

Мансурова А. Ч.

ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

A.Ch. Mansurova

THE MAIN STAGES OF DEVELOPMENT OF THE MODERN BANKING SYSTEM OF THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК: 336.71/14 (575.2)

В данной статье рассматриваются этапы становления и развития банковской системы Кыргызской Республики.

Ключевые слова: *банковская система, этапы развития, преобразование, национальная валюта.*

This article discusses the stages of formation and development of the banking system of the Kyrgyz Republic.

Key words: *banking system, stages of development, transformation, national currency.*

В последнее время общественность все чаще становится свидетелем как граждане, которые получили кредиты в иностранной валюте, оказались в тяжелом финансовом положении вследствие резких скачков вверх доллара США. Национальный банк (НБКР) выходил на валютный рынок с интервенциями, но результатом оказалось увеличение обменного курса. В столице происходили многочисленные акции против деятельности ФКУ, организованные группами объединений по защите прав пострадавших заемщиков. Объединенные группы митинговали перед судебными органами, зданием парламента, блокировали деятельность многих МКК, в том числе некоторых коммерческих банков.

Возникали различные вопросы о надежности банковской системы и наличия запаса финансовой прочности национальной валюты.

Принимая во внимание и анализируя вышеуказанные обстоятельства в банковском секторе, представляем краткий обзор о наиболее важных этапах формирования и развития современной банковской системы в Кыргызстане.

Современная банковская система Кыргызстана прошла непростой путь развития после приобретения независимости. Отмечаются несколько важных этапов ее развития.

Этап первый. Национальная валюта – сом.

Обретение Кыргызстаном суверенитета характеризовался переходом от планово-командной экономики на рыночные отношения и со-

проводился высокими темпами инфляции и дисбалансами, связанными с перестройкой экономики нового независимого государства. Поскольку банковская система находится в тесной взаимозависимости от общеэкономической ситуации в республике, происходившие политические и экономические события, неизбежно отражались на ее состоянии. Данный этап охватывал промежуток времени с 1991 по 1995 гг.

В 1991-1992 гг. активно происходили процессы открытия новых финансовых институтов и преобразования действовавших государственных банков в акционерно-коммерческие банки (АК «Кыргызпромстройбанк», АКБ «Кыргызстан», АК «Агропромбанк»). Первым коммерческим банком с иностранным капиталом был АКБ «КыргызКРАМДСБанк».

В 1992 году принимаются законы «О Национальном банке КР» и «О банках и банковской деятельности в КР», в соответствии с которыми НБКР, является центральным звеном системы и осуществляет надзор за деятельностью всех финансово-кредитных учреждений (ФКУ).

В целях реализации программы экономической реформы и проведения самостоятельной экономической политики принято постановление «О введении национальной валюты». 10 мая 1993 года был произведен обмен российских рублей на национальную валюту по курсу 1 сом к 200 рублям. Деньги можно было обменять в банках и на кассах предприятий. 14 мая 1993 года с 18-00 часов вечера сом стал единственным законным платежным средством на территории Кыргызстана.

Этап второй. Реформирование банковской системы.

В эти годы (1996-1997 гг.) началась реализация Программы реструктуризации финансовой системы КР (FINSAC), которая осуществлялась при поддержке Всемирного банка, предоставившего техническую помощь и кредитные ресурсы. В рамках программы проведена реформа, направленная на оздоровление и восстановление эффективной системы мобилизации и размещения денежных ресурсов. Ликвидирова-

ны два крупных и неплатежеспособных государственных банков (Агропромбанк и Элбанк) и несколько других ФКУ, созданных в начале 1990 годов, которые сдерживали развитие банковской системы. Появилась система законодательных и нормативных правовых актов (НПА), которые составили регулятивную основу для осуществления банковской деятельности и надзора. Относится период времени 1996-1997 гг.

В 1996 году большинство коммерческих банков перешло на международный план ведения бухгалтерских счетов. Этот процесс стал успешным благодаря тому, что его предварительно опробовали. В этом вопросе Кыргызстан являлся лидером среди других республик бывшего Советского Союза.

Этап третий. Влияние Российского кризиса 1998 года.

Функционирование финансовых институтов происходило под влиянием макроэкономической дестабилизации 1998 года. Российский кризис спровоцировал девальвацию валют стран – торговых партнеров и обострил проблемы, накопленные внутри банковской системы. Проблемы в свою очередь появились благодаря неэффективной кредитной политике отдельных ФКУ, перекосам в процентных ставках, неадекватному и несвоевременному проведению мониторинга кредитов. Дефолт обернулся тем, что лицензии некоторых банков были отозваны.

Процессу преобразований неизбежно сопутствовали определенные издержки: среди высшего руководства были лица, не обладающие достаточным опытом практической работы с банковскими операциями. Данный период охватывает период времени с 1998 по 2001 гг.

