

Сансызбаева Г.А.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА
В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

G.A. Sansyzbaeva

IMPROVEMENT OF BANKING SUPERVISION IN THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК: 657/336

В данной статье рассматриваются совершенствование банковского надзора в Кыргызской Республике.

Ключевые слова: банковский надзор, банковские риски, инспекционная деятельность, оценка рисков, устойчивость банковского сектора.

This article discusses the improvement of banking supervision in the Kyrgyz Republic.

Key words: banking supervision, banking risks, inspection activities, risk assessment, sustainability of the banking sector.

Современное состояние банковской системы Кыргызстана требует принятия комплексных мер по ее укреплению, поддержанию финансовой устойчивости банков, снижению риска системного кризиса. Проблемы управления банковскими рисками, и в первую очередь кредитным, находится в фокусе надзорной деятельности Национального Банка Кыргызской Республики.

Степень эффективности надзора, его способность правильно оценивать складывающуюся в кредитных организациях ситуацию, возможность оперативного принятия необходимых мер в большей степени зависят от полноты и достоверности информации о банках, которой располагают надзорные органы. Источники ее могут быть самыми разными.

Центральным звеном в системе надзора за деятельностью кредитных организаций является пруденциальный надзор за банками. Основные принципы эффективного банковского надзора выпущены Базельским комитетом по банковскому надзору (Швейцария). Они стали важнейшим международным стандартом пруденциального регулирования и надзора банковской деятельности.

Содержание данного документа наиболее полно характеризует положение о том, что «... использование слова «банк» должно как можно строже контролироваться...». В каждом Центральном банке приняты инструкции определяющие пруденциальные нормы деятельности кредитных организаций такие как предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями, нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь; требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бухгалтерского учета, представлению отчетности и их опубликованию в открытой печати в случаях, установленных законами,

представлению аудиторских заключений и при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитных организаций. Пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций посвящены также минимальный размер уставного капитала, обязательные нормативы и требования создания резервов на возможные потери по ссудам и другие, а также установление соответствующей ответственности в случае нарушения обозначенных предписаний.

Таким образом, пруденциальное регулирование банковской деятельности можно определить как осуществляемую Национальным банком и установленную его нормативными актами процедуру надзора за деятельностью кредитных организаций путем установления обязательных предписаний, надзора за их соблюдением и применения ответственности в случае нарушения. Налицо ключевая роль Центрального банка в регулировании коммерческих банков.

НБКР является органом банковского надзора и регулирования деятельности кредитных организаций, осуществляет постоянное наблюдение за их деятельностью с целью сохранения стабильной финансовой системы, поддержания и защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, соблюдения законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов Банка Кыргызстана.

Действия НБКР в области надзора направлены в первую очередь на оценку характера и уровня, принимаемых банками рисков, оценку их финансовой устойчивости, оптимизацию надзорного режима. Основой надзора являются проводимые НБКР проверки, от качества и эффективности которых зависит уровень устойчивости банковского сектора. Несвоевременное и поверхностное выявление недостатков и зон повышенного риска в деятельности кредитных организаций приводит к накоплению этих рисков у банков и как следствие, повышение надзорной нагрузки на кредитные организации.

Проведенный анализ показал, что в период с 2009 по 2012 гг. НБКР активно осуществлял инспекционные проверки за деятельностью кредитных организаций на территории Кыргызстана. (см. табл. 1).

Таблица 1

Динамика тематических и комплексных инспекционных проверок, проведенных НБКР в кредитных организациях

Показатели	2009	2010	2011	2012
Всего фактически проведенных проверок, из них:	45	26	36	35
целевые	23	16	20	20

в % от общего числа	51,1%	61,5%	55,5%	57,1%
комплексные в % от общего числа	22 49,9%	10 38,5%	16 44,5%	15 42,9%

Источник: Годовые отчеты НБКР за 2009-2012 гг. - Б.: НБКР.

