

Джаилова А.У.

**УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

*A.U. Dz hailova*

**MANAGEMENT OF ECONOMIC SAFETY OF BANK SYSTEM KYRGYZ OF REPUBLIC**

УДК:336.71:330.33.1(575.2)(04)

*Национальная безопасность Кыргызской Республики напрямую зависит от экономической безопасности страны и от обеспечения экономической безопасности банковской системы. Способность национальной экономики к развитию быстрыми темпами, ее способность к укреплению стабильного функционирования финансового сектора и его саморегулирования, устанавливает проблематику регулирования экономической безопасности банковского сектора Кыргызской Республики. Данные вопросы затрагивают множество обширных тем, связанных с глобализацией мировой экономики и развитием рыночных отношений в экономике Кыргызстана.*

*The national safety Kyrgyz of Republic directly depends on economic safety of the country and from maintenance of economic safety of bank system. Ability of national economy to development by fast rates, its(her) ability to strengthening stable functioning of financial sector and his(its) self-regulation, establishes a problematic of regulation of economic safety of bank sector of Republic. The given questions mention set of extensive themes connected ith of world(global) economy and development of the market attitudes(relations) in economy of Kyrgyzstan.*

Недостаточное обеспечение надежного функционирования одного из звеньев или участников банковской системы способно вызывать серьезные нарушения и деформацию во всей финансовой системе и экономической деятельности государства. Национальная безопасность Кыргызской Республики напрямую зависит от экономической безопасности страны и от обеспечения экономической безопасности банковской системы. Способность национальной экономики к развитию быстрыми темпами, ее способность к укреплению стабильного функционирования финансового сектора и его саморегулирования, устанавливает проблематику регулирования экономической безопасности банковского сектора Кыргызской Республики. Данные вопросы затрагивают множество обширных тем, связанных с глобализацией мировой экономики и развитием рыночных отношений в экономике Кыргызстана.

Повышенное внимание безопасности в современном мире обусловлено тем, что проблемы обеспечения устойчивости экономики вышли по своей значимости на уровень проблем обеспечения экономического роста и высокого благосостояния.

Как отмечалось в аналитических исследованиях в современных условиях для банковского сектора стран СНГ наиболее характерными являются следующие угрозы:

1. Низкое качество капиталов банков.

2. Проведение банками рискованной кредитной политики.
3. Недостаточная эффективность банковского надзора.
4. Недостаточное покрытие депозитов системой страхования вкладов.
5. Низкая ликвидность банковских активов.
6. Низкий уровень кредитоспособности предприятий реального сектора экономики. Непосредственно для банковского учреждения можно определить ряд факторов, которые могут повлечь ухудшение банковской безопасности, а также выработать мероприятия, способствующие уменьшению негативного влияния этих факторов.

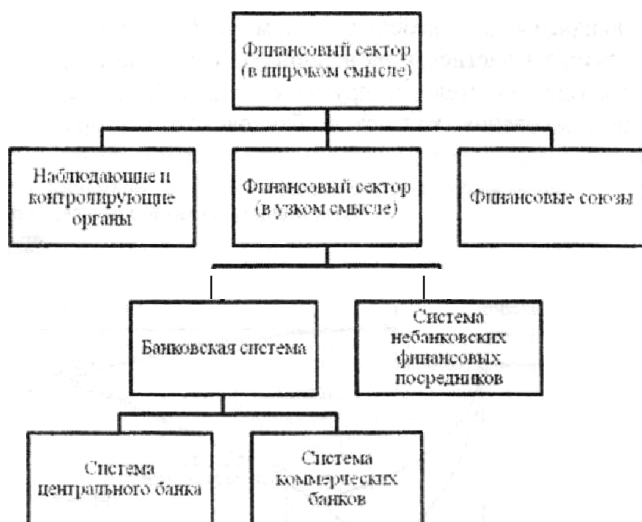
Таблица 1

Факторы	Мероприятия по уменьшению негативного влияния
Спланированное быстрое извлечение группой клиентов, вкладчиков значительного объема средств из банковского учреждения, что приводит его платежеспособности;	Диверсификация пассивов, для обеспечения независимости банка от источников финансирования, поведение которых трудно прогнозировать.
Блокирование другими финансовыми учреждениями активов банка Блокирование другими финансовыми учреждениями активов банка	Размещение корсчетов лишь в авторитетных финансовых учреждениях. Мониторинг их финансового состояния и политических зависимостей.
Доведения до фиктивного банкротства предприятий-заемщиков банка, объемы задолженности которых перед банком снижают его платежеспособность	Введение в руководство (Совет, Правление) предприятий-значительных заемщиков представителей банка
Использование средств массовой информации для дискредитации банковского учреждения;	Проведение постоянной имиджевой рекламной компании; проведение мероприятий, направленных на обеспечение прозрачности финансового состояния банка
Политическое влияние на движение капиталов (управление счетами госпредприятий и госорганизаций, госфондов и т.п.)	Независимость или уменьшение зависимости от политических капиталов; соблюдение всех требований нормативно-правовых актов при осуществлении таких

