

## **Банковский маркетинг лизинговых услуг** **Алымбаева Ж. К.**

*Алымбаева Жылдыз Карабековна / Alymbaeva Jyldyz Karabekovna - преподаватель,  
кафедра экономики,*

*Академия государственного управления при Президенте Кыргызской Республики, г. Бишкек, Кыргызская Республика*

**Аннотация:** лизинг является одной из перспективных форм экономической активности, эффективной моделью, позволяющей формировать ресурсную базу для модернизации реального сектора. Лизинг реально вписывается в любую банковскую схему, раздвигает границы возможностей банка, дает им возможность развиваться: привлекать клиентов и реализовывать их проекты. Несмотря на очевидность преимуществ лизинговых операций для банка, наиболее эффективное и успешное их применение возможно лишь при правильно поставленной маркетинговой политике банков.

**Ключевые слова:** маркетинг, банк, конкурентоспособность, рынок, клиент, лизинг.

УДК 336.71 (04)

В условиях обострения конкуренции на рынке банковских услуг проведение коммерческими банками лизинговых операций способствует эффективному расширению сферы банковского влияния. Вкладывая средства в приобретение имущества с целью проведения лизинговых операций, коммерческие банки вносят свой вклад в формирование стратегии и тактики обновления основных фондов, определяют направления развития лизинга и контролируют ситуацию на лизинговом рынке.

Преимущество лизинговых операций для банка состоит в достаточно высокой рентабельности. Через лизинговые платежи банк приобретает не только новый источник дохода в виде комиссионных выплат, но и, развивая лизинговый бизнес, экономит средства на относительно простом учете лизинговых операций и платежей по сравнению с операциями долгосрочного кредитования, особенно если они носят целевой характер [1].

Участие коммерческих банков на рынке лизинговых услуг, обеспечивающих развитие инновационной деятельности, помимо экономической эффективности и преимуществ этой операции для банка, объясняется сложностью процесса кредитования в сложившейся политико-экономической ситуации в стране.

Наиболее эффективное применение лизинговых операций возможно лишь при правильной постановке вопроса организации лизинга в банке, способного учесть не только положительные, но и все отрицательные моменты лизингового бизнеса в банковской сфере. Успешная организация лизинга в коммерческих банках во многом зависит не только от нормативно-правового, финансового обеспечения лизинговых операций, но и от правильно поставленной маркетинговой политики банков на рынке лизинговых услуг.

В отличие от западных банков, где маркетинг в банковской сфере строился на основе опыта деятельности промышленных и торговых компаний, в Кыргызстане его использование предполагается с переходом к рынку всех структур и сфер хозяйства. Это обстоятельство усиливает значение маркетинга, заключающееся не только в активизации банковской деятельности, но и в ускорении формирования новой банковской системы. Необходимо также отметить, что объективная основа маркетинга в банковской сфере заключается в становлении и развитии финансового рынка в КР.

Для организации работы по лизинговым сделкам банку необходимо подготовить инфраструктуру в соответствии с лизинговым продуктом. Сложная модель организации и управления реализацией лизинговым проектом заставляет банк прибегать к определенным действиям, нацеленным на адаптацию и развитие форм и способов его активных операций. Формирование банковской инфраструктуры связано с двумя соизмеримыми и целенаправленными действиями. Во-первых, банку необходимо сформировать такую внутреннюю структуру, которая соответствовала бы его возможностям и интересам. Во-вторых, банку необходимо организовать внешнюю инфраструктуру, необходимую для реализации лизингового продукта. Таким образом, лизинговому проектированию предшествует большая работа по налаживанию оптимальных форм взаимодействия внутрибанковских структур и его окружающей среды, определяющая необходимость наиболее эффективного привлечения всех возможных рычагов воздействия на систему управления банка.

Первые лизинговые операции на территории Кыргызской Республики начали осуществляться еще в 2003 году. Развитие лизинговой деятельности стало возможным благодаря принятому в 2002 году Закону «О финансовой аренде (лизинге)». С 2003 по 2008 годы был принят ряд поправок в Налоговый кодекс Кыргызской Республики, касающихся налогообложения лизинга. Эти изменения создали предпосылки для формирования в стране лизингового рынка.

На сегодняшний день в Кыргызской Республике существует несколько компаний имеющих опыт в предоставлении техники и оборудования в лизинг, такие как: ОАО «Айыл Банк» и ЗАО Банк «Бай-Тушум» (ранее МФК «Бай-Тушум и Партнеры»), ЗАО «Кыргызский Инвестиционно Кредитный Банк», ЗАО «БТА Банк» (ранее ЗАО «Инексимбанк»), ЗАО АКБ «Толубай», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» (ранее ОсОО «Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов») и Фонд BPN (Business Professionals Network).

В 2013 г., по данным Союза банков Кыргызстана, в Кыргызской Республике лизинговые сделки совершили ОАО «Айыл Банк», ЗАО Банк «Бай-Тушум», ЗАО «Кыргызский Инвестиционно Кредитный Банк», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» и Фонд BPN, предоставив сельскохозяйственную и другого рода технику, осуществив при этом 632 лизинговые сделки. Стоимость переданного в лизинг имущества составила сумму в 12 млн. 883 долл. США. В сравнении с 2012 годом, в 2013 г., было совершено на 285 сделок больше, в общем количестве составив 632 сделки и соответственно стоимость оборудования, переданного в лизинг на 5,8 млн. долларов США больше в сравнении с предыдущим 2012 годом.

