
УДК: 333

Орозобаева Б. З.

Орозобаева Бегимай – магистрант, С. Нааматов атындагы НМУ

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН БАНК ТУТУМУНУН АЗЫРКЫ ЭТАПТАГЫ
ПРОБЛЕМАЛАРЫ**

**ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ НА
СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

**THE PROBLEM OF THE BANKING SYSTEM OF THE KYRGYZ REPUBLIC AT THE
PRESENT STAGE**

Аннотация: в статье рассмотрены основные проблемы банковской системы Кыргызской Республики.

Аннотация: макалада Кыргыз Республикасынын банк тутумунун негизги көйгөйлөрү талкууланат.

Annotation: The article discusses the main problems of the banking system of the Kyrgyz Republic.

Ключевые слова: банковская система, коммерческие банки, банковское дело, банковское законодательство.

Негизги сөздөр: банк системасы, коммерциялык банктар, банк иши, банктык мыйзамдар.
Keywords: banking system, commercial banks, banking, banking legislation.

Развитие банка должно опираться на решение 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 Центральным банком;
- 5) направления банковской политики;
- 6) кадровый потенциал банков;
- 7) научные основы банковской деятельности.

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. Законодательная и правоохранительная функции государства должны соблюдаться в полной мере, иначе зачем обществу нужны законы, которые не реализуются на практике. Собственно, нормально банки 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 центральных 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. 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.

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.

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 в 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.

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.

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.

Программа оздоровления кредита, однако, должна состоять не только из запретительных мер. Последние должны касаться главным образом кредитования бюджетных потребностей: что же касается кредитной политики в целом, то в ней лишь должны быть смещены акценты. Дело в том, что современная концепция кредитования, к сожалению, исповедует исключительно идею всемерном сокращения кредитных вложений, поскольку, по мнению эмиссионных банков, вхождение дополнительных платежных средств в хозяйственный оборот посредством кредита только усиливает инфляционные тенденции. Согласно этой логике, чем меньше предоставляется кредитов, тем лучше. Отсюда проводимое эмиссионными банками увеличение норм отчислений средств в резервные фонды, фиксация предельного уровня процентной ставки по кредитам коммерческих банков, повышение платы за кредиты эмиссионных банков. Все эти меры направлены на то, чтобы удержать коммерческие банки от кредитной экспансии, ограничив тем самым рост денежной массы. Ограничение кредита, однако, одновременно сказывается на развитии предпринимательской деятельности как фактора насыщения рынка товарами. Получается, что жесткая кредитная политика действует лишь в одном направлении: она ограничивает поступление платежных средств, но сдерживает при этом рост товарного производства и обращения.

Конечно, рассмотренные проблемы не исчерпывают всех аспектов развития банков в условиях перехода к рынку. Самого пристального внимания 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.

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. Ни пенсионные и страховые фонды, ни 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.

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 настоящей потребностью в самом недалеком будущем.

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 развертывать банкам по совершенствованию их деятельности по мере становления развитого рынка.

Таким образом, к числу первоочередных проблем можно отнести:

1. Недостаточную развитость и высокорискованность розничного кредитования. Все рейтинговые агентства отмечают сконцентрированность банков КР на выполнении кредитных операций, характеризующихся не только высокой доходностью, но и высокой степенью риска. При этом другие сегменты банковского рынка развиты слабо. Например, доля ипотеки примерно 4,9 млрд сом и составляет всего 5,2% от общего объема кредитного портфеля 93,499 млрд сом. Развитие ипотеки сдерживается высокими ставками и низкой доступностью жилья. Кредиты МСБ также неразвиты и составляют около 4% от общего портфеля кредитов.

2. Наличие большого числа маленьких банков, имеющих слабый финансовый профиль. Роль таких кредитных учреждений ограничена и не всегда ясна. На подобные банки (не входящие в Топ-10) приходится не более 6,3% активов всего сектора. Необходимо укрупнять банки и довести капитал банков до 15-25 млн долларов.

3. Неэффективность банковской поддержки. По итогам экспертных оценок в 2017-2022 гг. объемы «работы с проблемными кредитами» и поддержки отечественного банковского сектора достигли 100 млн долларов.

4. Проблемы, возникающие при осуществлении банковского надзора.

Они во многом связаны с искажением информации, раскрываемой и предоставляемой конкретными финансовыми учреждениями банковского сектора КР.

5. Отсутствие у банков достаточных источников, т.н. «длинных» денег.

6. Необоснованно высокие процентные ставки.

7. Отсутствие возможностей для роста бизнеса и банков.

Основными препятствиями качественного кредитования являются – капитал, ликвидность банков и низкий уровень спроса со стороны качественных платежеспособных заемщиков.

Литература:

1. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. [и др.] Банковское дело [Текст]: учебник. / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] / под ред. О.И. Лаврушина. — 13-е изд., — М.: КНОРУС, 2018. — 800 с.
2. Абдыжапаров А.С. Проблемы и перспективы развития банковского сектора URL: www.elibrary.ru/download/elibrary_45567363_27099892.pdf
3. Абдукадырова Г.Т., Жапаров А.У. Анализ законодательства Кыргызской Республики, регулирующего банковскую деятельность URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_48023292_15402200.pdf
4. Баймуратов А.А., Зикираев М.Т. Проблемы развития коммерческих банков Кыргызстана и пути их решения // Территория науки. 2016. № 2. С. 58–66.
5. https://research_activities.academic.ru
6. www.senti.kg