

ЭКОНОМИКА ИЛИМДЕРИ. АЙЫЛ ЧАРБА
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ. СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО
ECONOMIC SCIENCE. AGRICULTURE

Бусурманкулова У.Н.

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТАРДЫН
 ФИНАНСЫЛЫК ТУРУКТУУЛУГУНА ТААСИР БЕРҮҮЧҮ ФАКТОРЛОР**

Бусурманкулова У.Н.

**ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ
 КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

U.N. Busurmankulova

**THE FACTORS INFLUENCING FINANCIAL STABILITY OF COMMERCIAL
 BANKS IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

УДК: 330.341: 336.02: 336.713-027.563 (575.2)

Банк системасы рыноктук инфраструктуранын элементи катары ар кайсы өлкөдө экономикалык системасына акча каражаттарын убактылуу жайгаштыруу үчүн жана областтын өсүшүнө жагымдуу негизин түзөт. Ошону менен бирге, экономиканын өнүгүү деңгээли жана мамлекеттеги жүрүп жаткан социалдык-саясий окуялар банк секторунун абалы жана анын сапаттык мүнөздөмөлөрүнө таасир этүүчү фактор болуп аныкталат.

Негизги сөздөр: банк тутуму, рыноктун баалуу кагаздары, коммерциялык банктар, фондулук рынок, банк иши, банк системасынын туруктуулугу.

Банковская система как элемент рыночной инфраструктуры в любой стране создает благоприятную основу для размещения временно свободных денежных средств в экономической системе, способствуя ее росту. Вместе с тем, уровень развития экономики и происходящие в государстве социально-политические события являются факторами, влияющими на состояние банковского сектора и определяющего качественные характеристики.

Ключевые слова: банковская система, рынок ценных бумаг, коммерческие банки, фондовый рынок, банковская деятельность, устойчивость банковской системы.

The banking system as an element of market infrastructure in any country creates a favorable basis for placement of temporarily free money in economic system, promoting its growth. At the same time, the level of development of economy and socio-political events occurring in the state are the factors influencing a condition of the banking sector and define its qualitative characteristics.

Key words: a securities market, commercial banks, stock market, bank activity, banking system, stability of a banking system.

Трансформируя сбережения в инвестиционные ресурсы, осуществляя платежи и расчеты в хозяйстве, национальная банковская система воздействует на процессы, протекающие практически во всех сегментах экономики. Вследствие своей специфики, а именно в концентрации и регулировании денежных потоков, банковская система Кыргызской Республики не только оказалась в центре влияния этих

процессов, но и была достаточно сильно подвержена их дестабилизирующему воздействию.

Повышение эффективности проводимых преобразований экономики Кыргызстана, обеспечение их стабильной финансовой сферой определяют устойчивость банковского сектора, развитие его инфраструктуры, надежность функционирования. Особенности переходного периода в республике во многом определяют неустойчивость банковской системы в целом.

Повышение эффективности проводимых преобразований экономики Кыргызстана, обеспечение их стабильной финансовой сферой определяют устойчивость банковского сектора, развитие его инфраструктуры, надежность функционирования. Особенности переходного периода в республике во многом определяют неустойчивость банковской системы в целом.

В переходной экономике Кыргызстана банковская система еще не реализовала своих возможностей не обладает достаточным ресурсным потенциалом, подвержена высоким рискам, испытывает затруднения в наращивании капитальной базы, по-прежнему ощущается слабость ее воздействия на развитие экономики. В деятельности банковской системы и ее отдельных институтов сохраняются недостатки, которые снижают эффективность как ее функционирования, так и хозяйствования, сдерживают темпы экономического роста, многие банки не выполняют своих основных функций, не способствуют формированию источников финансирования расширенного воспроизводства.

Основной причиной, сдерживающей развитие банковской системы, является неблагоприятная политическая, экономическая и социальная обстановка. Спад отечественного производства, хронический дефицит бюджета, кризис платежной системы, политические события, происходящие за последние два года, ослабили ликвидность и устойчивость многих банков. Практика их функционирования продемонстрировала существенную зависимость социально-

экономических процессов на стабильность работы. Кыргызские банки испытывают на себе не только различные внутренние (процентные, кредитные, валютные, риски несбалансированной ликвидности), но и внешние риски.

Чтобы остановить действие негативных тенденций и в дальнейшем предотвратить неблагоприятное развитие событий, необходим комплекс регламентирующих и стимулирующих мер, реализация которых позволит повысить устойчивость работы банковского сектора и его эффективность. Острые проблемы, возникающие в практике взаимоотношений банков с субъектами экономики, требуют разработки научного основания устойчивости банковской системы республики, рекомендаций, направленных на обеспечение ее динамического развития.

