

Сатылганова Э.Ш., Шадыбекова Н.К.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА БАНКТЫК ТЕЙЛӨӨЛӨРДҮ ӨРКҮНДӨТҮҮ

Сатылганова Э.Ш., Шадыбекова Н.К.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

E. Satylganova, N. Shadybekova

PERFECTION OF BANK SERVICES IN THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК: 336.717.700 (572.3)

Банк филиалдар банктык кызматтардын негизги тизмесин толугу менен көрсөтө алышы үчүн зарыл болгон аракеттерди сунуштайт, мында аймактык филиалдардын тарифтик саясаты жана пайыздык чендер саясаты региондордун өзгөчөлүктөрүн жана банк өнүмдөрүнө жана кызматтарына болгон суроо-талапты эске алуу менен каралат. Банктын жалпы саясатына ылайык, филиалдарда жана сактык кассаларда ар бир кардарга жекече мамиле жасоо план ченемдүү ишке ашырылат. Бул стратегияны ишке ашыруу мүмкүнчүлүгү банктын коюлган максаттарына жана милдеттерине толук жооп берет. Мындан тышкары, натыйжалуу жөнгө салууну ишке ашыруу үчүн, рынок механизми жана өкмөт тиешелүү маалымат жарыялоо системасы жана мекемелердин аудит механизмери аркылуу банктарды контролдой алышы керек. Эгерде аудиттин жүрүшүндө белгилүү бир көйгөйлөр ачылса, анда ден соолукту чыңдоо боюнча чаралар өз убагында жана натыйжалуу жүргүзүлүшү керек. Болбосо, көйгөй өсүп, жөнгө салуучу инфраструктура жана башкаруу механизми жаманатты болот. Азыркы учурда, кудуретсиздиктин туруктуу өсүшү менен, кошумча жана чыныгы насыяны кайтарып берүү кепилдиктерине ээ болуу зарылдыгы пайда болот. Алардын катарына мүлк жана укуктар күрөөсү, мүлк укугун трансляциялоо, кепилдиктер жана кепилдиктер, камсыздандыруу кирет.

Негизги сөздөр: кардар, пайыз, филиал, кызматтар, касса, жеке мамиле, банк, тейлөө.

Банк предлагает необходимые усилия для того, чтобы филиалы могли предоставлять весь основной перечень банковских услуг, при этом тарифная политика и политика процентных ставок региональных филиалов рассматривается с учетом специфики регионов и спроса на имеющиеся банковские продукты и услуги. В целях реализации планов банка относительно профессионального и качественного обслуживания потенциальных и имеющих Клиентов, набор руководителей и сотрудников в филиалы и сберегательные кассы ведется в условиях жесткого конкурса в соответствии с требованиями внешних надзорных органов и внутренними нормами банка. Для того, дабы осуществлять результативное регулирование, рыночный механизм и правительство должны быть в состоянии контролировать банки через соответствующую систему обнародования информации и механизмы аудита учреждений. Если определённые проблемы станут вскрыты в ходе аудита, то меры по оздоровлению должны быть проведены своевременно и эффективно. В противном случае проблема будет расти и регулятивная инфраструктура и механизм контроля станут дискредитированы. В настоящее время в связи с постоянным ростом неплатежеспособности, появляется необходимость иметь дополнительные и истинные гарантии возврата займа. К их числу относятся залог имущества и прав, трансляции права имущества, гарантии и поручительства, страхование.

Ключевые слова: клиент, процент, филиал, услуги, касса, индивидуальный подход, банк, обслуживание.

The Bank offers the necessary efforts to ensure that branches can provide the entire main list of banking services, while the tariff policy and interest rate policy of regional branches is considered taking into account the specifics of the regions and the demand for available banking products and services. In order to implement the bank's plans for professional and high-quality service to potential and existing Customers, the recruitment of managers and employees to branches and savings banks is conducted under strict competition conditions in accordance with the requirements of external supervisory authorities and internal regulations of the bank. In order to implement effective regulation, the market mechanism and the government should be able to control banks through an appropriate system of disclosure of information and mechanisms for auditing institutions. If certain problems become revealed during the audit, then measures for improvement should be carried out in a timely and effective manner. Otherwise, the problem will grow and the regulatory infrastructure and control mechanism will be discredited. Currently, due to the constant growth of insolvency, there is a need to have additional and true guarantees of loan repayment. These include the pledge of property and rights, the transfer of property rights, guarantees and sureties, insurance.

