



УДК 336.7



У. Н. МОЛДОКМАТОВ
КГУСТА ИМ. Н. ИСАНОВА
E-MAIL: ULANKGUSTA@MAIL.RU
U.N. MOLDOKMATOV
KSUCTA N.A. N. ISANOV,
BISHKEK, KYRGYZ REPUBLIC

Э. АБДИЕВА
КГУСТА ИМ. Н. ИСАНОВА
E-MAIL: OKEEV80@MAIL.RU
E. ABDIYEVA
KSUCTA N.A. N. ISANOV,
BISHKEK, KYRGYZ REPUBLIC

E.mail. ksucta@elcat.kg

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСТАНА

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF KYRGYZSTAN

Макалада Кыргызстандагы банк системасынын көйгөйлөрү жана өнүгүү келечеги, Кыргызстандагы банк системасынын калыптанышы жана өнүгүү багыты, чет элдик инвесторлордун коммерциялык банктарды бацкаруудагы ролу жана алардын өнүгүүгө кошкон таасирлери каралды.

Чечүүчү сөздөр: *коммерциялык банк, инсайдерлер, инсайдерлер менен болгон тобокел иш чаралар, рейтинг.*

В статье рассмотрены проблемы и перспективы развития банковской системы Кыргызстана. Становления и тенденция развития банковской системы Кыргызстана. Роль иностранных инвесторов в управлении коммерческих банков Кыргызстана и их влияние на развитие КБ.

Ключевые слова: *коммерческий банк, инсайдеры, риск операций с инсайдерами, рейтинг.*

In the article the problems and prospects of development of the banking system Kyrgyzstan. The development and development of the banking system in Kyrgyzstan. The role of foreign investors through participation in the capital of commercial banks of Kyrgyzstan and their impact on the development of Commercial Banks.

Key words: *commercial bank, insiders, risk of operations with insiders, rating.*

На ход развития банковской системы влияет ряд макроэкономических и политических факторов. Среди них можно выделить такие, как:

- степень зрелости товарно-денежных отношений;
- общественный и экономический порядок, его целевое назначение и социальная направленность;
- законодательные основы и акты;
- общее представление о сущности и роли банка в экономике.

На развитие банков влияет развитие национальных рынков, международной торговли. Спрос на банковские услуги расширяется по мере увеличения производства,



масштабов обмена между товаропроизводителями.

На первоначальной стадии становления банковской системы Кыргызской Республики была создана достаточно прогрессивная законодательная база регулирования банковской деятельности, позволившая достичь значительных результатов. Однако в силу ряда причин банковская система развивается медленнее, чем ожидалось, в том числе по причине замедления процесса развития законодательства.

Наряду с институциональным развитием небанковских сегментов финансового сектора важнейшим путем развития банковской системы является модернизация системы банковского регулирования и надзора.

Необходимо модернизировать банковское законодательство, установив, что в случае наличия вышесказанного иностранный банк может открывать филиал в Кыргызстане без надления обособленным капиталом с правом осуществления полноценной банковской деятельности по универсальной лицензии НБКР:

Банк зарегистрирован и действует по лицензии страны, являющейся членом Базельского комитета по банковскому надзору;

Банк имеет высокий рейтинг какого-либо признанного рейтингового агентства (Moody's, S&P и др.), а также аудиторское заключение от первоклассных аудиторских компаний (KPMG? Arthur Andersen и др.).

Если одно из вышеотмеченных требований не будет удовлетворено, нельзя допускать создания филиалов без обособленного капитала. В случае, если рейтинг головного банка упадет ниже установленного минимума, НБКР может отозвать лицензию и, или приостановить деятельность филиала на территории Кыргызстана.

Последним аргументом, на наш взгляд, может служить тот факт, что в настоящее время в банковской системе Кыргызстана иностранными участниками уже контролируется по официальным данным более 70 %, а по нашим эмпирическим расчетам более 80 % совокупного капитала банковской системы Кыргызстана [2].

