

**ЦЕНТР ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ
НАЦИОНАЛЬНОЙ АКАДЕМИИ НАУК
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
Диссертационный совет Д.08.06.330**

На правах рукописи
УДК: 336.71 (575.2) (043.3)

КАРАБЕКОВА АИДА КАМИЛЖАНОВНА

***ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КЫРГЫЗСКОЙ
РЕСПУБЛИКЕ***

специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук**

28
06/07

Бишкек – 2007

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Балбаков Мурат Балбакович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Курманбеков Ободбек

кандидат экономических наук
Джумабаева Гульпура Бердибековна

Ведущая организация: кафедра «Финансы и кредит» экономического
факультета КНУ им. Ж. Баласагына (720010, г. Бишкек, ул. К. Акиева 85)

Защита состоится «8» мая 2007 года в 14-00 часов на заседании
диссертационного совета Д.08.06.330 по защите диссертаций на соискание
ученой степени доктора (кандидата) экономических наук в Центре
экономических исследований НАН КР по адресу: 720071, г. Бишкек,
проспект Чуй 265-а НАН КР, 1 этаж, Малый зал.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Национальной
академии наук КР.

Автореферат разослан «7» мая 2007 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
к.э.н., профессор



И. Атаптаев

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность исследования. Коммерческие банки играют важную роль в рыночной экономике, выполняя функцию финансового посредника, осуществляя мобилизацию и распределение финансовых ресурсов страны. Это имеет важное значение в экономиках, где рынок капитала неразвит и поэтому нет достаточных источников финансирования, альтернативных банкам. Такая ситуация наиболее типична для стран бывшего СССР, где и силу разных причин функцию финансового посредничества выполняют, в основном, коммерческие банки.

Кыргызстан в числе других стран СНГ, став независимым, суверенным государством, приступил к реализации программы макроэкономической стабилизации, структурных реформ и формирования рыночных отношений в экономике. За время реформ в республике были достигнуты важные результаты, позволяющие истинно совершенствоваться и развиваться рыночные отношения. При этом важными направлениями экономических преобразований стали реформы в банковском секторе. Прогресс в этой области во многом определяет перспективы развития экономики в целом, что актуализирует проблему формирования полноценной банковской системы в Кыргызстане.

Банковская система Кыргызской Республики прошла относительно небольшой период развития. За это время в республике сложилась система универсальных коммерческих банков, отработана правовая база банковской деятельности, развивается клиентурная сеть, расширяется сфера банковских услуг. При этом происходит, хотя и относительно медленно, расширение отраслевого охвата экономики банковскими услугами. Вместе с тем, в настоящее время становится все более очевидным неэффективное управление банком, отсутствие доверия простого населения, наличие высоких кредитных процентных ставок, отсутствие широкого спектра новых банковских продуктов.

Вследствие этого, стоит остро вопрос о необходимости изучения роли и функции коммерческих банков, их места в денежно-кредитной системе республики, о выявлении проблем, которые существуют в деятельности коммерческих банков, и нахождении путей их решения.

Степень изученности проблемы. Теоретические и практические вопросы деятельности коммерческих банков являются объектом исследования ряда зарубежных экономистов и ученых СНГ: Э.А. Уткина, Г.И. Морозова, А.М. Тавасиева, Е.Ф. Жукова, Н.Т. Лаврушина, Н.Д. Эриашвили, М.Р. Тагирбекова и др., внесших значительный вклад в разработку общих проблем развития коммерческих банков.

Различные аспекты общих проблем деятельности коммерческих банков, развития банковской системы, в Кыргызстане затрагивались также в работах С.А. Турсуновой, А. Сарыбаева, Р.Б. Максумбаевой, У. Сарбапова, В.И. Шестаковой, И. Михайловой, П. Пронской и др.

Вместе с тем множество проблем, связанных с деятельностью коммерческих банков, не выявлены и не решены, а значит, требуют дальнейшего теоретического и аналитического исследования. В связи с этим, обусловлен выбор темы, объекта, целей и задачи исследования.

Связь темы диссертации с крупными научными программами. Тема диссертации связана с Концепцией НБ КР по развитию банковской системы Кыргызской Республики.

Целью диссертационного исследования является разработка основных направлений развития коммерческих банков Кыргызской Республики на основе выявления проблем в их деятельности, а также особенностей их развития, исследования теоретических и практических основ деятельности коммерческих банков.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- раскрыть роль и сущность коммерческого банка в развитии рыночной экономики;
- провести комплексный анализ деятельности отечественных коммерческих банков;
- на основе анализа выявить особенности и проблемы в развитии коммерческих банков республики;
- разработать и обосновать основные пути совершенствования деятельности коммерческих банков.

Объект исследования – деятельность коммерческих банков Кыргызской Республики.

Предмет исследования – проблемы развития коммерческих банков, а также результаты их деятельности в банковской системе республики.

Теоретической и методологической основой исследования служат теоретические положения и методологические подходы отечественных и зарубежных ученых, классиков теории экономического развития и науки управления народным хозяйством. Оно опирается также на материалы, программы, концепции перехода к рыночной экономике, на научные работы, опубликованные в периодической печати.

