

## БАНКИ, КРЕДИТЫ, УЧЕТ

### Реформа банковского сектора на пороге XXI века

Г.Б. ДЖУМАБАЕВА, МУК

**Б**анковский сектор в республике развивается в достаточно сложных условиях, связанных с нестабильностью экономики, отсутствием государственной концепции развития, современного отечественного опыта построения и правового регулирования кредитно-банковской системы, адекватной рыночной экономике.

В процессе становления банковской системы республики стала очевидной проблема неплатежеспособности. Половина банков республики оказались в этой трудной ситуации. Одной из основных причин создавшегося положения явились директивные кредиты, выделенные правительством в прошлом через государственные банки. Это касается кредитов сельскохозяйственному сектору и предприятиям перерабатывающих отраслей. Положение усугубила сложная экономическая ситуация 1993 и 1994 гг., а также недостатки в управлении банками, особенно бывшими государственными банками, которые выполняли в свое время правительственные программы финансирования экономики, и руководить ими продолжают по стереотипам бывшего централизованного планового управления.

В советский период банки Кыргызстана были составной частью банковской системы СССР. Это была одноуровневая система, в нее входили только государственные банки: Государственный банк СССР; Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Сбербанк СССР, Внешэкономбанк СССР.

В 1989 г. начался переход к двухуровневой системе: первый уровень - Государственный банк, второй - остальные банки. Постепенно банки второго уровня стали преобразовываться в акционерно-коммерческие, и к моменту обретения Кыргызстаном независимости в республике насчитывалось 11 коммерческих банков: "Ак-Ниет", "Курулушбанк", "КРАМДСбанк", "Мак-сат", "Сатурн", "Трансдорбанк" и пять бывших госбанков - Агропромбанк, Промстройбанк, Сбербанк, Жилсоцбанк, Внешэкономбанк.

На 01.01.94 г. банковская система республики представляла собой двухуровневую систему: на верхнем уровне Национальный банк Кыргызской Республики (НБКР), а на нижнем - коммерческие банки. **46**

Важно отметить, что банки оказались неготовыми к работе в условиях высокой инфляции и не смогли вовремя перестроить свою процентную политику в соответствии с падением темпов инфляции. Действия банков чаще всего носили стихийный характер, не было постоянного контроля над их ликвидностью, кредитная политика строилась в надежде на высокие процентные ставки, обусловленные высокими процентами на привлеченные ими депозиты. При этом не учитывался тот факт, что установление высоких процентных ставок на кредиты заведомо повышает риск их невозврата. Таким образом, когда невозврат кредитов принял обвальный характер, это вызвало у банков резкое сокращение доходности по процентам с одновременным ростом расходов по процентным выплатам. А это, в свою очередь, привело их к убыточности.

В это время системные банки были парализованы либо действовали на грани срыва. Большинство их перестали выполнять основную функцию финансового посредника: кредитование экономики почти не производилось, а принятие новых депозитов повысило риск увеличения убытков. Для вывода банковской системы из сложившейся ситуации были необходимы радикальные меры.

Что же было предпринято Национальным банком Кыргызской Республики по укреплению и стабилизации банковского сектора?

В целях улучшения качества управления банком:

1) выпущены нормативные документы, касающиеся изменения контроля над управлением банком, согласно которому руководители коммерческих банков были вынуждены рассмотреть роль Совета банка (Совета директоров) и Правления банка (исполнительной дирекции), а также определить функции и полномочия каждого;

2) даны рекомендации по изменению кредитной политики банков: создать кредитный комитет, вести кредитное досье, классифицировать кредиты и создавать резервы согласно этой классификации;

3) даны рекомендации по управлению и оценке ликвидности;

4) для улучшения банковского надзора над деятельностью банков внесены изменения в порядок создания коммерческих банков, установлены требования к профессиональной пригодности руководителей коммерческих банков и их филиалов;

5) для категории проблемных банков приняты документы, определяющие условия их работы. Кроме того, приняты положения о ведении прямого банковского надзора и временной администрации;

6) в соответствии с международными стандартами, в практику коммерческих банков введена система отчетности (регулятивный отчет): балансовый отчет, структура капитала, внебалансовый отчет, счет прибылей и убытков, классификация активов и пассивов по ликвидности, классификация активов по степени риска и определение размера резервов на покрытие плохих активов, а также отчет о кредитовании инсайдеров и связанных с банком лиц;

7) разработаны и введены инструкции о подготовке и порядке проведения проверки коммерческих банков. Проверка осуществляется как путем внешнего наблюдения и изучения документов, так и с выездом в банки.

