

РЕАКЦИЯ НА МИРОВОЙ ФИНАНСОВЫЙ КРИЗИС НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

REACTION OF THE NATIONAL KYRGYZ BANKING SYSTEM ON THE WORLD FINANCIAL CRISIS

ИСМАИЛАХУНОВА А.М., АЛЫМКУЛОВ А.С.

aliya78@inbox.ru, AlinaAS5@mail.ru,

*В статье представлены основные тенденции развития банковской системы Кыргызской Республики в условиях мирового финансового кризиса. **Ключевые слова:** мировой финансовый кризис, банковская система*

The article describes development of the Kyrgyz banking system in condition of the world financial crisis.

Key words: world financial crisis, banking system

С каждым годом отечественная банковская система все больше интегрируется в мировое банковское пространство, и эта интеграция сопровождается и негативным воздействием внешних шоков на банковский сектор республики. Ухудшение положение банковского сектора страны в 2008-2009 гг., связано с тем, что большая часть суммарного капитала отечественных банков обеспечивается иностранным капиталом. В то же время, глубинной причиной глобального кризиса стали дисбалансы в самой мировой экономике: рост спекулятивных операций, падение фондовых рынков, ипотечный кризис в США и др.

Отечественным банкам в период мирового финансового кризиса удалось избежать системного риска. В общем понимании под этим риском признается такой риск, когда банкротство (ликвидация) одного или нескольких банков с достаточной степенью вероятности может привести к банкротству других банков и/или предприятий. Этот эффект получил название "домино". Он проявляется в том, что потеря доверия населения к банкам приводит к массовому изъятию вкладов из банковской системы. В результате создается кризис ликвидности и платежной системы. Ситуация усугубляется резким обесцениванием национальной валюты и общим кризисом в экономике. Схожая ситуация наблюдалась в экономике республики в 1999г., в результате воздействия российского кризиса. Уровень инфляции в этот период достиг 39,9%, что способствовало значительной стагнации экономики. Выйти из этой кризисной ситуации достаточно сложно.

Развитие банковской системы Кыргызской Республики в период с 2008 по 2011 гг. сопровождалось влиянием событий как внешнего, так и внутривосточного характера.

Ухудшение финансового положения в ряде российских и казахских банках мгновенно отразилось на состоянии нашей банковской системы. Во втором полугодии 2008 г. отечественные банки с казахстанским капиталом на некоторое время вообще прекратили кредитование. Имел место отток казахстанских инвестиций из банковской системы Кыргызстана. В кризисный период коммерческие банки были вынуждены снизить заработную плату, сократить штатную численность своих сотрудников и закрыть часть своих филиалов.

В таблице 1. представлены показатели финансового посредничества банковской системе Кыргызской Республики за период 2007-2011гг.. Данные показатели остаются на относительно низком уровне. Мировой финансовый кризис способствовал снижению показателей активов и кредитов к ВВП. Так, за период 2007-2011 гг. доля активов коммерческих банков к ВВП снизилась на 4,5%, составив на конец 2011 года 25,6%. Сократилась и доля кредитов банков к ВВП, составив на конец 2011 года лишь 11,8%.

Таблица 1.

Динамика основных показателей финансового посредничества в банковской системе Кыргызской Республики (на конец периода) (в %)

Показатели	2007	2008	2009	2010	2011
Активы к ВВП	30,1	30,6	34,6	27,3	25,6
Кредиты к ВВП	14,9	13,8	12,8	12,4	11,8
Депозиты к ВВП	16,3	12,6	13,2	13,0	12,8

Основной причиной возникновения кризисных проявлений в банковском секторе республики явилось накопление плохих долгов. В предкризисный период в банках были сосредоточены значительные внешние финансовые ресурсы, что стимулировало предоставление кредитов населению даже без должной оценки их проектов. Фактически кредиты получали все лица, обратившиеся в банки, что привело к высоким кредитным рискам в банковской системе. Под кредитным риском понимается риск неисполнения клиентами своих обязательств в соответствии со сроками и условиями договора¹. Как известно, финансовые проблемы заемщиков, их неплатежеспособность повышают долю проблемных кредитов в банковском портфеле.