В условиях рынка устойчивость банковской системы напрямую зависит от качества стратегических решений. Необходимость продуманной стратегии на рынке диктуется рядом причин. К их числу относятся структурные изменения в экономике, инфляция, конкуренция, государственное воздействие на экономику, рост масштабов нововведений. Все эти явления приводят к изменению многих социально-экономических условий, повышается степень риска, в конечном счете это напрямую влияет на перспективы жизнедеятельности банков, определяет необходимость возможной оценки перспектив развития.

Внутренние факторы устойчивости подразделяется на коммерческие, организационно-структурные, финансово-экономические и технологические.

Они также важны для устойчивости банковской системы, как и внешние. В основе устойчивости коммерческого фактора лежит мера встроенное коммерческого банка в инфраструктуру рыночных отношений и соглашений взаимоотношения с государством (степень и прочность соответствующих связей), участие в межбанковских отношениях, качество отношений с кредиторами, клиентами и вкладчиками, прочность связи денежного капитала банка с реальным сектором, социальная значимость конкретного коммерческого банка.

В настоящее время на устойчивость банковской системы значительное влияние оказывают риски, возникающие в связи с дефицитом долгосрочной ресурсной базы и трансформацией краткосрочных обязательств в долгосрочные вложения. Создание действенной системы банковского регулирования и надзора - это вторая проблема. Наличие качественной системы регулирования и надзора позволяет повысить устойчивость банков, создать более прочный фундамент для бесперебойного и эффективного осуществления платежно-расчетных отношений, активизации банковских инвестиций, ведя к устойчивому развитию экономики.

Наличие у коммерческих банков как внешних, так и внутренних проблем требует усиления и совершенствования банковского надзора. Выполнение

этой задачи невозможно без создания системы надлежащей оценки рисков, которым подвержены коммерческие банки, их контроля, оценки эффективности управления в коммерческих банках. Роль банковского надзора является решающей для развития репутации банковского сектора в целом - не только для населения Кыргызстана, но также и для вхождения в международную финансовую систему.

Одной из ключевых задач, решение которой позволит повысить устойчивость банковской системы, выступает совершенствование банковского надзора путем введения института кураторства. Суть института кураторства в стране с переходной экономикой состоит в том, что все вопросы, касающиеся деятельности одной кредитной организации, находятся в компетенции одной группы специалистов - кураторов кредитной организации. В ходе осуществления надзорных функций основной акцент должен делаться на контактный надзор, т.е. за деятельностью кредитных организаций устанавливается текущий ежедневный надзор с учетом направления их деятельности.

Представляется, что введение института кураторства в надзорной деятельности банков позволит повысить устойчивость банковской системы.

Вовлечение в банковский процесс всех сфер экономики, политической, общественной деятельности усиливает роль банковской системы в обеспечении прогрессивного развития общества, делает данный процесс общественно значимым и подконтрольным обществу. В данных условиях особую актуальность приобретает проблема обеспечения устойчивости и стабильности банковской системы Кыргызской республики, транспарентности процессов, происходящих в ней.

По состоянию на 31 декабря 2015 года на территории Кыргызской Республики действовали 24 коммерческих банка, включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана.

За отчетный период суммарные активы банковского сектора увеличились на 29,4 процента и составили 178,0 млрд. сомов. Основная доля активов банков - 52,8 процента приходилась на выданные кредиты.

Объем высоколиквидных средств, размещаемых коммерческими банками в денежных средствах, краткосрочных активах и на корреспондентских счетах в Национальном банке Кыргызской Республики, увеличился за отчетный период на 57,8 процента, составив на конец 2015 года 57,3 млрд сомов или 32,2 процента от общего объема активов.

Объем кредитного портфеля вырос на 19,3 процента и достиг 94,0 млрд сомов. Доля кредитного портфеля в активах банковского сектора снизилась на 4,5 процентных пункта по сравнению с 2014 годом и составила 52,8 процента.

На конец 2015 года количество заемщиков банков составило 319 742 лица, увеличившись по сравнению с 2014 годом на 40,9 процента.

