

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР И ЗНАЧИМОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОСУНОВА З. К.  
[vestnik\\_bqu@mail.ru](mailto:vestnik_bqu@mail.ru)

*За 12 лет суверенный Кыргызстан пережил глубокий экономический кризис и связанный с ним небывалый рост цен на все товары и услуги, ранее невиданную безработицу и, как результаты, значительное ухудшение уровня жизни населения. Вместе с тем, несмотря на все это, в Кыргызстане создавалась и получила развитие двухуровневая банковская система с новыми формами управления кредитными организациями, расширением традиционных и активным внедрением новых банковских услуг, проведением смелых экспериментов в технологии выполнения операций.*

Банковская система играет роль финансового посредника в рыночной экономике, осуществляя мобилизацию и распределение финансовых ресурсов страны. Это имеет важное значение в экономиках, в которых финансовые рынки, а, следовательно, альтернативные источники финансирования недостаточно развиты. В Кыргызстане, частные страховые, инвестиционные, негосударственные пенсионные компании в силу своего недостаточного развития не являются активными субъектами на финансовых рынках. В этой связи одним из основных условий продолжения рыночных реформ в данный период является дальнейшее развитие банковской сферы.

В 1991 году произошел перелом в истории Кыргызстана. Страна взяла курс на построение нового независимого, демократического общества по пути рыночных экономических преобразований.

За 12 лет суверенный Кыргызстан пережил глубокий экономический кризис и связанный с ним небывалый рост цен на все товары и услуги, ранее невиданную безработицу и, как результаты, значительное ухудшение уровня жизни населения. Вместе с тем, несмотря на все это, в Кыргызстане создавалась и получила развитие двухуровневая банковская система с новыми формами управления кредитными организациями, расширением традиционных и активным внедрением новых банковских услуг, проведением смелых экспериментов в технологии выполнения операций.

Путь, пройденный коммерческими банками, представляющими второй уровень банковской системы - это постоянный поиск методов совершенствования обслуживания клиентов. В условиях резко обострившейся в КР конкурентной борьбы банков за рынки сбыта своей продукции все возрастающий вес в стратегии развития кредитных институтов приобретают нововведения, выступающие не только важнейшим средством обеспечения стабильности и высокой рентабельности их функционирования, экономического роста и конкурентоспособности, но и способом выживания.

Кыргызстан, став суверенным государством, приступил к реализации программы макроэкономической стабилизации, структурных реформ и формирования рыночных отношений в экономике. В настоящее время в республике обеспечены условия, позволяющие активно совершенствовать и развивать рыночные отношения. При этом важными направлениями экономических преобразований стали реформы в банковском секторе, которые во многом определяют перспективы развития экономики в целом.

Основой успешного проведения всех экономических реформ является хорошо функционирующее устойчивое денежное обращение. Именно оно позволяет реализовать связи между всеми участниками и составными частями хозяйственного организма. Банки же - это центры, где, в основном, начинается и завершается деловое партнерство. От их четкой и грамотной деятельности зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма останется лишь благим пожеланием.

Становление и развитие кредитно-банковской системы - один из важнейших признаков осуществления экономических реформ. Это объясняется тем, что банковская система является

центральным системообразующим элементом экономики любого типа, так как она выполняет функции по аккумулярованию свободных денежных средств. От успешной работы банковской системы во многом зависят эффективность экономики в целом и темпы экономического роста.

Процесс экономических преобразований начинается с реформирования банковской системы. Двухуровневая банковская система играет важнейшую роль в обеспечении функционирования народного хозяйства; осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции, банки выполняют общественно необходимые функции. Вместе с тем, как и работа других коммерческих предприятий, банковская деятельность подвержена многочисленным рискам и именно по этому в большинстве стран эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства. При этом регулирование имеет ярко выраженные национальные особенности, отражающие специфику формирования национальной банковской системы.

Банковская система Кыргызстана является двухуровневой рыночной моделью и включает Национальный банк Кыргызской Республики (первый уровень) и коммерческие банки и некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка (второй уровень).

