

Сабыржан А.

КЫРГЫЗСТАНДЫН БАНК СИСТЕМАСЫН ӨНҮКТҮРҮҮНҮН АЙРЫМ АСПЕКТТЕРИ

Сабыржан А.

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСТАНА

A. Sabyrzhan

SOME ASPECTS OF THE DEVELOPMENT OF BANKING SYSTEM OF KYRGYZSTAN

УДК: 336.7 (575.2)

Мақалада Кыргыз Республикасының банк жүйесінің дамуы қарастырылған. Кыргыз Республикасының банк жүйесі оған кіретін институттардың арасында қалыптасатын қатынас тарапынан екі деңгейлі болып табылады. Бірінші деңгейге анықталған билік өкілеттігі берілген банк жүйесін реттейтін органдар жатса, екінші деңгейге – банк қызметімен айналысатын негізгі қатысушылар, сондай-ақ олардың жұмысына қызмет көрсететін және жүйенің өзіндік координациясының кейбір функцияларын атқаратын банк инфрақұрылымының ұйымдары жатады. Кез-келген банк жүйесі келесі институттарды қамтиды: банктер және банктік емес несиелік ұйымдар, банк жүйесін реттейтін органдар және банктік инфрақұрылым. Бәсеке не жоғарылату банк бизнесінің технологиясын жетілдіруге және клиенттерге сапалы қызмет көрсетуге, ең күшті және өмірге қабілетті несиелік мекемелерді өзіндік «табиғи таңдауға» және сонымен қатар, банк жүйесінің тұрақтылығына әкеледі. Бірақ анықталған нүктеден өткеннен кейін банк нарығындағы бәсеке мен банк жүйесінің тұрақтылығы арасындағы тәуелділік кері болады.

Кілтті сөздер: банк, нарық, капитал, активтер, депозит, банк жүйесі, бағалы қағаздар, делдал.

В статье рассматриваются развитие банковской системы Кыргызской Республики. Банковская система Кыргызской Республики с точки зрения отношений, складывающихся между входящими в нее институтами, является двухуровневой. Первый уровень представлен органами регулирования банковской системы, наделенными определенными властными полномочиями, второй – основными участниками, занимающимися банковской деятельностью, а также организациями банковской инфраструктуры, обслуживающими их деятельность и выполняющими отдельные функции самокоординации системы. Любая банковская система включает следующие институты: банки и небанковские кредитные организации, органы регулирования банковской системы и банковскую инфраструктуру. Повышение конкуренции ведет к совершенствованию технологий банковского бизнеса и качества обслуживания клиентов, своеобразному «естественному отбору» наиболее сильных и жизнеспособных кредитных организаций и, следовательно, к устойчивости банковской системы. Однако после прохождения определенной точки зависимость между конкуренцией на банковском рынке и устойчивостью банковской системы становится обратной.

Ключевые слова: банк, рынок, капитал, активы, депозит, банковская система, ценные бумаги, посредник.

The article discusses the development of the banking system of the Kyrgyz Republic. The banking system of the Kyrgyz Republic from the point of view of relations developing between its institutions is a two-tier one. The first level is represented by the regulatory authorities of the banking system, endowed with certain authority, the second is represented by the main participants involved in banking activities, as well as banking infrastructure organizations, serving their activities and performing certain self-coordination functions of the system. Any banking system includes the following institutions: banks and non-bank credit organizations, regulatory authorities of the banking system and banking infrastructure. Increased competition leads to improved banking technology and customer service, a kind of "natural selection" of the most powerful and viable credit institutions and, consequently, to the stability of the banking system. However, after passing a certain point, the relationship between competition in the banking market and the stability of the banking system becomes inverse.

Key words: bank, market, capital, assets, deposit, banking system, securities, intermediary.

Банковская система Кыргызстана со дня независимости республики претерпела значительные изменения и усовершенствования, и поэтому заслуживает пристальное внимание зарубежных финансовых организаций и отечественных специалистов. На сегодняшний день развитие финансовой сферы является наиболее приоритетным направлением развития государства в целом. Поэтому тема изучения развития банковской системы как наиболее значимого звена финансового сектора страны является актуальным и необходимым.

Опыт независимости показывает, что Кыргызская Республика добилась экономического роста благодаря правильно выбранной системе аккумуляции денежных капиталов и организации банковского бизнеса. Этому способствовали соответствующая нормативная база и правильно выбранная двухуровневая банковская система, доказавшая эффективность деятельности банков второго уровня и банковской системы в целом.