Влияние внешних шоков на банковский сектор в 2008-2009 гг. способствовало снижению платежеспособности заемщиков банков, в результате возросли проблемные кредиты и отчисления на возможные потери и убытки. Отечественные коммерческие банки сократили объемы кредитных ресурсов и ужесточили контроль за предоставляемыми кредитами.

В таблице 2. приведена динамика кредитного портфеля за 2010-2011 гг. Как свидетельствуют данные таблицы, в 2010г. произошло ухудшение качества кредитного портфеля наших банков. Так, кредиты, классифицированные как «потери» составили 7,7% из общего объема выданных кредитов, удельный вес субстандартных и сомнительных кредитов достиг 8,2%.

Таблица 2.

Классификация активов, забалансовых обязательств и кредитов клиентам (проценты, если не указано иное)²

Категория	Активы и забалансовые обязательства		Кредиты клиентам	
	2010г.	2011г.	2010г.	2011г.
Всего неклассифицированные	90,5	92,2	84,2	89,8
<i>в том числе:</i>				
Нормальные				
Удовлетворительные	48,6	41,7	1,5	0,7
Под наблюдением	35,8	45,2	70,4	80,1
	6,1	5,3	12,3	9,1
Всего классифицированные	9,5	7,8	15,8	10,2
<i>в том числе:</i>				
Субстандартные	2,9	3,1	4,3	3,3
Сомнительные	2,1	1,7	3,9	3,0
Потери	4,5	3,1	7,7	4,0
Всего				
Всего, млн.сомов	100,0	100,0	100,0	100,0
	544957,4	59813,8	26310,8	31141,8

¹ "Положение о минимальных требованиях по управлению рисками в банках"

² Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2011 год. – С.19.

Стабилизация ситуации в банковском секторе в 2011 году позволила улучшить качество активов коммерческих банков. Так, в 2011 году наблюдалось увеличение объема суммарных «чистых» кредитов на 24,3 процента. Их доля в суммарных активах банков увеличилась на 3,2 процентного пункта и составила 43,7 процента. Снизилась доля классифицированных кредитов до 10,3 процента, что свидетельствует об определенном улучшении положения в банковском секторе.

Важным индикатором состояния банковской системы является регулятивный суммарный капитал коммерческих банков. Как показано на рис.1., начиная с 2008 по 2010 гг., наблюдалось снижение темпов прироста этого показателя, что объясняется как кризисом мировой финансовой системы, так и обострением политической обстановки в стране, ликвидацией одного из крупных коммерческих банков – «Азия Универсал Банка».