Эти мероприятия позволили снять некоторые вопросы в отношении работы с кредитами, управления ликвидностью и банком в целом, а усовершенствованная работа инспекторов банковского надзора позволила намного глубже и своевременнее определять проблемы банков. Так, в 1994 г. были закрыты три банка, а в 1995-м приостановлено действие лицензии еще двух. Все это стало возможным благодаря Закону “О банкротстве” и дополняющей его инструкции “Об особенностях применения Закона Кыргызской Республики “О банкротстве” для банков”.

В настоящее время особое внимание уделяется лицензированию и осуществлению надзорных функций над деятельностью коммерческих банков; для получения лицензии на проведение банковских операций существуют определенные процедуры и требования, которые должны выполняться в обязательном порядке. Тем самым уменьшается риск управления банком, который обуславливается низкой профессиональной подготовкой руководства и ключевых сотрудников. Кроме того, устанавливается легальность источников

средств, инвестируемых в акционерный капитал банка, что также уменьшает риск проникновения в банковскую систему нелегальных элементов.

В 1994 г. Национальный банк КР начал усиливать банковский надзор, а именно:

\* проверки банков осуществлялись по всем компонентам системы CAMEL;

\* оценка адекватности капитала банки проводилась на основе Соглашения Базельского Комитета;

\* для осуществления внешнего (заочного) надзора использовались популярные регулярные формы отчетности, применяемые в мировой практике.

В целом это позволило намного улучшить качество проверок и оценки масштаба существующих проблем. По качеству активов, адекватности капитала, а также выполнению других экономических нормативов, установленных НБКР для регулирования деятельности банков, в 1995 г. банки республики были условно разделены на три группы.

Первая - это банки с положительным капиталом, имеющие 50 и более процентов удовлетворительных кредитов и выполняющие все экономические нормативы (в нее вошли шесть банков республики).

Вторая - банки с положительным капиталом, имеющие 50 и более процентов удовлетворительных и субстандартных кредитов, но не выполняющие норматив ликвидности (к ней отнесены три коммерческих банка).

Третья - те банки, которые имеют отрицательный капитал, 50 и более процентов сомнительных и убыточных кредитов, а также нарушают экономические нормативы (9 из 18 существующих в республике банков).

Однозначно, что реструктуризацию банковского сектора невозможно осуществить в полной мере без создания должной законодательной базы.

НБКР и Правительство КР продолжают прилагать усилия по совершенствованию финансового законодательства. В частности, это касается Законов: “О банках и банковской деятельности”, “О национальном банке”, “О фонде по страхованию депозитов”.

В этих сложных условиях для экономики и республики в целом Национальным банком были разработаны и приняты следующие документы:

\* Положение “О порядке открытия коммерческих банков на территории Кыргызской Республики”;

\* “Порядок изменения в составе участников банка, влияющих на управление и контроль над его деятельностью”;

\* “О процедуре принятия мер по оздоровлению финансового состояния коммерческих банков”;

\* Инструкция “Об особенностях применения Закона “О банкротстве” для банков”, “Положение о временной администрации по управлению коммерческими банками”.

Основная доля неплатежей в Кыргызской Республике относится к сельскохозяйственной и перерабатывающей отраслям. Правительством были приняты решения о продлении срока возврата долгов этих предприятий банкам на несколько десятков лет, а также о приостановлении начисления им процентов по ссудной задолженности, а это еще больше ухудшило положение кредитующих банков.