Научная новизна нашла отражение в следующих положениях:

- в теоретическом аспекте даны разграничения в определении понятия «банк», а именно: «банк как учреждение или организация», «банк как предприятие», «банк как торговое предприятие», «банк как посредническое предприятие», «банк как агент биржи», «банк как кредитное предприятие»;
- рассмотрены инновационные процессы, происходящие в банке, связанные с созданием, освоением и распространением инноваций, которые охватывают все стороны деятельности банка: от разработки концепции или идеи до ее практической реализации;
- на основе комплексного анализа выявлены основные преимущества банковских услуг и продуктов, предлагаемые отечественными банками, в частности: кредитование физических и юридических лиц, Интернет-банкинг, денежные и дорожные чеки, пластиковые карточки, сейфовые ящики, депозитные программы и т.д.
- выявлены преимущества, недостатки и угрозы от интервенции иностранных банков в отечественную банковскую систему, в том числе показан опыт зарубежных стран (Армения, Болгария, Польша) в этом аспекте;
- в ходе анализа выделено неэффективное управление различными рисками и на основе этого даны практические рекомендации по управлению риском

ликвидности, риском изменения процентной ставки; валютным, кредитным, рыночным рисками;

- даны основные рекомендации для качественного развития коммерческих банков, которые заключаются в следующем:

- 1) внедрение CRM-системы в деятельность коммерческих банков улучшит качество предоставляемых банковских услуг;
- 2) предложена такая эффективная форма организации банковского корпоративного управления, как реинжиниринг;
- 3) предложено свое критическое и позитивное видение внедрения системы защиты депозитов.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что его основные результаты доведены до конкретных рекомендаций по внедрению новых банковских технологий и новой формы управления банком. Полученные результаты могут быть использованы при реализации программы корпоративного развития акционерных коммерческих банков Кыргызской Республики.

Кроме того, диссертационная работа может быть использована в учебно-педагогическом процессе и преподавательской работе в вузах.

Экономическая значимость полученных результатов заключается в том, что внедрение CRM-системы в деятельность коммерческого банка и реинжиниринга в его управление позволит улучшить качество предоставляемых банковских услуг, а также рейтинг и надежность банка на качественно новый уровень развития, а значит, и в целом, развитие банковской системы.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту

1. *Теоретико-методологические основы деятельности коммерческих банков.*

- Исследуя теоретические основы деятельности коммерческих банков можно сделать вывод, что банки занимаются не только кредитованием, но и целым рядом других видов деятельности. Банки связаны с депозитными и кредитными отношениями. Именно на их базе и зародилось такое уникальное образование, как банк, который, в целом, можно определить как систему особых предприятий, продуктом которых является кредитное и эмиссионное дело. В связи с этим даны разграничения в определении понятия «банк».

- Банки занимаются созданием банковского продукта, обладающего более привлекательными потребительскими свойствами, по сравнению с предлагаемым ранее, либо качественно нового продукта, способного удовлетворить несочетаемые ранее потребности потенциального покупателя, либо использование более совершенной технологии создания того же банковского продукта. И, в связи с этим, подробно рассмотрены инновационные процессы, происходящие в банке, связанные с созданием, освоением и распространением инноваций.

2. *Аналитическая оценка развития коммерческих банков Кыргызстана*

- проведен комплексный анализ результатов деятельности коммерческих банков за последние несколько лет, в частности, показаны структура и объем уставного капитала всех существующих банков в стране, структура и объем обязательств, а также активы коммерческих банков, коэффициенты

адекватности суммарного капитала коммерческих банков, процентные ставки по депозитам и по кредитам в национальной и иностранной валюте;

- раскрыты основные виды банковских продуктов и услуг, предлагаемые отечественными коммерческими банками; выявлены особенности и проблемы развития коммерческих банков, в том числе проблема управления рисками; определена роль иностранных банков в развитии банковской системы страны.

3. *Разработка основных путей совершенствования деятельности коммерческих банков.*

- внедрение инновационных принципов работы банка с клиентами и деятельность коммерческих банков, улучшит качество предоставляемых банковских услуг и, в целом, банковский бизнес;

- эффективные формы организации банковского корпоративного управления, в том числе, через введение реинжиниринга позволяют избежать различных видов сложностей в ведении банковского дела;

- критический подход по внедрению проекта системы защиты депозитов, даст возможность увидеть положительные и отрицательные моменты по данному проекту;

Личный вклад соискателя. По результатам диссертационной работы автора проведен круглый стол на тему «Становление и развитие банковской системы Кыргызской Республики» в КНУ им. Ж. Баласагына, участниками которого были представители Инксембанк, Амижуниверсалбанк, ИБ КР и студенты этого университета.

Опубликованность результатов. По основным положениям диссертационной работы опубликовано шесть научных работ, общий объем которых составляет 3,0 печ. л.

Структура и объем диссертации. Логика исследования определяет структуру работы. Она состоит из введения, трех глав, заключения, приложений и списка использованной литературы. Диссертация состоит из 165 страниц, в т.ч. 15 таблиц, 3 приложений и 87 использованных источников.

Основное содержание работы

В первой главе «Теоретико-методологические основы деятельности коммерческих банков» раскрыты сущность и роль банков в современной экономике страны, а также теоретические вопросы инновационной деятельности в коммерческих банках.

В современных условиях возрастает влияние банков на экономику. Деятельность банков не ограничивается аккумуляцией и размещением растущей массы денежных средств компаний, предприятий и части населения. Они способствуют накоплению капитала, не только активно вмешиваясь во все стороны финансовой жизни, но и непосредственно участвуя в деятельности функционирующего капитала или осуществляя контроль над ним. Благодаря банкам действует механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям производства, который в значительной степени обеспечивает развитие народного хозяйства, в зависимости от объективных потребностей производства.

Мы согласны с В.М. Уескиным, что «...финансируя дополнительные потребности предприятий промышленности, транспорта, сельского хозяйства и инвестиций, расширения производства, банки имеют возможность воздействовать на создание прогрессивной воспроизводственной структуры народного хозяйства и финансовый рынок страны»¹

Исходя из важности роли, которую выполняют банки в рыночной экономике и перестройки кредитной системы в стране наступает необходимость глубокого изучения и осмысления сущности и функционирования коммерческих банков в Кыргызской Республике.

К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие «банковские операции». В их перечень включаются такие, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг². Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повсеместно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть «определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким конструктивным операциям банка относят прием депозитов; осуществление денежных платежей и расчетов; выдача кредитов»³.

При всей важности юридического аспекта проблема сущности банка, однако, остается открытой. Вскрытие сущности - это не только соотношение деятельности банка с законом. Не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операция, ему дозволенная, а экономически сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки. Не случайно в закон попадают такие операции, которые выполняют другие учреждения. Сомнительно поэтому, что часто банковскими считаются такие из них, как операции инвестиционных обществ, приобретение обязательств по поручительствам и гарантиям, консультационные и другие услуги.