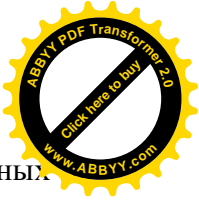
Одним из важнейших регуляторов банковской деятельности является требование обязательного опубликования сведений о банках. Закон КР "О банках и банковской деятельности" содержит очень слабые нормы, позволяющие НБКР сильно лимитировать рамки подлежащей обязательному опубликованию информации. Необходимо учесть, что банковская информация традиционно была недоступна обществу. Население Кыргызстана в большинстве своем не обладает элементарными финансовыми знаниями и навыками, поэтому даже сильно ограниченная в рамках информация, раскрываемая и публикуемая банками в соответствии со стандартами, не востребована населением.

Развитие банка должно опираться на решение и других чрезвычайно важных проблем. Фундаментальными, являются такие из них, как:

- 1) взаимоотношения между банками и государственной властью;
- 2) антимонопольная политика и развитие конкуренции в банковской сфере;
- 3) банк и собственность;
- 4) взаимодействие коммерческих банков с Национальным банком;
- 5) направления банковской политики;
- 6) кадровый потенциал банков;
- 7) научные основы банковской деятельности.

Что может и что должно сделать государство для развития банковской деятельности, каковы должны быть обязательства банков по отношению к государству? Согласно закону, а банках они "не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законами КР". Это, однако, не означает, что государство и банки разделены. Напротив, они тесно взаимодействуют [7].

Прежде всего во всяком государстве создаются правовые основы банковской деятельности, задача государства состоит при этом в том, чтобы законы "работали". В жизни, однако, эти законы реализуются не полностью: коммерческие банки в нарушение



закона зависимы от органов власти в части принятия ими решений, связанных с проведением банковских операций. Законодательные и правоохранительные функции государства должны соблюдаться в полной мере, иначе зачем обществу нужны законы, которые не реализуются на практике. Собственно, банки нормально могут развиваться только тогда, когда в стране создано прочное денежное обращение и функционирует стабильная политическая государственная власть, юридически и экономически не ущемляющая интересы хозяйства и банков.

Коммерческие банки нуждаются не в сдерживании, а в развитии их деловой активности. Со стороны государственных структур, со стороны национальных банков им необходима значительная поддержка, не только административная, но и главным образом экономическая. Как известно, в настоящее время коммерческие банки обслуживают клиентуру, доставшуюся им по "наследству". Наряду с предприятиями, прочными в финансовом отношении, существуют, как известно, слабые хозяйства, с низким уровнем кредитоспособности. Кредитные отношения с такого рода хозяйственными организациями ненадежны, сопряжены с повышенным риском. Словом, с позиции банка как предприятия - это малопривлекательная клиентура. С позиции народного хозяйства, однако, ряд структур является жизненно необходимым, без их функционирования общество не может нормально существовать, поэтому нуждается в банковской поддержке [9].

В нормальной экономической ситуации (и особенно в условиях инфляции) банки осторожно относятся к потребностям бюджета, ограниченно участвуют в кредитовании его расходов. Банковское содействие государственным программам развития экономики страны осуществляется не путем огульного кредитования большей части расходов государственного бюджета и его колоссального дефицита, а посредством приобретения ценных бумаг и других обязательств государства, а также на основе кредита, его срочности и платности, изыскивая, как уже отмечалось, источники для компенсации снижения доходности коммерческого банка [3].

Наконец, в переходный период банки особенно нуждаются в прямых государственных инновационных программах, предусматривающих развитие банковского дела, в том числе посредством разработки и внедрения в практику новых научных рекомендаций, отвечающих потребностям развития рынка на отдельных этапах его функционирования [1].

