

**Государственная патентно-техническая библиотека
Кыргызской Республики**

Отдел справочно-информационного обслуживания

**Анализ деятельности банков Кыргызской
Республики**

Обзорная информация

Бишкек-2018г.

Банки – финансовые организации, учреждения, которые выпускают деньги (осуществляют их эмиссию); хранят денежные средства вкладчиков; предоставляют деньги в долг, в кредит за определенную плату (банковский процент); обменивают деньги, валюту; контролируют денежные операции граждан, фирм; хранят, покупают и продают ценные бумаги (скажем, облигации); оказывают разнообразные услуги правительству, государственным органам, предприятиям и организациям, населению, другим банкам. Вначале зародившиеся банки занимались хранением сберегаемых денег, драгоценностей, обменом и разменом денег, выдачей денежных ссуд под заклад ценностей. Среди всех банков стран имеется один главный банк, называемый «банков банки».

Центральный банк регулирует деятельность всех остальных банков. Основную часть банков страны представляют негосударственные, коммерческие, частные банки, обслуживающие фирмы, организации, граждан. Основные функции коммерческих банков – прием депозитов (вкладов) и предоставление кредитов, ведение счетов, осуществление безналичных платежей, выплата денег по вкладам, покупка и продажа ценных бумаг, валюты, оказание услуг. Коммерческие банки могут быть универсальными и специализированными: сберегательными, инвестиционными, ипотечными.

Отдел справочно-информационного обслуживания ГПТБ подготовил информационный обзор на тему:

Анализ деятельности банков Кыргызской Республики

Обзор рассчитан на широкий круг читателей и, надеемся, окажет несомненную помощь в удовлетворении запросов специалистов и учащейся молодежи

Обзор составлен по изданиям местной печати, содержит справочно-информационный материал и имеет следующие разделы:

1. Анализ современного состояния банковских систем Кыргызстана.
2. Перспективы развития банковской системы.
3. Список использованной литературы.

Подробно с указанной информацией Вы можете ознакомиться в ГПТБ по адресу: г. Бишкек, пр. Эркиндик 58-А, каб. 221, тел. 66-46-59, ОСИО.

e-mail: gptbkr@rambler.ru

сайт: www.gptb.patent.kg

Составитель: Мавлянова Г.М.

Анализ современного состояния банковских систем Кыргызстана.

В условиях рыночных отношений коммерческие банки выполняют функцию финансового посредника, осуществляя мобилизацию и распределение финансовых ресурсов. Это имеет большое значение в условиях, когда рынок капитала не развит и нет достаточных источников финансирования в альтернативных банках. В республике сложилась система коммерческих банков, отработана правовая база банковской деятельности, развивается клиентурная сеть, расширяется сфера банковских услуг. Благодаря банкам действует механизм распределения и перераспределения капитала по отраслям экономики, который в определенной степени обеспечивает развитие национальной экономики. Вместе с тем становится очевидным недостаточное управление банком, отсутствие доверия населения и наличие высоких процентных ставок банковского кредита. Среди них особое место занимает объем кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля позволяет менеджерам банка управлять его ссудными операциями. В отечественной практике кредитный портфель определяют как совокупность заключенных контрактов по сделкам кредитного характера. Сюда относят, помимо непосредственно ссуд, также факторинговые операции лизинг, учет векселей, исполнение обязательства по выданным банковским гарантиям и поручительствам. Объем кредитного портфеля и его эффективное использование являются важным фактором деятельности банковской сферы. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем являются: во-первых, получение прибыли от активных операций, во-вторых, поддержание надежной и безопасной деятельности банка.

