

## ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

### FEATURES OF REGULATION OF COMMERCIAL BANKS IN THE KYRGYZ REPUBLIC

*Бул макалада коммерциялык банктардын ишин жөнгө салуунун өзгөчөлүктөрү каралган. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан коммерциялык банктардын ишин укуктук жөнгө салуусунун жолдору жана тиешелүү экономикалык нормативдердин мүнөздөмөлөрүнө талдоо жүргүзүлгөн.*

***Ачык сөздөр:** пруденциалдык жөнгө салуу, банктын көзөмөлү, банк операциялыраны жүргүзүүгө лицензия, экономикалык нормативдер.*

*В данной статье рассмотрены особенности регулирования деятельности коммерческих банков. Проведен анализ правового регулирования Национальным банком Кыргызской Республики деятельности коммерческих банков и рассмотрены соответствующие экономические нормативы.*

***Ключевые слова:** пруденциальное регулирование, банковский надзор, лицензия на осуществление банковских операций, экономические нормативы.*

*In this article features of regulation of activity of commercial banks are considered. The analysis of legal regulation by National bank of the Kyrgyz Republic of activity of commercial banks is carried out and the corresponding economic standards are considered.*

***Keywords:** bank supervision, license to realization of bank transactions, economic norms.*

Устойчивость банковской системы можно охарактеризовать как состояние, в котором отсутствуют системные проблемы с ликвидностью и платёжеспособностью банков, большинство из них выполняют установленные пруденциальные нормативы и другие надзорные требования, обеспечивается плавная и предсказуемая динамика процентных ставок денежного рынка, бесперебойность расчётов в экономике, а также эффективное управление рисками в банковском секторе, т.е. своевременная и достоверная оценка рисков, связанных с деятельностью банков.

В настоящее время Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» концентрирует все функции по регулированию и надзору за деятельностью коммерческих банков в руках Национального Банка[1]. При этом главными целями Национального банка в области регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и надзора за ней являются поддержание стабильности банковской системы Кыргызской Республики и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов.

Регулирующее воздействие на коммерческие банки обычно подразделяется на пруденциальное регулирование деятельности кредитных организаций и на банковский надзор за деятельностью кредитных организаций.

Пруденциальное (банковское) регулирование предполагает законодательное установление обязательных нормативов деятельности коммерческих банков (норма обязательных резервов, ставка рефинансирования, минимальный размер уставного фонда, максимальный размер маржи и т.п.).

Банковский надзор — осуществление проверок соответствия банков законодательно установленным нормативным требованиям и применение мер воздействия.

Согласно законодательству Кыргызской Республики, функции надзора предполагают установление нормативных требований к банкам при невмешательстве в их оперативную деятельность. Контрольные функции включают в себя осуществления контроля за соблюдением законодательства и правильностью осуществления банковских операций. Функции регулирования деятельности банков включают в себя помимо изложенного установление правил осуществления банковских операций, порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, установление норм обязательного резервирования, осуществление рефинансирования банков и операций на открытом рынке в целях выполнения государственной денежно-кредитной политики.

Однако данные понятия часто смешивают как в теории, так и в практике и используют их как взаимозамещающие. Таким образом, данный аспект понятийного аппарата остаётся по-прежнему дискуссионным.