По нашему мнению, банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительства, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не

¹ В.М. Уескин Современный коммерческий банк. М. ИСПЦ "Валер-Феррер" 1994 г. стр. 12

² Экономбанк, Бизнес, Бизнес, 2005 г.гд.

³ Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. Санкт-Петербург, изд. Питер, -1999, стр. 40

только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местонахождению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, экономической структуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулятора.

Наиболее точное и краткое определение банка дано в Бюльском экономическом словаре: «банк - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (наклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег»¹.

Исходя из вышесказанных теоретических исследований, мы попытаемся дать собственное определение понятию «банк».

Житейское толкование банка² не только не раскрывает его суть, но и скрывает его подлинное различие в народном хозяйстве. Еще более запутывает дело само терминологическое значение слова банк («банко» — скважина, на которой совершались денежные и кредитные операции), а также такие современные выражения, как банк джонки, банк растений, книжный банк, которые к банку, как таковому, не имеют никакого отношения. На наш взгляд, исходя из того как они выполняют функции, операции и играют роль в народном хозяйстве невозможно дать определение понятию банк в несколько слов. Поэтому попытаемся дать некоторые разграничения в этом.

Наиболее массовым представлением о банке является его определение как учреждения, как организации. «Банковские учреждения и организации» - довольно распространенный термин, словом и рядом его можно встретить как в серьезной научной, так и учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Банк как организация, как объединение людей, исторически скорее являлся делом частного лица и лишь впоследствии, с развитием банковского дела, особенно в современных условиях хозяйствования, превратился в крупные, средние и мелкие объединения.

Как и любое предприятие, банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги, действует на принципах кооперации. Банк может осуществлять виды хозяйственной деятельности (если они не противоречат законам страны, вытекают из Устава банка). Как и любое другое предприятие, банк должен иметь специальное разрешение (лицензию).

Банки в отличие от промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действуют в сфере обмена, а не производства.

Нередко банк характеризуется как посредническая организация. Основанием для этого служит особый перечень ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имея определенную часть ресурсов, желает

при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать их другому контрагенту-заемщику.

Банки могут самостоятельно организовывать биржевые операции, выполняя операции по торговле ценными бумагами. Однако ни исторически, ни логически это не превращает банк в часть биржевой организации. Частные банки (банкирские дома) появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Существенно при этом и то, что торговля ценными бумагами является частью банковских операций, причем далеко не главной. Именно потому, что торговля ценными бумагами довольно специфична и отличается от собственного банковского дела, она позволила бирже выделиться в качестве самостоятельного элемента рынка со специальным инвентарем и задачами.

Постепенно банк, в свою очередь, все более становится кредитным центром, что дало возможность его определять как кредитное предприятие.

Такова теория вопроса, которая поможет понять, чем является банк на практике.

Во второй главе «Современное состояние коммерческих банков в Кыргызской Республике» дан анализ результатов деятельности коммерческих банков республики, в том числе изучены основные банковские продукты и услуги, предлагаемые банками; проведена оценка деятельности иностранных банков в республике.

Банковская система является жизненно-важной экономической системой страны. Национальный банк КР ведет все денежные потоки, обеспечивая эффективное регулирование инфляции и роста экономики. Главный банк страны, ведя контроль за деятельностью коммерческих банков, помогает уберечь систему от возможных кризисов, а коммерческие банки в свою очередь обеспечивают финансовые потоки во все сектора и регионы.

В последние годы заметно укрепилась банковская система, благодаря проводимой политике удаления неплатежеспособных банков на рынке банковских услуг, жесткого надзора за соблюдением установленных нормативов по ограничению риска и повышению капитализации.

Капитализация коммерческих банков без участия иностранного капитала с 2001 года увеличилась на 265 млн. сом, с участием иностранного капитала на 250 млн. сом. Это говорит о достаточно высокой капитализации отечественных банков.

Из таблицы 1 видно, что самый большой уставный капитал во все приведенные годы имеет, и имел Кыргызский инвестиционно-кредитный банк, но в последние два года он сдает позиции первенства, далее идет Азияуниверсал банк и на третьем месте «Кайратбанк», который сейчас переименован в «Халык банк». За 2005 год самый большой уставный капитал как мы видим, имеет «Интексбанк».

¹ Бюльское экономическое словаря. - М. 1964. - С. 30.
² Банк - это кредитная организация.

Сведения об уставном оплаченном капитале коммерческих банков
(на начало года)¹

(тыс. сом)

	2001	2002	2003	2004	2005
АК «Азия-инвестбанк»	100000	200000	200000	300000	300000
АООТРК «Аманбанк»	55000	55000	55000	55000	63000
ОАО «Ак банк»	63000	63000	63000	63000	63000
АКБ «Банк Азии»	30000	38000	47000	60000	80000
АООТ «Банк Байкал»	54053	54053	100000	132540	132540
ЗАО «Демпир Кыргыз банк»	50000	50000	70720	77294	77825
АК «Дос-Кредитбанк»	25000	25250	35000	35000	35000
ИАКБ «Исык-Куль»	100000	100000	100000	230000	480000
ЗАО «Инскимбанк»	170000	170000	170000	170000	211000
АООТ «Халык банк»	334030	322664	309331	291372	289108
Кырг. инвест-кредитный банк					
ОАО «Казкоммерцбанк»	25625	100000	100000	100000	100000
АКБ «Кыргызкредитбанк»	35000	35000	35000	40000	100000
ОАО «Кыргызпромстройбанк»					
АКБ «Кыргызстан»	72079	120912	120912	120912	120912
Финанс НБ Пакистана	114525	105419	105419	105419	Нет данных
ЗАО АКБ «Толубай»	25000	26000	31000	36000	48000
АК «Экобанк»	50000	66038	76706	100000	100000
ОАО «Энергобанк»	58800	71200	71200	108600	150000

На самом деле, на настоящий момент развития банковской системы одними из самых перспективных и надежных банков являются те банки, которые занимаются долгосрочным кредитованием, в том числе, ипотечным кредитованием – это Кыргызпромстройбанк (15% годовых, срок – 20 лет) Финанскредитбанк (12% до 7 лет).