	операций.
Вытеснение банка с определенных рынков банковских услуг	Проведение взвешанной ценовой политики, интеграция банка в региональные экономические проекты.
Демпингование на рынке услуг	Проведение непрерывной работы по повышению эффективности и уменьшению себестоимости банковских услуг.
Потеря ключевого квалифицированного персонала через их переход в другие, конкурирующие банки	Проведение взвешанной кадровой политики, оплаты труда и предоставления социальной защиты работникам банка

Схема 1

**Институциональная структура финансовой системы страны**



Предотвращение негативного влияния различных факторов в банковской сфере должно происходить через проведение службой банковского надзора постоянного анализа следующей информации:

1. Объем средств предприятий и финансово-промышленных групп, которые размещены в банковских учреждениях и степень зависимости банков от этих источников финансирования.
2. Качество активов банков, размещенных в других государствах или в отдельных финансовых учреждениях, их репутация, подконтрольность другим финансовым учреждениями.
3. Концентрация финансовых потоков и их прохождения через отдельные банковские учреждения, которые имеют монопольное положение на рынке определенных банковских услуг.

Приведем наиболее общее представление институциональной структуры, применимое практически к любой стране, на схеме 1. Финансовый сектор экономики можно рассматривать в широком и узком смысле. В первом случае к нему относят не только сами финансовые институты, но и контролирующие, наблюдательные органы, а также финансовые союзы<sup>1</sup>. В свою очередь одной из основных составляющих финансовой системы любой страны является банковская система.

Подверженность субъектов банковской системы влиянию политических и экономических сил других государств, которые могут провести через них мероприятия, направленные на подрыв национальной банковской системы.

Полученную информацию центральному банку необходимо анализировать с целью своевременного проведения упредительных мероприятий со стороны службы банковского надзора, к которым можно отнести:

- выдвижение требований к банкам по диверсификации источников финансирования, в случае, если банковское учреждение находится в значительной зависимости от отдельной финансово-промышленной группы или политической группы;

- определение степени надежности финансовых организаций разных государств, где размещается значительная часть активов национальных коммерческих банков, а исходя этого, устанавливать лимиты максимальных остатков на корсчетах для различных стран и отдельным банкам и финансовым группам.

Повышение стабильности банковской системы должно происходить и через мероприятия, которые проводятся правительством по улучшению общих макроэкономических факторов:

- повышение общего доверия к банковской системе и привлечение в нее средств населения.
- возвращение средств в банковскую систему из теневого сектора экономики.
- повышение стабильности и доверия к национальной валюте.
- уменьшение налогового давления.

Таким образом, экономическая безопасность банковской системы должна поддерживаться системой аналитических, регулятивных и макроэкономических мероприятий, которые осуществляются как центральным банком в пределах банковской системы, так и Правительством, вне сферы влияния центрального банка.

Регулирование банковской деятельности обусловлено тем, что от результатов деятельности банков зависит не только развитие экономики страны, но и социальная атмосфера в обществе. Все это обусловлено фактором влияния финансового сектора в целом и банковского сектора в

<sup>1</sup> Ковалев В.В., Финансы, учебник - 2-е издание, переработанное и дополненное, М.: Проспект, 2008. с. 560-561.

частности на национальную экономику гораздо значительнее других секторов. В случае возникновения кризиса в банковском секторе, находящемся в самом центре финансовой системы, возможно

его быстрое распространение на реальный сектор и всю национальную экономику. Взаимосвязь банковского и остальных секторов экономики представлена на следующей схеме.

Схема 2



Эти связи регулируются законодательством и нормативными актами НБКР.

