

## **Тарифы на услуги коммерческих банков**

Объектами тарифной (ценовой) политики банка являются тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, безналичные переводы, денежные переводы без открытия счета, процентные ставки на предоставляемые виды услуг – депозиты и кредиты, обслуживание банковских платежных карт и другие банковские продукты.

Тарифы на банковские услуги установлены по видам валют (национальная валюта и иностранная валюта), для:

- корпоративных клиентов частных предпринимателей (юридических лиц);
- индивидуальных клиентов (физических лиц).

По состоянию на 1 октября 2014 года информация представлена 24 коммерческими банками. Особых изменений по тарифам банков по сравнению с началом 2014 года не наблюдается.

### **1. Расчетно-кассовое обслуживание**

В отчетном периоде расчетный счет для физических лиц во многих коммерческих банках открывался бесплатно, кроме ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк» и ОАО «РСК Банк». Стоимость данной услуги с начала года не изменилась, и в отчетном периоде колебалась от 100 сом до 300 сом.

Для юридических лиц ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан», ОАО «Оптим Банк», ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк», ОАО «РСК Банк», ЗАО Банк «Бай Тушум», ЗАО «Манас Банк», ЗАО «Банк Азии» установили определенную плату: тарифы колебались от 100 до 500 сом в национальной и иностранной валютах; в ЗАО «Банк Азии» тариф составил 1 000 сомов в иностранной валюте, а в ОАО «Манас Банк» – от 0-100 евро в иностранной валюте. Все остальные банки предоставляли данную услугу бесплатно.

Тарифы по выдаче наличных денежных средств с расчетного счета в национальной и в иностранной валютах с начала года не изменились, и в отчетном периоде варьировались от 0 до 3% в зависимости от суммы обналичивания.

#### **1.1. Безналичные переводы**

##### Проведение платежей по межбанковским платежным системам.

По состоянию на 1 октября 2014 года тарифы за перевод в grossовой системе расчетов колебались от 90 сом до 200 сомов за один платеж. У ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» стоимость услуги составляет 1 100 сом, если клиенту необходимо отправить платеж после 16:30.

Стоимость обработки платежей по клиринговой системе не изменилась с начала года и варьировалась в отчетном периоде в диапазоне от 2 сом до 500 сом за один платеж.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк» в отчетном периоде предоставлял услуги по проведению клиринговых платежей через Интернет-банкинг по следующим тарифам:

- для сумм до 20 000 – 2 сома;
- для сумм от 20 000,01 до 100 000 – 15 сом;
- для сумм от 100 000,01 до 500 000 – 45 сом;
- для сумм от 500 000,01 до 1 000 000 – 60 сом.

Услуги прямого дебетования в отчетном периоде предоставляли 17 коммерческих банков, тогда как в начале 2014 года – 16 коммерческих банков:

- 1) ОАО РК «Аманбанк»;
- 2) ОАО ИБ «Иссык-Куль»;
- 3) ЗАО «Голубай Банк»;
- 4) ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк»;
- 5) ОАО «КыргызКредитБанк»;
- 6) ОАО «РСК Банк»;
- 7) Бишкекский филиал Национального банка Пакистана;
- 8) ЗАО «ЭкоИсламикБанк»;
- 9) ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»;
- 10) ОАО «Халык Банк Кыргызстан»;
- 11) ОАО «Дос-Кредобанк»;
- 12) ОАО «Айыл банк»;
- 13) ОАО «Банк Бакай»;
- 14) ОАО «Капитал Банк»;
- 15) ЗАО «Банк Азии»;
- 16) ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»;
- 17) ОАО «Финанс Кредит Банк».

Стоимость услуги с начала года не изменилась и составила от 3 сом до 100 сомов. Некоторые банки предоставляли данную услугу бесплатно.

Услуги коммерческих банков с использованием таких инструментов как интернет банкинг и мобильный банкинг продолжают развиваться.

Мобильный банкинг – это услуга, которая предусматривает предоставление SMS оповещения по движениям по счету клиента. Данную услугу в отчетном квартале предоставляли 6 коммерческих банков, тогда как на начало 2014 года – 5 коммерческих банков. Тарифы с начала 2014 года не изменились:

- ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк» – подключение к услуге бесплатно, абонентская плата в размере 60 сом в национальной валюте, и 1,5\$ в иностранной валюте за месяц (для владельцев карты «VISA GOLD» услуга предоставляется бесплатно);
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – от 0 до 150 сом за месяц;
- ЗАО «ЭкоИсламикБанк» – от 0 до 750 сом за месяц;
- ОАО «Оптима Банк» – стоимость подключения к услуге - бесплатно, стоимость ежемесячной абонентской платы – 60 сом;
- ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан» – 1-50 сом за месяц;
- ЗАО «БТА Банк» – СМС оповещение предоставляется для держателей Элкарт. Оплата взимается как абонентская плата за месяц и за год:
  - для коммерческих организаций и физ.лиц – 50 сом за месяц, 500 сом за год;
  - для бюджетных организаций – 30 сом за месяц, 300 сом за год.
- ОАО «Банк-Бакай» – бесплатно (услуга предоставляется с 3 квартала 2014 года).

