

Пулатова Г.

## ТРАНСФОРМАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

G. Pulatova

### TRANSFORMATION PROCESSES AND ECONOMIC TRANSFORMATION OF THE BANKING SYSTEM IN THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК:338:69/17 (575.2)

*В статье рассмотрены вопросы становления и развития банковской системы в Кыргызской Республике, с момента провозглашения независимости, Кыргызстан встал на путь демократических реформ и экономических преобразований, которые коснулись и банковской системы. На деятельность банковской системы отразился процесс интеграции Кыргызстана в мировую экономику.*

**Ключевые слова:** экономические преобразования, денежные отношения, банк.

*Historical aspects and development of banking system are reviewed in this declaration of sovereignty, Kyrgyzstan is on a path of democratic reformed and economic reorganizations, that is concern of the banking system Process of Kyrgyzstan's fusion in world economy is reflected on the activity of the banking system.*

**Key words:** economic reforms, monetary relations, bank.

История возникновения денежных отношений в Семиречье берет начало в VIII в. В результате развития оседлого земледелия и городской культуры в Кыргызстане возникла необходимость в выпуске собственных денег, которые изготавливали в столице тюркшей Суябе (городище Ак-Бешим недалеко от Токмока). Широкое распространение чеканки денег на территории Кыргызстана пришлось на X-XI вв., времена правления династии Караханидов. Тогда работали пять монетных дворов в крупнейших городах Семиречья, остатки которых сохранились в Чуйской и Таласской долинах. В XIX в. кыргызы пользовались кокандскими монетами, затем – деньгами России. С вхождением в состав России и организацией нового административно-податного управления в Кыргызстане появляются первые финансовые и кредитные учреждения, которые несли в себе все черты Российской банковской системы. В 1867 г. открываются первые уездные кассы: Токмокская, Иссык-Кульская и Ошская. В 1911 г. в Токмоке открылся филиал Азово-Донского коммерческого банка, что было связано с внедрением в этот период крупнейших банковских монополий в горнодобывающую промышленность республики. 24 марта 1907 г. в Пишпеке возник первый и единственный банк, обслуживавший среднекапиталистические слои города - Пишпекское городское общество взаимного кредита. В 1910 г. обществу был открыт вексельный кредит в Центральном банке обществ взаимного кредита в Русско-Азиатском банке. В 1917 г. общий оборот общества составлял в условиях инфляции, вызванной войной, более 1,5 млн. рублей. Нехватка хлопка в военное время заставила активизировать открытие отделений Государственного банка в Оше.

За период с 1915 по 1917 г. количество ссудо-сберегательных товариществ в Ошском уезде увеличилось с 4 до 18, где кредитовались состоятельные производители хлопка того региона. К концу 1914 г. в кредитных товариществах Пишпекского и Пржевальского уездов состояло 3823 члена. К специфическим учреждениям мелкого кредита в Киргизии относились уездные ссудные кассы, так называемые «киргизские ссудные кассы». По их уставу мелкие ссуды (10-50 рублей под 6% годовых) выдавались для развития хозяйств и промыслов местного населения.

В конце XIX - начале XX вв. в Киргизии открываются сберегательные кассы, нередко по просьбе местного населения. Общие обороты по сберегательным кассам Ошского уездного казначейства за 1901-1908 гг. выросли со 192 000 рублей до 235 000 рублей. Эти данные говорят о накоплении денежных сбережений у представителей имущих классов переселенческого и коренного населения края. К примеру, из 1262 вкладчиков сберегательных касс Пишпекского и Пржевальского уездов с общей суммой вкладов в 313853 рублей 32435 рублей приходилось на вклады 74 "мусульман". В июле 1918 г. в г. Пишпек было создано Пишпекское отделение Народного банка, которое имело двойное подчинение – Туркестанскому Народному банку и областному Комиссару финансов Семиреченской области. В связи с административно-территориальным делением реорганизуется система местных органов, в результате чего в октябре 1924 г. было образовано Пишпекское отделение Среднеазиатской конторы Государственного банка СССР. Первым управляющим Пишпекским отделением Народного банка в период с июля 1920 по август 1924 г. был Сосновский Владимир Францевич. С мая 1926 г. Пишпекская контора Госбанка СССР преобразуется в Киргизскую республиканскую с подчинением Среднеазиатской конторе Госбанка СССР в г. Ташкент. Госбанк СССР и его конторы на местах превращаются в единый центр краткосрочного кредитования, а долгосрочное кредитование всех отраслей народного хозяйства концентрируется в специальных банках. В результате этих преобразований филиалы и отделения Азиябанка, Всекобанка, общества взаимного кредита прекратили работу. На всей территории республики стала действовать Киргизская республиканская контора Госбанка СССР, расположившаяся в г. Фрунзе, и ее филиалы - в гг. Ош, Джалал-Абад, Пржевальск, Талас, Нарын.