Самый маленький уставной капитал у банка «Толубай». Этот банк зарекомендовал себя как банк, не идущий на риски, какие бы они ни были, и проводит надежные и всем известные кредитно-расчетные операции, обслуживая, прежде всего, население.

В диссертационном исследовании нами был дан подробный анализ развития банковской системы за последние годы².

Классификация кредитного портфеля коммерческих банков по клиентам показана в нижеследующей таблице:

¹ Таблица составлена автором по данным годового отчета НБ КР

² Автором дан подробный анализ результатов деятельности коммерческих банков за 2004-2005 гг., т.к. за 2006 год статданные неизвестны. В работе также дан анализ в табличном материале за последние 5 лет

Классификация кредитов по клиентам¹ (на конец года)

(в %)

Категория	2001	2002	2003	2004	2005
Нормальные	30,9	31,9	8,8	1,0	2,4
Удовлетворительные	48,9	51,1	70,0	74,5	76,0
Под наблюдением	9,5	7,7	7,9	18,2	13,9
Итого неклассифицируемые	89,3	90,7	86,7	93,9	92,3
Субстандартные	5,3	5,0	6,0	3,1	4,5
Сомнительные	2,6	2,6	4,0	1,4	1,2
Убыточные	2,8	1,7	3,3	1,7	2,0
Итого классифицируемые	11,7	9,3	13,3	6,1	7,7
Всего	100	100	100,0	100,0	100,0
Всего, в млн. сом.	2223,5	2316,9	2010,6	5801,4	7693,0

Исходя из таблицы 2 видно, что неклассифицируемые кредиты по клиентам с 2002 года по 2006 годы возросли на 3 процента. Это говорит о том, что нормальные, удовлетворительные и кредиты под наблюдением не имели сильной тенденции повышения и оставались примерно на одном уровне.

В кредитном портфеле доля классифицируемых кредитов в 2005 году составила 7,7% или 0,59 млрд. сом (на конец 2004 года 6,1% или 0,36 млрд. сом). Это говорит о том, что доля субстандартных, сомнительных и убыточных кредитов имеет тенденцию снижения и, в общем положительно характеризует кредитный портфель коммерческих банков.

Анализ таблицы 3, также показывает, что по состоянию на 1 января 2006 года суммарные обязательства банков составили 18,5 млрд. сом, увеличившись за 2005 год на 23,3%. При этом доля обязательств в иностранной валюте в суммарных обязательствах составила 77,7% (в 2004 году – 81,5%).

Таблица 3

Структура и объем обязательств коммерческих банков (на конец периода)¹

(млн. сом)

	2002		2003		2004		2005	
	Объем	Доля %	Объем	Доля %	Объем	Доля %	Объем	Доля %
Депозиты до востребования юридических лиц	2013,2	33,4	2615,1	28,2	4725,7	31,4	7888,5	42,6
Депозиты физических лиц	1044,8	17,3	1429,1	15,4	2081,1	13,9	2663,8	14,4

¹ Таблица составлена по годовым отчетам НБКР за 2002-2006гг

² Таблица составлена по годовым отчетам НБКР за 2002-2006гг

Срочные депозиты юридических лиц	470,7	7,8	733,5	7,9	1173,9	7,6	1536,2	8,3
Обязательства перед НБКР	148,5	2,5	91,1	1,0	55,2	0,4	33,3	0,2
Корреспондентские счета	1165,3	19,3	2847,1	30,7	3457,1	23,0	1478,3	8,0
Краткосрочные размещения	5,0	0,1	72,9	0,8	206,7	1,4	15,2	0,1
Депозиты и кредиты органов власти	106,8	1,8	168,0	2,0	225,5	1,5	919,9	5,0
Ценные бумаги, продаваемые по РЕПО с оплатой	-	0,0	30,1	0,3	88,9	0,6	0,0	0,0
Кредиты получаемые	695,6	11,5	698,5	7,5	2018,8	13,7	2281,3	12,3
Субординированный долг	104,4	1,7	218,7	2,4	217,6	1,4	364,2	2,0
Другие обязательства	279,3	4,6	347,5	3,7	757,9	5,0	1327,9	7,2
Всего	6033,5	100	9271,7	100	15008,2	100	18508,6	100

Депозиты банковской системы по состоянию на 31 декабря 2005 года включительно представлены следующим образом:

- Депозиты юридических лиц – 9,42 млрд. сом или 78,0% общего объема депозитов (на 31 декабря 2004 года – 5,89 млрд. сом или 73,9%);
- Депозиты физических лиц – 2,66 млрд. сом или 22,0% (на 31 декабря 2004 года – 2,08 млрд. сом или 26,1%).

Наибольший рост в отчетном периоде наблюдался в депозитах юридических лиц – прирост на 59,9%, а депозиты физических лиц увеличились на 28,0%.

Таблица 4

Структура и объем активов коммерческих банков (на конец периода)¹ (млн.сом)

Категория обязательств	2002		2003		2004		2005	
	Объем	Доля %	Объем	Доля %	Объем	Доля %	Объем	Доля %
Денежные средства	387,2	4,9	880,0	7,7	943,4	5,3	1155,0	5,2
Корсчета в НБКР	600,4	7,6	452,0	4,0	954,8	5,4	2051,8	9,3
Корсчета и депозиты в других банках	2787,7	35,5	4605,7	40,5	6677,9	37,7	6928,0	31,5
Портфель ценных бумаг	996,2	12,7	1155,5	10,2	1658,5	9,4	1809,5	8,2
Краткосрочные размещения	380,4	4,8	327,3	2,9	270,5	1,5	346,5	1,6

¹ Таблица составлена по годовым отчетам НБКР за 2002-2006 гг.