Коммерческий банк - это финансово-кредитное учреждение, создаваемое для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и размещения их от имени банка на условиях возвратности, платности, срочности, а также для осуществления расчетов по поручениям клиентов (предприятий, организаций, населения), представление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

Для банковской системы Кыргызской Республики остается актуальной проблема формирования полноценной банковской системы. За короткий период ее становления в республике сложилась система универсальных коммерческих банков, появились определенные сегменты финансового рынка, отработана правовая база банковской деятельности, развивается филиальная сеть, расширяется сфера банковских услуг. При этом, хотя и относительно медленно, расширяется охват банковскими услугами различных отраслей экономики. По мере увеличения масштабов деятельности и спектра оказываемых коммерческими банками услуг сохраняется угроза дестабилизации всего финансового сектора под воздействием как старых, так и новых видов банковских рисков. В этой связи разработка стратегии развития банковской системы на среднесрочную перспективу (3-5 лет) является актуальной задачей. Такая стратегия позволит избежать негативных проявлений из-за перекосов, свойственных всем развивающимся экономикам, а значит, сохранить положительную динамику развития финансового сектора.

Роль банков значительно возрастает в условиях кризиса, когда возникает необходимость в поддержании финансовой стабильности, обеспечении бесперебойности расчетов между различными хозяйствующими субъектами и направлении инвестиций на развитие, прежде всего, реального (производственного) сектора экономики. В настоящее время выполнение данной роли затруднена тем, что сама банковская система претерпевает значительные преобразования. Поэтому сейчас особенно остро встают вопросы развития всех видов и форм банковских услуг, выработки новых подходов к деятельности банков.

Поддержание экономического роста невозможно без эффективной банковской системы, которая аккумулирует сбережения с последующей трансформацией их в кредитование экономических субъектов.

В последние годы экономика республики характеризуется стабилизацией макроэкономической ситуации. Однако банковская система настолько мала, что пока не способна брать на себя ту роль финансового посредника, которая востребована обществом на данном этапе экономического развития. В то же время банковский сектор остается наиболее развитым среди других сегментов финансовой системы.

Будущее банковской системы видится благополучным при сбалансированном движении, как в направлении углубления финансового проникновения, так и дальнейшего развития принципов экономической свободы.

Следует отметить, что одним из активно осуществляющих экономическую реформу стал НБКР, который по праву именуется "банком банков" и успешно осуществляет денежно-кредитную политику.

Несмотря на высказываемые критические замечания в свой адрес, Национальный банк Кыргызской Республики за эти годы сумел перестроить свою деятельность в соответствии с требованиями рыночной экономики, целенаправленно проводить мероприятия, направленные на выполнение своей главной задачи - обеспечение устойчивости национальной валюты - сома,

создание и укрепление банковской и платежных систем рыночного типа. Для достижения этих и других целей Национальному банку Кыргызской Республики приходилось принимать неординарные, нестандартные меры, казавшиеся, на первый взгляд, нелогичными.

На сегодняшний день можно с уверенностью сказать, что в условиях суверенитета Кыргызской Республики НБКР, Правительство и коммерческие банки, действуя совместно, сумели вплотную приблизиться к достижению финансовой стабилизации, выразившейся в сокращении темпов инфляции, поддержании покупательской способности сома и проведении последовательного нормативного регулирования банковской деятельности.

Деятельность коммерческого банка осуществляется в конкретной среде, которая определяет условия и характер взаимоотношений между банками и их клиентами, между банками и государством в лице Центрального банка, банками и прочими субъектами экономических отношений. Являясь продуктом рыночного хозяйства, коммерческие банки играют важную роль на финансовых рынках как его неотъемлемые участники.

Банковская система является важной составной частью финансового сектора страны, от состояния которой во многом зависят эффективность денежно-кредитной политики и достижение устойчивого экономического роста.

С точки зрения снижения рисков кредитования наиболее важным является решение следующих вопросов:

- улучшение культуры кредитования;
- упрощение (облегчение) процедуры отторжения залога.

Надежная банковская система является необходимым фактором развития и успешного функционирования экономики Кыргызстана, необходимой предпосылкой стабильности и роста экономики страны в целом.

*Литература.*

1. Закон Кыргызской республики "О банках и банковской деятельности в республике Кыргызстан" от 29-го июля 1997 года.
2. "Экономикс": /Пер. с англ. Макконелл К.Р., Брю С.Л.-М., 1992.
3. [www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)