Интернет банкинг – удобный и современный метод доступа к банковскому счету посредством интернета. В отчетном периоде услугу интернет банкинга предоставляли 17 коммерческих банков, тогда как на начало 2014 года – 11 коммерческих банков. Тарифы с начала года не изменились, и в отчетном квартале варьировались от 0 - 500 сом. Стоимость данной услуги ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк» составляла 2 000 сом.

Тарифы на безналичные переводы в пользу клиентов других банков как в национальной, так и в иностранной валютах сохранились на прежнем уровне, составив в среднем 0,1% - 0,3% для юридических и физических лиц в зависимости от суммы.

Услуги по переводу денежных средств внутри банка многие банки предоставляли бесплатно. У таких банков как ЗАО «ЭкоИсламикБанк», ОАО «ФинансКредитБанк», ОАО «Росинбанк», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «Банк Азии», АО ОТ РК «Аманбанк», и ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» тарифы на переводы внутри банка колебались от 0,1% - 0,2%. В ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк» фиксированная ставка, в национальной валюте – 10 сом, а в иностранной валюте – 100 сом за один перевод, у ОАО «РСК Банк» – 10 сом.

Денежные переводы без открытия счета.

Системы денежных переводов у населения Кыргызстана пользуются большим спросом. Основной задачей данных систем является возможность быстро получить/отправить деньги в любую точку мира.

Таблица 1. Предоставление услуг по денежным переводам.

№	Название коммерческого банка	Western Union	Money Gram	Contact	Лидер	Xpress Money	MIGOM	UNistream	INTERexpress	Coinstar	Близко	Быстрая почта	Анелик	Caspian	Золотая корона	Faster	Money Express	Салам	BeGom
1	ОАО «РК Аманбанк»	да	да	да	да	да		да			да				да				
2	ЗАО «Банк Азии»	да	да	да	да			да	да		да	да	да	да	да	да			
3	ОАО «Банк Бакай»	да	да	да	да		да	да				да			да				да
4	ЗАО «Демир КИБ»	да	да					да							да				
5	ОАО «Дос-Кредобанк»	да	да	да	да			да	да						да	да			
6	ОАО «Росинбанк»	да	да	да	да			да						да	да	да	да		
7	ОАО ИБ «Иссык-Куль»	да	да	да	да		да	да			да		да		да				
8	ЗАО «БТА Банк»	да	да	да	да			да	да		да		да	да	да	да			
9	ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	да	да	да	да			да							да				
10	АОЗТ «КИКБ»	да		да	да		да	да			да	да	да		да				
11	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	да		да								да							
12	ОАО «Кыргызкредит Банк»	да	да	да	да			да			да		да		да				
13	ОАО «КБ Кыргызстан»	да	да	да				да			да			да	да	да			
14	ОАО «РСК Банк»	да	да	да	да		да	да							да				
15	ЗАО АКБ «Толубай»	да	да	да	да			да			да				да				
16	ЗАО «Экоисламбанк»	да	да	да	да			да	да	да	да		да		да				да
17	ОАО «Оптима Банк»	да	да	да	да			да			да				да				
18	БФ НБ Пакистана	да		да	да														
19	ОАО «ФКБ КАБ»		да	да	да			да	да				да		да	да		да	
20	ОАО «Айыл банк»	да	да	да	да			да			да				да	да			
21	ЗАО «Манас Банк»	да	да	да	да		да	да						да	да				
22	ОАО «Капитал Банк»	да		да	да			да					да	да	да	да		да	
23	ЗАО Банк "Бай-Тушум"	да		да	да			да					да		да				
24	ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк»			да	да								да		да				
	Кол-во банков предоставляющих услугу	22	18	23	21	1	5	21	5	1	11	4	10	6	22	8	1	2	2

В третьем квартале 2014 года коммерческими банками страны предоставлялись услуги посредством 18 видов международных систем денежных переводов, тарифы которых устанавливаются по тарифной сетке самой системы в зависимости от вида валют и отправки страны-получателя. Тарифы колебались от 0,1% до 4,8% в зависимости от вида системы и суммы денег.

В третьем квартале 2014 года ЗАО «Кыргызско-Швейцарский банк» расширило список обслуживаемых систем денежных переводов до четырех. В отчетном квартале оно также начало обслуживать систему денежных переводов «Анелик».

