

ФАКТОРЫ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Мээрим Омуркуловна Сампиева, магистрант экономического факультета
Кыргызско-Российского Славянского университета <smeerim1993@gmail.com>

THE FACTORS OF STABILITY OF THE BANKING SYSTEM

Meerim Omorkulovna Sampieva
Graduate Student of the Faculty of Economics of the Kyrgyz-Russian
Slavic University <smeerim1993@gmail.com>

Аннотация

Стабильное функционирование банковской системы в рыночных условиях является важной составной частью экономики. В статье проводится анализ основных показателей банковской системы Кыргызской Республики. На основе официальных статистических данных, опубликованных Национальным банком Кыргызской Республики, оценивается стабильность банковской системы. Методологическую основу составили общенаучные методы анализа, синтеза, индукции и дедукции, аналогии и сравнения. Исследование позволило выявить основные факторы и условия, влияющие на стабильность банковской системы. В результате полученного исследования было отмечено, что банковская система Кыргызской Республики характеризуется относительной стабильностью отдельных показателей.

Ключевые слова: банковская система, коммерческий банк, банковские риски, устойчивость и стабильность банковской системы, центральный банк.

Abstract

The stable functioning of the banking system in the market environment is very important and necessary part of the economy. The article analyzes the stability of the banking system of the Kyrgyz Republic. Based on the official statistics published by the National Bank of the Kyrgyz Republic estimated the stability of the banking system, its susceptibility to economic crises. The methodological basis amounted scientific methods of analysis, synthesis, induction and deduction, analogy and comparison. The study revealed the main factors and conditions affecting the stability of the banking system. As the resulting study, it was noted that the banking system of the Kyrgyz Republic is characterized by relative stability of the individual indicators.

Keywords: banking system, commercial bank, banking risk, sustainability and stability of the banking system, the central bank.

В современном мире банковская система любой страны как центр экономического механизма взаимодействует со всеми отраслями экономики, с населением, органами государственной власти, оказывая на них определенное воздействие. Эффективное функционирование банковской системы становится катализатором общего развития национальной экономики.

Банковская система выполняет много функций, основными из которых являются: поддержание стабильности денежной единицы; аккумуляирование денежных средств и их распределение между отдельными субъектами хозяйствования; обеспечение бесперебойного функционирования платежной системы и т.п.

Поэтому стабильность банковской системы как важнейшего звена устойчивого роста экономики является ключевой проблемой современности.

Неустойчивость развития экономик отдельных государств, которая увеличивается вследствие спекулятивных операций банков, приводит не только к национальным банковским кризисам, но и к мировым финансовым потрясениям.

Существенное влияние на выбор модели развития банковской системы оказывает тип хозяйствования. В странах с распределительной системой хозяйствования акценты были сделаны на централизованное управление экономикой и банковской деятельностью. В едином банке, которому были подчинены все кредитные учреждения страны, эмиссионное дело не было отделено от кредитных и расчетных операций. Задачи банков состояли не только в предоставлении банковских услуг, но и в осуществлении контроля над деятельностью обслуживаемых ими предприятий. Прибыль банков при этом не являлась целью их деятельности. Рыночная модель преследует иные цели. Коммерческие банки являются самостоятельными единицами, и в своей деятельности они подчинены не единому центру страны, а своим акционерам, их цель состоит в том, чтобы обеспечить прибыльное ведение банковского хозяйства.

В современных условиях поиски стратегически эффективных моделей развития банковской системы продолжают. Как отмечалось, в последнее время под влиянием процессов глобализации в банковской сфере происходят существенные изменения.

Вторая половина XX века была особенно насыщена катаклизмами и кризисами, сводившими на нет предшествовавшие экономические и социальные достижения. Бушевали финансовые кризисы, распадались банки, девальвировали национальные валюты, обесценивались капиталы, происходили массовые банкротства, бедными становились целые народы. После банковских кризисов экономика долго ощущала их последствия.