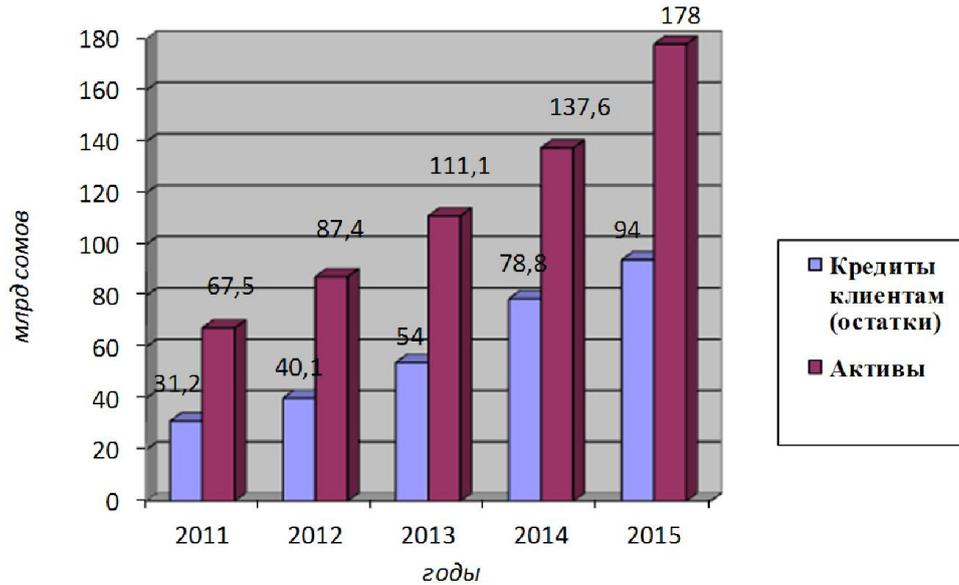


Диаграмма 1. Динамика активов и кредитного портфеля банков.

Объем «неклассифицированных» активов составил 94,3 процента от суммы активов и «классифицированных» активов – 5,7 процента. Доля «классифицированных» кредитов в кредитном портфеле банков сложилась на уровне 7,1 процента. В условиях некоторого ухудшения качества кредитного портфеля объем отчислений в РППУ в отчетном периоде увеличился и составил 1 429,4 млн. сом. По итогам 2015 года уровень «долларизации» кредитного портфеля составил 55,1 процента.

В отчетном периоде структура банковских активов в институциональном плане была достаточно диверсифицирована. Активы банков, размещенные в корпоративном секторе, составляли 37,2 процента от общего объема активов банков, в секторе домашних хозяйств – 15,8 процента.

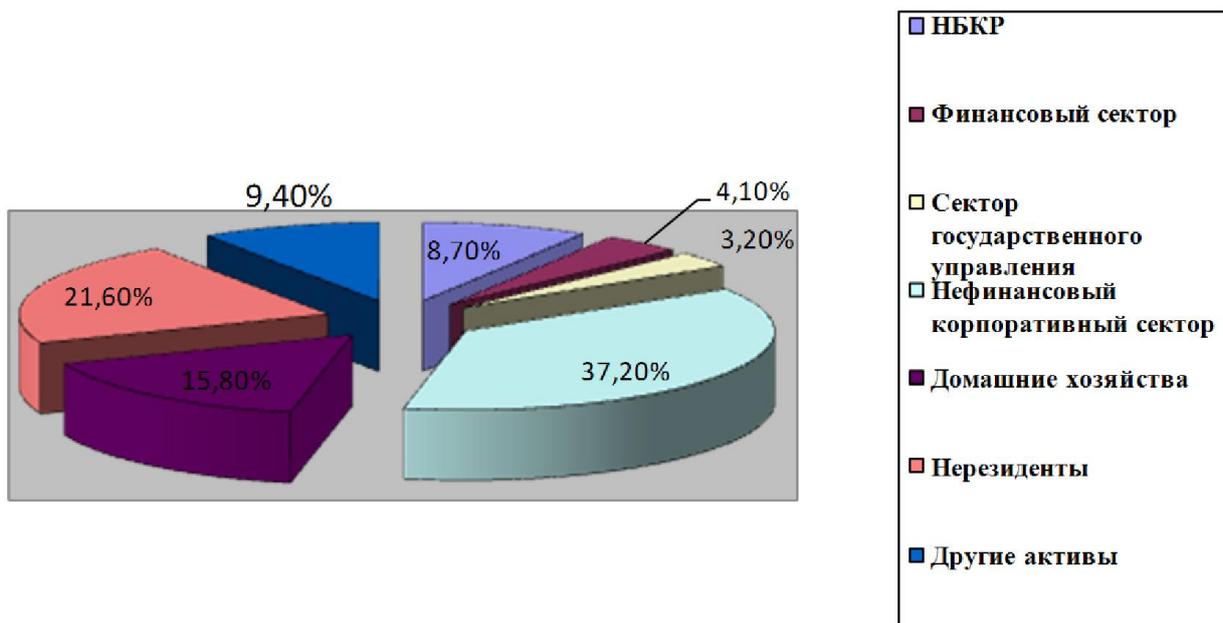


Диаграмма 2. Институциональная структура активов банков за 2015год

По итогам 2015 года объем обязательств коммерческих банков увеличился на 30,1 процента до 151,9 млрд сомов. Доля депозитной базы в общем объеме обязательств сложилась в размере 66,0 процента. За отчетный период прирост депозитной базы банковского сектора составил 28,6 процента.