До 1937 г. все хозяйства столицы республики обслуживались одним учреждением Госбанка. На 1

января 1937 г. общая сумма кредитных вложений в городское народное хозяйство составила 8,1 млн. рублей. В 1932 г. создана Киргизская республиканская контора Стройбанка СССР как Киргизская контора Банка финансирования промышленности и электрического хозяйства СССР. В 1959 г. контора преобразована в Киргизскую контору Всесоюзного банка финансирования капитальных вложений. Для подготовки местных кадров банковских специалистов в 1931 г. открыт Фрунзенский финансово-экономический техникум, в 1951 г. - Киргизский Государственный университет, где впоследствии стали готовить высококвалифицированных специалистов для банковской системы республики. С начала 40-х и до конца 50-х годов Киргизская контора Госбанка СССР имела четыре областные конторы: Джалал-Абадскую, Ошскую, Иссык-Кульскую, Тяньшаньскую. Во Фрунзенской области областной конторы не было, поэтому 10 отделений (в 1955 г.- 12, в 1956 г.- 18, в 1958 г. - 22) было подчинено непосредственно республиканской конторе. С октября 1934 г. Киргизская контора, имея республиканское значение, стала подчиняться непосредственно Правлению Государственного банка СССР в Москве.

До конца 1987 г. на территории Киргизии функционировали банковские отделения Госбанка, Стройбанка и Сбербанка СССР. В связи с реорганизацией банковской системы Советского Союза с 16 октября 1987 г. Киргизская республиканская контора Госбанка СССР была преобразована в Киргизский республиканский банк Госбанка СССР и созданы Промстройбанк, Жилсоцбанк, Агропромбанк с сетью отделений. Прикрепление клиентов для обслуживания происходило в зависимости от того, в какой сфере народного хозяйства они осуществляли свою деятельность. В конце 80-х годов в Советском Союзе стали создаваться первые коммерческие банки. Этот процесс коснулся и Кыргызстана. По совместному решению руководства Промстройбанка и Госстроя республики в апреле 1989 г. началась работа по организации первого коммерческого банка в Кыргызстане. 3 мая 1989 г. 20 строительных организаций были переведены на обслуживание во Внутрипроизводственный банк при Госстрое Киргизской ССР. В апреле 1990 г. он был зарегистрирован в Москве, Госбанке СССР с названием "Эврика", а в мае того же года переименован в АКБ "Курулушбанк". Примеру учреждения коммерческого банка последовало Министерство автошоссежных дорог республики, учредив АКБ "Автобанк". Позже - в 1991 г. - Министерство торговли учредило АКБ "Ак-Ниет", Министерство внутренних дел - АКБ "Сатурн". Таким образом, первые коммерческие банки учреждались крупными министерствами республики и имели ярко выраженный ведомственный характер. Первым некиргизским банком (четвертым по счету коммерческим банком Кыргызстана) стал филиал казахского ИКБ КРАМДС банк, открытый 16 мая 1991 г. и преобразованный 13 октября 1992 г. в АКБ "КыргызКРАМДСбанк". В 1991-1992 гг.

активно шел процесс открытия новых коммерческих банков, и преобразования уже действовавших государственных банков в акционерно-коммерческие (АК "Кыргызпромстройбанк", АКБ "Кыргызстан", АК "Агропромбанк").

С момента провозглашения независимости Кыргызстан встал на путь демократических реформ и экономических преобразований, которые коснулись и банковской системы. Отправным пунктом этих преобразований стало введение национальной валюты. Необходимость введения своей национальной валюты была продиктована сложившейся ситуацией на пространстве бывшего СССР. Макроэкономическая и, в частности, бюджетная ситуация сильно ухудшилась во второй половине 1992 г. ввиду того, что дальнейшее резкое повышение цен на импортные энергоносители и инфляционные тенденции в других государствах рублевой зоны привели к повышению темпов инфляции в Кыргызстане. В этих условиях Кыргызстан, будучи малым государством рублевой зоны, не мог проводить программу макроэкономической перестройки и осуществлять финансовую политику по снижению темпов инфляции, стабилизировать цены и ускорять демократические реформы. Распад СССР, становление Кыргызстана как суверенного государства, переход к демократизации общественной жизни – все это стимулировало скорейшее введение национальной валюты.

В целях реализации программы экономической реформы и проведения самостоятельной экономической политики 3 мая 1993 г. Верховным Советом Республики Кыргызстан было принято постановление "О введении национальной валюты". 10 мая 1993 г. был произведен обмен российских рублей на национальную валюту по курсу 1 сом к 200 рублям. Обменные пункты были открыты в коммерческих банках, филиалах Сбербанка и на предприятиях. 14 мая 1993 г., с 6 часов вечера сом стал единственным законным платежным средством на территории республики.

