

Пути дальнейшего совершенствования и эффективность кредитования в коммерческих банках Кыргызской Республики

Мусакулов Н.К., Толонов Э.Н. - ЖАГУ.

Правительство Кыргызской Республики, и в том числе, Министерство экономики, Министерство финансов и Национальный банк отвечают за налогово-бюджетную политику, денежно-кредитную политику, за стабильность бюджетной системы государства и за макроэкономическую устойчивость. В целях развития банковского сектора и дальнейшей либерализации законодательства на финансовых рынках правительством республики предусмотрен ряд инициатив. В ближайших планах - усовершенствование законодательства по налогообложению с целью привлечь депозиты населения и повысить, таким образом, роль отечественных банков, сделать все возможное для того, чтобы Кыргызстан мог стать финансовым центром Центральной Азии.

Финансовая система Кыргызской Республики характеризуется достаточно низким уровнем инфляции, которая не превышает 5-6%. Пока, к сожалению, средневзвешенные кредитные ставки не уменьшаются. Это связано с высокими требованиями к залоговому обеспечению (180% от стоимости кредита в 2012 г. по сравнению со средневзвешенной ставкой в Центральной Азии в 153%). Ускоренный рост депозитной базы по сравнению с кредитным портфелем привел к высокому росту уровня ликвидности банковской системы. В настоящее время участие банковской системы в финансировании экономики остается низким, и, по данным некоторых аналитиков, только 8,4% финансовых ресурсов бизнеса в Кыргызской Республике заимствовано из банковской системы. В странах Центральной Азии этот показатель находится на уровне 15-16%.

В соответствии со Стратегией развития Кыргызской Республики, одним из основных приоритетов является развитие банковской системы. Рост объемов и доступность кредитования будут достигаться путем создания условий для опережающего роста уровня финансового посредничества, устойчивости и надежности банков и финансовых кредитных учреждений. За счет увеличения капитальной базы банков к 2012 г. объем привлеченных средств в виде депозитов к ВВП должно превысить 30%, объем долгосрочного банковского финансирования составит более 15% ВВП и соотношение активов кредитов к ВВП превысит 20%.

Предусматривается увеличение доли банковских кредитов в портфеле финансовых ресурсов предприятий. В целях укрепления доверия населения к банковской системе планируемый уровень депозитной базы и кредитных ресурсов коммерческими банками и НБКР будет достигнут при технической помощи доноров (таких, как ЕБРР, МФФ, ВБ и т. д.). Также будут внедрены современные системы по управлению рисками и соблюдению критериев адекватного капитала и соответствия качества кредитов.

В ближайшее время правительство предпримет ряд мер. Например, в сентябре этого года в парламенте планируется принять Закон о защите депозитов. Будет также создана структура, отвечающая за страхование депозитов. Сбор страховых сумм и система защиты депозитов должны начать функционировать уже в 2013г.

Повышение эффективности банковской системы и рост объемов кредитования экономики будут способствовать продолжению процесса консолидации коммерческих банков путем повышения требований к величине минимального капитала, а также создания условий, которые поощрят процессы слияния, объединения и поглощения, ведущие к укреплению банковского сектора республики.

Для снижения стоимости кредитных ресурсов и упрощения процедур кредитования будут устранены противоречия отдельных законов Кыргызской Республики и закона о

залоге. Это коснется процедур реализации в части внесудебного изъятия залогового имущества банками.

Будет существенно ослаблено законодательное ограничение на механизм и сроки использования и реализации сельскохозяйственной земли, взятой в залог банками под обеспечение ссуд крестьянскими хозяйствами. Будут также созданы условия и механизмы по внедрению и расширению системы жилищного кредитования, которые необходимы для активизации строительства, формирования надежных источников финансирования и превращения его в движущую силу экономического развития. Внедрение механизмов жилищного кредитования осуществляется по той же схеме, что и внедрение системы защиты депозитов.

Для повышения охвата финансовыми услугами населения отдаленных регионов страны, для создания инфраструктуры микрофинансового рынка и новых рабочих мест будет продолжена реализация Стратегии развития Кыргызстана на 2012-2014 гг. Результатом реализации этой стратегии станет увеличение числа заемщиков сектора микрофинансирования в 2 раза - до 220 тыс. человек, в том числе с помощью соответствующего роста микрокредитных ассоциаций на уровне сельских обществ. Объем кредитного портфеля микрофинансовых институтов также возрастет в 2 раза и составит около 7 млрд сомов (185 млн долл. США). Это будет достигнуто путем поощрения притока ресурсов в специализированные небанковские и микрокредитные институты.

Реформирование платежной системы будет способствовать развитию новых удобных для населения хозяйственных субъектов механизмов проведения платежей через счета в коммерческих банках. В среднесрочной перспективе предполагается, что рынок ценных бумаг республики должен перетерпеть коренные преобразования. Для этого необходимо разработать стратегию финансового рынка на ближайшие 3 года, направленную на повышение роли фондового рынка, привлечение инвестиций, а также мобилизацию средств кыргызской экономики.

Наряду с повышением прозрачности и эффективности деятельности, приоритетами в этом направлении провозглашены мероприятия по дальнейшему укреплению институциональной базы рынка ценных бумаг, в частности создание единого депозитария и единого регулятора на финансовом рынке для усиления надзора в небанковском финансовом секторе для защиты законных интересов наших инвесторов.