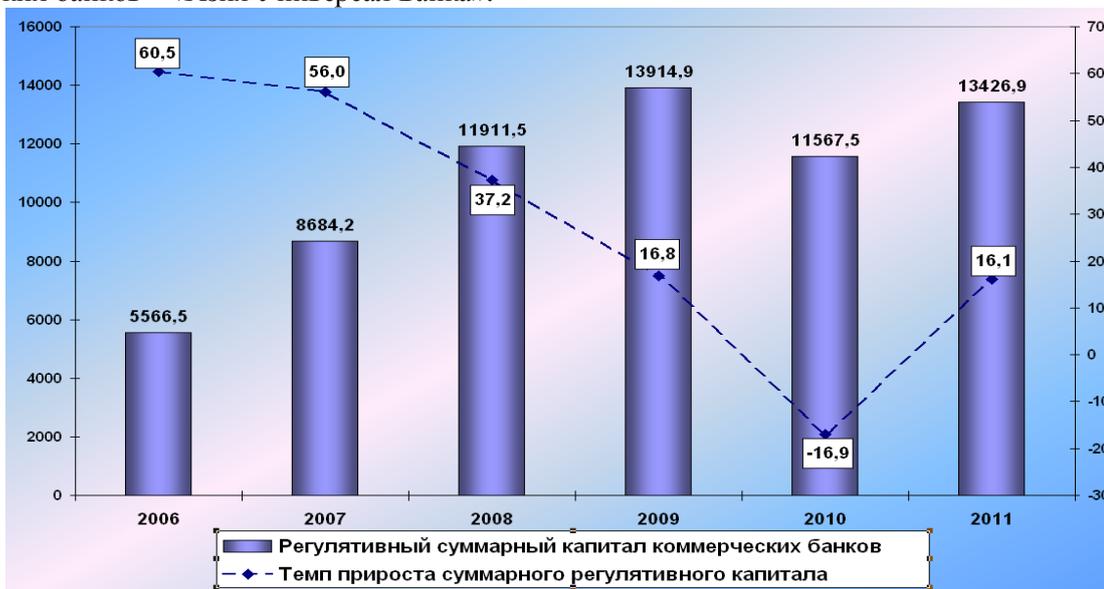


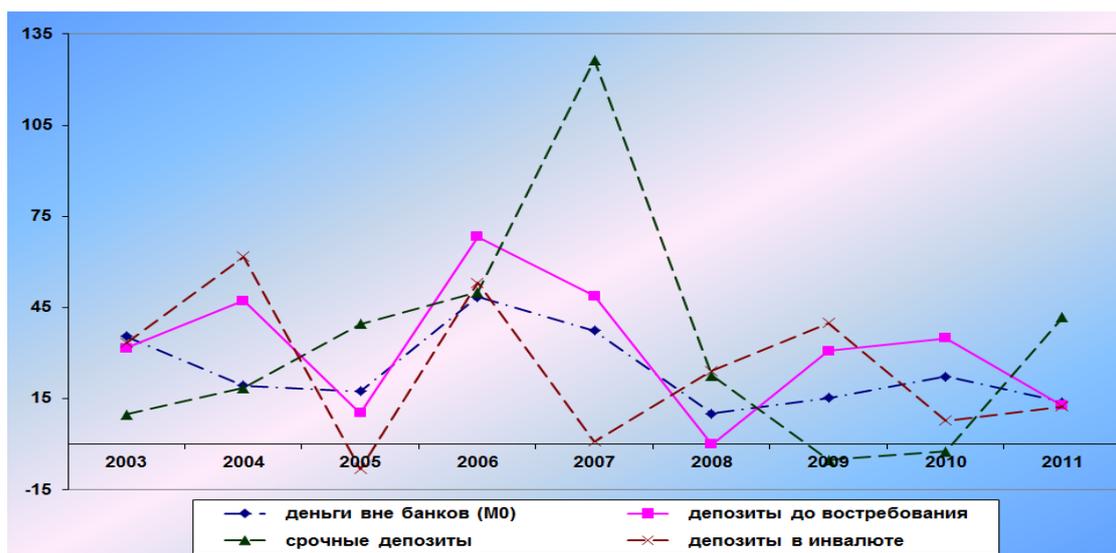
Рис.1. Динамика регулятивного суммарного капитала коммерческих банков Кыргызской Республики³

В 2011 году наблюдалось увеличение регулятивного суммарного капитала коммерческих банков на 16,2 процента (после значительного спада на -16,9% в 2010 г.). На конец 2011 года данный показатель составил 13,4 млрд. сомов. При этом оплаченный уставный капитал возрос на 11,2 процента.

Анализируя структуру обязательств коммерческих банков, следует отметить, что почти 70% в объеме принятых депозитов составляют депозиты до востребования. Это свидетельствует о недостаточном доверии населения к банковскому сектору.

На рисунке 2. показаны темпы прироста депозитов и денег вне банков за период 2003-2011 гг. Как видно на рисунке 2., в 2009-2010 гг.. объем срочных депозитов в банках резко сократился. Однако, в 2011 году отмечался рост срочных депозитов, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

³ Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2011 год. – С.17.