Также, банками использовалось 14 локальных систем денежных переводов:

№	Наименование коммерческого банка	Название системы
1	ОАО «Айылбанк»	Береке
2	ОАО РК «Аманбанк»	Беркут
3	ОАО "Капитал Банк	Салам, CapitalTransfer
4	ОАО «ФинансКредитБанк»	Салам
5	ЗАО «Банк Азии»	Азия Экспресс
6	ОАО «Банк – Бакай»	Бакай - трансфер
7	ОАО «Дос – Кредобанк»	Аманат
8	ЗАО «БТА Банк»	БТА транзит
9	ОАО Инвестбанк «Иссык-Куль»	Иссыкуль Трансфер
10	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»	Money Stream
11	ОАО «Коммерческий Банк Кыргызстан»	Аргымак
12	ОАО «РСК Банк»,	Кыргызтрансфер
13	ОАО «Кыргызкредит банк»	Кыргызтрансфер
14	ЗАО Банк «Бай Тушум»	Ылдам
15	ЗАО «Эко Исламик Банк»	Экоперевод

## 2. Документарные операции

Основными видами документарных операций являются *аккредитивы, инкассо и банковские гарантии*.

За отчетный период *выдачу аккредитива* осуществляли 19 коммерческих банков, стоимость услуги, в среднем, составила от 0,1% до 2% в зависимости от суммы. Тариф за *подтверждение аккредитива*, в основном, взимался по договоренности сторон, у некоторых банков он составил от 0,1% до 0,3%.

*Выдачу гарантий* предоставляли все 24 банка, тарифы варьировались от 0,1% до 8% в зависимости от суммы сделки, или же взимались раз в квартал от суммы гарантий.

### 2.1. Операции с дорожными чеками

Продажей (выдачей) дорожных чеков в отчетном периоде занимался ОАО «Банк Бакай», тарифы на данную услугу колебались от 0,75% до 1% и с начала года не изменились. Обналичивание чеков международных систем осуществлялись 7 банками по следующим тарифам:

- ОАО «Банк Бакай» - 3%;
- ОАО ИБ «Иссык-Куль» - 3%;
- ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан» - 3% (от 5 до 1000 долларов США);
- Бишкекский филиал Национального банка Пакистана - от 3%;
- ЗАО «Манас Банк» - 3%.

### 2.2. Обслуживание банковских платежных карт

В отчетном квартале услуги по эмиссии, эквайрингу и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов по платежным картам предоставляли все коммерческие банки, кроме ОАО «Кыргыз Кредит Банк».

По картам национальной платежной системы «Элкарт» услуги предоставляли 20 коммерческих банков (на начало 2014 года – 18 банков), кроме:

- ОАО «РСК Банк»;
- ОАО «Оптима Банк»;
- ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»;
- ОАО «Халык банк Кыргызстан».

Таблица 2. Тарифы банков по обслуживанию «Элкарт»

№	Наименование коммерческого банка	Открытие счета	Выдача карточки	Выдача наличных (% от суммы)
1	ОАО «Айылбанк»	0-100 сом	0-100 сом	0-0,6%
2	АООТ РК «Аманбанк»	бесплатно	бесплатно	0,35-0,6%
3	ОАО «Капитал Банк»	бесплатно	100-230 сом	0,3-0,6%
4	ЗАО «Банк Азии»	бесплатно	0-100 сом	0-0,6%
5	ОАО «Банк – Бакай»	бесплатно	бесплатно	0-0,6%
6	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»			0-0,5%
7	ОАО «Дос – Кредобанк»	бесплатно	0-120 сом	0,3-0,6%
8	ЗАО «БТА Банк»	бесплатно	0-120 сом	0-0,6%
9	ОАО «Росинбанк»	бесплатно	бесплатно	0-0,6%
10	ОАО Инвестбанк «Иссык-Куль»	бесплатно	100 сом	0,35-0,6%
11	АОЗТ «КИКБ»	бесплатно	бесплатно	0-0,6%
12	ОАО «Кыргызкредит банк»			0-0,6%
13	ОАО «КБ - Кыргызстан»	бесплатно	бесплатно	0,4-0,6%
14	Бишкекский филиал НБ Пакистана.	бесплатно	70 сом	0-0,6%
15	ЗАО АКБ «Голубай»	бесплатно	100 сом	0,3-0,6%
16	ОАО «ФинансКредитБанк»	бесплатно	90 сом	0,50%
17	ОАО «ЭкоисламикБанк»	0-200 сом	0-200 сом	0-0,6%
18	ЗАО «МАНАС БАНК»	бесплатно	100-120 сом	0-0,6%
19	ЗАО Банк «Бай Тушум»	бесплатно	бесплатно	0-0,6%
20	ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк»	бесплатно	190 сом	0,3-0,6%

*Счета* для использования карты банки открывали бесплатно, исключением стали ОАО «Эко Исламик Банк» - 200 сом и ОАО «Айылбанк» - 100 сом. Выдача карты «Элкарт» с индивидуальным дизайном в некоторых банках составила до 350 сом. Особенностью банковской платежной карты «Элкарт» является ее доступность при внедрении социальных проектов, а также широкая инфраструктура банкоматной и терминальной сети.