Сегодня ни у кого не вызывает сомнения, что кыргызский сом - одна из наиболее стабильных валют среди "мягких валют" стран СНГ.

Национальную валюту Кыргызстана по праву можно назвать конвертируемой, поскольку конвертация текущих и капитальных сомовых счетов всех хозяйствующих субъектов республики была юридически закреплена подписанием Кыргызстаном в марте 1995 г. статьи 8 Соглашения с Международным валютным фондом. С 1993 г. началась и в дальнейшем активизировалась деятельность Национального банка в области преобразования и реконструкции банковской системы Кыргызстана: были подписаны соглашения с международными финансовыми институтами о предоставлении технической помощи по переходу кыргызских банков на международные стандарты осуществления банковских операций. В частности, совместно с консультантами Varents group из США были определены пилотные коммерческие банки, на базе которых и

участием специалистов этих банков были отработаны способы перехода на новую форму ведения банковских операций. Быть в числе пилотных банков изъявили желание АКБ «Ориент», АКБ "Кыргызстан" и АКБ "КыргызКРАМДСбанк". Обязательным условием этого эксперимента была полная открытость деятельности банков и предоставление всей документации по выполняемым операциям. Одновременно коренным образом обновляется и изменяется нормативная база, регламентирующая деятельность коммерческих банков. В период 1993-1995 гг. Национальным банком были утверждены инструкции и положения, регулирующие кредитные операции, создание резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ), образования Кредитных комитетов, Комитетов по управлению ликвидностью, введены экономические нормативы, действующие в международной банковской практике, в частности, по адекватности капитала, валютной позиции, размеру кредитов, предоставляемых одному заемщику, об обязательном резервировании части привлеченных депозитов. В 1996 г. большинство банков перешло на международный план ведения бухгалтерских счетов. Этот процесс был успешным благодаря тому, что предварительно был опробован на пилотных банках. В этом вопросе Кыргызстан является лидером среди других республик бывшего Советского Союза. В 1995 г. по решению глав государств Казахстана, Кыргызстана и Узбекистана был учрежден Центральноазиатский банк сотрудничества и развития с офисом в г. Алматы с целью обеспечения финансовой поддержки экономических реформ, проводимых в этих государствах. С июня 1992 г. Кыргызская Республика стала членом Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), который оказывает помощь нашей республике в проведении структурных преобразований, в поддержке частного и государственного сектора. Общая сумма средств, вложенных ЕБРР в Кыргызстане, составляет 165млн.долл. – это прямое инвестирование плюс техническая помощь на 17 млн. долл. Начиная с 1993г., Национальный банк уделяет большое внимание вопросам информированности и в связи с этим учреждает с участием других банков журнал "Банковский вестник", а затем газету "Банкир". Эти два издания являются источником получения сведений о событиях, происходящих в банковской системе республики, в других странах, освещают все актуальные вопросы по банковским операциям, совершаемым в настоящее время, приводят исторические сведения из прошлого банковского бизнеса.

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. Суммарный объем привле-

ченных Правительством республики иностранных инвестиций из разных государств с 1992 г. по 1 августа 2009 г. составил 1769 млн. долл. США по 91 кредитному соглашению, в том числе от США - около 500 млн. долл.

Подписание Базельского соглашения в октябре 1995 г. явилось важной вехой на пути перехода коммерческих банков Кыргызстана на международные стандарты по определению адекватности капитала и организации деятельности органов банковского надзора со стороны НБКР по отношению к коммерческим банкам.

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. Но неэффективный надзор со стороны НБКР, его непродуманные до конца действия привели к тому, что за период с 1997 по 2009 гг. прекратили свою деятельность 23 коммерческих банков, в том числе системообразующие - АКБ "Меркюри", АКБ "КыргызКРАМДСбанк", АГБ "Бишкек", АКБ "Максат". 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.

Богатый опыт слияния банков имеют США, Япония, Россия, Казахстан и другие страны. В 1994г. в Казахстане функционировало 204 банка, а к середине 2009 г. их осталось только 47, в том числе: 1-государственный, 1-межгосударственный, 19-с участием иностранных инвесторов. 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.

#### Литература:

1. Наливкин В.П. Туземцы раньше и теперь. Ташкент, 1913 г. - С. 5.
2. Кыргыз Мамлекеттүүлүгү. Кылымдардын статистикасы. - Кыргызская государственность. Статистика веков. Б., 2003.
3. Конгард Г.К. Развитие банковского сектора Киргизии в последней трети XIX- начала XX вв. Фрунзе, 1989 г.

Рецензент: д.э.н., профессор Джумабаев К.Дж.