В Кыргызстане, банковская система с 1992 года функционирует на рыночных условиях и в большинстве, использует компоненты рынка, особенно, в части нормативно-правового регулирования банковского сектора, так как, максимально приближена к мировым банковским стандартам. Начиная с 2002 года, произошел динамический рост основных индикаторов развития банковской системы, что говорит об укреплении и положительной динамике развития этого сектора.

Как показал, комплексный анализ развития банковской системы, происходит рост капитала и активы коммерческих банков, увеличивается их ресурсный потенциал, мы видим благоприятные тенденции по привлечению депозитов экономических субъектов, (физических и юридических лиц), наблюдается устойчивый рост кредитования, особенно малому и среднему бизнесу, качество кредитных портфелей коммерческих банков достаточно приемлемые. Возросли финансовые активы банковских учреждений. Как и прежде, банковские структуры являются незаменимыми финансовыми посредниками между экономическими субъектами, используя определенные положительные достоинства перед другими финансовыми связующими звеньями, в частности: многолетние отношения между банковским сектором и ее потребителями банковских услуг; высокопрофессиональное управление всевозможными банковскими рисками, в особенности риски по невозврату кредитных ресурсов; профессиональная деятельность в области централизации и реструктуризации, структурное кредитование, координация деятельности на рынке по выпуску ценных бумаг; создание дочерних предприятий и филиалов, внедрение современных операционных услуг (интернет-банкинг); эффективный менеджмент системами платежей (гарантирования вкладов); сотрудничество в системе регламента, контроль за банковским сектором органами банковского надзора. В конечном итоге, все это даст возможность обеспечить коммерческим банкам высокое доверие с обеих сторон. Однако, динамичное функционирование структур банковской системы, мы считаем основополагающим элементом создания инновационной формы кыргызской денежно-кредитной системы использующих рыночный тип хозяйствования.

Современная банковская система включает следующие институты: банки и небанковские кредитные учреждения, органы регулирования банковской системы и банковскую инфраструктуру.

Банковскую систему Кыргызской Республики относим относительно динамично развивающимся

сектором экономики. Сейчас множество коммерческих банков сконцентрировано в столице Кыргызстана г.Бишкек, а в регионах преобладают только филиалы коммерческих банков (см. табл. 1).

Практика показала, что банковский сектор республики по динамике своего развития опережает не только темпы роста ВВП, но и наиболее успешные несырьевые отрасли страны. Привлекая внешнее финансирование, коммерческие банки наряду с реальным сектором экономики являются основными импортерами валютных средств в республику, оказывая положительное воздействие на обменный курс национальной валюты. Основным источником доходов банковских учреждений является кредитование, которое постоянно растет, в отличие от прежних периодов, когда доходная часть в основном зарабатывалась на валютных операциях и операциях с государственными ценными бумагами.

На 1 января 2018 года в республике функционировало 637 кредитных организации и 25 коммерческих банка, число кредитных организаций по сравнению с 2008 годом сократилось на 90 единиц или снижение на 12,4%. Уставной капитал действующих кредитных организаций с 2008 года увеличился с 9728,3 млн.сомов до 27534,6 млн.сомов в 2017 году, рост составил более 2,8 раза, из них, в коммерческих банках рост по сравнению с 2008 более 2,7 раза (см. табл. 2).

Основными источниками роста капитала стало увеличение размеров уставных капиталов банков; объемов прибыли и сформированных из нее фондов, а также субординированных кредитов.

Итоги 2017 года показали рост основных индикаторов сектора небанковских финансово-кредитных учреждений (НФКУ), в частности, увеличение активов, кредитных портфелей, ресурсной базы, а также высокую степень финансового посредничества. В микрокредитовании системные риски умеренные, причиной тому, что НФКУ оказывают неширокий спектр финансовых услуг.

В 2017 году на территории Кыргызстана функционировало 658 небанковских финансово-кредитных учреждений, включая ОАО «Гарантийный фонд», микрофинансовые организации, компании и кредитные союзы, хотя в 2008 году их составляло 831 учреждение, снижение к 2017 году составило более чем в 1,5 раза или на 173 учреждения, причиной тому явилось, неконкурентность НФКУ на денежно-кредитном рынке, высокие процентные ставки, высокое залоговое обеспечение и др. (см. табл.3).