Переход экономики Кыргызской Республики к рыночным отношениям вызвал появление большого числа новых по своей форме и содержанию

(кооперативных, паевых, частных, коммерческих, акционерных, государственных, иностранных) банков, а также созданию иных кредитных учреждений (пенсионные, инвестиционные фонды, ломбарды, кредитные товарищества). Активному развитию банков также способствовало принятие в 1997 году законов «О Национальном банке Кыргызской Республики» и «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике». В результате был упразднен ранее действовавший на территории республики закон «О банках и банковской деятельности в Кыргызской ССР», который уже не соответствовал рыночным условиям. Этим законом были определены основные задачи и функции Национального банка. В том числе в сфере денежно-кредитного регулирования перечня операций, осуществляемых Национальным банком и коммерческими банками, а также принципы и методы регулирования государством деятельности коммерческих банков. Принятые законы расширили и конкретизировали функции и задачи Нацбанка, закрепив его независимость от правительства и других органов власти. Помимо этого Нацбанку были предоставлены полномочия по разрешению проблем, возникающих в процессе создания и ликвидации банков, их, а также установление перечня экономических нормативов в соответствии с международной банковской практикой, хотя Нацбанк не имел права вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков. Контрольные и надзорные функции Нацбанка были нацелены на то, чтобы предотвращать негативные явления, способные разрушить всю кредитно-денежную систему, не допускать неконтролируемой кредитно-денежной эмиссии. В свою очередь, закон «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» четко определил функции, права и обязанности коммерческих банков, их правовой статус как акционерных обществ. Отличительной особенностью введенных законов, как и в мировой практике, было установление более высоких требований к порядку создания банков. Это способствовало повышению ответственности банков перед клиентами, стремлением к большей защищенности интересов вкладчиков. Такие

перемены усиливали требования к личным качествам руководителей банков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в республике осуществляли деятельность 22 коммерческих банка, 248 филиалов, 493 сберегательные кассы и 25 выездных касс. В том числе 13 банков - с иностранным участием в капитале, включая 10 банков с иностранным участием в размере более 50 процента. Все банковские учреждения республики по виду деятельности являются универсальными. В четырех проблемных банках: ОАО ИАКБ "Акыл", ЗАО "Манас Банк", ОАО "КыргызКредитБанк", ОАО ИБ "Иссык-Куль" введен режим консервации.

Рост активов банковской системы по итогам 2011 года составил 8,7 процента. Рассматривая изменение структуры совокупных активов, отмечается, что 57,6 процента активов банков являлись работающими, и их доля снизилась на 1,4 процентных пункта по сравнению с 30.06.2011 года. При этом доля ликвидных активов в совокупных активах банковской системы увеличилась на 2,4 процентных пункта и составила 29,4 процента (по состоянию на 30.06.2011 г. - 27,0 процента). Ликвидные активы, превышающие нормативный уровень, позволили банкам во 2 полугодии 2011 г. увеличить кредитование экономики. Доля "прочих" активов несколько сократилась в 2 полугодии 2011 года и составила 13,0 процента в совокупных активах банковской системы (на 30.06.2010 г. - 14,0 процента)

Роль банковского сектора, как финансового посредника, аккумулирующего финансовые ресурсы для дальнейшего их перераспределения между платежеспособными заемщиками и отраслями экономики, напрямую зависит от уровня развития и эффективности функционирования банков.

Проблемы и пути совершенствования банковской системы Кыргызской Республики на современном этапе

На первоначальной стадии становления банковской системы

Кыргызской Республики была создана достаточно прогрессивная законодательная база регулирования банковской деятельности, позволившая достичь значительных результатов. Однако в силу ряда причин банковская система развивается медленнее, чем ожидалось, в том числе по причине замедления процесса развития законодательства.

Наряду с институциональным развитием небанковских сегментов финансового сектора важнейшим путем развития банковской системы является модернизация регулирования и надзора.

Сегодня обменные пункты, кроме всего прочего, превратились в проблему, создавшую, по причине теневого характера деятельности этих субъектов, значительную неопределенность и непредсказуемость на денежном рынке при осуществлении денежно-кредитной политики со стороны НБКР.

По этой причине НБКР время от времени вынужденно использует административный прессинг, организуя неожиданные инспекционные рейды и отзыв лицензий в связи с тем, что теневая деятельность этих контор достигает больших размеров и серьезно влияет на валютную политику.

Следует отметить, что законодательное создание, разрешение и регулирование специализированных обособленных банковских операционных подразделений наряду с разрешением вышеупомянутых проблем, создает также возможности регионального расширения сфер банковского обслуживания (путем открытия в различных, в том числе отдаленных, населенных пунктах операционных контор по обмену валют, обслуживанию частных трансфертов и других кассовых операций) без необходимости создания филиалов и осуществления излишних затрат. Более того, законодательное закрепление за банками право создавать операционные конторы и пункты позволит им иметь также и передвижные пункты и конторы, которые можно увидеть в разных странах мира, особенно в горных регионах.