Ценные бумаги, купленные по РЕПО	0,0	180,1	1,6	43,9	0,3	50,0	0,2	
Кредиты ФКУ	98,4	0,7	75,5	0,7	234,1	1,3	215,4	1,0
Кредиты компаниям	2010,3	25,6	2892,5	25,4	3816,1	32,8	7693,0	34,9
Основные средства	402,0	5,1	557,6	4,9	674,4	3,8	820,8	3,7
Прочие активы	375,4	4,8	460,6	3,8	623,5	3,5	1242,4	5,6
Всего	7860,4	100,0	11372,1	100,0	17704,5	100,0	22020,4	100,0

Анализ таблицы 4 показывает, что с 2002 год суммарные активы банков возросли и составили на 1 января 2006 года 22020 млн. сомов. При этом активы в национальной валюте уменьшились, а в иностранной увеличились, что связано с межбанковскими привлечениями.

В последние годы в структуре активов коммерческих банков сохранялась тенденция роста ликвидных активов, по сравнению с другими активами, в связи с появлением новых видов услуг по проведению платежей клиентом. Объем высоколиквидных средств, размещаемых коммерческими банками на корреспондентских счетах в других банках, а также в виде депозитов, возрос в 1,5 раза.

За четыре последних года возросла материальная база коммерческих банков, а также эти годы характеризовались активизацией работы по капитализации банков и некоторым улучшением кредитной работы в коммерческих банках, развитием платежной системы, что способствовало улучшению финансового состояния банков.

Несмотря на эти положительные тенденции в деятельности коммерческих банков есть определенные недостатки. Эти недостатки связаны с риском неплатежеспособности, с кредитным риском, валютным риском и риском ликвидности, а также существуют проблемы, накопившиеся внутри банковской системы и связанными с неэффективной кредитной политикой отдельных коммерческих банков, высокой степенью аффилированности, перекосами в процентной политике, слабым менеджментом.

Риск неплатежеспособности характеризуется уровнем достаточности суммарного капитала для покрытия потенциальных убытков.

В 2005 году «чистые» рисковые активы¹ возросли на 834 млн.сом, а «чистый суммарный капитал» увеличился на 306,9 млн. сомов.

Коэффициент адекватности суммарного капитала был самым высоким в 2001 году и основным фактором этого явился опережающий рост активов банковской системы. Но в 2005 году этот коэффициент уменьшился, это говорит о том, что рост капитала обусловлен и оптимизацией внутренних источников банка.

Увеличение кредитования реального сектора со стороны коммерческих банков вызвало возрастание общего объема активов банковской системы, причем наблюдался опережающий прирост активов, в сравнении с приростом

¹ Активы и забалансовые обязательства коммерческих банков, исключенные по степени риска из кредитного риска.

«чистого» суммарного капитала¹. Это отразилось на снижении совокупного коэффициента адекватности в результате более активного использования ресурсов, в целом, по банковской системе. Однако, коэффициент адекватности по-прежнему значительно превышает норматив, что свидетельствует о дополнительных возможностях развития банков.

Кредитный риск оценивается на основе классификации активов и забанковских обязательств. В 2005 году риск невозврата, характеризуемый как отношение созданных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков (РПТУ) к общей сумме активов, несущих в себе риск кредитных потерь составил 2,9 % (в 2004 году – 3,5 %).

Риск ликвидности. Структура активов и обязательств по срокам размещения и погашения характеризует состояние банков, с точки зрения, покрытия обязательств активами в каждом интервале сроков и определяет потребность в средствах, при несоответствии активов и обязательств по срокам.

Финансовые активы и обязательства по срокам растут, если в 2001 году они составляли 4721,2 и 4721,2 млн. сом, а в 2005 году 21730,5 и 18457,0 млн. сом, соответственно, и что очень важно за 2004 и 2005 годы активы превышают обязательства.

В диссертационном исследовании также мы проанализировали процентные ставки по депозитам в национальной и иностранной валюте. Существует сильная тенденция снижения процентных ставок по депозитам в национальной валюте. Так, например, только для сравнения, по срочным депозитам юридическим лицам до 6-12 месяцев с 2001 года по 2005 год процентные ставки снизились на 27,62 пункта. Также имеет место сильная тенденция снижения процентных ставок и по депозитам в иностранной валюте.

Анализируя процентные ставки по депозитам, мы не могли не дать анализ по процентным ставкам по кредитам коммерческих банков в национальной и иностранной валюте. Такой анализ показал, что процентные ставки по кредитам в национальной валюте до 2001 года были довольно высоки, и, только с 2001 года они имеют хорошую тенденцию снижения. В большинстве случаев отсутствуют данные по категории «Заготовка и переработка», это говорит о том, что под эту категорию просто не выдавались кредиты. Судя по среднезвешенной ставке, то здесь также видна тенденция снижения с 44,49% (1998г) до 24,88 % (2005г), снижение произошло почти в два раза.

Анализ процентных ставок по кредитам в иностранной валюте показал, что здесь также процентные ставки до 2001 года были довольно высоки, и только с 2001 года они имеют тенденцию снижения. Также в большинстве случаев отсутствуют данные по категории «Заготовка и переработка», это говорит о том, что под эту категорию просто не выдавались кредиты. Судя по среднезвешенной ставке, то здесь также видна тенденция снижения с 34,31% (1998г) до 18,69 % (2005г), снижение произошло почти в 2,5 раза.

¹ Расчетный показатель, включающий капитал акционеров банка, финансовый результат деятельности за отчетный и предыдущий годы, созданные резервы за исключением информации в дочерние организации и филиалы других финансово-кредитных учреждений. Применяется при расчете значимых экономических показателей, установленных НБКР.

Что касается рынка межбанковских кредитов, то мы рассмотрели только среднегодовой уровень процентных ставок по межбанковским кредитам и пришли к выводу, что по межбанковским кредитам в национальной валюте с 1998 по 2005 год имеет место сильное снижение среднегодового уровня процентных ставок (с 49,10 до 3,25) в 15 раз. По межбанковским кредитам в иностранной валюте с 1998 по 2005 год среднегодовой уровень процентных ставок снизился почти в 4 раза (с 20,64% до 4,32%), почти в 4,5 раза.