Сектор страхования в Кыргызстане находится на стадии становления и в настоящее время представлен 11 частными компаниями с объемом оборота около 0,3% ВВП. И здесь есть возможности для наших инвесторов.

Задача, которую ставит перед собой Национальный банк, Министерство экономики и Министерство финансов Кыргызской Республики по дальнейшей либерализации законодательства финансовых рынков, безусловно, будет реализована, что позволит расширять спектр услуг для населения республики, а также повышать инвестиционную привлекательность Кыргызстана для различных групп инвесторов, а также внедрят новые методы финансирования.

Говоря о проблеме финансирования инвестиционных проектов предприятий, очевидно, необходимо учитывать отсутствие "длинных" пассивов у наших банков и отечественных инвесторов. Иными словами, в настоящее время речь идет о привлечении долгосрочного ресурса зарубежного банка или иностранного инвестора. В данном вопросе рассказывается о том, каким образом это возможно, какие выгоды это приносит нашим предприятиям, какие схемы организации долгосрочного финансирования могут быть использованы (и используются) коммерческими банками.

Примеров такой деятельности можно найти достаточно много. Это и предоставление финансирования для реализации крупных инвестиционных проектов известными производственно-финансовыми корпорациями, и программы кредитования малого и среднего бизнеса, и программы кредитования населения.

Между тем необходимо констатировать, что процесс становления системы прямого финансирования кыргызского клиента зарубежным банком постоянно сдерживается рядом объективных факторов.

Первая группа факторов, связана с проблемами привлечения крупного кредита (займа) зарубежного банка. К ним, несомненно, необходимо отнести следующее:

- затраты рабочего времени персонала и расходы на проведение международного аудита кыргызской компании (которые зачастую сопоставимы с размером самого займа);

- депонирование денежных средств компании в зарубежном банке, в качестве обеспечения кредита, под мизерные проценты, обычно не вызывающее энтузиазма у кыргызского заемщика;

- получение крупного кредита зарубежного банка связано с подготовкой пакета документации западного формата и проведением ряда несвойственных нашим коммерческим банкам и непривычных для отечественного заемщика кредитных процедур;

- реальное получение кредита зарубежного банка зачастую имеет призрачные перспективы и не определено во времени.

Разумеется, зарубежные банки, планирующие осуществление широкомасштабной экспансии на нашем рынке в области предоставления крупных кредитов нашим организациям, не проявляют все большую гибкость в процессе принятия решения. Но в обозримой перспективе коренного изменения зарубежного менталитета и приобретения опыта отечественных банков по предоставлению и мониторингу крупных кредитов вряд ли следует ожидать.

Вторая группа факторов, связана с проблемами привлечения кредитов малыми и средними предприятиями реального сектора экономики, а именно:

- предприятие заинтересовано не только в привлечении кредитных ресурсов для реализации одного-двух проектов, но и в получении комплексного банковского обслуживания, основанного на обеспечении каждодневных потребностей нашего предприятия в проведении текущих расчетных и конверсионных операций;

- предприятие зачастую нуждается в поддержке финансовой организации, хорошо знающей реалии нашего рынка, способной оценивать риски и оперативно принимать решения в нестандартных ситуациях, исходя из текущих потребностей бизнеса клиента;

- нашим компаниям требуется методическое содействие и организационно-правовое сопровождение текущих операций, консультационная поддержка при организации финансирования и структурирования внешнеторговых сделок.

Наши коммерческие банки, как правило, не обладают долгосрочной ресурсной базой для финансирования инвестиционных проектов из собственных средств.

Мы должны переходить от процентного финансирования на беспроцентные финансирования. Методика перехода от процентного на беспроцентное.

Основными статьями обязательств процентного банка являются уставный капитал, резервы, вклады до востребования, сберегательные и срочные вклады населения, межбанковские депозиты, межбанковские кредиты и кредиты центрального банка данной страны. Переход от процентного к беспроцентному банковскому делу не требует изменений структуры банковских обязательств, что касается уставного капитала и резервов. Эти два компонента не связаны с получением или уплатой процента и могут остаться без изменений на балансе банка работающего по принципам исламского кредитования. При определении возврата на акционерный капитал, включающего в себя уставный капитал и резервы, произойдут изменения. В процентной системе доходом на акцию является прибыль, оставшаяся после выплаты процентов по всем вкладам и кредитам банка. При беспроцентной системе ни одна из сторон не имеет права на получение фиксированной прибыли, и, таким образом, акционеры банка располагают долями в реальной прибыли банка наравне с остальными источниками ресурсов банка.

Все вышеописанное не исчерпывает все возможные методы замены сделок, основанных на проценте при переходе от процентной системы к беспроцентной системе.

Другим вариантом является предоставление финансирования на основе средней нормы прибыли с последующей корректировкой в зависимости от полученных результатов данной операции. В настоящее время активно разрабатываются новые финансовые инструменты, которые могли бы быть полезны в дальнейшем развитии и росте банковского дела. Успешное применение данных методов ещё более укрепит и даст развитие современному банковскому делу.

Список использованной литературы:

1. «Банковское дело». Под ред. В. И. Колесникова, М., «Финансы и статистика», 2005 г.
2. «Банковское и кредитное дело». Под ред. Е.В. Жуковой, М., 2004 г.
3. Исламские банки. Мирошник Е.Н. /Банковское дело/ №8, 2009, с.20-21
4. www.bank.kg
5. www.bankinvest.kg