

УСТРАНЕНИЕ ВЫЗОВОВ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ НА ПЕРСПЕКТИВУ

В. И. Шестакова, кандидат экономических наук, Институт экономики НАН КР
<vieranika.sh@mail.ru

ADDRESSING CHALLENGES IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF KYRGYZ REPUBLIC FOR THE FUTURE

V. I. Shestakova, Candidate of Economic Sciences, Institute of Economics
of the National Academy of Sciences

Abstract

This study gives brief characteristic of the banking system after the 2010 political events in Kyrgyzstan. Important parameters that contribute to sustainable development and the functioning of the banking system are identified. Moreover, mechanisms to address current and long-term challenges are suggested. Basically, they are associated with the formation of the Common Economic Space by member countries of the Customs Union. The main motivation for functioning of the Customs Union is development of member countries and further acceleration of integration process through the development of foreign trade activity. Taking into account this fact this paper suggests mechanisms for the improvement and development of legislative, regulatory, technological, industrial, innovative and documentation processes.

Keywords: banking system, the regular total capital, total liabilities, shareholders' bank resources, credit investments, income, interest income, interest rate, liquidity trap, deposits, deposit insurance, the risk of securities, consumer loans, leasing operations, banking innovations, financial innovations, paperless payments.

Аннотация

Дана краткая характеристика банковской системы после политических событий 2010 года в Кыргызстане. Определены важные параметры устойчивого развития и функционирования банковской системы. Кроме того, предложены механизмы решения текущих и долгосрочных проблем. В основном они связаны с формированием Единого экономического пространства странами-членами Таможенного союза. Основной мотивацией для функционирования Таможенного союза является развитие стран-членов и дальнейшее ускорение процесса интеграции путем расширения внешнеторговой деятельности. Предлагаются механизмы совершенствования и развития законодательной, нормативной и технологической базы для устранения вызовов развития банковской системы.

Ключевые слова: банковская система, регулярный суммарный капитал, суммарные обязательства, собственные банковские ресурсы, кредитные вложения, прибыль, процентные доходы, процентная ставка, ликвидная ловушка, привлеченные депозиты, страхование депозитов, риск ценных бумаг, потребительское кредитование, лизинговые операции, банковские нововведения, финансовые нововведения, безбумажные платежные средства.

Банковская система республики, после негативных последствий июньских событий 2010 г., характеризуется устойчивостью, имеет положительную динамику роста основных показателей ее деятельности: суммарного капитала – более чем на 50% (с 12,1 млрд. сом. в 2010 г. до 15,9 млрд. сом. в 2012 г.); суммарных активов – в 3 раза (соответственно с 29,5 до 87,4 млрд. сом.); объема депозитной базы – более 50% (с 28,3 млрд. сом. до 43,5 млрд. сом.); чистой прибыли – более чем в 4 раза (с 0,7 млрд. сом. до 2,4 млрд. сом. соответственно).

Основными вызовами развития банковской системы на современном этапе являются:

- сохранение неопределенности в решении вопросов по Кумтору;
- замедление темпов прироста поступлений частных трансфертов;
- ухудшение состояния мировой экономики, в том числе замедление темпов роста экономик стран основных торговых партнеров республики, снижение внешнего спроса;
- практика неравномерного проведения расходных операций Министерством финансов Кыргызской Республики.

Решение этих вызовов постоянно находится в центре внимания правительства и Национального банка Кыргызской Республики, осуществляющего систематический надзор и регулирование финансовой деятельности коммерческих банков по увеличению их капитализации, повышению резервов для обеспечения их ликвидности, улучшению технологий банковских операций и устойчивости банковской системы в целом.

Известно, что банковская система является кровеносной системой функционирования и развития экономики страны. Качество работы денежно-кредитной системы во многом определяет устойчивость государства. Благодаря активам банка, выполняются различные банковские операции по организации движения ссудного капитала, платежного его оборота и в результате – получение прибыли. Получению последней способствуют высоколиквидные активы – денежные средства, средства от организаций, чистые вложения в ценные бумаги, обязательные резервы и особенно предоставление всех видов клиентских кредитов. Денежные их объемы в структуре активов в рассматриваемом временном периоде составили 26,3 млрд. сом. (45,4% удельного веса) в 2010 г., 31,1 млрд. сом. (46,7%) в 2011 г.) и 40,1 млрд. сом. (45,9%) в 2012 г. Величина же вложений в ценные бумаги в активах, являющаяся очень высокой в странах с развитыми финансовыми рынками, в нашей системе очень незначительная, но имеет устойчивую тенденцию роста банковских инвестиционных портфелей – от 4,1 млрд. сом. (7,2% уд. веса в 2010 г.) до 8,9 млрд. сом. (10,2% уд. веса в 2012 г.).

Несмотря на отмеченную выше прибыльную деятельность банковской системы в целом, прибыль, приходящаяся на один коммерческий банк, с учетом ее расхода на увеличение капитализации, повышение резервов для обеспечения устойчивости и ликвидности банка, заимствование банковского опыта, обучение и участие сотрудников в международных симпозиумах, а также заимствование современных технологий и оборудования для расширения банковских услуг, улучшение качества банковских операций, является очень незначительной – около 90,0 млн. сом. в 2011г. и чуть более 105 млн. сом. в 2012 г.