Главная цель обеспечения безопасности банковской деятельности заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, что достигается при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности: достижение достаточной финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;

- защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;
- формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- своевременная и полная гражданско-правовая и уголовно-правовая защита все видов банковской деятельности;
- защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну;
- сохранность материальных ценностей; защита сотрудников банка от насильственных посягательств, формирование условий для их безопасной работы;
- контроль за эффективностью функционирования
- системы безопасности и ее техническое оснащение.

По нашему мнению, основными составляющими обеспечения экономической безопасности банковской деятельности являются:

- финансовая;

- техническая;
- правовая;
- информационно-технологическая;
- социально-психологическая;
- организационная.

Система приведенных мер позволяет обеспечивать устойчивую экономическую безопасность банковской деятельности. Основу этих мероприятий составляет планирование и прогнозирование. Основным фактором, определяющим состояние экономической безопасности является обладание объектом устойчивыми конкурентными преимуществами.

Последовательность формирования и использования системы экономической безопасности коммерческого банка должны соответствовать следующим принципам:

1. Комплексность;
2. Своевременность - упреждающий характер мер обеспечения безопасности.
3. Непрерывность - считается, что злоумышленники только и ищут возможность, как бы обойти защитные меры, прибегая для этого к легальным и нелегальным методам.
4. Активность. Защищать интересы банка необходимо с достаточной степенью настойчивости, широко используя маневр силами и средствами обеспечения безопасности и нестандартные меры защиты.
5. Законность. Предполагает разработку системы безопасности на основе федерального законодательства в области банковской деятельности, информатизации и защиты информации, частной охранной деятельности и других нормативных актов по безопасности, утвержденных

органами государственного управления в пределах их компетенции, с применением всех дозволенных методов обнаружения и пресечения правонарушений.

6. Обоснованность. Используемые возможности и средства защиты должны быть реализованы на современном уровне развития науки и техники, обоснованы точки зрения заданного уровня безопасности и соответствовать установленным требованиям и нормам.

7. Экономическая целесообразность и сопоставимость возможного ущерба и затрат на обеспечение безопасности (критерий "эффективность - стоимость").

8. Специализация. Предполагается привлечение к разработке и внедрению мер и средств защиты специализированных организаций, наиболее подготовленных к конкретному виду деятельности по обеспечению безопасности, имеющих опыт практической работы и государственную лицензию на право оказания услуг в этой области.

9. Взаимодействие и координация. Означает осуществление мер обеспечения безопасности на основе четкой взаимосвязи соответствующих подразделений и служб сторонних специализированных организаций в этой области, координации их усилий для достижения поставленных целей, а также сотрудничества с заинтересованными объединениями и взаимодействия с органами государственного управления и правоохранительными органами.

Ю.Совершенствование. Предусматривает совершенствование мер и средств защиты на основе собственного опыта, появления новых технических средств с учетом изменения методов и средствах разведки и промышленного шпионажа, нормативно-технических требований, достигнутого отечественного и зарубежного опыта.

11. Централизация управления. Предполагает самостоятельное функционирование системы безопасности по единым правовым, организационным, функциональным и методологическим принципам и централизованным управлением деятельностью системы безопасности.

Основными составляющими обеспечения безопасности ресурсов КБ являются:

- система физической защиты (безопасности) материальных объектов и финансовых ресурсов;
- система безопасности информационных ресурсов.

Таблица 2

Комплекс показателей для оценки финансового, кадрового потенциалов и потенциала рыночной среды

Важнейшим элементом обеспечения экономической безопасности банков является эффек-

Потенциалы банковского сектора	Показатели
1. Финансовый	Абсолютный размер капитала кредитных организаций и его адекватность принимаемым рискам (К1)
2. Кадровый	1. Соответствие руководителей кредитных организаций, руководителей службы внутреннего контроля квалификационным требованиям, предъявляемым НБКР. 2. Наличие/отсутствие принудительных мер воздействия, примененных к кредитным организациям. 3. Наличие/отсутствие в регионе учебных учреждений, готовящих специалистов по профилю банковской работы
3. Рыночной среды	1. Информация из уставов кредитных организаций, касающаяся намерений учредителей по внесению вкладов в имущество. 2. Иные сведения (заключенные договоры), которые подтверждают намерения субъектов хозяйствования увеличить капитал кредитных организаций или внести вклад в их имущество.

