

Карымшаков М.Р., Жылкычиева Ж.С.

РОЛЬ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

M.R. Karymshakov, Zh.S. Zhylykchieva

ROLE OF MODERN BANKING SYSTEM IN DEVELOPMENT KYRGYZ ECONOMY

УДК:334/789.258.0J

В статье рассматриваются роль современной банковской системы в развитии экономики.

The paper considers the role of the modern banking system in economic development.

В современных условиях возрастает влияние банков на экономику. Деятельность кредитных учреждений не ограничивается аккумуляцией и размещением растущей массы денежных средств компаний, предприятий и части населения. Они способствуют накоплению капитала, не только активно вмешиваясь во все стороны хозяйственной жизни, но и непосредственно участвуя в деятельности функционирующего капитала или осуществляя контроль над ним.

Благодаря банкам действует механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям производства, который в значительной степени обеспечивает развитие народного хозяйства в зависимости от объективных потребностей производства. Финансируя дополнительные потребности предприятий промышленности, транспорта, сельского хозяйства в инвестициях, расширении производства, банки имеют возможность воздействовать на создание прогрессивной воспроизводственной структуры народного хозяйства. Банковская система имеет жизненно важное значение для экономики страны. В свете сегодняшних проблем экономики, связанных с преодолением кризисных явлений и инфляционных процессов, усилением инвестиционной и кредитной деятельности, совершенствованием организации расчетов в народном хозяйстве и стабилизацией национальной валюты, ускорение формирования эффективно функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях структурной перестройки экономики, имеет неограниченную практическую значимость.

Роль банковской системы в экономике народного хозяйства, связанной рыночными отношениями, определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки

направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам¹.

В то же время эффективность осуществления инвестирования денежных средств в значительной степени зависит от способности самой банковской системы направлять эти средства именно тем заемщикам, которые найдут способы их оптимального и эффективного использования.

Роль банков не-зависит от того, реализована она или нет в нашей стране? Речь идет о назначении банка. И при определении назначения важно помнить, что роль - банка с позиции методологии едина вне зависимости от его типов. Каждый тип сообразно с деятельностью реализует направление, свойственное банку. С учетом этого принято считать, что роль банка выражается в том, что он обеспечивает:

- во-первых, концентрацию свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности ускорения производства;
- во-вторых, упорядочение рационализации денежного оборота².

Реализуя общественное назначение, банки посредством денежных монетарных инструментов оказывают существенное влияние на состояние экономики и финансов, производство и обращение товаров. Как говорят, банк является "атрибутом современной цивилизации". Их деятельность сказывается на объеме валового внутреннего продукта с прибыли народного хозяйства, производительности общественного труда.

С позиции оценки роли банков в экономике важно определить с помощью экономических индикаторов эффективность его деятельности. Не существует такой системы показателей, по которым можно полно судить о том, насколько эффективно сработали банки в соответствующий период времени. Исходя из специфического назначения банка, наряду с монетарными показателями деятельности, необходимо обращать внимание на скорость совершения расчетов в народном хозяйстве. Совершенно забыто о доле прибыли банков в ВВП, кредитах как источниках формирования оборотного капитала и т.д.

В период становления рыночных инфраструктур приоритетное развитие получили коммерческие банки. И это естественно, поскольку такие формирования рыночного типа, как акционерные

¹ Глушкова Н. Б. Банковское дело: Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Академический проект. 2007. - 430 с.

² Деньги. Кредит. Банки/Под ред.О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика. 2006.

общества, ассоциации, концерны могут нормально функционировать, только опираясь на развернутую сеть новых кредитных институтов³.

Коммерческие банки уже наладили достаточно развитые стабильные партнерские отношения с государственными, кооперативными и общественными организациями. В то же время пока не сложились должные контакты с арендаторами, фермерами, гражданами, занятыми индивидуальной трудовой деятельностью. Именно в этой сфере должно принадлежать приоритетное право малым банкам, которых среди коммерческих сейчас большинство.