Разумеется, банки несут свою ответственность перед государством. Их вкладом в экономику является ускорение производства посредством денежно-кредитных инструментов. Перед законом банки отвечают при этом прежде всего по двум направлениям: во-первых, они должны держать обязательные резервы, иметь свой страховой и резервный фонды, соблюдать установленные экономические нормативы, и, во-вторых, хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов. Здесь не должно быть иллюзий: во всем мире за банками организован довольно жесткий контроль [8].

Не исключено поэтому, что обществу придется обсудить идею надзора за банками, более обстоятельно поработать над банковским законодательством.

Вторая проблема, которая заслуживает обстоятельного анализа, это антимонопольная политика и развитие конкуренции в банковской сфере. В условиях переходного периода важнейшим элементом экономической политики должно быть дальнейшее разрушение монополизма, разгосударствление собственности на банковский капитал. Несмотря на мероприятия, проведенные в течение двух этапов банковской реформы, реорганизация банковской системы в полной степени не завершена. Необходимо и далее реформировать банки-гиганты с централизацией управления, слабой хозрасчетной самостоятельностью низовых кредитных учреждений, сдерживающих банковский прогресс, в конечном счете упраздняющих конкуренцию в банковском деле; целесообразно было бы преобразовать такие банки - гиганты в специальные структуры,



действующие в виде специальных государственных фондов поддержки хозяйств переходный период. Не выступая против крупных банковских структур вообще, важно здесь заметить, что их существование возможно только при условии полной хозрасчетной самостоятельности их подразделений. Наиболее емкими по степени регулирования денежного оборота должны выступать средние банки, обладающие равными возможностями при формировании материальной базы, покупке ресурсов в долг и т.п.

Необходимо иметь в виду, что по своей природе банки как элементы рыночной структуры - это конкурирующие предприятия. Их сеть поэтому должна быть существенно расширена. В районах целесообразно запретить деятельность только одного банка, законодательно в них должно функционировать несколько банков. В интересах конкуренции важно и еще одно условие[4].

Во всех этих случаях представляется, что сфера государственного участия в банковском деле должна быть сохранена, однако в основном она должна концентрироваться на формировании банковских структур, обеспечивающих реализацию государственных программ [3].

В целом принципиально важно, чтобы банк как коммерческое предприятие функционировал на базе разнообразных форм собственности, где каждая из них равноправна по отношению друг к другу как на стадии открытия кредитных учреждений, так и в процессе их функционирования. С позиции собственности в банковской сфере в стране поэтому могут развиваться самые разнообразные типы банков; акционирование их капитала, однако, должно пойти более высокими темпами, создавая большую заинтересованность в повышении результатов банковской деятельности. Концептуально важно также, чтобы были созданы экономические условия для привлечения иностранного банковского капитала, совместных банковских структур, формирования свободных банковских зон, которые не только содействуют развитию регионов, но и снижают бремя государственных расходов, создают стабильный канал валютных поступлений, расширяют ссудный фонд.

Существенной задачей является дальнейшее развитие структуры собственности в банковском деле. Видимо, в перспективе необходимо пойти по пути снижения доли государственной собственности (в прямой и скрытой форме), дальнейшей диверсификации форм собственности (образование коммунальных, частных банков и др.), формирования смешанной формы собственности республик на банковский капитал и, что немаловажно, - повышение доли мелких акционеров в уставных фондах.

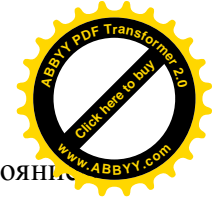
Важно, чтобы с учетом развития конкуренции и в интересах своей большей стабильности банки признали целесообразным на консолидированной основе создать фонды поддержки как на уровне экономического региона, так и в целом.

В целом, следовательно, необходима не столько жесткая кредитная рестрикция, сколько перегруппировка форм кредита, в том числе развитие коммерческого кредита, кредитов населению на цели развития индивидуальной предпринимательской деятельности [7].