Приведенные показатели прибыли, а также их суммарного капитала в сотни, а то и в тысячи раз меньше объемов показателей средних банков развитых стран, что свидетельствует о слабости отечественных банков в целом и каждого банка в отдельности. Развитие экономики страны в значительной степени влияет и на развитие отечественных банков (какова экономика страны, такова и банковская система – это аксиома). Поэтому над вопросами расширения кредитных операций, играющих основную роль в деятельности банков, увеличения прибыли от процентных операций и использования ценных бумаг путем инвестирования их в развитие экономики коммерческим банкам необходимо работать и в перспективе.

Обобщая проведенный анализ основных показателей деятельности банковской системы страны, можно выявить главные вызовы предстоящего периода ее развития:

- 1) банковские кредитные процентные ставки и возможности их снижения;
- 2) необходимость разработки механизмов привлечения новых клиентов – инвесторов банков и новых видов депозитов;
- 3) расширение структуры кредитов: разработка новых их форм и видов;
- 4) совершенствование использования рынка банковских ценных бумаг в системе кредитования и инвестирования;
- 5) расширение сферы банковских услуг, предоставляемых населению и юридическим лицам, а также повышение качества обслуживания;
- 6) повышение ликвидности, стабильности и устойчивости каждого банка и системы в целом.

В поле зрения политики развития экономики страны на современном этапе являются вопросы расширения интеграционных экономических связей путем вхождения в Таможенный союз постсоветских стран, с организацией функционирования единого экономического пространства. Внешняя торговля стран-участниц в этом случае будет оказывать огромное влияние на общее состояние и развитие национальных экономик, являясь главной мотивацией для них.

В свое время К. Маркс писал: «Массовое производство товаров покоится на регулярном обмене, ибо только посредством всестороннего отчуждения товаров заключенный в них труд становится полезным».

Общеизвестно, что сфера торговли не может существовать без кредита ссудного капитала, так как он ускоряет формирование финансовых источников, производящих товары компаний для расширения их деятельности, увеличения номенклатуры и объемов производства, увеличения объемов товарооборота. Как правило, в сложившейся системе экспортных товаропроизводителей (особенно мелких и средних) наблюдается постоянная нехватка достаточного капитала:

- на покупку технического оборудования для использования в производственном цикле;
- на осуществление самого производственного цикла по выпуску товаров;
- на пополнение оборотного капитала по производству, хранению и сбыту произведенной товарной продукции;
- на полную оплату финансовых затрат (стоимости) выпущенной и проданной покупателю продукции;
- на частичную оплату покупателем денежной суммы за купленный товар до возврата оставшейся погашенной суммы (долга);
- на возврат товаропроизводителю самого денежного долга от оставшейся погашаемой покупателем суммы.

На основе обобщения перечисленных финансовых проблем у экспортных товаропроизводителей *седьмым вызовом* развития банковской системы является отсутствие механизмов и инструментов кредитования экспортных товаропроизводителей, появление новых форм кредитования и страхования их основного и оборотного капитала.

Механизмы устранения вызовов развития банковской системы

По первому вызову (возможность снижения процентных ставок за предоставляемые кредиты) анализ теоретико-методологических положений денежных теорий, различных школ теории процента и нормы процентной ставки (кейнсианства, монитаристов, марксистов и других западных современных экономистов) показывает, что необоснованное снижение процентной ставки по кредитам может привести к появлению ситуации, называемой «ликвидной ловушкой», при которой от банкротства банков и отечественной банковской системы уже не смогут спасти никакие денежные вливания и интервенции. Тем не менее к инструментам и механизмам устранения вызовов развития банковской системы в долгосрочной перспективе важно отнести следующие.

По первому вызову – снижение процентных ставок по выдаваемым кредитам, особенно сельхозпроизводителям, – предлагается осуществить следующие теоретико-методологические разработки:

- совершенствование формы заключения банковского договора с заемщиком кредитных сумм с включением в него общей величины погашаемой кредитной суммы с учетом в ней процентных сумм за кредит по каждому временному периоду погашения кредита и надбавки процентной суммы за непогашенный вовремя кредит (срок исполнения – 2014-2015 гг.);
- разработка механизма сокращения процентных ставок по кредитам текущей денежно-кредитной деятельности банковской системы, предусматривающего процентное снижение выдаваемых кредитов кредитозаемщикам путем возмещения правительством КР коммерче-

ским банкам из бюджета республики денежных средств на величину снижения расчетных кредитных процентных ставок (срок исполнения – 2014-2015 гг.);

- разработка механизма рационального управления резервной ликвидной суммой банковской системы, позволяющего использовать ее для снижения кредитных процентных ставок (срок исполнения – 2014-2015 гг.);

- совершенствование механизма привлечения новых инвестиционных средств клиентов банков, а также вывода банковских ценных бумаг на общий рынок ценных бумаг для расширения прибыльности банков, объема кредитного портфеля и возможностей кредитования банковской системы (срок исполнения – 2014-2016 гг.);

- совершенствование системы обязательных банковских нормативов для коммерческих банков (срок исполнения – 2014-2017 гг.).