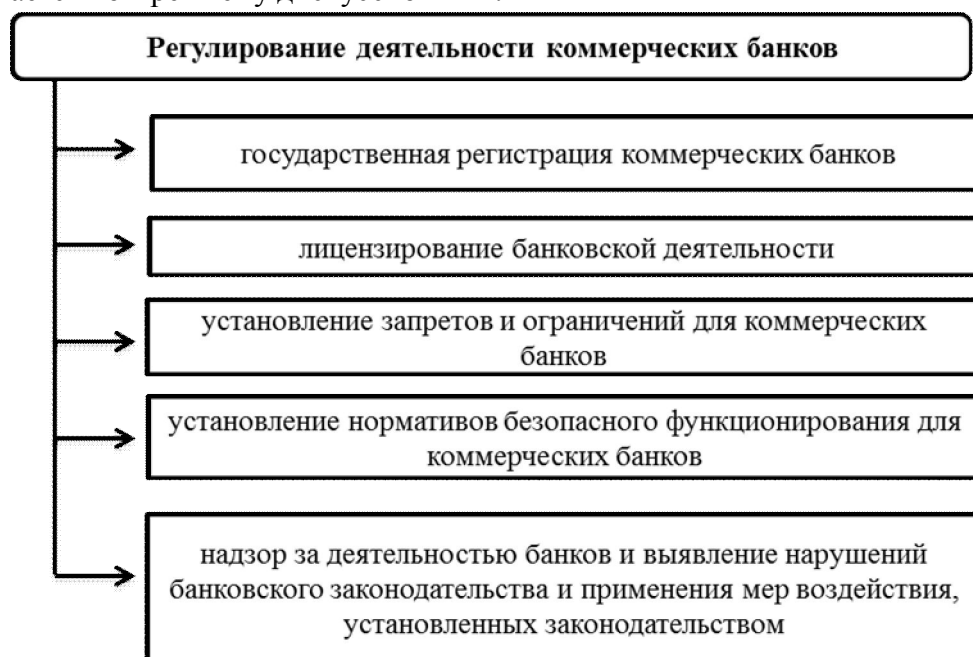


Рис. 1. Регулирование деятельности коммерческих банков

Как видно из Рис. 1., регулирование деятельности коммерческих банков начинается с государственной регистрации коммерческих банков. Банк получает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Для начала осуществления своей деятельности банк должен получить лицензию Национального банка на право проведения банковских операций.

Лицензия на осуществление банковских операций — это специальное разрешение Центрального Банка на осуществление банковской деятельности (банковских операций) в форме официального документа, удостоверяющего с соблюдением установленной Центральным банком формы (реквизитов) право кредитной организации на

осуществление указанных в нем банковских операций, без ограничения сроков действия такого документа [3].

Согласно Положения «О лицензировании деятельности банков» от 24 февраля 2010 года N 3/6 банк может создаваться и действовать только в форме акционерного общества (закрытого или открытого) [5]. До подачи документов, необходимых для государственной регистрации банка, один из учредителей банка либо уполномоченный им представитель должны сначала согласовать с Национальным банком наименование создаваемого банка.

Далее в Национальный банк представляются перечисленные в Главе 3 раздела II в пункте 3.4 Положения «О лицензировании деятельности банков» документы. Рассмотрение данных документов осуществляется в три этапа (табл. 1):

На первом этапе с Национальным банком согласовывается наименование банка. На втором этапе для оплаты уставного капитала открывается временный счёт в Национальном банке или по согласованию с ним — в другом. Основу капитала банка составляет полностью оплаченный уставный капитал. В состав капитала банка входит только такой уставный капитал, по которому банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами. Уставный капитал банка формируется только за счет денежных средств учредителей (акционеров), только в национальной валюте Кыргызской Республики и должен быть оплачен не менее размера, установленного Банком Кыргызстана. Не допускается использование для формирования уставного капитала основных средств и нематериальных активов. До получения лицензии на проведение банковских операций банк обязан внести минимальный уставный капитал на счет, открываемый в Банке Кыргызстана [2].

Согласно Постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики от 11 марта 2015 года № 16\1 «О минимальном размере уставного капитала коммерческих банков» для действующих коммерческих банков (включая филиалы банков-нерезидентов) устанавливается минимальный размер уставного капитала и следующие сроки его формирования: до 1 июля 2015 г. - 300 млн.сом;

до 1 июля 2016 г. - 400 млн.сом;

до 1 июля 2017 г. - 600 млн.сом.

На третьем этапе Национальный банк рассматривает определённый перечень документов, предусмотренных статьей 14 Закона «О банках и банковской деятельности».

После рассмотрения документов, Банк Кыргызстана может дать предварительное разрешение на получение лицензии. Это означает, что заявителю будет выдана лицензия, когда он определит свой кадровый состав, оплатит необходимый минимальный капитал, представит свидетельство о государственной регистрации, а также выполнит другие требования, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и Банком Кыргызстана.

