

Ким А.Д.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

A.D. Kim

PROBLEMS OF THE BANKING SYSTEM IN KYRGYZ REPUBLIC

УДК. -338-56/9

В статье рассматриваются проблемы развития банковского системы Кыргызской Республики.

The problems of the banking system of the Kyrgyz Republic.

Банковская система является важной составной частью финансового сектора республики, от состояния которой во многом зависят эффективность денежно-кредитной политики и достижение устойчивого экономического роста.

Банковская система прошла несколько этапов в своем развитии¹.

Первый этап охватывает период 1992-1994 годы. За это время были образованы Национальный и коммерческие банки, которые сформировали двухуровневую банковскую систему. В силу ряда объективных и субъективных причин к концу первого этапа состояние коммерческих банков резко ухудшилось.

С целью реформирования банковской системы была инициирована программа FINSAC. Она функционировала в 1995-1997 годах. В результате были ликвидированы два неплатежеспособных государственных банка, сформировалась система коммерческих банков, в основе которых лежит частный (негосударственный) капитал; были заложены принципы банковского надзора; создано Агентство по реорганизации банков и реструктуризации долгов (DEBRA); подверглась модернизации платежная система; Национальный банк и коммерческие банки перешли на международные стандарты бухгалтерского учета; был принят ряд важных законов.

На третьем этапе (1998-1999 годы) вследствие российского кризиса, который вызвал экономический спад в республике, и невыполнение обязательств некоторыми крупными предприятиями по долгам перед коммерческими банками ситуация снова стала нестабильной. Национальный банк оперативно принял меры, которые позволили избежать системного кризиса.

Низкая капитализация коммерческих банков является результатом действия ряда факторов. К ним можно отнести небольшие масштабы экономики республики, неустоявшиеся процессы переходного периода, в том числе значительные объемы неплатежей, бартера, "долларизации" и "теневой" экономики.

Недостаточный капитал банков не только снижает уровень устойчивости (в смысле соотношения заемных и собственных средств банка), но и ограни-

чивает возможности развития банков, не позволяет им выполнять основную функцию - кредитование. Аргумент о том, что в результате кризиса пострадали именно наиболее крупные банки, не является убедительным, поскольку причиной их банкротства послужило прежде всего неэффективное управление.

Неэффективное управление в первую очередь связано с природой банковского капитала и отсутствием законодательного разграничения прав и ответственности собственников (акционеров) и высшего менеджмента банка. Вмешательство акционеров в оперативную деятельность банка ведет к негативным последствиям, а именно: ухудшению качества кредитного портфеля и невозврату кредитов. В этих условиях банк не в состоянии эффективно осуществлять контроль своего заемщика, как это имеет место в развитых экономиках. Фактором, который предопределяет неадекватное поведение в период нестабильности, может быть то, что источником капитала банков в настоящее время является промышленный капитал, поскольку финансовый капитал в силу своей молодости еще просто не успел достаточно укрепиться.

Неразвитость финансового рынка характеризуется малым количеством инструментов и низким финансовым проникновением, что в свою очередь ведет к отсутствию настоящей конкуренции между коммерческими банками. Одной из причин сложившейся ситуации можно назвать высокие риски, связанные с кредитованием реального сектора.

Данная проблема обусловлена низкой культурой кредитования. Еще далеко не все коммерческие банки осознали необходимость разработки политики и процедур кредитования, формирования системы оценки и управления рисками, администрирования выданных кредитов².

Свой вклад вносит неадекватная правовая среда. Для того, чтобы компенсировать свои риски коммерческие банки закладывают их в процентные ставки и требуют соответствующий залог. Однако, если заемщик не в состоянии своевременно обслуживать свой долг, банк инициирует процедуру отчуждения залога. Это связано со значительными финансовыми издержками и потерями времени. Отсутствие соответствующего сегмента рынка приводит к тому, что не существует рыночной стоимости залога и его негде реализовать.

Нестабильность макроэкономической ситуации, подверженность экономики республики внешним

¹ Курманбеков; Д. Бектеиова "Становление и развитие банковской системы Кыргызской Республики, О. Бишкек, 1997

² "Тенденции в деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики" // Банковский вестник. - 1998. - №8-

шокам также оказывают негативное влияние на состояние банков и их возможности кредитования.