Key words: client, percentage, branch, services, cash register, individual approach, bank, service.

Признаком сегодняшней организации представляет собой переход именно к таким, которые в высшей степени гарантируют возврат кредитных организаций кредиты. С точки зрения обеспеченности возврата займа более надежными с позиции глобальной практики выступают залоговое право, поручительство – и гарантии, в целом система страхования. Кредитный механизм естественным образом, который включает данные, предоставляет вероятность банку укрепить свою независимость и тем самым уменьшить кредитный риск. К моменту перестроения специализированных государственных кредитных организаций в коммерческие главным типом аудиты обеспечения стала проверка обеспечения по балансу. Целью ее представляет собой приведение обязанности в соответствие с размером кредитуемых ценностей или издержек. Задолженность ассоциируется с обеспечением; определяется излишек или недостаток обеспечения. Наличие излишка – является одним из оснований для выдачи дополнительной кредиты, недостатка – для предьявления задолженности ко взысканию.

Почти все типов кредитов может быть правдиво установлено, если в наличии действуют материальные ценности или проведены производственные издержки, под которые был выдан кредит. Совместно с

чем часть кредитов не имеет напрямую материально-го обеспечения. Известно, что проверка обеспеченности ссудной задолженности содействует приведению в соответствие задолженности обеспечению, но своевременный возврат ссуд не гарантирует. Более того, чем тщательнее и глубже она осуществляется, чем при других равных условиях больше вероятности определения необеспеченной задолженности и соответственно возникновении просроченной кредиты [1].

В настоящее время в связи с постоянным ростом неплатежеспособности, появляется необходимость иметь дополнительные и истинные гарантии возврата займа. К их числу относятся залог имущества и прав, трансляция права имущества, гарантии и поручительства, страхование. Данные формы обеспечения возвратности займа оформляются специальными документами, которые имеют юридическую силу и закрепляющими за кредитором конкретный источник для погашения кредиты в случае отсутствия средств у заемного лица при поступлении срока осуществления обязательства. Формирование организации гарантий для кредитора (банка) во время возврата займа в настоящее время покупает важную актуальность в связи с появлением разных форм имущества.

Их кредитоспособность во множестве случаев сложно исследовать, потому что значимым критерием установление кредитных связей с ними выступает использование добавочных форм обеспечения возвратности ссуд. Но главная трудность на данном этапе заключается в отсутствии опыта использования залогового законодательства и не в полном развитии страхового дела в стране. Коммерческая работа кредитных организаций в сегодняшних условиях затруднена отсутствием оформившегося денежного рынка государства, неподготовленностью контрагентов и специалистов к новому содержанию работы кредитных учреждений, неразрывностью процентной политики, отсутствием залогового права и несовершенством организации страхования. Где неплатежная способность, банкротство кредитных организаций, организаций охватывает все более широкие слои экономики. В таких условиях значимое значение для их устойчивой работы приобретают суровое соблюдение принципов кредитования.

Предпосылки платежных затруднений кредитных организаций заключаются в нарушении одного из главных принципов кредитования, принципа обеспеченности. Оплошность заключается в оценке залогов и завышении стоимости залога. Промахи при оценке залога выливались в платежные затруднения, так как банки не могут реализовать заложенную стоимость по цене кредитования.

Мало развитые правовые процедуры по взысканию займа – свойственная черта неплатежеспособ-

ности банков.

В глобальной практике существуют примеры кредитования фермеров, когда скот предоставляется в качестве залога. Как сообщал один африканский банковский специалист, «У такого залога имеется ноги, он ходит, ходит и пропадает» [2].

Неудовлетворительный надзор – один из факторов который позволяет кредитным организациям разориться. Если наиболее упростить, то общая концепция банковского надзора может быть разбита на три компонента: регулятивная инфраструктура, работа по проверке решений в жизнь.

В обстоятельстве макроэкономического шока, очень в периоды адаптации или финансовой дерегуляции, сильная правовая система регуляции – неотделимая часть организации регуляции – неотделимая часть организации контроля потерь. Для того, дабы осуществлять результативное регулирование, рыночный механизм и правительство должны быть в состоянии контролировать банки через соответствующую систему обнародования информации и механизмы аудита учреждений. Если определённые проблемы станут вскрыты в ходе аудита, то меры по оздоровлению должны быть проведены своевременно и эффективно. В противном случае проблема будет расти, и регулятивная инфраструктура и механизм контроля станут дискредитированы.