Таблица 1 - Этапы получения лицензии

1 этап	2 этап	3 этап
Согласование наименования банка с Национальным банком Кыргызской Республики	открытие временного счета в Национальном банке Кыргызской Республики для оплаты уставного капитала	рассмотрение Национальным банком Кыргызской Республики определенного перечня документов, предусмотренных законодательством

На Рис.2. приведены причины отказа Банка Кыргызстана заявителю в выдаче предварительного разрешения.

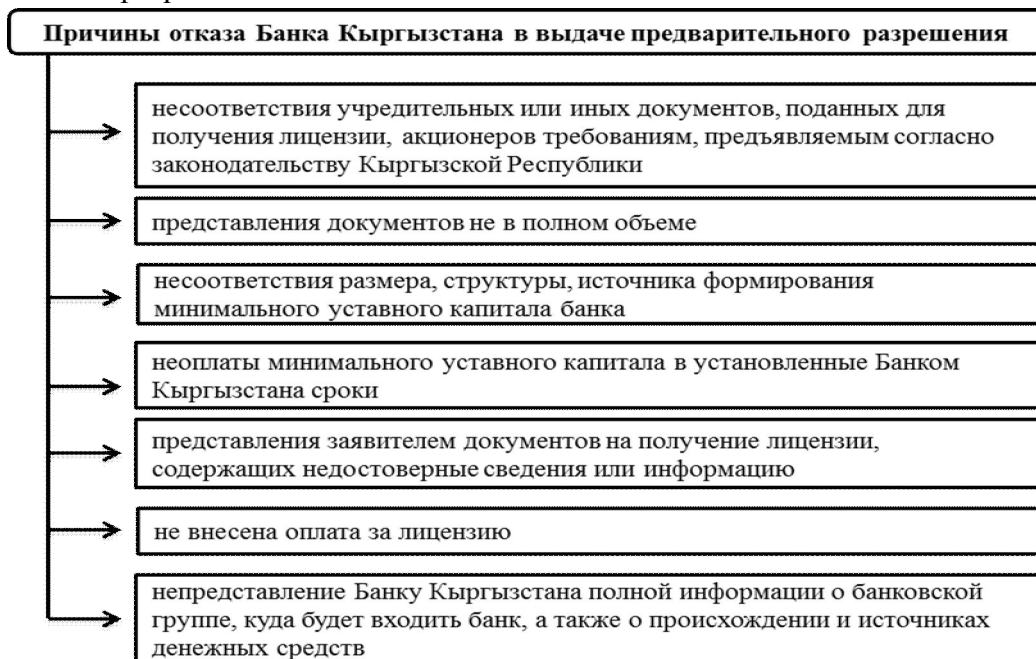


Рис. 2. Причины отказа Банка Кыргызстана заявителю в выдаче предварительного разрешения

Банк приобретает право на осуществление банковской деятельности со дня получения лицензии на осуществление банковской деятельности. Необходимо отметить, что банк вправе осуществлять лишь операции, предусмотренные лицензией.

Осуществляя лицензирование и регистрацию коммерческих банков, Национальный банк Кыргызской Республики оказывает непосредственное влияние на их деятельность. Он контролирует соблюдение банками установленных законодательством нормативов и требований, таких как минимальный размер уставного капитала, требования к квалификации руководителей и главного бухгалтера и т.д.

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется с использованием соответствующих экономических нормативов. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков имеют следующие особенности:

Нормативы делятся на обязательные, для исполнения коммерческими банками, и оценочные. Оценочные нормативы применяются для детализации обязательных нормативов и служат для более углубленного анализа ликвидности и устойчивости банка;

Экономические нормативы включают следующие показатели:

- максимальный размер риска на одного заемщика;
- стандарты адекватности капитала;
- норматив ликвидности;
- нормативы ограничения крупных рисков привлечения и размещения ресурсов.

Анализ экономических нормативов в коммерческих банках проводится по следующим направлениям:

- сравнение фактических значений показателей с нормативными данными;
- изучение динамики изменений анализируемых показателей;
- выявление факторов, которые оказывают влияние на изучаемые показатели.