Развитие банка должно опираться на решение и других чрезвычайно

важных проблем. Фундаментальными, являются такие из них, как:

- 1) взаимоотношения между банками и государственной властью;
- 2) антимонопольная политика и развитие конкуренции в банковской сфере;
- 3) банк и собственность;
- 4) взаимодействие коммерческих банков с Центральным банком;
- 5) направления банковской политики;
- 6) кадровый потенциал банков;
- 7) научные основы банковской деятельности. Что может и что должно сделать государство для развития банковской деятельности, каковы должны быть обязательства банков по отношению к государству? Согласно закону о банках они "не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законами КР". Это, однако, не означает, что государство и банки разделены "китайской стеной". Напротив, они тесно взаимодействуют.

Прежде всего, во всяком государстве создаются правовые основы банковской деятельности, задача государства состоит при этом в том, чтобы законы "работали". В жизни, однако, эти законы реализуются не полностью: коммерческие банки в нарушение закона зависимы от органов власти в части принятия ими решений, связанных с проведением банковских операций. Законодательная и правоохранительная функции государства должны соблюдаться в полной мере, иначе зачем обществу нужны законы, которые не реализуются на практике. Собственно, нормально банки могут развиваться только тогда, когда в стране создано прочное денежное обращение и функционирует стабильная политическая государственная власть, юридически и экономически не ущемляющая интересы хозяйства и банков.

Следует отметить, что уже и сейчас наиболее дальновидные банки готовятся к тому, чтобы необходимость широкой диверсификации банковской деятельности не застала их врасплох и начинают активно разрабатывать новые банковские продукты. Сравнивая ассортимент

банковских услуг, которые сегодня предлагаются клиентам банками Кыргызстана, с тем, который характерен для банков в странах с развитой рыночной экономикой, где по разным оценкам клиенты получают от нескольких сотен до нескольких тысяч услуг, можно представить сколько масштабную работу предстоит развертывать банкам по совершенствованию их деятельности по мере становления развитого рынка.

Перспективы развития банковской системы

Банковский сектор Кыргызской Республики практически не способствует развитию реальной экономики.

Высокий уровень предпринимательства невозможен без развитой банковской системы. Домохозяйства должны быть заинтересованы в повышении уровня сбережений, а фирмы должны иметь доступ к денежным средствам, необходимым для финансирования своих проектов.

Для того чтобы привлекать средства домохозяйств, банки должны устанавливать достойные ставки по депозитам. Но в Кыргызской Республике, во все последние годы, средневзвешенная процентная ставка по депозитной базе, ниже, чем уровень инфляции, то есть имеет место отрицательная реальная доходность (в %).

Конечно, ряд банков предлагают депозиты со ставками выше 10%. Но, в то же время имеется большой объем депозитов до востребования, ставки по которым близки к нулю. И что удивительно, банки редко проявляют стремление сделать депозитные деньги «длинными» - не предлагают капитализацию.

С другой стороны банки не очень стремятся увеличивать свои кредитные портфели.

По критерию легкости получения кредитов Кыргызстан занял 129 место в очередном отчете конкурентоспособности экономики.

Проблемы с оформлением кредитов в сочетании с очень высокими

ставками по кредитам приводят к тому, что кредитные ресурсы для предпринимателей Кыргызстана малодоступны.

Мировой финансовый кризис 2008 г. практически не повлиял на банковскую систему Кыргызстана. Но этот факт, по нашему мнению не может вызывать «чувство глубокого удовлетворения». Перефразируя известное высказывание можно сказать, что «кыргызская банковская система не встала на колени, потому что она лежит». В данной работе мы обосновываем это утверждение и даем предложение, которое может поднять нашу банковскую систему на ноги.

На рынок банковских услуг Кыргызстана попасть очень сложно. Помимо выполнения требования о минимальном размере уставного капитала для вновь открываемых коммерческих банков и желания работать на этом рынке, необходимо иметь «поддержку» в самых верхах государственной машины. Имеется не один пример того, что известные по работе в других странах банковские бренды не смогли получить разрешения на работу в Кыргызстане.