Конечно, рассмотренные проблемы не исчерпывают всех аспектов развития банков в условиях перехода к рынку. Самому пристальному вниманию заслуживают вопросы взаимодействия банка с клиентами, организация денежных платежей, а также укрепление кадрового потенциала и, наконец развитие науки о банках. Каждая из данных проблем заслуживает самостоятельного разговора, и лишь при комплексном, пакетном их решении можно надеется на то, что банки возродятся и смогут стать действительно коммерческими предприятиями [6].

Можно выделить два основных направления, по которым должно происходить качественное совершенствование банковской сферы и ее деятельности.

Первое - развитие процессов концентрации в банковском деле. Это связано с тем, что банки должны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который в свою очередь невозможен без существенного повышения



инвестиционной активности. Подобная их роль предопределена реальным состоянием различных финансовых институтов. Не пенсионные и страховые фонды, не финансовые инвестиционные компании не могут пока иметь достаточно весомого значения в подъеме инвестиционной активности: первые не набрали необходимой финансовой мощи, деятельность вторых затруднена тем, что не развит рынок ценных бумаг, особенно вторичный. Только крупные банки, имеющие традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в различных регионах страны, способны сегодня удовлетворять инвестиционные потребности производственных структур через долгосрочные кредиты [7].

Учитывая, что в условиях высокой инфляции желание банков сохранить инвестиционную направленность деятельности наталкивается на ее экономическую невыгодность, государство должно подкрепить его соответствующими стимулами. Арсенал их известен: прежде всего это снижение размера резервных требований для таких банков и освобождение от налогообложения доходов банков, получаемых от долгосрочных кредитов. Создание условий для активизации инвестиционной деятельности отвечает государственным интересам Кыргызстана, поэтому общественность вправе ждать здесь от высших органов власти решительных действий.

Второе направление совершенствования банковской деятельности, имеющее перспективный характер, - расширение круга услуг, оказываемых банками их клиентам, то есть диверсификация банковской деятельности в самом широком смысле. Необходимость совершенствования банковской деятельности в этом направлении связана с тем, что в рыночной экономической системе потребности хозяйствующих субъектов в финансовых услугах постоянно развиваются. Безусловно, диверсификация банковской деятельности станет настоятельной потребностью в самом недалеком будущем[5].

Следует отметить, что уже и сейчас наиболее дальновидные банки готовятся к тому, чтобы необходимость широкой диверсификации банковской деятельности не застала их врасплох и начинают активно разрабатывать новые банковские продукты. Сравнивая ассортимент банковских услуг, которые сегодня предлагаются клиентам банками Кыргызстана, с тем, который характерен для банков в странах с развитой рыночной экономикой, где по разным оценкам клиенты получают от нескольких сотен до нескольких тысяч услуг, можно представить сколь масштабную работу предстоит разворачивать банкам по совершенствованию их деятельности по мере становления развитого рынка.

Список литературы

- 1) Отчет НБКР Б. 2017
- 2) Бюллетень НБКР Б.2017
- 3) Волков А. А. Управление рисками в коммерческом банке [Текст] / М. 2015
- 4) Байкова С. Д., Демко О. В. Российская банковская система в современных рыночных условиях [Текст] / Финансы и кредит, 2017. - № 34. -С. 25-37
- 5) Бобин С. С. Развитие банковской системы в России [Текст] / Финансы и кредит, 2016. - N 7. - С. 84-91
- 6) Буланов Ю. Н. Состояние банковской системы: взгляд практика [Текст] / Банковское дело, 2016. - № 2. - С. 11-12.
- 7) Грачева М. В. Банковская система в развитых странах [Текст] - М.: 2016. - 45-46 с.
- 8) банковское право [Текст] : учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина.– М.: Юрайт, 2012.- 1055с.
- 9) Лаврушин О.И. Новые модели банковской деятельности в современной экономике [Текст] Монография М.: 2015 года