По второму вызову – пополнение денежных вливаний в экономику, основного источника кредитования – предлагается проведение следующих теоретико-методологических, нормативно-законодательных разработок:

- поднятие страховой суммы депозитов, коммерческих банков поэтапно от 100 тыс. сом. в 2013 г. до 800 тыс. сом. в 2020 г.;

- разработка новых видов страховых, наследственных, накопительных, аккредитивных, срочных, до востребования и других депозитов (срок исполнения – 2014-2020 гг.).

По третьему вызову – расширение структуры кредитов – необходимо разработать следующие теоретико-методологические, законодательные и нормативные материалы:

- страховой механизм кредитования экспортных товаропроизводителей и его внедрение (срок исполнения – 2014-2016 гг.);

- развитие ипотечного кредитования под залог недвижимости и его внедрение в 2014-2015 гг. с созданием в перспективе (2016-2018 гг.) специализированных в этом виде кредитования ипотечных банков;

- внедрение потребительского кредитования в виде кредитов, выдаваемых покупателям на оплату покупки потребительских товаров (срок исполнения – 2016-2019 гг.);

- расширение финансовых услуг в коммерческих банках по лизингу (лизингу и лизинговым операциям) (срок исполнения – 2014-2019 гг.).

По четвертому вызову – совершенствование использования банковских ценных бумаг в системе инвестирования и кредитования – необходимо разработать следующие теоретико-методологические, нормативные и законодательные материалы:

- механизм вывода банковских ценных бумаг на рынок ценных бумаг страны и его внедрение (срок исполнения – 2015-2019 гг.);

- механизм инвестиций коммерческого банка в долговые ценные бумаги и их использование в кредитных договорах кредитозаемщиков (срок исполнения – 2016-2019 гг.).

По пятому вызову – расширение сферы банковских услуг, предоставляемых населению и юридическим лицам, а также повышение качества их обслуживания предлагается использование опыта зарубежных стран следующим образом:

- финансовые нововведения в обслуживании клиентов банков (срок исполнения – 2014-2018 гг.);

- появление новых инструментов денежного рынка и разновидности банковских счетов и использование их в операционных схемах (срок исполнения – 2014-2018 гг.).

По шестому вызову – повышение стабильности, устойчивости и ликвидности каждого банка и банковской системы в целом, предлагается обобщение и совершенствование теоретико-методологических разработок:

- осуществление постоянного банковского регулирования и надзора над деятельностью коммерческих банков (срок исполнения – 2014-2010 гг.);

- соблюдение банками законодательных и обязательных нормативов, устанавливаемых НБ КР (срок исполнения – 2014-2010 гг.);

- проведение со стороны НБ КР постоянного контроля коммерческих банков над расходованием банковского кредита их дебиторов (срок исполнения – 2014-2020 гг.).

По седьмому вызову – отсутствие механизма и инструментов кредитования и страхования у экспортных товаропроизводителей их основного и оборотного капитала – предлагается:

- проведение законодательных, нормативных и теоретико-методологических разработок в следующих направлениях:

- определение форм финансовой документации на продаваемую экспортными товаропроизводителями производственную продукцию (срок исполнения – 2014-2015 гг.);

- разработка системы денежной документации финансирования экспортных производителей на продаваемый товар под уступку или денежных требований на произведенную продукцию денежно-финансовым структурам и учреждениям (срок исполнения – 2014-2015 гг.);

- разработка форм договоров между товаропроизводителями и денежно-финансовыми структурами на продвижение экспортных товаров на рынке товаров ЕЭП (срок исполнения – 2016-2017 гг.);

- разработка новых форм кредитования экспортируемых товаров, предусматривающих освобождение производителей товаров от несвойственных процессу выпуска товаров (сбыт, оплату, продвижение продукции на рынке и т.д.) и передачу их денежно-кредитным структурам (срок исполнения – 2016-2017 гг.);

- разработка теоретико-методических материалов и новых форм кредитования экспортных товаропроизводителей с закреплением за последними функции по производству разнообразного круга товаров для производителей, повышению их качества, конкурентоспособности, удешевлению и использованию при их производстве инновационных, в том числе нанотехнологий (срок исполнения – 2016-2017 гг.);

- разработка законодательных, нормативных теоретико-методологических и методических материалов как основы финансовых механизмов и инструментов, а также операционных схем для реализации внешнеторговых финансово-кредитных операций, оказания услуг и выбора компаний по их внедрению, с созданием в перспективе консалтинговых, контокоррентных, инжиниринговых компаний по предоставлению консультативных и практических услуг по их внедрению на территории ЕЭП, с использованием консорциальных кредитов, контокоррентных и других видов банковских операционных счетов в своей деятельности (срок исполнения – 2017-2020 гг.).

Использованные источники

1. Жарковская, Е. П. Банковское дело. 5-е изд. - М.: Омега-Л, 2007.
2. Никитина, Т.В. Банковский менеджмент: учебник. - СПб.: Питер, 2001. 160 с.