Таблица 1

Перечень коммерческих банков Кыргызстана и их филиалов по состоянию на 01.01.2018 года

	Наименование банка	Почтовый адрес, телефон	Кол-во филиалов	Электронная почта, веб-сайт
1	Бишкекский филиал Национального банка Пакистана	720021, г.Бишкек, ул. Московская, 84, т.624721		nbp@nbp.kg www.nbp.kg
2	ЗАО "БТА Банк "	720001, г.Бишкек, ул.Московская, 118, т.905040	13	info@bta.kg www.bta.kg
3	ЗАО "ДКИБ"	720040, г.Бишкек, пр. Чуй, 245, т.610610	11	dkib@demirbank.kg www.demirbank.kg
4	ЗАО Банк "Бай-Тушум"	720001, г.Бишкек, ул. Уметалиева, 76, т.900464	7	baitushum@baitushum.kg www.baitushum.kg
5	ЗАО "Банк Азия"	720016, г.Бишкек, СЭЗ "Бишкек", пр.Мира, 303, т.551182	9	bankasia@elcat.kg www.bankasia.kg
6	ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"	720040, г. Бишкек, бул. Эркиндик, 21 т.620101	17	Kicb@kicb.net www.kicb.net
7	ЗАО АКБ "Толубай"	720001, г.Бишкек, ул. Уметалиева, 105, т.902-902	2	reception@tolubaybank.kg www.tolubaybank.kg
8	ОАО "Айыл Банк"	720011, г.Бишкек, ул. Пушкина, 50, т.665278	33	aiylbank@infotel.kg www.ab.kg
9	ОАО "Капитал Банк"	720017, г.Бишкек, ул. Московская, 161, т.313030	5	office@capitalbank.kg www.capitalbank.kg
10	ОАО "БАКАЙ БАНК"	720001, г.Бишкек, ул. Исанова, 77, т.610242	9	bank@bakai.kg www.bakai.kg
11	ОАО "Дос-Кредобанк"	720001, г.Бишкек, ул. Исанова, 81-83, т.692777	10	office@doscredobank.kg www.doscredobank.kg
12	ОАО "Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН"	720033, г.Бишкек, ул. Т/Молдо, 54а, т. 61 33 33	35	contact@cbk.kg www.cbk.kg
13	ОАО "КыргызКредит Банк"	720021, г.Бишкек, ул. Ибраимова, 40/1 – Боконбаева, 59/ 1, т. 389191	3	office@kcredit.kg www.kcredit.kg
14	ОАО "РСК Банк"	720010, г.Бишкек, бул. Молодой Гвардии, 38а, т.656746	51	info@rsk.kg www.rsk.kg
15	ОАО "ФинансКредитБанк КАБ"	20021, г.Бишкек, ул.Абдрахманова, 105, т. 303014, факс: 303499	6	fkб@fkб.kg www.fkb.kg
16	ОАО "Халык Банк Кыргызстан"	720033, г.Бишкек, ул. Фрунзе,390, т.614128	9	halyk@halykbank.kg www.halykbank.kg
17	ЗАО "ЭкоИсламбанк"	720031, г.Бишкек, п.Геологический, 17, т. 543582	8	office@ecobank.kg www.ecoislamicbank.kg
18	ОАО "Оптим Банк"	720070, г.Бишкек, ул. Ж. Жолу, 493 т.374747	18	bank@optimabank.kg www.optimabank.kg
19	ОАО РК "АМАНБАНК"	720040, г.Бишкек, ул. Тыныстанова, 249, т.622077	13	bank@amanbank.kg www.amanbank.kg
20	ОАО "Росинбанк"	720040, г.Бишкек, ул. Московская, 80/1, т. 313173	13	call-center@rib.kg www.rib.kg
21	АО "Кыргызкоммерцбанк"	720017, г.Бишкек, ул. Шопокова, 101-101а, т.333000	3	bishkek@kbb.kz www.kbb.kg
22	ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк"	720005, г. Бишкек, ул. Байтик Батыра, д.68, т. 543424	-	bank@ksbc.kg www.ksbc.kg
23	ЗАО "ФИНКА Банк"	720021, г. Бишкек, ул. Шопокова, 93/2, т. 440440	24	finca@finca.org.kg www.finca.kg
24	Чанг Ан Банк	720044, г. Бишкек, ул. Ахунбаева, 48/1.	-	www.changan.kg info@changan.kg
25	ЗАО "Банк Компаньон"	г. Бишкек, ул. Шота Руставели, 62	17	www.kompanion.kg