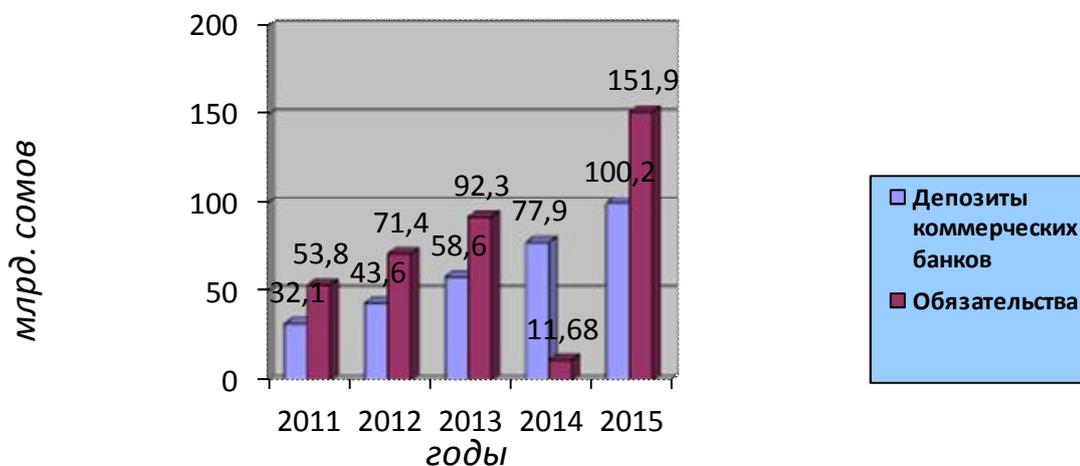


Диаграмма 3. Динамика обязательств и депозитной базы банков.

В структуре пассивов банков доля обязательств перед нерезидентами составила 21,6 процента. При этом обязательства в иностранной валюте составили 62,9 процента от общего объема обязательств.

В институциональном плане обязательства банков, в основном, были сконцентрированы в нефинансовом корпоративном секторе и домашних хозяйствах. На данные секторы по итогам 2015 года приходилось более половины (54,7 процента) всех обязательств банков.

Структура депозитной базы практически не изменилась. Так, по состоянию на конец 2015 года на расчетные счета и депозиты до востребования приходилось 50,9 процента, на срочные депозиты – 38,2 процента. В целом объем депозитов коммерческих банков составил 100,2 млрд. сомов. Депозиты юридических лиц увеличились за отчетный период на 6,8 млрд. сомов или 20,5 процента. Депозиты физических лиц выросли на 12,5 млрд. сомов или 36,1 процента. Уровень «долларизации» депозитной базы составил 65,6 процента. Чистый суммарный капитал коммерческих банков вырос за 2015 год на 26,3 процента и составил 27,6 млрд. сомов. Оплаченный уставный капитал увеличился на 44,0 процента до 16,1 млрд. сомов.

Уровень адекватности капитала банковского сектора свидетельствует об относительной устойчивости банковского сектора, а также о наличии определенного потенциала для повышения уровня финансового посредничества и эффективности функционирования банковского сектора в будущем.

Чистая прибыль банковской системы по итогам 2015 года составила 2,4 млрд. сомов, снизившись на

0,8 млрд. сомов или 26,2 процента по сравнению с аналогичным показателем 2014 года.

Показатель доходности активов (ROA) снизился за 2015 год с 2,6 процента до 1,5 процента, показатель доходности капитала (ROE) сократился на 7,9 процентных пункта и сформировался в размере 10,8 процента.

Таким образом, одним из важнейших условий обеспечения устойчивости банковской системы является создание благоприятной внешней среды, в которую входят благоприятная макроэкономическая и политическая ситуация, эффективная денежно-кредитная политика и банковский надзор, способствующие разворачиванию деятельности кредитных организаций, законодательная база, активизирующая эффективную банковскую деятельность, бюджетная и налоговая системы ориентированные на развитие рыночных отношений, создание благоприятных конкурентоспособных условий деятельности кредитных организаций, а также несомненно создание благоприятной внутренней среды, где от устойчивости каждой кредитной организации зависит устойчивость всей банковской системы.

Литература:

1. Лаврушин О.И. «Банковское дело». - М.: «Финансы и статистика», 2008.
2. Белоглазова Г., Кроливецкая Л. «Банковское дело». - М.: «Питер», 2008г.
3. Белоглазова Г.Н. МСФО: новые подходы к оценке деятельности кредитных организаций. - М.: Деньги и кредит, 2009.
4. Власов В.А. Анализ ограничений риска в банковском секторе. - М.: Юрист, 2005.
5. Волнцева Н.И. Проблемы управления риском. - М.: ИНФРА, 2008.

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