Платежная система Кыргызской Республики включает в себя гроссовую систему расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ), систему пакетного клиринга (СПК), системы расчетов с использованием платежных карт, системы денежных переводов и системы трансграничных платежей. Участниками указанных платежных систем в Кыргызской Республике являются Национальный банк Кыргызской Республики, коммерческие банки, включая их филиалы, Центральное казначейство, Министерства финансов Кыргызской Республики, Межгосударственный банк и ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» на правах специального участника.

В 2015 году через межбанковские платежные системы (ГСРРВ и СПК) было проведено 3,6 млн платежей на общую сумму 1848,7 млрд.сомов.

Количество платежей в отчетном периоде по сравнению с показателями 2014 года в ГСРРВ увеличилось на 25,5 процента, а в СПК уменьшилось на 3,9 процента. Объемы платежей в ГСРРВ и СПК за

отчетный период увеличились на 23,7 и 0,9 процента соответственно. Рост объема межбанковских платежей произошел, главным образом, в результате увеличения объема платежей по банковским операциям, в том числе по операциям через автоматизированную торговую систему Национального банка (операции с ценными бумагами, иностранной валютой, с кредитными операциями). Снижение количества межбанковских платежей в СПК связано с уменьшением количества клиринговых платежей после перехода Социального фонда Кыргызской Республики на обслуживание из одного банка в другой коммерческий банк, в результате чего часть межбанковских платежей, ранее переходящих через СПК, стали внутрибанковскими платежами.

Общее количество выпущенных платежных карт составило 1,2 млн. штук, увеличившись за год на 31,8 процента, из них количество карт национальной системы «Элкарт» составило 307,3 тыс. штук. Прирост банковских карт, главным образом, был обусловлен увеличением количества банковских карт, выданных в рамках зарплатных проектов.

Всего в 2015 году было проведено 20,5 млн операций с использованием карт, что на 33,1 процента больше, чем в 2014 году.

Совокупный объем операций с использованием карт в течение 2015 года составил 100,5 млрд. сомов и увеличился на 19,9 процента по сравнению с данным показателем 2014 года. Это свидетельствует об активной деятельности коммерческих банков на рынке банковских карт в рамках реализации Государственной программы, а также использования населением таких банковских продуктов, как: перевод денежных средств с карты на карту, Интернет-банкинг и другие.

Объем сделок в торгово-сервисных предприятиях с использованием карт за 2015 год увеличился на 27,6 процента: с 2,9 млрд. сомов за 2014 год до 3,7 млрд. сомов за 2015 год.

В разбивке по системам общее количество действующих терминалов и банкоматов на конец отчетного периода составляло:

- по национальной системе «Элкарт» -- 454 банкомата и 1 664 терминала. Карты национальной системы «Элкарт», также принимались к обслуживанию в 273 банкоматах и 1 707 терминалах международных платежных систем;
- по международной системе «Золотая Корона» - 363 банкомата и 1 710 терминалов;
- по международным системам Visa&MasterCard - 419 банкоматов и 2 680 терминалов.

Таким образом, по состоянию на конец 2015 года банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 1 236 банкоматах и 6 054 терминалах (из них 4 628 терминалов установлены в торгово-сервисных точках и 1 426 терминалов – в филиалах и сберегательных кассах коммерческих банков) по всей территории Кыргызской Республики.

Список использованной литературы:

1. Годовой отчет НБКР за 2011г. // Интернет [httpb:](#)
2. Годовой отчет НБКР за 2015г.- С.64
3. Камчыбеков Т.К. Банковский сектор Кыргызстана: Анализ и предложения // Экономический вестник.-2013.-№3.-С.18
4. Кокуева Э.С. Современное состояние коммерческих банков в экономике Кыргызской Республики// Молодой ученый.-2016.-№20.- С.313-318
5. Мусакожоев Ш. Тенденции развития кредитного портфеля банковской системы Кыргызской Республики в условиях рыночных отношений. // Экономика и статистика.-2009.-№3.-С.10