В условиях рисков как внешних, так и внутренних обеспечение устойчивого развития банковской системы приобретает повышенное значение. Стабильность банковской системы можно определить как способность противостоять внешним и внутренним воздействиям, сохранять устойчивое равновесие и надежность в течение времени.

Стабильность системы определяется во многом финансовым состоянием входящих в нее элементов. Мероприятия, направленные на укрепление устойчивости коммерческих банков, позволяют обеспечить стабильное развитие банковской системы в условиях нестабильности экономической конъюнктуры.

Проблема достижения устойчивости банковской системы давно переросла рамки одной страны и является многонациональной, международной проблемой. Нельзя обустривать мир в XXI веке без учета состояния денежно-кредитной сферы. Невозможно и дальше игнорировать участвовавшие кризисы, банкротства и убытки. Общество, стремясь к устойчивости, должно построить модель устойчивой банковской системы.

Совершенствовать обеспечение своей устойчивости банки стремятся различными способами: увеличивают значение коэффициентов достаточности капитала, усложняют систему управления рисками, усиливают продуктовую и географическую диверсификацию своих продуктов и услуг.

Стабильность банковской системы в Кыргызской Республике зависит от проводимой НБКР денежно-кредитной политики (ДКП), регулирования, надзора и устойчивости самого коммерческого банка. ДКП – инструмент макроэкономической политики, включающий регулирование предложения денег, кредита, процентных ставок, валютного курса с целью осуществления контроля над совокупными расходами экономики.

НБКР достаточно жестко регулирует деятельность кредитных организаций в Кыргызской Республике. Это выражается как в разработке методической базы, на основе которой работают коммерческие банки, так и в осуществлении банковского надзора. Несмотря на то, что НБКР проделал значительную работу по укреплению и совершенствованию работы банковской системы, проблемы сохраняются.

Инструментами регулирования банковской деятельности являются:
учетная ставка НБКР (ставка рефинансирования);
операции на открытом рынке;

обязательные резервные требования;
операции на валютном рынке;
экономические нормативы для кредитных организаций.

Их детальное изучение и эффективное применение на практике позволяют выработать оптимальную модель управления и пруденциального регулирования банковской системы.

Вместе с тем, несмотря на активную политику коммерческих банков по привлечению депозитов, их уровень остается все еще низким по сравнению с другими странами. В то же время необходимо отметить неуклонный рост депозитной базы банковской системы, объем которой в течение последних шести лет увеличился в 4 раза.

К концу 2015 г. денежная база сложилась в размере 67,0 млрд. сом. (в 2010 г. – 48,6 млрд. сом.), увеличившись на 38% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года. Наличные деньги в обращении возросли на 28,1%. Доля денег вне банков в денежной базе остается все еще на высоком уровне – 79,2% в 2015 г., а деньги в банках составили максимум 20,8% (табл. 1) [1]. Вследствие этого НБКР с помощью ДКП контролирует только резервы, которые составляют в среднем за обзорный период 17% от денежной базы.

Мультипликатор широких денег M2X, характеризующий степень финансового посредничества, на конец 2015 г. составил 2,1, в то время как данный показатель в развитых странах – более 5.

К основным условиям стабильности банковской системы в первую очередь необходимо отнести стабильность экономики. Под стабильностью экономики понимают макроэкономическую стабильность (устойчивый рост производства и занятости, контролируемый уровень инфляции и др.).

Таблица 1– Структура денежной базы и мультипликатор M2X в КР за 2010-2015 гг.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Наличные деньги в обращении, %	85,3	86,2	84,5	84,6	80,5	79,2
Резервы, %	14,7	13,8	15,5	15,4	19,5%	20,8
Денежная база, %	100	100	100	100	100	100
Мультипликатор M2X	1,4	1,5	1,5	1,7	1,9	2,1

Источник: [1].