Демократические реформы и экономические преобразования, проводимые в Кыргызской Республике, коснулись и банковской системы. На деятельности банковской системы отразился и процесс интеграции Кыргызстана в мировую экономику. Буквально с первых дней независимости Правительство республики стало вести переговоры с различными международными финансовыми организациями и центральными банками зарубежных государств по вопросам участия республики в различных интеграционных союзах.

Бурному процессу преобразований в банковской сфере неизбежно сопутствовали определенные издержки: среди высшего руководства коммерческих банков были и есть лица, не обладающие достаточным опытом практической работы с банковскими операциями. Проблемы в банках не возникают в одночасье, они накапливаются в течение длительного периода. В настоящее время реорганизация банков в форме слияния или присоединения нескольких банков в целях увеличения собственного капитала является наиболее перспективным вариантом решения проблемы с наращиванием объема уставного капитала. Это происходит на добровольной основе по решению общего собрания акционеров банков, подлежащих реорганизации или принудительно - в случаях, предусмотренных законодательством государства.

Поскольку реорганизация банков в форме их слияния достаточно популярна в банковском мире, то, вероятно, в этом процессе есть нечто более привлекательное, чем просто наращивание собственного капитала банков, поэтому Кыргызстану следует использовать этот опыт при развитии собственной банковской сферы.

Реформы в банковском секторе привели к созданию двухуровневой системы, в которую входят Национальный банк (НБКР) и сеть коммерческих банков.

Современная банковская система Кыргызской Республики представляет собой динамично развивающийся сектор экономики.

По данным НБКР, на 30 июня 2012 года на территории Кыргызской Республики действовало 22 коммерческих банка (включая Бишкекский филиал

Национального банка Пакистана) и 264 филиала коммерческих банков.

На 30 июня 2012 года банковской системой в целом получена чистая прибыль в размере 1 023,9 млн. сомов. В аналогичном периоде 2011 года осуществляли деятельность также 22 коммерческих банка, и прибыль по результатам их деятельности составила 786,7 млн. сомов.

На 30 июня 2012 года суммарные активы банковской системы увеличились с начала года на 13,5% и составили 75,76 млрд. сомов.

По состоянию на 30 июня 2012 года общая депозитная база банковской системы в целом составила 48,51 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 20,4%, в том числе:

- депозиты предприятий и населения составили 39,09 млрд. сомов, прирост с начала года на 21,6%;
- депозиты банков и других ФКУ составили 4,17 млрд. сомов, прирост с начала года на 22,8%;
- депозиты органов власти составили 5,27 млрд. сомов, снизившись с начала года на 10,6%.

С начала года в целом по банковской системе отмечается прирост по депозитам:

- юридических лиц - на 27,3%.
- физических лиц - на 16,0%, что отражает сохранение доверия к банковской системе.

Объем кредитов клиентам (остатков задолженности по кредитам) банковской системы в целом по состоянию на 30 июня 2012 года составил 34,82 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 11,8% (на конец 2011 года - 31,14 млрд. сомов).

В кредитном портфеле банковской системы в целом доля классифицированных кредитов по состоянию на 30 июня 2012 года составила 9,0% или 3,13 млрд. сомов (на конец 2011 года - 10,2% или 3,17 млрд. сомов).

В январе-июне 2012г. отмечается продолжение роста просроченных кредитов - с 2,42 млрд. сомов на начало 2012 года, до 3,23 млрд. сомов или на 33,5 процента.

Показатель чистого суммарного капитала банковской системы в целом, применяемый для расчета установленных НБКР экономических нормативов, на 30 июня 2012 года составил 13,52 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 0,09 млрд. сомов или 0,7% (на конец 2011 года ЧСК составлял 13,43 млрд. сомов).

По состоянию на 30 июня 2012 года общий показатель достаточности чистого суммарного капитала по банковской системе составил 27,3% (на конец 2011 года - 30,3%) при нормативе 12% .

По состоянию на 30 июня 2012 года коэффициент ликвидности по банковской системе составил 80,3% (на конец 2011 года - 74,9%) при нормативе 30% .