Из таблицы 1 видно, что количество инспекционных проверок за анализируемый период меняется и нестабильно. Если в 2009 году Управлением банковского надзора было проведено 45 инспекционных проверок, то в 2010 году их было наименьшее количество – 26. В 2011 и 2012 годах количество инспекторских проверок увеличилось в 1,5 раза и составило 36 и 35 соответственно. Темп повышения количества проверок за послереволюционные годы составил 38%, что является следствием социально-политической ситуации в стране и оперативного применения со стороны НБКР адекватных и действенных мер регулятивного характера с целью недопущения кризиса финансово-кредитной системы Кыргызстана. При этом повышенное внимание уделялось мониторингу кредитного риска, как основного в деятельности кредитных учреждений, качеству проводимых проверок и эффективности применяемых Национальным Банком мер воздействия, активно использовался инструмент стресс - тестирования, в том числе при анализе других рисков, сопровождающих банковскую деятельность.

Преобладающее значение в структуре проведенных проверок приходится на целевые проверки. Наиболее высокая доля приходится на 2010 год, в котором она составила 61,5% от общего количества проверок, а в 2011 и 2012 годах произошло снижение доли целевых проверок до 55,5 и 57,1% соответственно.

Приоритет в проверке конкретных направлений (цели) деятельности кредитных организаций определяется, во-первых, по результатам дистанционного надзора, а во-вторых, — является следствием проведенных комплексных проверок, в процессе которых были выявлены те или иные нарушения в деятельности кредитных организаций. Целевые проверки являются отражением более детального подхода к анализу проблемных моментов функционирования банков, чем и объясняются их количественные преобладания над комплексными.

Главной целью комплексных и тематических проверок является определение реального финансового состояния кредитных организаций, соблюдение ими действующего банковского, валютного законодательства и нормативных актов НБКР, выявление ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, оценка рисков, возникающих в результате совершения банковских операций. Большое внимание уделяется также транспарентности банковской деятельности, оценке величины и достаточности собственных средств, в том числе выявлению использования ненадлежащих активов при формировании собственных средств кредитных организаций, оценке качества акти-

вов кредитных организаций, уровням рисков, организации внутреннего контроля и управления.

В связи с последствиями политической нестабильности и экономического кризиса особое внимание за прошедшие после апрельской революции годы уделяется проверкам системно значимых банков, то есть оказывающих существенное влияние на системную устойчивость банковского сектора.

Основными вопросами, на которых были фокусированы целевые проверки банков, находящихся в специальных режимах, были прежде всего: соблюдение требований законодательства при формировании уставного капитала и установление законности происхождения источников средств; качество кредитов, выданных связанным лицам и аффилированным компаниям; правомерность операций с ценными бумагами; соблюдение требований законодательства по противодействию терроризму и легализации доходов, полученных преступным путем.

Значительное внимание уделялось оценке уровня рисков, принятых банками на реальных собственников и аффилированных с ними лиц, включая риски, принятые на их бизнес.

Общее количество фактически проведенных проверок НБКР включает в себя как плановые, так и внеплановые проверки кредитных организаций (табл. 2).

Таблица 2

Динамика плановых и внеплановых инспекционных проверок, проведенных НБКР в кредитных организациях

Показатели	2009	2010	2011	2012
Всего проведенных целевых проверок, из них:	23	16	20	20
плановые в % от общего числа	17 73,9%	3 18,75%	3 15,0%	-
внеплановые в % от общего числа	6 26,1%	13 81,25%	17 85,0%	20 100,0%

Источник: Годовые отчеты НБКР за 2009–2012 гг. – Б.: НБКР.

Как видно из данных табл.2, в анализируемом периоде наблюдается резкое снижение количества плановых проверок и увеличение внеплановых проверок к общему количеству фактически проведенных целевых проверок в кредитных организациях. Увеличение проведения внеплановых целевых проверок связано с форс-мажорными событиями 2010 года, произошедшими в Кыргызской Республике, которые потребовали принятия ряда мер, направленных на недопущение эскалации кризиса в банковском секторе, в частности, введения Национальным банком специальных режимов в ряде банков. Так, в 2010 году в семи коммерческих банках были введены режимы временного руководства и в течение определенного

времени Национальный банк осуществлял прямой банковский надзор в 12 коммерческих банках.