Следует отметить, что в перечень условий стабильности банковской системы входит и финансовый рынок, так как отсутствие финансового рынка не позволит коммерческим банкам диверсифицировать риски и эффективно управлять своими активами, активами предприятий, фирм и населения. Недостаточная развитость финансовых рынков снижает способность банковской системы противостоять влиянию внешних факторов, а следовательно, она не может быть отнесена к стабильной. Другим базовым условием стабильности банковской системы является наличие рыночной инфраструктуры, под которой понимаются совокупность законодательства, финансового рынка и свойственной им организационной инфраструктуры.

Международное экономическое пространство постоянно меняется. В условиях существенных изменений и нарастающей глобальной финансовой турбулентности кредитные организации для любой финансовой среды могут стать основным источником кризисных явлений. Это делает еще более актуальными проблемы обеспечения стабильности банковской системы в целом и устойчивости функционирования банковского бизнеса в отдельных финансово-кредитных институтах.

Среди факторов, влияющих на стабильность банковской системы, выделим основные:
политическая нестабильность;
глобализация мировых финансовых рынков;
воздействие внешних глобальных кризисов;

макроэкономические факторы;
денежно-кредитная политика;
обязательная система страхования вкладов;
инвестиционный климат;
конкурентоспособность экономики;
механизмы управления собственным и привлеченным капиталом банков, эффективность размещения средств банков;
развитие информационно-коммуникационных систем;
ресурсная база и достаточность капитала;
уровень развития банковских продуктов и услуг;
банковские риски и система управления ими и др.

Резюмируя вышеизложенное, отметим, что со стороны национального регулятора должно уделяться пристальное внимание вышеизложенным рискам. Для повышения устойчивости банковской системы в целом и предотвращения «системных рисков» необходимо в первую очередь осуществлять постоянный мониторинг рисков и совершенствовать методы управления рисками на уровне коммерческих банков. Устойчивость кредитных организаций непосредственно зависит от политики центрального банка и эффективности методов регулирования банковской системы в целом.

Одним из основных инструментов повышения доверия к банковскому сектору, способствующим росту ресурсов, является развитие системы защиты депозитов. По причине того, что банковская система Кыргызской Республики все еще остается непривлекательной для долгосрочных вложений населения, объемы «длинных» денег, привлеченных от населения, занимают незначительную долю в структуре депозитов, и банкам невыгодно кредитование на длительные сроки. Увеличение процентных ставок по депозитам с целью роста ресурсной базы коммерческого банка в итоге увеличивает себестоимость банковских кредитов.

Несмотря на высокие процентные ставки, в целом за период 2010-2015 гг. ситуация в банковском секторе характеризовалась наращиванием объемов кредитования на фоне некоторой диверсификации кредитного портфеля. Наблюдался рост основных показателей банковского сектора: активов, кредитного портфеля, ресурсной базы.

По итогам 2015 г. активы банковского сектора составили 178 млрд. сом., увеличившись по сравнению с 2014 г. на 29,4%. Удельный вес кредитного портфеля в структуре активов составил 52,8%, снизившись по сравнению с 2014 г. на 4,5 п. п. Увеличение кредитного портфеля банков на 19,3% в 2015 г. было связано в основном с ростом кредитования сельского хозяйства и торговой отрасли. При анализе показатель риска невозврата активов по результатам 2015 г. находился на уровне 3,8% [2].

По итогам 2015 г. уровень долларизации кредитного портфеля банковского сектора снизился на 2,5 п. п. по сравнению с 2014 г. и составил 55,1%, прямой валютный риск находился на умеренном уровне (табл. 2).

Риск от переоценки валютной позиции банковского сектора находился на минимальном уровне.

В 2010 г. наблюдался низкий уровень качества активов, показателей рентабельности, отрицательное значение отношения чистой открытой валютной позиции к собственному капиталу (-10,3%), что является отражением социально-экономических процессов в Кыргызской Республике.