Формирование чистой прибыли банковской системы сопровождалось следующим. Суммарные доходы коммерческих банков к 30 июня 2012 года составили 5,34 млрд. сомов, суммарные расходы - 4,32 млрд. сомов. При этом в суммарных доходах процентные доходы составили 66,5%, и

³ Жарковская Е., Арендс И. Банковское дело: курс лекций. – М.: ОМЕГА-Л. 2007.

непроцентные - 33,5%. В суммарных расходах наибольшую долю составили административные и операционные расходы (63,3%), а также процентные расходы (26,3%). Непроцентные расходы в суммарных расходах банковской системы составили 3,7%. Удельный вес расходов на РППУ и налога на прибыль в структуре суммарных расходов составили 3,5% и 3,2%, соответственно.

По сравнению с аналогичным периодом 2011 года отмечается увеличение доходов на 22,1% и расходов на 20,3%. Увеличение расходов в целом связано с увеличением административных и операционных расходов на 15,8%.

Доходность активов банковской системы (ROA) по состоянию на 30 июня 2012 года составила 2,7%, а доходность на вложенный капитал (ROE) -16,9%.

По состоянию на 30 июня 2012 года общий уровень финансового посредничества (активы/ВВП) составил 27,0% (на начало 2012 года - 24,4%).

Вместе с тем, в банковском секторе Кыргызской Республики имеют место следующие проблемы:

1. Относительно низкий уровень финансового посредничества в экономике республики. Показатели финансового посредничества (отношение активов, кредитов и депозитов к ВВП) продолжают оставаться на невысоком уровне по сравнению с аналогичными показателями других стран с переходной экономикой, что говорит о значительном потенциале роста влияния банковской системы на развитие экономики в целом.

2. Возможное негативное влияние внешних шоков на банковский сектор Кыргызской Республики. Наблюдающиеся в настоящее время кризисные явления в мировой экономике и экономиках стран - основных внешнеторговых партнеров могут косвенным образом затронуть и банковскую систему Кыргызской Республики, в связи с чем особенно актуальным становится усиление работы в направлении совершенствования системы управления рисками в коммерческих банках и внедрение элементов риск-ориентированного надзора в Национальном банке Кыргызской Республики.

3. Относительно низкий уровень привлекаемых от населения ресурсов. Низкие процентные ставки по депозитам, высокие инфляционные ожидания, отсутствие в ближайшее время возможности получать страховые выплаты по системе защиты депозитов, повышение стоимости жизни и снижение уровня сбережений населения в связи с ростом цен на продукты питания, ГСМ, электричество и т.д., а также другие существующие риски ведут к тому, что уровень депозитов населения остается невысоким.

4. Высокий уровень процентных ставок по выдаваемым кредитам и большой спрэд процентных ставок. Уровень процентных ставок, действующих в настоящее время в коммерческих банках, остается высоким и даже имеет тенденцию к повышению, что отрицательно влияет на уровень финансового посредничества и рост экономики в целом. Средний уровень процентных ставок по кредитам, сложившийся на конец 2011 года, составил 28% в

национальной валюте и 23% - в иностранной валюте. Кроме того, сохраняется высокий спрэд процентных ставок: по состоянию на конец 2011 года в национальной валюте - 24,5 процентных пункта, в иностранной валюте - 16,6 процентных пункта. Сохраняющийся высокий спрэд процентных ставок по кредитам и депозитам в Кыргызской Республике обусловлен влиянием следующих факторов:

- высокий спрос на кредитные средства;
- сохраняющийся высокий уровень рисков;
- недостаточный уровень конкуренции в банковской системе;
- относительно низкие процентные ставки по привлекаемым депозитам.

Для банковской системы Кыргызской Республики остается актуальной проблема формирования полноценной банковской системы. За относительно короткий период ее становления в республике сложилась система коммерческих банков, развились определенные сегменты финансового рынка, отработана правовая база банковской деятельности, расширяется их филиальная сеть и сфера банковских услуг. При этом, хотя и относительно медленно, расширяется охват банковскими услугами различных отраслей экономики.

