

РОЛЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КР В СТАНОВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСТАНА

Р.А. Аюпова, аспирантка КРСУ им. Б. Ельцина

За годы независимости экономика Кыргызстана претерпела серьезные структурные изменения. Была проведена либерализация цен, продолжают структурные реформы, сформированы основные институты рыночной экономики. В результате возобновился экономический рост. Темпы прироста ВВП за 1999-2002 гг. составили 3,4 % в год. В 2002 г. инфляция снизилась до 2,3 % и стабилизировалась на уровне стран с переходной экономикой. За 2002 г. курс сома относительно доллара США укрепился более чем на 3 %.

Однако, несмотря на сохраняющиеся положительные тенденции развития экономики, ситуация в стране остается сложной.

Формирование рынка в республике далеко от своего завершения, монетизация экономики находится на низком уровне. При этом большая часть денежного обращения приходится на наличные деньги, товарное обращение частично обслуживает иностранная валюта. Существенным ограничителем экономического роста можно назвать размер внешнего долга.

Дальнейшее развитие экономики невозможно без эффективной банковской системы, которая аккумулирует сбережения населения с последующей трансформацией их в кредитование экономических субъектов. Наиболее важные задачи укрепления доверия населения и инвесторов к банковскому сектору — это совершенствование правовой и судебной системы, укрепление банковского надзора; обеспечение безопасности и надежности банковской системы; повышение качества и расширение спектра предоставляемых услуг, повышение капитализации банков.

Банковская система нашей страны в процессе становления неоднократно испытывалась временем. Так, впервые коммерческие банки столкнулись с проблемой платежеспособности в 1993 г. Чуть позже, в 1995 г., комплексные проверки банков со стороны Национального банка показали, что около 60 % кредитного портфеля всех банков требовали формирования резервов. К концу 1998 г. банковская система столкнулась с негативными последствиями финансового кризиса в России. Начиная с 1999 г. Национальный банк, как орган надзора, вынужден был предпринять ряд жестких и непопулярных мер в отношении некоторых крупных банков, оказавшихся банкротами, — в то время были отозваны лицензии у восьми коммерческих банков. Во избежание системного кризиса и с целью сохранения платежного меха-

низма Национальный банк, а в дальнейшем и правительство страны, оказали коммерческим банкам значительную как прямую, так и косвенную (реструктуризация безнадежных долгов) финансовую помощь.

В последние три года экономика республики характеризуется стабилизацией макроэкономической ситуации. Однако банковская система пока не способна брать на себя ту роль финансового посредника, которая востребована обществом на сегодняшнем этапе экономического развития. Поэтому на рынке финансовых услуг стремительными темпами развиваются небанковские финансовые учреждения, занимающиеся микрокредитованием населения. В то же время банковский сектор остается наиболее развитым среди других сегментов финансовой системы.

В банковской системе страны в основном преодолены негативные последствия тех проблем, которые банковский сектор испытывал в 1999 и 2000 гг. Так, с 1999 по 2002 г. отмечен значительный рост депозитов — на 170 %, в то же время объем кредитов возрос на 119 %.

Более консервативная кредитная политика коммерческих банков привела к сокращению удельного веса кредитов клиентам в активах банковской системы и, соответственно, к увеличению доли активов с высокой ликвидностью. Несмотря на относительное уменьшение активов с высокой доходностью (кредитов), второй год подряд банковская система в целом работает с прибылью. Обнадеживающим фактом является то, что показатель возвратности на капитал в 2002 г. достиг положительного значения в реальном выражении.

Капитал банков имеет устойчивую тенденцию к росту на протяжении последних трех лет. Значительно улучшился и показатель отношения капитала к активам. Если на начало 2000 г. данное соотношение составляло 16 %, то к концу 2002 г. показатель возрос до 23,3 %.

Одно из основных требований НБКР — увеличение минимального размера собственного капитала к июлю 2003 г. до 30 млн. сом., с последующим увеличением до 60 млн. к концу 2005 г. Данные требования стимулируют банки, с одной стороны, активизировать работу с акционерами и с возможными потенциальными инвесторами, а с другой — генерировать денежные потоки (доход).

Большое значение для укрепления надежности банковского сектора страны имеет развитие корпоративного управления, которое предусмат-

ривает в первую очередь создание ясно очерченной и эффективной системы подотчетности; определение роли, полномочий и ответственности тех, кому поручено руководство деятельностью банка.

В 1999 г. Национальный банк КР возобновил проведение комплексных проверок коммерческих банков на ежегодной основе. А с 2002 г. обязал все банки предоставлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами (МФСО). Существующее банковское законодательство требует проведения внешнего аудита в обязательном порядке каждым коммерческим банком.