Все перечисленные выше факторы приводят к излишней концентрации в деятельности коммерческих банков на валютном рынке. Это связано с низким уровнем доверия к банковской системе, высокой степенью долларизации, обслуживанием в основном торгово-посреднической деятельности. Кроме того, немаловажную роль играет "теневой" сектор.

В 2003 году продолжилось укрепление банковского сектора республики, и отмечался приток инвестиций в капитал банков. Деятельность НБКР в области банковского надзора была направлена на повышение устойчивости банковской системы, раннее предупреждение возникновения проблем в действующих банках, совершенствование методологии и практики банковского надзора.

Основными факторами улучшения состояния банковской системы явились: дальнейшая стабилизация макроэкономических показателей, активизация внутренних источников роста коммерческих банков и привлечение на финансовый рынок Кыргызской Республики новых инвестиций в капитал банков, в том числе и иностранных. Позитивное влияние на развитие банковской системы оказало введение со стороны НБКР в 2002 году требований по выполнению минимального размера капитала (собственных средств) и установление более жесткого подхода к оценке банковских активов.

Поскольку в процессе своей деятельности коммерческие банки затрагивают имущественные и иные экономические интересы широкого круга юридических и физических лиц, которые являются акционерами, вкладчиками, кредиторами и т.д., государство в лице Национального банка, тем самым в определенной мере поручающийся за законность, правомерность и надежность их работы, осуществляет надзор за их деятельностью, состоянием ликвидности, финансовым положением с использованием как экономических, так и административных методов управления.

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется посредством соответствующих нормативов. Они имеют следующие особенности:

- во-первых, все нормативы делятся на обязательные для исполнения банками и оценочные. Оценочные нормативы детализируют обязательные и служат для более углубленного анализа ликвидности и финансовой устойчивости банка:

- во-вторых, установленные нормативы дифференцированы применительно к типу коммерческого

банка. При этом Национальный банк исходит из того, что коммерческие банки, созданные на основе ранее действовавших специализированных банков, являются более ликвидными, чем другие, вновь организованные банки;

- в-третьих, при расчете нормативов активы коммерческого банка распределены на шесть групп риска с учетом риска вложений средств и соответственно возможной потери части стоимости этих средств при неблагоприятной ситуации.

Банки также обязаны соблюдать установленный размер минимального уставного капитала.

При расчете экономических нормативов используется Инструкция по заполнению периодического регулятивного банковского отчета коммерческими банками Кыргызской Республики, а также инструкция по ведению лимита открытой валютной позиции коммерческими банками Кыргызской Республики и Инструкция по определению стандарта адекватности капитала.

Концентрация активов в рамках финансового сектора, а также торгово-посреднической деятельности, в основном импортной направленности: отраслевая структура кредитования экономики коммерческими банками отличается преимущественным вложением банковских средств в такие отрасли, как торговля и прочие отрасли, а также кредитования населения.

Следует отметить, что экономика Кыргызстана имеет открытый характер, а это, в совокупности с плавающим валютным режимом, значительно повышает уязвимость банков к внешним шокам и требует от экономики в целом и банковской системы, в частности, большого запаса прочности и стабильности. Последние негативные события в банковском секторе, наглядно продемонстрировали то, что у коммерческих банков недостаточно необходимых мер и ресурсов для защиты от рисков.

Список использованных источников:

1. Бабичева Ю.А. Банковское дело - Москва, 1994
2. Банковское дело, /под редакцией В.И. Колесниковой - Москва, 1998
3. Банковское дело, /под ред. И.О. Лаврушина- Москва, 99
4. Банковское дело, /под ред. В.Е. Черкасов - Москва, 97.
5. Банковские операции / Черкасов, Плотицина - Москва. 95
6. Курманбеков; Д. Бектенова. Становление и развитие банковской системы Кыргызской Республики - Бишкек, 1997

Рецензент: д.э.н., профессор Джумабаев К.Дж.