В ходе осуществления надзорных действий Национального банка, выявлены многочисленные факты, свидетельствующие о финансовых правонарушениях, а также нарушение норм законодательства Кыргызской Республики, которые в основном были связаны с проведением операций без экономического смысла на значительные суммы и подпадающих под признаки подозрительных и сомнительных операций, в связи с чем в ОАО «АзияУниверсал Банк» и ОАО Инвестбанк «Иссык-Куль» были введены режимы консервации. При этом, ОАО «Азия Универсал Банк» решениями судебных органов признан не платежеспособным, была возбуждена процедура банкротства и определен метод специального администрирования – реструктуризация путем создания нового банка Залкар.

Таким образом, к концу 2010 года в ЗАО «БТА Банк» оставался прямой банковский надзор, в ОАО «КыргызКредит Банк», ЗАО «Манас Банк» и ОАО «Акылиньвестбанк» - режим временного руководства.

В последующие годы, принимались меры воздействия в отношении коммерческих банков, преимущественно предупредительного характера, с целью недопущения нарушения ими законодательства.

Эффективность инспекционной деятельности надзорного органа не может и не должна измеряться только количеством фактически проведенных проверок, выявленных нарушений, числом принятых по материалам проверок мер воздействия к кредитным организациям. Правильная оценка результатов деятельности надзорных органов связана с выявлением и учетом таких показателей, которые качественно характеризуют их работу.

Как показал проведенный в работе анализ, за 2009–2012 гг. в инспекционной деятельности НБКР повысились эффективность и качество инспекционной деятельности. Можно отметить тенденцию сокращения количества плановых проверок и увеличения количества внеплановых, при этом улучшилось состояние инспекционной деятельности НБКР по большинству исследуемых параметров, что свидетельствует о его планомерной целенаправленной работе в направлении совершенствования банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.

Вместе с тем, сложившиеся тенденции в развитии банковского сектора КР в посткризисный период свидетельствуют о том, что в банковской сфере сохраняются проблемы. В первую очередь они касаются ухудшения качества капитала. Проверки выявляют у некоторых из них признаки фиктивной капитализации. Отечественная болезнь – это высокая доля кредитова-

ния небанковского бизнеса связанных с банком лиц, что снижает реальное качество активов.

Например, в отдельных банках на протяжении ряда лет проводились подозрительные и сомнительные операции в особо крупных размерах, которые были направлены, прежде всего, на отмывание денег и легализацию доходов, добытых преступным путем, а также на финансирование «серого» импорта, выявлены мнимые (фиктивные) операции по покупке-продаже ценных бумаг, установлены факты проведения мнимых операций, направленных на сокрытие реального финансового состояния и фальсификацию финансовой отчетности.

В связи с этим необходимо добиться повышения достоверности отчетности, прозрачности ведения бизнеса, снижения рисков недобросовестности собственников и менеджеров. Сегодня именно эти проблемы оказывают первостепенное влияние как на финансовую устойчивость банковской системы КР, так и на экономическое развитие отрасли. Поэтому решение этих проблем нельзя откладывать, и устранять их надо одновременно на необходимости осуществления постоянного сотрудничества центрального банка с аудиторскими фирмами, и последних с банками. Такое взаимодействие даст возможность инспекционной деятельности повысить ее эффективность за счет устранения элементов конфликта интересов, лучшей координации с другими надзорными подразделениями, большей оперативности, гибкости и управляемости контактного надзора. Этого можно достигнуть за счет системы мер, в число которых входят внедрение единых внутренних стандартов, методологии, технологий и процедур инспектирования. Для этого необходимо разработать и принять нормативную основу в виде инструкций и указаний, регламентов взаимодействия и распоряжений НБКР.

Осуществление надзорной функции Национального банка должно быть направлено на обеспечение эффективности, безопасности и надежности банковской системы республики для содействия долгосрочному экономическому росту.

Литература:

1. Годовой отчет НБКР за 2009 -2012 гг. — Б.: НБКР
2. Кривошапова С.В. Новые механизмы надзора за кредитными организациями // Проблемы современной экономики. - 2009. - № 2(30).
3. Оценка эффективности банковского надзора / Бектенова Д.Ч., Рысалиев М.Д. // Вестник КРСУ - 2006. - №1. - С.97-101.
4. Идрисова С. К., Рабаданова Д.А. Критерии оценки эффективности банковского надзора и их совершенствование // Деньги и кредит. - 2011. - №3.

Рецензент: д.э.н. Азисбаев Р.Э.