В ходе проводимого исследования мы попытались дать некоторую оценку проводимым банковским операциям, их банковским продуктам и услугам. В силу того, что рамки исследования нам не позволили исследовать деятельность каждого банка, мы дали наиболее общие банковские операции и диапазоны тарифов по банковским продуктам.

В настоящее время банки конкурируют между собой и предлагают различные услуги своим клиентам. Например, коммерческие банки предлагают мобильность, гибкость, качество, безопасность.

Сейчас почти все крупные банки республики предлагают услуги Интернет-банкинга.

Для того, чтобы воспользоваться услугой Интернет-банкинг, необходимо установить на своем компьютере специальное программное обеспечение «Клиентский Терминал». Это программное обеспечение позволяет получать информацию о балансе своего счета в любое время суток; получать выписки о движении средств на счет за любой период времени; производить местные и международные денежные перечисления, в том числе с конвертацией валюты; оплачивать счета; отсылать банку сообщения в свободной форме; просматривать историю платежей и распоряжений, а также получать информацию о статусе каждого платежа или распоряжения.

Самой важной услугой в наших коммерческих банках является **кредитование**.

Исходя из существующей практики кредитования, мы выделили следующий диапазон процентных ставок, применяемых почти во всех коммерческих банках Кыргызстана:

Национальная валюта от 20%

Иностранная валюта от 18%

Депозитная программа каждого банка примерно одинакова, существует такая тенденция, что каждый коммерческий банк излагает свои услуги и продукты на свое собственное рассмотрение. Существуют депозиты для юридических лиц и физических лиц (срочные и до востребования). В каждом банке они различны. Диапазон процентных ставок колеблется от 12 до 18 %.

Пластиковые карточки. Важнейшая особенность всех пластиковых карточек независимо от степени их совершенства состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемой в различных прикладных программах. В сфере денежного обращения пластиковые карточки являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов.

Банк заинтересован работать с карточками исходя из следующих соображений:

- они позволяют увеличивать объемы привлеченных ресурсов;
 - за все операции с карточками (покупка, обменивание, конвертирование) банк, как правило, взимает комиссионные. Кроме того, клиент платит за получение самой карточки;

- повышается конкурентный потенциал банка с учетом общемировой тенденции вытеснения из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков, растет авторитет банка как производителя инновационных процессов.

Что касается менее приятной стороны карточного бизнеса, то для банка она связана с весьма высокими затратами, особенно в начале работы с карточками.

Высокие затраты, а также слабое развитие современных средств связи, без которых нельзя вести обслуживание карточек, и некоторые другие обстоятельства делают крупный бизнес в карточный бизнес в условиях, которые создались в странах СНГ рискованным.

С позиции эмитента — банка, выпускающего карточки в обращение, наиболее серьезным является вопрос рентабельности выполняемых услуг. Так, для большинства операций, выполняемых при помощи кредитных карточек, требуется несколько лет, чтобы стать прибыльными. Несмотря на трудности в определении суммы доходов от использования кредитных карточек, поскольку эта сфера деятельности банка тесно связана с компьютерными услугами, было определено, что средняя прибыль к сумме вложенного капитала составляла 29,9%.

В мировой банковской практике использование пластиковых карточек является важным источником прибыли. В США, по некоторым оценкам, по кредитным карточкам предоставляется лишь 6% кредитов, выдаваемых банками, но при этом они дают 10% всего дохода, получаемого этими банками.

Банки Кыргызстана внедрили пластиковые карточки около семи лет назад (Алайкард). На данный момент для физических лиц в республике существуют различные виды платежных карточек такие как: VISA Classic, MasterCard Mass — это универсальный платежный инструмент, который принимается во всем мире в любых точках, обозначенных логотипами VISA Classic/ MasterCard, включая банкоматы, реальные и виртуальные магазины, а также магазины, предлагающие товары и услуги по почте и телефону. Эти карточки предназначены для тех, у кого уже есть опыт обращения с банковскими картами, а также они пользуются популярностью у потребителей со средними доходами, поскольку гарантируют удобств, выбор и финансовую гибкость. VISA Gold, MasterCard Gold — это золотые карточки, которые подчеркивают финансовую состоятельность ее держателя и предоставляют более широкие финансовые возможности. Обычно они предлагаются постоянным клиентам банка со сформированной банковской историей. Виртуальные карточки предназначены для оплаты товаров и услуг в Интернете. Для юридических лиц существует ряд корпоративных платежных карточек (VISA Business, VISA Corporate, MasterCard Business, MasterCard Corporate), предназначенных для повышения эффективности финансового управления предприятием. Корпоративные карточки прикрепляются к единому счету компании, но позволяют установить индивидуальный лимит по каждой карте. Тем самым траты сотрудников по служебной необходимости легко и удобно

контролируются, а также значительно упрощается бухгалтерская отчетность и порядок выделения средств сотрудникам.

Денежные переводы без открытия счета практикуются всеми нашими коммерческими банками.

Услуга денежных переводов без открытия счета предназначена для тех, кому нужно срочно отправить или получить денежные средства с минимальными затратами и гарантией надежности. Системы переводов, по которым работают коммерческие банки, позволяют отправить деньги очень быстро и абсолютно безопасно.

Услуга «сейфовые ящики» предоставляются такими банками, как АУБ, Демиринтернэтибанк, Инксымбанк и другими крупными банками.

Аренда индивидуального банковского сейфа — удобный способ хранения ценностей. Требования, предъявляемые к хранящимся банком, очень высоки, поэтому в банковском сейфе ценности клиентов защищены несравненно надежнее, чем в любом другом месте.