Вместе с тем первая половина 1996 г. была трудной для банковской системы Кыргызстана. Именно в этом году для предотвращения системного риска в банковской сфере и недопущения роста убытков НБКР отозвал лицензию на право ведения банковских операций у Кыргызэлбанка и Агропромбанка. Эти два банка имели обширную сеть филиалов по всей республике и большое количество клиентов. Невозможно стало обеспечить расчетное обслуживание Казначейства КР и хозяйствующих субъектов, возникли большие проблемы в расчетно-кассовом обслуживании населения. Для того чтобы прикрыть образовавшуюся ситуацию и сохранить целостность платежной системы государства, Постановлением Правительства и НБКР, № 24/20, от 22 июня 1996 г. создана Расчетно-сберегательная компания.

Развитие коммерческих банков в 1999 г. во многом сложилось под влиянием макроэкономической дестабилизации 1998 г. вследствие влияния российского кризиса, девальвации валют стран-торговых партнеров и обострения проблем, накопленных внутри банковской системы и связанных с неэффективной кредитной политикой отдельных коммерческих банков, с перекосами в процентной политике, неадекватным мониторингом кредитов и некачественным управлением, а также нарушениями в деятельности банков.

Это выразилось в ухудшении качества кредитного портфеля банков, увеличении доли убыточных и невозвратных кредитов из-за финансовых проблем крупнейших заемщиков, ставших неплатежеспособными. В результате кредитные потери сильно повлияли на финансовое состояние отдельных банков и привели к неплатежеспособности некоторых из них. Все это вызвало сокращение суммарного капитала банков как в нормативном, так и реальном выражении с учетом инфляции и

девальвации. Положение осложнили также незаконные действия руководителей отдельных банков. Поэтому в 1999 г. НБКР был вынужден предпринять ряд экстренных мер с целью нейтрализации возникшей угрозы системного риска.

Неэффективная система управления в банках и отсутствие контроля над действиями исполнительных должностных лиц со стороны акционеров (наблюдательных советов или советов директоров), неадекватная система внутреннего контроля и некачественная работа службы внутреннего аудита стали основными причинами мошеннических операций и злоупотреблений со стороны руководства отдельных банков. Их действия, в конечном итоге, привели к банкротству банков “Меркюри” и “Максат”. Поэтому меры НБ в этой ситуации были направлены на проведение комплекса мероприятий по реструктуризации системообразующих банков и тех, в которых сосредоточились значительные объемы вкладов наименее защищенных в социальном плане слоев населения, а также на минимизацию потерь для вкладчиков и других кредиторов таких банков. В результате реструктуризации банка “Максат” был образован новый банк “Кайрат”, которому была также передана часть активов и обязательств из “КРАМДСбанка”. Эти мероприятия позволили избежать распространения риска на всю систему.

События 1999 г. показали, что отдельные банки оказались неспособными адекватно реагировать на быстрые изменения на рынке. В дополнение к этому стало очевидным, что система управления рисками в банках не позволяет контролировать позиции банков в той или иной операции в полном объеме (т.е. возникала подверженность не отдельному виду риска, а совокупности различных рисков). В результате потери, которые банки имели в течение года, прямым образом повлияли на уровень капитала банков. Учитывая данное обстоятельство, Национальный банк был вынужден принять решение увеличить минимальный размер уставного капитала.

Банковская система Кыргызстана после негативных событий, приведших к закрытию одних банков и консервации других, ощущает дефицит доверия клиентов, что приводит к оттоку денежных средств из банковского сектора. Как известно, подъему экономики Соединенных Штатов после Великой депрессии послужило введение практики страхования депозитов, что обеспечило значительный приток денежных средств в банки, а они, в свою очередь, смогли предоставлять кредиты реальному сектору экономики. На фоне продолжающегося кризиса банковской системы и убытков банков в сумме более чем 200

млн.сом., возникает вопрос о судьбе банковской системы Кыргызстана.

Причины кризиса банковской системы заключаются, конечно, не только в невозвратных кредитах “Кыргызгазмунайзата”,

ведь и в относительно стабильных банках дела обстоят не совсем благополучно. Скорее, это результат пренебрежения банковской теорией и элементарного несоблюдения определенных экономических норм.