И по данному банк, работая в условиях глубокого кризисного состояния экономики республики кредитные вложения делает за счет своих и привлеченных ресурсов банка с минимальным использованием централизованных ресурсов Национального банка, при данном главными направлениями кредитования должны выступить сферы, которые производят товары народного потребления, в том числе малый и средний коммерческий проект, и сферы, которые производят и которые перерабатывают сельхозпродукцию [3].

При выдаче займа, обеспеченного какой-либо гарантией либо поручительством, банк должен проверить корректность заполнения гарантийного обязательства, а также необходимо ли из него, что гарант (поручитель) обязан в случае невозвращения выплатить задолженность заемному лицу в бесспорном порядке. Конечно, банку желательно получить гарантию, как на основную сумму займа, так и на проценты по нему. Для большей безопасности банку необходимо требовать, того, чтобы к гарантийному обязательству прилагались необходимы платежные документы, которые однозначно обуславливают непреложный порядок взыскания задолженности с гаранта в случае невозвращения задолженности заемщиком. Кроме того, банку необходимо исследовать платежеспособность гаранта (поручителя) не лишь в момент выдачи займа, но и постараться определить уровень его платежеспособности к моменту истечения срока займа.

Необходимо также обратить внимание на состояние банка, в котором обслуживается гарант.

Но нужно учитывать, что возможные случаи, когда банк не в состоянии самостоятельно достаточно профессионально осуществлять оценку собственности. В качестве примера можно привести ситуацию, когда банку нужно будет произвести замену раннее предложенного в качестве обеспечения товара на другой. В этом случае для того, чтобы определить эквивалентность предлагаемого вместо товара и исследовать его стоимость банку нужно прельстить независимых специалистов.

В целом же процедура, при которой проводится анализ обязан отвечать заданным требованиям. Как минимум он должен быть основан на:

- расчете конкурентной (продажной) цены на данный предмет залога;
- степени ликвидности на текущий момент;
- информации, которые произведены продажах этого вида залога в течение предшествующих нескольких лет;
- описании текущих финансовых условий и обстоятельств на рынке, которые оказать влияние каким-либо образом на залог и др.

Произведенный анализ обязан быть в достаточной степени описательной и информативной для того, чтобы постичь основания эксперта, определившего стоимость этой дисциплины залога. Желательно, чтобы лицо, которое производит оценку, имело определенный сертификат, подтверждающий его квалификацию оценщика. В случае оформления залога на одни характерные товарно-материальные ценности (такие, как природное сырье, металлы) необходимо получить заключение независимых экспертов о действительности быстрой продажи таких ценностей в которые соответствуют сумме займа объемах, а также о действительности, которые указаны залогодателем цен.

Если предлагается залог помещения, сооружения или другого недвижимого имущества, необходимо определить, обладает ли заемщик правом собственности на это имущество. Эти права должны быть подтверждены соответствующими установленными законом документами.

Кроме того, во всевозможных случаях требуется:

- а) справка БТИ о том, что имущество является собственностью залогодателя, не продано, не заключается под арестом и не отчуждено иным образом;
- б) документ, который подтверждает согласие прочих собственников на передачу собственности в залог: если имущество заключается в совместной собственности - протокол собрания собственников, который был подписан всеми собственниками; если имущество состоит в частной собственности (не на базе договора дарения) - согласие жена и совершеннолетних детей; если имущество получено в «дарение» одному из супругов, то согласие второго не требуется [4];
- в) если в залог передается ранее приватизированное жилье, требуется согласие всевозможных совершеннолетних членов семьи, в т.ч. временно отсутствующих.

Как правило, истинные экземпляры, которые указаны документов помещаются в кредитное дело. С паспорта заемщика делается ксерокопия или выписываются паспортные данные.

Литература:

1. Правила регулирования деятельности банков в Кыргызской Республики, утверждено НБКР № 14/1 от 08.07.2003г.
2. Питер С.Роуз «Банковский менеджмент» - М.: «Дело», 2021 год.
3. Усоскин Э.А. «Современный коммерческий банк. Управление и операции». - М.: ИПЦ, 2020 год.
4. «Экономический анализ деятельности банка» Учебное пособие. - М.: Инфра. - М., 2021.