Проблемы не возникали в одночасье, они накапливались в течение длительного периода. Но не до конца эффективный надзор и несвоевременные действия регулятора привели к тому, что за период с 1997 по 2001гг. прекратили свою деятельность 13 коммерческих банков, в том числе довольно крупные такие банки как АКБ «Меркюри», АКБ «КыргызКРАМДСБанк», АГБ «Бишкек».

Убедились в том, что насколько банковская система зависима не только от экономической ситуации в стране, но и от воздействия внешних глобальных факторов. В условиях роста рисков и нестабильности, а также снижения финансовой устойчивости усилилась роль НБКР, осуществляющего надзор, направленный на сохранение стабильности сектора. В целях предупреждения системного кризиса и оздоровления

НБКР совместно с Правительством осуществлял мероприятия по оздоровлению и реструктуризации неплатежеспособных банков.

Активизирована работа по совершенствованию нормативной правовой базы надзора по вопросам, касающимся открытия коммерческих банков, применения предупредительных мер по оздоровлению финансового состояния, оценки соответствия должностных лиц минимальным квалификационным требованиям, соблюдения обязательных резервных требований и созданию адекватного резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ). В результате успешных мероприятий, принятых НБКР и ФКУ, системный риск был локализован и впоследствии успешно нейтрализован.

Этап четвертый. Стабильность и приход иностранных инвесторов в банковскую систему.

Завершился процесс реформирования банковской системы и благополучное время для республики, она развивалась стабильно и поступательно. Доказательством данного факта является увеличение доли иностранного капитала в суммарном капитале всех коммерческих банков до 57,4 процентов, только доля казахстанского капитала составляла 27,9 процента. Было открыто или реорганизовано несколько банков с участием казахстанского капитала такие банки как ОАО «Халык Банк», ОАО «ФинансКредит-Банк КАБ», ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан», ОАО «БТА Банк», ОАО «АТФ Банк». К данному этапу относится период с 2001 по 2005 год.

Новички финансового сектора с преобладанием иностранного капитала занимались в основном кредитованием малого и среднего бизнеса, суммарный кредитный портфель банковской системы увеличился в несколько раз. На наш рынок приходили крупные, динамично развивающиеся банки, которые имели высокий рейтинг от ведущих международных агентств и постоянно проводили внешний аудит своей деятельности.

Обладая возможностью привлекать дешевые средства, они имели возможность кредитовать клиентов на более долгий срок, вести политику снижения процентных ставок и усилили конкуренцию. С приходом казахских инвесторов качественный уровень всей банковской системы несравнимо вырос.

Развитие банковского сектора взаимосвязан с событиями, произошедшими в стране с 2005-2010 годах. Кыргызстан наряду с другими стра-

нами региона пережил небывалый кредитный бум. Однако политическая нестабильность тормозила бурное развитие банковской системы после «тюльпановой революции 2005 года» и установлением авторитарного режима.

Несмотря на вышеуказанные обстоятельства, происходили события направленные на приближение Кыргызстана к уровню развитых стран:

- Произошло внедрение на банковский рынок принципов исламского финансирования. Реализация первого проекта началась в 2006 году. Целью проекта было расширение доступа населения к новым банковским услугам и приток иностранных инвестиций из стран Персидского залива.

- Принятие закона «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», который позволял нашей стране привлекать вложения крупных инвесторов.

- Создание Агентства по защите депозитов в 2008 году гарантировавшее каждому вкладчику возврат его денежных средств, в сумме до 100 тысячи сомов был направлен на увеличение степени доверия населения к банкам.

- Крупные игроки микрофинансового сектора страны ЗАО «Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация» и АООТ «Расчетно-сберегательная компания» успешно пре-

образовались в государственные банки в ОАО «Айыл Банк» и ОАО «РСК Банк» соответственно и получили лицензию на проведение банковских операций.

Также нашим сектором интересовался голландский «RABO Bank». Финансовый институт совсем другого уровня капитализации, методов и технологии ведения банковского бизнеса.

Данный фактор подтолкнул отечественные банки и к росту капитализации, и к необходимости внедрения процедуры проведения международного аудита своей деятельности, внедрению новых продуктов и услуг, поиску новых путей развития.

Но, несмотря на все вышеотмеченное, в целом отечественная банковская система и особенно кыргызский сом показали достаточный уровень устойчивости и наличие запаса финансовой прочности для выдерживания определенного давления как внутри страны, так и за ее пределами.

Литература:

1. Лунин В.Г. Комплексная система управления банком // Банковское дело. - 2001. - №7.
2. Инновационная экономика / Под общей ред. А.А. Дынкина и Н.И. Ивановой. - М.: Наука, 2011.
3. Карминский А.М., Жданова О.Р. Современные тенденции банковских инноваций // Маркетинг и менеджмент инноваций. - 2013. - №2

Рецензент: к.э.н., доцент Жапаров Г.Д.