ОАО «Росинбанк» в третьем квартале продолжило выпуск и обслуживание платежных карт китайской платежной системы «Union Pay».

Таким образом, услуги по выпуску и обслуживанию международных платежных карт «Visa», «MasterCard» и Union Pay предоставляли 10 коммерческих банков.

Таблица 3. Тарифы банков по обслуживанию международных платежных карт

№	Коммерческий банк	Открытие счета	Выдача (выпуск) карты	Обналичивание
1	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»	Бесплатно	Visa Electron, Classic, Gold, Platinum – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 0-5000 сом)	нац.валюта-0-1% ин.валюта-0,5-1%
2	ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	Бесплатно	Visa Electron, Classic, Gold – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 0-11830 сом)	0,2-1,4%
3	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Бесплатно	В зависимости от вида карт Visa/MasterCard –от 3\$ до 40\$ (комиссия за годовое обслуживание – 5-130 долл. США)	0,5-2%
4	ЗАО «БТА Банк»	Бесплатно	Visa Electron, Classic, Gold – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 5 -120 долл. США)	0,5-1,25%
5	ОАО «Банк Бакай»	Бесплатно	Visa Electron, Classic, Gold – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 100-500 сом)	0-1%
6	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»	Бесплатно	В зависимости от вида карты VISA от – 150-300 сом, в ин.валюте – от 3-6\$ или от 2-5 евро (комиссия за годовое обслуживание – 0-1000 сом)	0,4-2%
7	ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк»	Бесплатно	Visa Electron, Classic, Gold – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 0-70 долл. США)	0,5-1,5%
8	ОАО «Оптим Банк»	Бесплатно	В зависимости от вида карты Visa – от 0 до 50 долл. США (остаток на счете в зависимости от вида карты – от 0 до 100 долл. США)	0,5-1%
9	ОАО «РСК Банк»	900-2 500 сом	Visa (все виды) – бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 0-4000 сом)	0,5-1%
10	ОАО «Росинбанк»	Бесплатно	Union Pay –бесплатно (комиссия за годовое обслуживание – 300-2000 сом)	0,5-1 %

По системе «Золотая Корона» работали 3 банка. Тарифы по данной системе остались практически без изменений с начала года. Открытие счета и выдача карты по данной системе составили от 50 до 500 сом. Тарифы по обналичиванию варьировались от 0,3-1,5%.

- ЗАО «Эко Исламик Банк»;
- ОАО «РСК Банк»;
- ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан».

### 3. Операции по депозитам

#### Процентные ставки по депозитам для юридических и физических лиц

В отчетном периоде в 21 банке принимали вклады населения (юридические и физические лица) на срочные депозиты и депозиты до востребования, за исключением ЗАО «Манас Банк», ОАО «КыргызКредитбанк» и ОАО ИБ «Иссык-Куль».

*Для юридических лиц:*

- депозиты до востребования в среднем колебались от 0 до 2% в национальной валюте – от 0 до 1% в иностранной валюте;
- депозиты от 0-1 месяца в национальной валюте варьировались от 1 до 4 %, в иностранной валюте от 1 до 3 %;
- свыше 12 месяцев в национальной и иностранной валютах от 2,5 до 16%.

*Для физических лиц:*

- депозиты до востребования в среднем составили от 0,2 до 3% в национальной валюте, от 0 до 2% в иностранной валюте;
- депозиты от 0-1 месяца в национальной валюте составили от 0 до 4%, в иностранной валюте от 0 до 3 %;
- свыше 12 месяцев в национальной валюте – от 2,5 до 17,5%, и в иностранной валюте от 1 до 15%.

### 4. Операции по кредитам

#### Процентные ставки по кредитам (в годовом исчислении).

За отчетный период выдачей кредита занимались 23 коммерческих банка, за исключением ОАО ИБ «Иссык-Куль». ЗАО «ЭкоИсламикБанк» осуществлял финансирование по исламским принципам.

Комиссия за выдачу кредита и открытие кредитной линии банками была установлена на уровне от 0 до 2,5% от суммы кредита.

Процентные ставки по видам кредитов колебались в диапазоне:

- ипотечное кредитование в национальной валюте составило от 2,1 до 42,4%, в иностранной валюте – от 1,8 до 37,5%;
- потребительское кредитование в национальной валюте составило от 2,9 до 36% годовых, в иностранной валюте – от 2,9 до 36%;
- кредитование на развитие бизнеса – в национальной валюте от 2,1 до 42,4% годовых, в иностранной валюте – от 1,8% до 37,5% годовых.