НБКР продолжает заниматься вопросами защиты вкладчиков. Был разработан проект Закона «О консервации, ликвидации и банкротстве (несостоятельности) банков», который находится на рассмотрении Жогорку Кенеша. Этот законопроект предусматривает приоритетную выплату до 5000 сом. каждому вкладчику банка (кроме акционеров), быстрое и эффективное досудебное и судебное удовлетворение проблем кредиторов. Начата разработка системы защиты депозитов, которая будет основана на рекомендациях, подготовленных авторитетным органом, - Форумом за финансовую стабильность.

Совокупные активы банковской системы Кыргызстана за I полугодие 2008 г. составили 48,12 млрд. сом. и выросли почти на 15,9 %, тогда как совокупный собственный капитал банков составил 10,1 млрд. сом. и его прирост составил 17,7 %. Доля совокупных активов банков в прогнозируемом ВВП (146,774 млрд. сом.) за первые шесть месяцев 2008 г. равна 32,8 %, что выше этого показателя за 2007 г. (30,1 %). Доля же собственного капитала банков в ВВП - 6,9 % (2007 г. - 6,5 %). Совокупный прирост капиталов опережал прирост активов. Но по ряду банков происходила обратная тенденция, когда прирост активов значительно опережал прирост капиталов. В частности, у таких банков, как АзияУниверсалБанк (в 1,6 раз), КИКБ (в 1,9 раз), Халык Банк Кыргызстан (в 1,7 раз), Демирбанк (в 2,4 раза), Казкоммерцбанк Кыргызстан (в 2,6 раз), Аманбанк (в 28 раз), КПСБ (в 10,8 раз), Бакай банк (в 1,9 раз). Продолжение тенденции превышения прироста активов над приростом капиталов в некоторых банках может привести в будущем к необходимости увеличения их собственных капиталов.

Следует отметить сокращение активов и капиталов в ряде банков - КПСБ (на 51,3 и 4,7 %), ФинансКредитБанке (на 4,5 и 10,8 %). Также наблюдается сокращение активов в АКБ Кыргызстан на 7,6 % и Дос-Кредобанке на 6,9 %.

Отношение совокупных капиталов к совокупным активам в среднем по банковской системе со-

ставляло 21 %, что почти соответствует показателю на начало 2008 г. - 21,2 %.

Пять банков (АзияУниверсалБанк, БТА, АТФ-Банк-Кыргызстан, КИКБ, Халык Банк Кыргызстан) совокупно обладают 54 % всех банковских активов и почти 50 % всех капиталов.

Объем совокупных банковских кредитов клиентам за первое полугодие 2008 г. вырос до 25,55 млрд. сом., при этом средний прирост объемов кредитов за полгода был равен 20 %. В основном по банковской системе наблюдался положительный рост объемов кредитов клиентам, но в некоторых банках зафиксировано сокращение объемов кредитных ресурсов, в частности, в КПСБ (на 35,6 %), Аманбанке (-20,3 %), ФинансКредитБанке (-18,9 %). Низким приростом объемов кредитных ресурсов отметились АКБ «Кыргызстан» (+2,5 %) и Айылбанк (+4,5 %).

Более 60 % совокупных объемов кредитов банков принадлежат пяти банкам (АзияУниверсалБанку, БТА, АТФ-Банк-Кыргызстан, КИКБ, Халык Банк Кыргызстан). В среднем по банковской системе доля кредитов клиентам в объеме активов равна 53,1 %.

Средняя рентабельность собственного капитала по банковской системе, по итогам I полугодия, составила 15,35 % годовых, что ниже показателя средней рентабельности за 2007 г. на 21,62 %, то есть рентабельность упала в 1,4 раза. Подавляющее большинство банков показало положительную чистую прибыль и соответственно рентабельность капитала, за исключением ФинансКредитБанка (-25,87 %) и Манас банка (-12,67 %), также почти без прибыли сработал Айылбанк (0,24 %). Несмотря на снижение рентабельности, 13 банков Кыргызстана показали рентабельность капитала свыше 15 %.

За первые шесть месяцев 2008 г. средняя рентабельность активов банковской системы Кыргызстана составила 3,1 %, что ниже, чем по итогам 2007 г., когда средняя рентабельность была равна 4,6 %, падение в 1,5 раза.

Положительную динамику рентабельности капиталов и активов за первое полугодие 2008 г. показали только три банка - Бакай банк (+10,2 %), АКБ «Голубай» (+63,6 %) и РСК (+31,9 %).

По регулятивным условиям банки Кыргызстана обязаны формировать соответствующие резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ). Для своевременного покрытия потенциальных потерь и убытков, а также в целях определения реального финансового состояния и эффективности работы банки обязаны постоянно проводить оценку качества своих активов и создавать РППУ. По уровню объемов РППУ по отношению к различным банковским финансовым показателям можно косвенно определить качество банковских активов. Соответственно, чем выше

показатели РППУ, тем больше банки выделяют резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков, в качестве контрсчета к соответствующим категориям своих активов.

