.

Вместе с тем, финансовый рынок не просто вовлечен в процесс глобализации экономики, но и выступает в роли механизма данного процесса. В связи с этим следует отметить такие факторы, как: функционирование системы финансовых рынков на глобальном уровне; возникновение мировой финансовой сети, соединяющей ведущие финансовые центры разных стран; укрепление и углубление связей между этими центрами.

Резюмируя, необходимо отметить, что развитие конкуренции и конкурентных отношений на рынке банковских услуг Таджикистана остается одним из наиболее дискуссионных вопросов, так как состояние банковской системы, обслуживающей экономические субъекты, во многом определяет качество развития экономики страны в целом.

#### **Список использованной литературы:**

1. Рахимов Р.К. *Проблемы развития переходной экономики Республики Таджикистан*. – Душанбе, 2012.
2. Котлер Ф. *Основы маркетинга*. – М.: Прогресс, 1991.
3. Пискотин М.И. *Социализм и государственное управление*. – М.: ЮНИТИ, 1998.
4. Сорос Дж. *Кризис мирового капитализма: Открытое общество в опасности*. Пер. с англ. – М.: Инфра – М, 1999.
5. Гаюров Г.К. *Особенности формирования ресурсного потенциала банков в условиях перехода к рыночной экономике*. //Вестник ТГУПБП. - №2 (54) 2013. –С. 104.

**А. Орифов, З. Сираева**

#### **Некоторые особенности конкуренции на рынке банковских услуг и их отличительные характеристики от конкуренции на товарном рынке**

**Ключевые слова:** кредитные организации, банковская система, банковская конкуренция, конкурентные отношения, рынок банковских услуг, рыночная экономика, товарный рынок

*Постоянное углубление рыночных отношений и постепенный подъем экономики неразрывно связаны с укреплением банковской системы. Являясь финансовыми посредниками между субъектами рыночных отношений, кредитные организации одновременно выступают непосредственными участниками рынка, что требует постоянного*

**Орифов А.А., Сираева З.А.** Некоторые особенности конкуренции на рынке банковских услуг и их отличительные характеристики от конкуренции на товарном рынке

---

*поиска средств удовлетворения спроса и обеспечения соответствующего предложения на развивающемся рынке банковских услуг.*

*Исходя из того, что рынок банковских услуг является одним из сегментов рынка финансовых услуг, правомерно утверждать, что все основные признаки и характеристики последнего относятся и к рынку банковских услуг.*

**A.O. Orifov, Z.R. Sirayeva**

***Some Peculiarities of Competitiveness at the Market of Bank Services and their Distinctive Characteristics in Comparison with those ones of Commodity Market***

**Key words:** *credit organizations, bank system, bank competitiveness, competitive relations, market of bank services, market economy, commodity market*

*Constant deepening of market relations and gradual upsurge of economy are inseparably connected with consolidation of bank system. Being financial mediators between the subjects of market relations credit organizations act concurrently as direct participants of the market and it requires a steady search of the means which would cater for demands and ensure respective supply at the developing market of bank services.*

*Proceeding from the assumption that the market of bank services is one of the segments of the market of financial services it would be proper to assert that all the features of the latter refer to the market of bank services as well.*