На первом этапе анализа необходимо составить таблицу, которая будет характеризовать фактический уровень экономических нормативов в сопоставлении с их предельными значениями.

На втором этапе необходимо проверить соответствие каждого показателя его нормативному уровню.

На третьем этапе рассматриваются показатели в динамике. Аналитик банка должен убедиться в устойчивости или случайности ситуации.

Далее должен проводиться пофакторный анализ наиболее существенных отклонений. Если наблюдается устойчивая отрицательная тенденция, то такой анализ осуществляется по ряду дат, чтобы выявить причины отклонений.

В целях поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Кыргызской Республики Национальный банк Кыргызской Республики устанавливает для коммерческих банков следующие нормативы безопасного функционирования [4]:

1. Максимальный размер риска на одного заемщика (K1);
2. Стандарты адекватности капитала (K2);
3. Норматив ликвидности (K3);
4. Лимит открытой валютной позиции (K4);
5. Норматив максимального размера риска по обязательствам перед физическими лицами (K5):
6. Максимальный размер риска по кредитам, необеспеченным залогом;
7. Максимальный размер риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами;
8. Максимальный размер любых инвестиций в каждую небанковскую организацию;
9. Максимальный размер инвестиций в банковские помещения (основные средства);
10. Размер инвестиций в ценные бумаги других государств и негосударственные долговые ценные бумаги;
11. Требования по управлению риском концентрации.

В таблице 2 приведены установленные нормы экономического норматива в Кыргызской Республике.

Таблица 2 - Нормы экономического норматива в Кыргызской Республике

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Установленное значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	не более 20%
	K1.2	не более 15%
	K1.3	не более 30%
	K1.4	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	не менее 12%
	K2.2	не менее 6%
	K2.3	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3	не менее 30%
Лимит открытой валютной позиции	K4.1	не более 15% от чистого суммарного капитала (ЧСК) банка
	K4.2	не более 20% от ЧСК банка
	K4.3	не более 20% от ЧСК банка

Банки должны на ежедневной основе соблюдать все экономические нормативы (за исключением норматива ликвидности и норматива максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц). Нормативы ликвидности и максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц соблюдаются в течение отчетного периода (один месяц). Отчетность о выполнении экономических нормативов представляется в НБКР в составе Периодического регулятивного банковского отчета и должна публиковаться в средствах массовой информации республиканского значения на государственном и/или официальном языках.

В случаях несоблюдения банком экономических нормативов и требований, непредставления либо представления недостоверной и/или неполной информации, а также несоблюдения сроков публикации отчетности о выполнении экономических нормативов,

НБКР вправе применить к банку меры и санкции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

#### **Список литературы**

1. Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» г.Бишкек, от 29 июля 1997 года N 59, ст. 30. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://nbkr.kg/index1.jsp?item=42&lang=RUS>
2. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» от 26 мая 2009 года N 172, статья 11. [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://img1.liveinternet.ru/images/attach/c/7//4873/4873157\\_polozhenie\\_o\\_bankakh\\_i\\_bankovskoi\\_deiatelnosti.pdf](http://img1.liveinternet.ru/images/attach/c/7//4873/4873157_polozhenie_o_bankakh_i_bankovskoi_deiatelnosti.pdf)
3. Лаврушин О.И. Банковское дело [Текст] / О.И.Лаврушин. - М.: Финансы и статистика, 2005. — 672 с.
4. Положение об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики (В редакции постановлений Правления Национального банка КР от 23 октября 2004 года N 26/3). [Электронный ресурс]  
Режим доступа: <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=73>
5. Положения «О лицензировании деятельности банков» от 24 февраля 2010 года N 3/6 [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://tengrinews.kz/zakon/natsionalnyiy\\_bank\\_respubliki\\_kazahstan/finansyi/id-V1200007984/](http://tengrinews.kz/zakon/natsionalnyiy_bank_respubliki_kazahstan/finansyi/id-V1200007984/)