Например, вышеперечисленные банки располагают всеми необходимыми условиями, чтобы предоставить надежное хранилище с многоуровневой системой электронной защиты. Помимо этого, индивидуальные сейфы круглосуточно охраняются сотрудниками МВД. Услуга аренды индивидуального банковского сейфа особенно полезна, если Вы уезжаете в отпуск или опасаетесь за сохранность ценностей, которые остаются в квартире или доме.

Именные и дорожные чеки. Именной чек представляет собой письменный приказ выдать определенную сумму денег чекодержателю (физическому или юридическому лицу, указанному в чеке).

Кыргызские банки (крупные) принимают именные чеки только на инкассо. Получить деньги по именованному чеку можно в течение 14-30 банковских дней после его подачи.

Срок действия именованного чека обычно составляет 6 месяцев; другой срок специально указывается на чеке. Чем раньше предъявляется в банк чек на инкассо, тем меньше вероятность, что иностранный банк вернет его без оплаты.

Комиссия банка оплачивается в момент сдачи чека на инкассо и составляет всего 1,5% от номинала чека! Некоторые крупные банки республики принимают на инкассо именные чеки американских и европейских банков, выданные в долларах США и евро.

Например, изучая дорожные чеки American Express, мы пришли к выводу, что это полноценный эквивалент наличных денег. Однако, имея чеки, Вы получаете важное преимущество: надежную защиту Ваших средств от кражи или потери.

При изучении деятельности компаний, конечно, изучается финансовую отчетность банка. К сожалению, прозрачность и транспарентность деятельности коммерческого банка это первая и важная проблема в нашей республике. Многие коммерческие банки официально не выпускают годовых отчетов и публикуются в средствах массовой информации, что существенно снижает как доверие потенциальных клиентов, так и качество исследований их деятельности.

По деятельности всех отечественных банков можно определенно отметить, что существует проблема ведения бухгалтерского учета, потому что подготовка финансовой отчетности должна проходить в соответствии с МСФО. И это требует от руководства банков выработки оценок и допущений, влияющих на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств банков, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период.

Несомненно, важно знать о состоянии кассы и остатков в Национальном банке КР. НБ КР требует от банков поддержания на корреспондентском счете в ЦБКР обязательного резерва, сумма которого зависит от объема средств, привлекаемых кредитным учреждением. НБ КР не ограничивает возможность банков использовать средства с корреспондентского счета, включая средства обязательного резерва. Контроль выполнения резервных требований производится по окончании двухнедельного базового периода. Резервные требования признаются выполненными, если суммарная за базовый период разность между резервными активами и величиной обязательных резервов положительна или равна нулю. В случае нарушения банком резервных требований, НБ КР начисляет штрафы.

Нам пришлось исследовать и такую проблему, как судебные иски: время от времени в процессе деятельности любого коммерческого банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к банку. Руководство некоторых компаний считает, что в результате разбирательства по ним банк не понесет никаких существенных убытков, соответственно, не создаст резервов в финансовой отчетности. Если же руководство банка считает, что на судебные разбирательства будет потрачено достаточно денежных ресурсов, то, конечно, это надо отразить в финансовой отчетности.

Конечно, самой главной проблемой является проблема управления рисками.

Управление риском чрезвычайно важно для любого банка и является одной из основных составляющих банковской деятельности. Основной проблемой для коммерческих банков является определение уровня риска и его допустимости в существующей ситуации, а также принятие незамедлительных практических решений. Решения должны быть направлены либо на извлечение прибыли из ситуации с минимизацией возможностей убытка, либо на создание специальной системы мониторинга над данным видом риска в отношении будущих сделок аналогичного вида. Основными рисками для коммерческого банка являются кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и риск изменения обменного курса¹.

В Кыргызстане, проникновение иностранного капитала в банковский сектор приобрело масштабный характер, что кем-то приветствуется, кем-то критикуется, однако, единой стратегии действия по отношению к данному феномену - нет. Надо признать, что во всем мире вопрос об иностранном капитале в банковском секторе остается спорным, каждая страна принимает индивидуальные стратегии в соответствии с внутренними факторами,

¹ Подробные рекомендации по управлению этими рисками изложены в основном содержании диссертационного исследования.

политикой и т.д. Если одни страны выбрали ограничение вклада иностранного капитала в банковский сектор путем установления нормативных или экономических барьеров, другие посчитали правильным политику полного невмешательства. Невозможно сказать однозначно, какое из этих решений лучше, тем не менее, несложно представить, что для экономики, где финансовый сектор еще не стабилизировался, важно найти равновесие между иностранным и внутренним капиталом в банковской системе.

С 2002 года банковская система республики претерпевает значительные изменения, связанные с активным проникновением в систему иностранного капитала, в частности, казахского, в связи с чем можно выделить отдельный новый этап развития банковского сектора республики.

На сегодняшний день 4 крупнейших местных банка, имеющих значительную долю влияния на рынке Кыргызстана, находятся в "руках" казахских инвесторов, в том числе: "Казкоммерцбанк Кыргызстан" (бывший Автобанк) - (74% акций, находятся у Казкоммерцбанка); "Исконбанк" (46% акций принадлежит Темирбанк Казахстан); "Энергобанк" (до 2007 года Алматынский Торговофинансовый Банк владеет пока 34% акций, со второго полугодия 2006 г. идет выкуп контрольного пакета акций и с января 2007 года переименовывается в АТФ банк Кыргызстана); "Халык Банк" (Народный Банк Казахстана выиграл тендер на покупку 100% акций)

В Кыргызстане до прихода казахских инвесторов уже функционировали банки, сформированные с участием иностранного капитала, такие как Демир Кыргыз Интернешнл Банк (100% доля капитала иностранных инвесторов), Банк Азии (100% доля капитала иностранных инвесторов), Кыргызский инвестиционно - кредитный банк, Бишкекский филиал Национального банка Пакистана, Аманбанк, ЭкоБанк и другие.

Отдельные банки из вышеперечисленных были образованы с целью поддержания производственной и торговой деятельности иностранных предприятий в нашей республике, однако, агрессивной политики на рынке они не вели и влияния, аналогичного потенциальному влиянию Казахских банков, на развитие национальной банковской системы не оказывали.