Размер РППУ зависит от различных факторов, таких как исторические потери, тенденции в неплатежах по обязательствам и активам, по которым прекращено начисление процентов, тенденции в классифицированных активах, экономические условия, сосредоточение активов в определенном секторе промышленности, отрасли экономики или географической местности.

По банковской системе, по итогам I полугодия 2008 г. средняя доля РППУ в совокупном собственном капитале составила 10,0 %, доля РППУ в совокупных активах была равна 2,1 %, а доля РППУ в совокупных объемах кредитов клиентов – 3,95 % (на конец 2001 г. – 2,1 %). Средний прирост РППУ в абсолютном выражении за полугодие составил 18,5 %, при этом по ряду банков прирост РППУ превысил 25 %¹.

Роль Национального банка в создании условий для успешного развития банковской системы состоит в поддержке и развитии конкурентной среды, свободном перемещении финансовых средств, надзоре за соблюдением всеми участниками банковского бизнеса общих правил.

Кроме того, проводится работа по созданию механизмов противодействия легализации преступных доходов и предотвращения сомнительных операций через банки. НБКР разработал и представил на рассмотрение Жогорку Кенеша проект Закона Кыргызской Республики «О борьбе с финансированием терроризма и «отмыванием» доходов, полученных преступным путем».

Одним из активных рынков обеспечения услугами населения становится микрофинансирование. Наряду с кредитными союзами и Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорацией, ряд микрофинансовых организаций (МФО) начал кредитование сельского хозяйства с целью содействия занятости, становлению предпринимательства на селе. Процесс регулирования их деятельности максимально упрощен.

Очень важны институциональные аспекты развития банковской системы. Из опыта Кыргызстана, других стран переходного периода следует, что стихийно действующие рыночные силы в условиях либеральной экономической политики формируют институт неформальной, теневой экономики, сопровождающийся организованной

преступностью и коррупцией. В банковской системе появляется существенная доля операций банка с инсайдерами и аффилированными лицами, боязнь конкуренции с отечественными и иностранными банками.

Именно поэтому важно наличие у центрального банка республики достаточных полномочий по установлению правил игры и реализации правовых норм подчинения им. Необходима и поддержка общественности, всех ветвей власти с тем, чтобы банковская система отвечала запросам населения и функционирующего частного сектора.

Национальный банк Кыргызской Республики продолжает работу по совершенствованию нормативной базы банковского надзора и регулирования, направленную на повышение его эффективности и развитие банковской системы Кыргызской Республики. В связи с ростом кредитного портфеля банков, предложением широкого спектра различных кредитов, новых услуг финансирования на рынке банковских услуг республики, Национальный банк Кыргызской Республики придает большое значение вопросам снижения рисков, присущих банковской деятельности, а также внедрению принципов Базельского комитета по банковскому надзору.

Так, были разработаны нормативные правовые акты, регулирующие деятельность коммерческих банков, микрофинансовых организаций и кредитных союзов, а также процесс управления рисками, присущими их деятельности. Продолжилось совершенствование нормативной базы в части применения международных стандартов финансовой отчетности и проведения внешнего аудита банков, организации системы внутреннего контроля и аудита, совершенствования методологии бухгалтерского учета, процедур лицензирования банковской деятельности, подходов и процедур инспекторских проверок на местах и внешнего надзора.

Кроме того, большое внимание было уделено повышению ответственности руководителей коммерческих банков, внедрению в коммерческих банках принципов корпоративного управления, а также оказанию противодействия «отмыванию» денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Помимо нормативных актов, обязательных к исполнению банками и другими финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми НБКР, для оказания методологической помощи сотрудникам банков разработаны рекомендации по проведению анализа деятельности банков на основе коэффициентов, по работе с залогом, по организации системы внутреннего контроля, по проверке соблюдения безопасности информационных систем в коммерческих банках Кыргызской Республики.

¹ По некоторым банкам использовались оценочные значения объема кредитного портфеля и РППУ. По всем банкам условно принято, что исходные значения РППУ являются сформированными лишь на выданные кредиты клиентам. Использовались данные консалтингового агентства «Айтенгрупп».

Доверие к банкам не в последнюю очередь определяется тем, как просто и быстро можно осуществить платеж. Для ускорения прохождения платежей, снижения рисков, развития безналичных расчетов, использования пластиковых карточек НБКР совместно с правительством разработали и утвердили Государственную программу мероприятий по внедрению системы безналичных платежей.

Успешная реализация Государственной программы во многом зависит от согласованных и со-

вместных действий Национального банка, правительства, администраций городов и районов, коммерческих банков, а также других организаций и частных предпринимателей.

Для всех нас прошедшее десятилетие ознаменовалось переходом из одной экономической системы в другую, незнакомую нам. Главный итог прошедшего десятилетия - это то, что мы научились управлять экономическими процессами.