**Рис. 2. Темпы прироста депозитов и денег вне банков (M0)
(в % к пред.году)⁴**

Таким образом, можно выделить ряд проблем, с которыми сталкивается отечественная банковская система. К ним можно отнести:

1. Сохраняющаяся угроза дестабилизации на мировых финансовых рынках, что может отразиться на мировых финансовых потоках;
2. Высокий уровень процентных ставок по кредитам и низкие проценты по депозитам. С одной стороны, сохраняется значительная потребность населения в кредитных ресурсах. С другой - высокий уровень процентных ставок, и малый размер кредитов не дает возможности получить ресурсы в требуемом объеме и на необходимый срок. А это, в свою очередь, тормозит развитие экономики в целом.
3. Преимущественное кредитование банками сферы торговли, при недостаточном финансировании реального производства.
4. Низкий уровень капитализации банковского сектора.
5. Недостаточный доступ населения в регионах республики к банковским услугам.

Как показал анализ, начиная с 2011 г. отмечается положительная тенденция развития банковского сектора республики. Прирост чистой прибыли в 2011 году по сравнению с 2010 г. составил 166,8 процентов. Этому способствовала и политика Национального Банка Кыргызской Республики, направленная на усиление устойчивости банковского сектора с целью предотвращению негативного влияния внешних шоков.

Основной целью развития банковского сектора на современном этапе является интеграция с реальным сектором и расширение его финансового проникновения в экономику Кыргызской Республики. Одним из источников вложений в экономику могут стать привлечение сбережений населения, мобилизация которых позволит снизить зависимость нашей банковской системы от иностранного капитала и предотвратить угрозу воздействия мировых кризисных тенденций на банковский сектор республики. В этом плане, крайне важным для банковского бизнеса является вопрос доверия вкладчиков, который основывается на уверенности в сохранности вкладов, выгоды вложений в банковскую систему, надежности и стабильности банковского сектора.

Приток новых депозитов в банковский сектор возможен посредством совершенствования маркетинговой политики в банках. В условиях кризиса, банки сокращают расходы на маркетинг, что приводит к потере клиентов и доходов.

Банковская система должна эффективно выполнять функцию финансового посредничества. С последующей ликвидацией в республике реэкспорта, на наш взгляд, может сократиться потребность в кредитовании банками сферы торговли в текущем объеме, что, соответственно, скажется и на получении банками прибыли. В этой связи, основное предназначение банков как «нервных центров» экономики должно стать обеспечение реального сектора необходимыми финансовыми ресурсами. Важное значение приобретает кредитование и развитие перерабатывающей промышленности республики, продукция которой позволит удовлетворить как внутренний, так и внешний спрос.

⁴Бюллетень НБКР. - № 4 (195), 2012. – С.34.

Будущее развитие банковского сектора должно осуществляться в рамках общей Стратегии развития страны, с учетом потенциальных возможностей дальнейшего экономического роста.

В долгосрочной перспективе концентрация капитала в банковской сфере и развитие конкурентной среды будут содействовать постепенному вытеснению мелких и развитию наиболее крупных, конкурентоспособных банков, что позволит повысить устойчивость и надежность банковской системы в целом.

Хотелось бы остановиться и на отношении в последние годы к частному банковскому капиталу. Для стимулирования иностранных вложений в банковский сектор, способных обеспечить долгосрочное финансирование экономики страны, необходимо гарантировать права инвесторов на возврат вложенного в банковский сектор капитала.

Основные меры по улучшению деятельности банков можно свести к следующим:

1. усиление нормативных требований НБКР;
2. расширение филиальной сети банков с целью повышения доступности банковских услуг;
3. повышение качества управления в банковском секторе;
4. снижение процентных ставок по кредитам;
5. создание эффективного механизма по привлечению долгосрочных депозитов населения;
6. содействие росту спроса на кредиты банков со стороны реального сектора экономики.

Таким образом, успешное развитие национальной банковской системы будет содействовать устойчивому экономическому росту страны. Отечественному банковскому сектору следует иметь достаточный запас прочности, который позволит кредитовать экономику даже в условиях глобальных экономических потрясений.

Литература:

1. Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики. - № 4 (195), 2012. – С.34.
2. Кыргызстан в цифрах. Стат. сборник. – Б.: Нац. стат. комитет Кыргызской Республики, 2011 г..
3. Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2011 год. – С.19.