Оценка деятельности банков показывает, что в настоящее время они обладают целым рядом позитивных сторон, которые способствуют дальнейшему развитию финансового сектора, но наряду с этим существует и ряд факторов, которые либо уже оказывают негативное влияние, либо в перспективе могут отрицательно повлиять на финансовую устойчивость финансово-кредитных организаций.

Рассмотрим кратко неблагоприятные условия, в которых работают отечественные банки.

Во-первых, коммерческий банк относится к наиболее сложному типу организационно-экономических и социальных систем. С одной стороны, это специфическое кредитно-финансовое учреждение, которое должно постоянно обновлять используемые информационные технологии для повышения качества выполнения операций на рынке банковских услуг. С другой стороны, банк обладает основными признаками производственной системы, ориентированной на массовое обслуживание клиентов. В этой системе важно уже не только качество услуг, которое благодаря современным технологиям можно сделать очень высоким, но также трудоемкость и себестоимость выполнения основных операций.

Функционирование обеих систем обеспечивает еще одна - социальная. Банк - живой организм, который состоит из отдельных работников, свойства и качества которых, как казалось бы, должны суммироваться в некий общий результат. Однако результат деятельности банка на самом деле - это далеко не сумма свойств и качества его работников. Социальная система, вбирая в себя элементы,

приобретает и новые свойства, возникающие в процессе взаимодействия его элементов.

Во-вторых, объективные условия для возникновения проблем коммерческих банков создал их стремительный рост. В реальной жизни наблюдается обратная зависимость между скоростью роста системы и ее качеством, выражающимися, например, в надежности или прочности конструкции.

Есть и третья причина, о которой неприятно говорить, носящая типично национальный характер. Это - неблагоприятная атмосфера, создаваемая нашим слишком сильным в административном отношении государством вокруг коммерческих банков.

Но если две первые указанные выше следует признать результатом объективных трудностей, то к третьей это отнести нельзя. Очевиден парадокс: государство, объявившее о своей приверженности курсу рыночных реформ, всеми путями сдерживает развитие важнейшего рыночного механизма - банков, который, несмотря ни на что, является сегодня наиболее ценным достижением на пути к реальному рыночным отношениям. Борьба государства против коммерческих банков противоречит национальным интересам Кыргызской Республики и в перспективе выиграна им быть не может, хотя и способна усугубить и без того немалые проблемы банков.

Можно выделить два основных направления, по которым должно происходить качественное совершенствование банковской сферы и ее деятельности.

Первое - развитие процессов концентрации в банковском деле. Это связано с тем, что банки должны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который в свою очередь невозможен без существенного повышения инвестиционной активности. Учитывая, что в условиях высокой инфляции желание банков сохранить инвестиционную направленность деятельности наталкивается на ее экономическую невыгодность, государство должно подкрепить его соответствующими стимулами. Арсенал их известен: прежде всего это снижение размера резервных требований для таких банков и освобождение от налогообложения доходов банков, получаемых от

долгосрочных кредитов. Создание условий для активизации инвестиционной деятельности отвечает государственным интересам, поэтому общественность вправе ждать здесь от высших органов власти решительных действий.

Второе направление совершенствование банковской деятельности, имеющее перспективный характер, - расширение круга услуг, оказываемых банками их клиентам, то есть диверсификация банковской деятельности в самом широком смысле. Сравнивая ассортимент банковских услуг, которые сегодня предлагаются клиентам банками, с тем, который характерен для банков в странах с развитой рыночной экономикой, можно представить сколь масштабную работу предстоит разворачивать банкам по совершенствованию их деятельности по мере становления развитого рынка.

Перспективы развития банковского сектора тесно связаны со стабильностью макроэкономической ситуации в республике, отсутствием дисбалансов в развитии экономики и проведении денежно-кредитной политики, влиянием внешних шоков на экономику и банковский сектор Кыргызской Республики.

Сегодня, в условиях развития товарного и становления финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентов. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в Кыргызской Республике.

В целом, перспектива развития банковской системы Кыргызской Республики нацелена на дальнейший рост уровня финансового посредничества, повышение роли банковского сектора в экономике, поддержание эффективности, безопасности и надежности банковской деятельности.

Рецензент: д.э.н., профессор Джумабаев Х.Ж.