

## В ЧЕМ УСПЕХ БАНКА?

**Т. Койчуев**, академик НАН КР, **М. Койчуева**, д-р экономич. наук

Одним из важных условий эффективного функционирования экономики в атмосфере рыночной свободы, открытости внешних связей и ее социальной направленности является устойчивое, стабильное функционирование банковской системы, обеспеченной денежными ресурсами.

Надежная работа банковской системы зависит: от достаточности для уверенной деятельности ресурсной базы; объемов привлекаемых ресурсов и стабильности их привлечения; круга обслуживания клиентуры, ее «постоянства», надежности и возможностей ее расширения; обеспеченности банков современными технологиями и организации четкой и качественной системы обслуживания; политики банковской деятельности, имеющей стимулирующее и иницирующее значение для клиентов; инвестиционного вклада банков в развитие экономики с использованием собственного капитала и привлечением как отечественных, так и внешнецелевых источников, а также находящихся в денежном обороте и оказывающихся временно свободными денежных средств.

Безусловно, для клиентуры иницирующую и стимулирующую роль играют: установление платы (тарифов) за обслуживание, проценты за кредиты, их срочность; практика льгот за определенные позитивы и санкционирование за нарушения договорных условий; наличие ликвидных ресурсов, на которые может рассчитывать

клиентура, возможность формирования долговременных между банком и клиентурой договорных финансовых связей.

Чтобы соответствовать этим условиям, банки должны эффективно, продуктивно

работать и увеличивать свой собственный капитал, расширять круг постоянной и надежной клиентуры и располагать достаточным собственным и привлеченным капиталом, чтобы всегда быть способными удовлетворять возрастающий спрос со стороны клиентуры на денежные ресурсы.

Существенно важно, чтобы банки увеличивали свой собственный капитал не только за счет предоставления услуг клиентуре, но и выступая инвестором, вкладывая и из собственного банковского капитала в развитие экономики. Может быть, это сыграет более значимую роль и для социально-экономического развития страны, и для развития самой банковской системы. Целью деятельности коммерческих банков должно быть не только получение собственной выгоды, но, возможно, и, прежде всего, содействие достижению социально-экономической цели страны – процветанию экономики и повышению благополучия жизни народа.

Банки могли бы со своими клиентами – юридическими лицами, занятыми в сфере экономики (и в реальном, и оказывающем услуги секторах), формировать определенные совместные финансово-экономические

структуры (сохраняя свою юридическую самостоятельность), тесно связанные деятельностью и взаимной заинтересованностью, которые могут обусловить более высокий экономический, финансовый и социальный эффекты.

Один пример. ОАО «Аманбанк» является кыргызско-российским банком. В Кыргызстане много кыргызско-российских совместных и чисто российских предприятий. Ряд из них обслуживается «Аманбанком». Почему бы не создать крупный финансово-экономический союз в составе банка, предприятий реального сектора и сферы торговли и услуг, которые совместно будут решать как задачи обеспечения экономической высокой дееспособности этого союза, так и задачи укрепления экономик КР и РФ и дальнейшего плодотворного развития отношений между двумя государствами как на государственном уровне, так и на уровне экономических субъектов. Сказанное мнение приемлемо и к другим финансовым и экономическим структурам других стран, которые тоже функционируют в Кыргызстане.

На такие серьезные уровни функционирования могут пойти не только сравнительно крупные банки, размещенные в Кыргызстане, но и более скромные. Здесь ключевую роль играет не столько размер капитала, которым обладает банк, сколько стратегическое, доверительное, дружественное, политическое отношение и уровень сложившихся стабильных и устойчивых, перспективных финансово-экономических отношений между странами. В этом отношении для Кыргызстана более стратегического экономического партнера, политического союзника, чем Россия, в мире нет.

На сегодня упомянутый «Аманбанк» пока единственный в Кыргызстане совместный кыргызско-российский банк. «Аманбанк» по размерам капитала и показателям деятельности занимает скромное место среди 21 коммерческого банка в Кыргызстане. На 1 апреля 2010 г. в рейтинге по капиталу занимает 15-е место (305,4 млн. сом.), по активам – 12-е место (1424 млн. сом.), по уставному капиталу – 13-е место (263 млн. сом.), по обязательствам – 11-е место (1119 млн. сом.), чистая прибыль составила 650 тыс.

сом. Но, несмотря на скромные места, в рейтинге «Аманбанк» занял достойную нишу в банковской системе Кыргызстана и имеет шансы для более привлекательной перспективы.

«Аманбанк», являясь универсальным банковским учреждением, оказывает весь комплекс услуг, востребованных клиентами. В их числе: расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, операции с иностранной валютой, с ценными бумагами на первичном и вторичном фондовом рынке; кредитование, включая торговое и ипотечное; выдача банковских гарантий; организация аккредитивных форм расчетов; перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; прием от населения платы за коммунальные услуги; операции с дорожными чеками и др.