Таблица 2

Структура банковского сектора Кыргызстана

	2008	2009	2011	2013	2014	2015	2016	2017
Число кредитных организаций, ед.	727	792	969	849	771	684	644	637
из них коммер.банков	23	22	22	24	24	24	25	25
Число филиалов кредитных организаций, единиц	345	378	409	466	473	573	588	583
из них коммер.банков	240	244	260	291	296	320	328	330
Уставный капитал кредитных орг. млн. сом	9728,3	15477,1	13220,7	16108,3	17332,1	21507,9	23652,8	27 534,6
из них коммер.банков	7881,0	8734,9	8160,9	10240,8	10969,5	15788,4	18642,1	21 426,2
Кредитные вложения по срокам кредитования (на конец года; млн. сомов)								
всего	34239,2	39877,4	49159,6	75925,0	105243,0	112114,8	107822,9	122 607,3
в том числе: до года	11757,5	11402,0	14870,3	16675,9	16991,3	18256,4	15867,1	16187,3
в процентах к итогу	34,3	28,6	30,2	22,0	16,1	16,3	14,7	13,2
свыше года	22481,7	28475,4	34289,3	59249,1	88251,7	93858,4	91955,8	106420,0
в процентах к итогу	65,7	71,4	69,8	78,0	83,9	83,7	85,3	86,8
Кредитные вложения в экономику (на конец года; миллионов сомов)								
всего	34239,2	39877,4	49159,6	75925,0	105243,0	112114,8	107822,9	122607,3
кредиты для целей бизнеса	25527,2	26629,1	35648,6	55837,8	75 399,8	80 497,6	77 506,7	78 999,8
ипотечные кредиты	3618,0	3252,7	3178,5	5392,0	8 676,7	9 503,2	8 451,4	10 302,0
кредиты на строительство	2384,3	6494,9	2155,6	3794,3	5 954,8	6 359,8	6 979,3	8 992,3
потребительские кредиты физ. лицам	2594,6	2772,5	4357,1	7004,4	10 261,2	9 827,9	9 504,6	15 121,9
прочие кредиты	115,1	728,2	3819,8	3896,5	4 950,5	5 926,3	5 380,9	9 191,3

Таблица 3

Количество небанковских финансовых учреждений

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Микрофинансовые организации,	291	359	397	454	320	277	215	172	162	150
в том числе										
микрокредитные компании	170	226	266	340	242	208	154	109	103	96
микрокредитные агентства	119	129	127	110	74	65	56	57	53	47
микрофинансовые компании	2	4	4	4	4	4	5	6	6	7
Кредитные союзы	248	238	217	197	183	153	135	125	116	110
Спец. кредитные учреждения	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1

В соответствии регулятивному отчету, совокупные активы НФКУ за 2017 год составили 16,1 млрд. сомов в сравнении с 2008 годом выросли на 50,1%, хотя в 2008 году они составляли 10,7 млрд. сомов. Основная часть активов размещена в микрофинансовых организация и составляют 87,5% всех активов небанковских финансово-кредитных учреждений в республике.

Основным органом, осуществляющим регулирование банковской системы Кыргызстана, является Национальный банк Кыргызской Республики. Тем не менее, по нашему мнению к первому уровню банковской системы можно отнести Государственную службу регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики, а также Агентство по защите депозитов.

Цели и задачи единого органа регулирования банковской системы определены в законе. К его основной деятельности относится обеспечение надлежащего уровня защиты законных интересов потребителей финансовых услуг. Тем самым, приобретает актуальность вопрос об обеспечении максимальной прозрачности финансового рынка и достаточный информированности населения о положении дел на нем.

В будущем единая система регулирования банковской системы должна быть направлена на повы-

шение качества управления финансовыми институтами собственными рисками, оценку их способности по своевременному выявлению и устранению этих рисков.

Приоритетными направлениями функционирования денежно-кредитной, банковской и валютной системы Кыргызстана на современном этапе, является обеспечение и устойчивость национальной валюты, в т.ч. ее покупательная способность на внутреннем рынке, стабильность местной валюты по отношению к другим валютам, гарантированность открытость в реализации механизмов денежного обращения, что даст уникальные возможности для всех участников экономического процесса на рынке Кыргызстана.

Литература:

1. Закон «О Национальном банке КР» от 29 июля 1997 г. за №59.
2. Закон «О банках и банковской деятельности в КР», принятый 29 июля 1997 года за №60. - С.12.14.

Петрова Т.И. Институциональное развитие банковской системы России: дисс. ... канд.экон. наук: 08.00.10. - М., 2014. - С. 262.

<http://www.nbkr.kg>

<http://www.izvestia.ru/economic/article3077519>

Рецензент: д.э.н., профессор Садуов А.Ж.