Норматив достаточности капитала выше порогового значения (>12%), хотя наблюдается его снижение за анализируемый период на 8,1 п. п., что вызвано ростом активов более высокими темпами по сравнению с капиталом банковской системы. За период с 2010 по 2015 г. максимальное значение данного показателя наблюдалось в 2010 г. в результате политической нестабильности в Кыргызской Республике. Это объясняется реакцией банков на кризис, проявляемый в их желании обезопасить себя от рисков посредством существенного увеличения собственного капитала и ограничения объема выдаваемых ссуд.

Таблица 2 – Основные показатели банковского сектора за 2010-2015 гг. (%)

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Показатели достаточности капитала						
Суммарный капитал к активам, взвешенным по риску	30,5	30,3	28,3	25,0	21,8	22,4
Капитал первого уровня к активам, взвешенным по риску	26,5	24,6	22,3	19,9	16,7	18,1
Собственный капитал к совокупным активам	21,7	21,6	19,7	17,0	16,2	15,6
Отношение классифицированных кредитов к собственному капиталу	33,1	21,9	16,8	6,5	6,6	11,3
Собственный капитал к совокупным обязательствам	27,7	27,6	24,4	20,7	19,5	18,6
Качество активов						
Отношение классифицированных кредитов к кредитному портфелю	15,8	10,2	7,2	5,5	4,5	7,1
РППУ к кредитному портфелю	10,7	6,3	4,7	3,3	2,6	3,8
РППУ к классифицированным кредитам	67,7	61,6	64,9	59,6	58,8	53,3
Отношение валютных займов к кредитному портфелю	55,7	55,2	53,7	53,6	57,6	55,1
Показатели рентабельности						
ROA	1,1	3,0	3,0	2,8	2,6	1,5
ROE	7,1	17,7	18,5	18,0	18,7	10,8
Чистая процентная маржа	8,7	9,6	8,5	8,1	8,4	7,8
Спред между справочными ставками по депозитам и кредитам	8,2	9,4	8,0	7,7	7,9	7,1
Показатели ликвидности						
Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам	72,8	74,9	80,0	69,9	65,0	77,8
Корреспондентский счет в НБКР/Депозиты юридических и физических лиц	20,0	16,9	15,6	11,6	12,2	14,4
Чувствительность к рыночному риску						
Отношение чистой открытой валютной позиции к собственному капиталу	10,3	4,1	2,4	5,6	8,3	-2,1

Источник: [1].

В обзорном периоде в банковском секторе наблюдался высокий уровень избыточной ликвидности. При этом коэффициент текущей ликвидности снизился с 72,8 до 65,1% в 2014 г. и увеличился к концу 2015 г. до 77,8%. Высокий уровень избыточной краткосрочной ликвидности коммерческих банков сдерживает эффективное размещение в более долгосрочные кредиты и другие кредитные инструменты из-за высоких рисков. Это препятствует росту экономики, развитию финансово-кредитных учреждений, росту занятости и доходов населения.

В то же время имеющиеся кредитные инструменты НБКР для обеспечения краткосрочной ликвидности банков позволяют снизить уровень избыточных резервов при соответствующем соблюдении резервных требований.

Исходя из проведенного выше анализа, отметим, что банковская система характеризуется относительной стабильностью отдельных показателей. 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;

благоприятные конкурентоспособные условия деятельности кредитных организаций; а также, несомненно, создание благоприятной внутренней среды, где от устойчивости каждой кредитной организации зависит устойчивость и стабильность всей банковской системы. Для достижения эффективного функционирования банковской системы необходимы также совместные действия коммерческих банков и Национального банка Кыргызской Республики.

Использованные источники

1. Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики. – Бишкек, 2015.
2. Банковская статистика. – Режим доступа: URL: <http://www.nbkg.kg/> Статистика / Банковская статистика/.
3. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография / Коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014.