Основой стабильной деятельности банка должна быть не только эффективная реализация банковских продуктов и высокий профессионализм сотрудников, но и внедрение инновационных технологий. Подразделения «Аманбанка», включая его филиалы, объединены в локальную сеть. В банке внедрена информационная система, позволяющая автоматизировать аналитические и учетные операции. Именно в этом банке впервые началось осуществление дистанционного обслуживания клиентов по системе «Электронный клиент», которая работает по принципу прямого соединения с клиентом в реальном времени. В банке также предоставляется услуга «Интернет-банкинг», позволяющая клиентам управлять своим банковским счетом через «всемирную паутину» в удаленном режиме.

Если проанализировать результаты деятельности «Аманбанка», то можно констатировать то, что им правильно выбраны позиции, выработаны точные стратегии развития, что гарантирует стабильность, устойчивость и достаточно высокую доходность на протяжении ряда лет.

В 2009 г. самое пристальное внимание уделялось расширению кредитных операций. Так, за год объем кредитов увеличился практически в 2,5 раза и составил 679,4 млн. сом. В результате активной деятельности банка по выдаче кредитов их доля в активах банка составила 59% против 49,4% на начало 2009 г. Это привело к увеличению

процентных доходов по предоставленным на 67 млн. сом. кредитам и составило 129,5 млн. сом. Чистая процентная маржа, количественно равная разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов (т.е. между полученными процентами и уплаченными процентами), составила 6,5%. Именно маржа обычно является основным источником прибыли банка.

Оказание клиентам банковских услуг некредитного характера является вторым по важности источником дохода (который в последнее время приобретает все большее значение). Эти доходы называют комиссионными доходами, поскольку плата за многие услуги взимается в виде комиссионного вознаграждения. И в «Аманбанке» была проведена большая работа по увеличению комиссионных и прочих доходов. Так, в 2009 г. комиссионные и прочие доходы от обслуживания клиентов составили 88,6 млн. сом., что на 18 млн. сом. больше предыдущего года, или на 125%.

Несмотря на то, что в 2009 г. денежные поступления от мигрантов в Кыргызскую Республику значительно снизились в связи с продолжающимся кризисом в странах СНГ и за рубежом, доходы от денежных переводов в общем объеме непроцентных доходов обеспечили наибольшие поступления и составили 34,5 млн. сом., увеличившись по сравнению с предыдущим периодом на 7,6 млн. сом. Положительный результат был достигнут благодаря тому, что «Аманбанк» вовремя расширил сеть сберегательных касс, преимущественно в Южном регионе.

В 2008 г. наблюдалась некоторая нестабильность валютного рынка, падение активности клиентуры, осуществляющей внешнеэкономические сделки, резкие колебания мировых валют, что создало определенные трудности для получения доходов от проведения валютных операций. Однако «Аманбанк» сумел не допустить серьезных потерь и даже прирастил объем поступлений от валютных операций на 4,1 млн. сом.

Любой банк старается привлечь как можно больше клиентов из числа юридических лиц. Именно средства (депозиты до востребования) на счетах юридических лиц считаются подвижным

ресурсом банков, что заставляет коммерческие банки постоянно держать на достаточном уровне свои высоколиквидные активы. Несмотря на мобильность этих средств, в среднем по коммерческим банкам они выступают стабильным ресурсом. Отсюда банки, заинтересованные в клиентах, особенно финансово устойчивых, имеющих постоянно на счетах денежные средства, стремятся привлечь предприятия путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов и повышения качества обслуживания. И работа «Аманбанка» в данном направлении дает положительные результаты.

Так, за последний год число клиентов банка увеличилось в два раза. Клиентами «Аманбанка» являются такие крупные предприятия и учреждения, как: Бишкекский мелькомбинат, ЗАО «Акун», ОсОО «Козу Баглан», «КыргызПетролиумКомпани», ОАО «Келечек», ОАО «Марьям», АО «Ошремстрой», Жыйылский госрегистр, «Евросеть» и т.д.

Несмотря на отсутствие свободных дешевых денежных ресурсов, банк смог, благодаря оперативному и оптимальному управлению активами, обеспечить высокую платежеспособность и без промедления отвечать по своим обязательствам, а также осуществлять платежи на любую сумму и в любую точку мира.

В 2009 г. в различных регионах республики открыто 15 новых сберкасс, а также филиал в г. Талас. И думается, что данная работа будет проводиться и в дальнейшем для закрепления устойчивых позиций на рынке розничных банковских услуг по всей территории Кыргызстана.

«Аманбанк» успешно работает. Залог успеха – в качестве деятельности банка, доверии к нему и в увеличении его вклада в социально-экономическое развитие Кыргызстана. Банк сохраняет себя не только как качественный расчетно-обслуживающий центр, но и проявляет себя как инвестор в экономику, направляя в нее кредитные ресурсы.

Апрель 2010 г.