За период с 2003 по 2014 год объем операций лизингового рынка составил 31 766 млн. сомов. Наиболее активное развитие рынка наблюдалось в период с 2011 по 2014 год, так как около 70 % всех лизинговых операций были совершены именно в этом периоде. Это было обусловлено входением на рынок ОАО «Айыл Банк», сумевшего за короткий промежуток времени занять лидирующие позиции и увеличить свою долю на лизинговом рынке до 94 %. На данный момент ОАО «Айыл Банк» является чуть ли не единственной компанией, активно работающей в сфере лизинговых услуг. Однако входение компании на рынок было обусловлено, в основном, участием в государственных программах, целью которых было развитие лизинговых отношений в Кыргызстане.

Доля лизинговых операций в общем объеме портфеля финансового сектора с 2010 по 2014 год составила в среднем в сомах 0,50 %, а в иностранной валюте 1,47 %.[2]

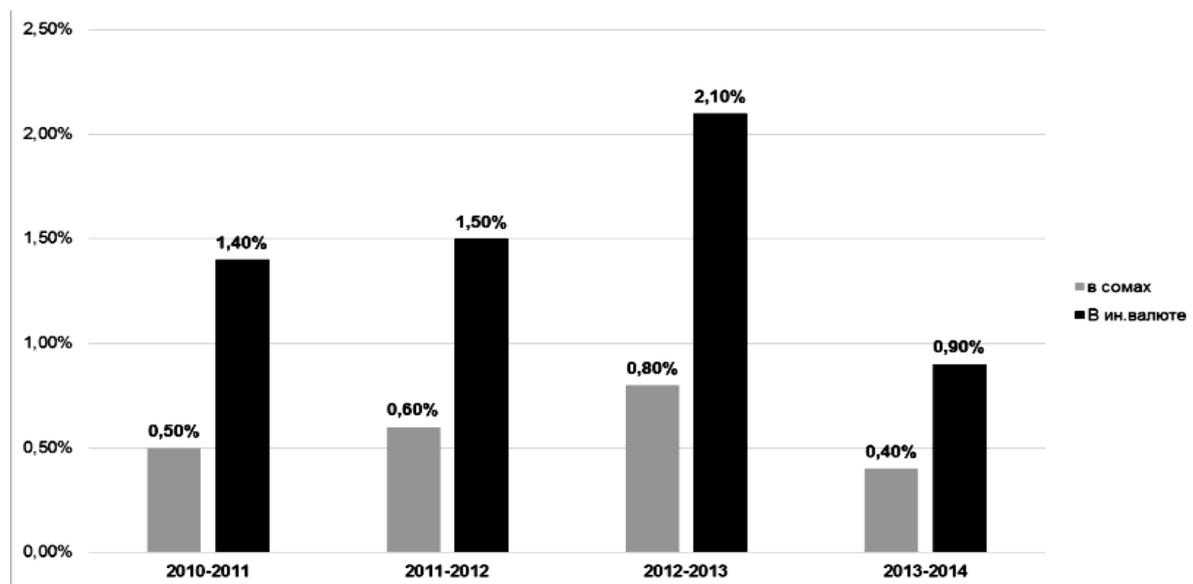


Рис. 1. Доля финансирования операций лизинга в общем объеме портфеля финансового сектора КР

Незначительность объемов лизингового рынка объясняется отсутствием спроса на данный вид банковских услуг. Причиной тому является неосведомленность населения, недостаточность опыта у банков и других финансовых учреждений, а также непривлекательность на данный момент лизинговой деятельности в целом как для банков, так и для потребителей, ввиду дороговизны данного инструмента.

Для осуществления лизинговых операций банку необходимо иметь так называемые «длинные деньги», так как отличительной чертой лизинга является долгосрочный характер и потребность в большом объеме финансирования. На данный момент, банковский сектор испытывает трудности с долгосрочными источниками финансирования. К тому же лизинг является инструментом с более высоким уровнем риска, так как залогом в данном виде кредитования является само приобретаемое имущество. В связи с этим, банки вынуждены ужесточить условия финансирования операций лизинга, существенным среди которых являются срок и процентная ставка. На сегодняшний день средний срок по лизинговым операциям составляет 3 года, а процентная ставка варьируется от 6 % до 28 % в национальной валюте и от 12 % до 22 % в долларах США. При этом минимальная процентная ставка (6 %) может быть установлена лишь в государственных проектах.

Помимо этого, наблюдается несовершенство нормативно-правовых актов, регулирующих лизинговую деятельность в Кыргызстане. Экспертами было предложено внести изменения, прежде всего, в Налоговый и Таможенный Кодексы КР, с учетом практики осуществления лизинговых операций в стране. Изменения в законодательстве должны послужить существенным толчком для дальнейшего динамичного развития рынка лизинга в Кыргызстане.

Однако, несмотря на все выше перечисленные проблемы, лизинг в Кыргызской Республике имеет большой потенциал для дальнейшего развития. Согласно данным Минсельхозтехники, степень изношенности оборудования и техники в горном, туристическом, воздушном, водном, аграрном и в других секторах составляет более 90 %, следовательно, потребность в лизинговых операциях будет расти с каждым годом.

С принятием мер по улучшению условий для развития лизингового рынка, лизинг в Кыргызстане станет уже не утопией, а реальностью.

### *Литература*

1. *Философова Т. Г.* Лизинг: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. С. 154-157.
2. [Электронный ресурс]: [www.stat.kg](http://www.stat.kg) – официальный сайт национального статистического комитета.