тивная система мер предупреждения их кризиса. Банковским законодательством устанавливается, что в интересах обеспечения финансовой надежности как фактора предотвращения кризиса банки должны:

√ Осуществлять классификацию своих активов, особо выделяя сомнительные и безнадежные долги, создавать резервы (фонды) на покрытие возможных потерь и убытков, в том числе под возможное обесценение ценных бумаг;

√ Соблюдать обязательные экономические нормативы устанавливаемые государством в лице Национального банка;

√ Организовать у себя внутренний контроль, обеспечивающий надежность выполняемых операций.

Таблица 3

Комплекс показателей для оценки банковских

Банковские риски	Показатели, оценивающие приемлемый уровень риска
1. Кредитный риск	Показатели финансовой устойчивости по группе показателей оценки активов в соответствии с требованиями «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»

2.Риск ликвидности	Показатели финансовой устойчивости по группе показателей оценки ликвидности в соответствии с требованиями «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»
3.Рыночный риск	3. Величина рыночного риска
4.Операционный риск**	4.Критерии, определенные НБКР
5.Риск потери деловой репутации***	5.Критерии, определенные НБКР
6.Стратегический риск	Наличие / отсутствие стратегического плана и бизнес-плана
7.Правовой риск**	Критерии, определенные НБКР.

Ниже представлена динамика темпов роста регулятивного суммарного капитала за период с 2000 по 2008 г. (на основе годовых отчетов Национального Банка КР с 2000 по 2009 гг.). Как известно капитал относится к категории собственных средств, полученных от акционеров (участников) банка при его создании и образованных в процессе его деятельности, данные средства находятся в распоряжении банка без ограничения сроков. Регулярный суммарный капитал<sup>1</sup> коммерческих банков вырос на 3,8 млрд. сомов, или 42,5%, и составил по состоянию на конец 2008 года 12,8 млрд. сомов. При этом оплаченный уставный капитал<sup>2</sup> увеличился на 34,6%.

Закон КР №78 "О защите банковских вкладов (депозитов)" от 7 мая 2008 г. содержит четкое изложение:

- ✓ целей, стоящих перед системой;
- ✓ функций и полномочий агентства по страхованию вкладов и его органов управления;
- ✓ механизмов финансирования системы;
- ✓ предусматривает обязательное членство банков в системе;
- ✓ определяет круг страхуемых депозитов;
- ✓ размер и порядок выплаты возмещения вкладчикам и их информирования.

Защита интересов вкладчиков и иных кредиторов банков является одной из основных целей государственной политики в области обеспечения безопасности функционирования банковского сектора.

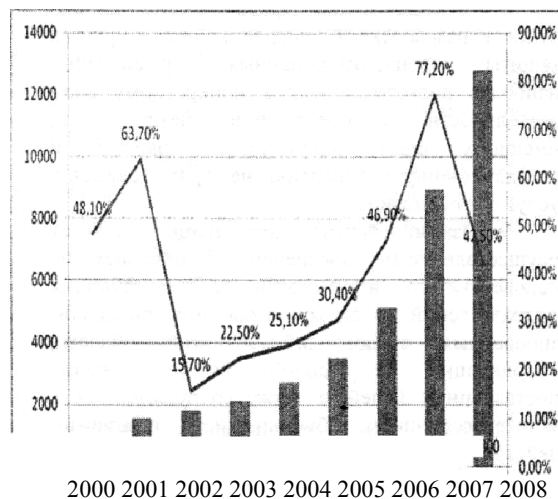
Регулирование банковской деятельности традиционно направлено на достижение трех

целей: безопасности, стабильности и поддержания конкуренции.

Банки всегда оказывали существенное воздействие на экономику. По силе или слабости национальной банковской системы можно и сейчас судить о степени устойчивого экономического развития той или иной страны, стабильности ее денежно-кредитной сферы.

График 1

Динамика роста регулятивного суммарного капитала коммерческих банков



- Регулятивный суммарный капитал
- Темп прироста суммарного капитала

В итоге, в июле 2006 г. Правление НБКР одобрило проект закона "О защите банковских вкладов (депозитов)", который после согласования с Министерством экономики и финансов был представлен в Парламент КР; целью его являлась защита интересов вкладчиков. Согласно законопроекту, все банки были обязаны стать членами

Системы защиты депозитов.

Рецензент: д.э.н., профессор  
Атышов К.А.

<sup>1</sup> В регулятивный суммарный капитал банка включаются уставный капитал, резервы, нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет, прибыль (убытки) отчетного года и созданные в банке общие резервы на неклассифицируемые активы.

<sup>2</sup> В данную категорию включаются простые и привилегированные акции.