Приход нового инвестора в лице соседнего Казахстана может значительно повлиять на развитие банковской системы Кыргызстана. Объемы капиталов казахских банков, качество менеджмента, новые технологии и опыт продвижения новейших банковских услуг, а также либеральное банковское законодательство КР позволит им закрепить лидерство и оказывать влияние на банковский сектор Кыргызстана. Выделим основные преимущества и угрозы от интервенции иностранных банков.

Преимущества: новые банковские услуги; технический банковский прогресс; дополнительные инвестиции в экономику; снижение ставок по кредитам предприятиям и населению; рост привлекательности страны для инвесторов; выход на международные финансовые рынки; стимул к активному росту для отечественных банков; возможные положительные изменения в банковском законодательстве; рост уровня образования кадров, стимул для персонального роста существующего персонала.

Недостатки: большое количество слабых банков, не способных выдержать высокую конкуренцию; отсутствие эффективного банковского законодательства; снижение депозитных ставок в целом по стране, часть населения живёт на проценты от своих депозитов; отсутствие системы страхования вкладов; небольшой объем внутреннего собственного капитала.

В третьей главе «Стратегические направления развития коммерческих банков в Кыргызской Республике в условиях рыночной экономики» предложены пути внедрения инновационных технологий и деятельности коммерческих банков и совершенствования корпоративного управления в коммерческих банках.

В кыргызских банковских кругах постепенно зреет понимание того, что от внедрения принципов работы с клиентами, которыми давно уже пользуются западные финансисты, получая в результате дополнительные конкурентные преимущества, им также не уйти¹. Принципы эти - строботка и автоматизация бизнес-процессов, направленных на привлечение и удержание наиболее выгодных клиентов; персонализация взаимоотношений с клиентами, позволяющая минимизировать операционные, административные и другие расходы на работу с ними. А помогают реализовать эти принципы CRM-системы (Customer Relationship Management) - программные продукты для автоматизации и повышения эффективности процессов взаимодействия с клиентами.

Термин CRM сегодня "на слуху", но также системы развернуты лишь в немногих российских и казахстанских финансовых учреждениях, но в наших банках таких систем не существует. И наша цель - помочь разобраться во всем многообразии возможностей CRM-систем и определить целесообразность инвестиций в их внедрение на примере отечественных банков.

CRM нужны для решения двух основных задач, связанных с повышением эффективности бизнес-процессов, сосредоточенных во фронт-офисе организации (при этом совершенно неважно, банк это, производственное или торговое предприятие). Они помогают, во-первых, понять, кто такие - клиенты компании, чего они ждут для себя и что могут дать сами. Во-вторых, CRM-системы, анализируя обновляемую информацию по контактам с клиентами и транзакциям, повышают рентабельность работы за счет выработки индивидуальных стратегий. Идеология CRM предусматривает переход от стратегии масс-маркетинга и массовых продаж к индивидуальным (One-to-One) продажам или услугам, настроенным или доработанным так, чтобы они соответствовали персональным требованиям клиентов. В итоге, отношения компании и партнера становятся более комфортными и эффективными, рассчитанными на перспективу. Классические (полнофункциональные) CRM-системы предполагают автоматизацию бизнес-процессов маркетинга (привлечения клиентов), основанных на персональной работе с каждым из клиентов (доведение контакта до заключения сделки), а также обслуживании и поддержке клиентов (важно узнать, что не устраивает клиента и чего ему не хватает, чтобы именно это ему и предложить в рамках будущей

маркетинговой деятельности). CRM-система должна обеспечить оперативный доступ ко всей имеющейся информации, реализовать разную форму ее предоставления для различных пользователей (например, статистику услуг по числу истории покупок клиента и прогноз его предпочтений, а то время как маркетологу - данные анализа целевых групп и т.п.).

Исследуя деятельность отечественных банков можно прийти только к одному заключению: существующие требования по корпоративному управлению, в основном, сведены к формальной установке и разделению таких структур как Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление банка, ревизионная комиссия, Кредитный комитет, внешний и внутренний аудит. При этом практика корпоративного управления носит, зачастую, формальный характер, позволяющий доминировать председателю Правления и/или председателю Совета директоров банка.

Исследуя проблему совершенствования корпоративного управления в коммерческих банках, обязательно необходимо рассмотреть проблему развития законодательства в целях укрепления корпоративного управления банков.

Так, корпоративное управление может быть улучшено посредством включения в законодательные акты таких вопросов, как защита прав акционеров, непоколебимость контрактов, включая постановления услуг, усиление роли управления, поддержка корпоративных функций в условиях свободных от коррупции и прочих мер, выравнивающих интересы менеджеров, сотрудников и акционеров. Все это, в конечном итоге, может помочь оздоровить бизнес и законодательную среду, которые, в свою очередь, поддержать здоровое корпоративное управление.

Ни для кого не секрет, что качественное корпоративное управление повысит и качество банковского продукта. Производственная деятельность кредитных организаций заключена в различного рода организационных процедурах, связанных с разграничением полномочий и потоков информации и взаимодействием с клиентами, которые в своей совокупности и представляют собой реализуемый потребителям специфический финансовый продукт. Проще говоря, в отличие от промышленных предприятий, где организация бизнес-процессов может так или иначе влиять на эффективность управления и производительность управления и производительность труда, в банках организация бизнес-процессов представляет сам собой производимый финансовый продукт (реинжиниринг)².

Таким образом, реинжиниринг в банковской деятельности подразумевает не только оптимизацию внутренних управленческих процессов, снижение издержек и повышение производительности труда, но и непосредственное повышение качества реализуемого банковского продукта.

Сейчас, наравне с введением страхования вкладов, должна начинаться новая эра в развитии банковского дела. По сути, сейчас должен подниматься вопрос по детальному разбору банковского бизнеса на мельчайшие составляющие, выполняемые работником самого низшего звена, определение временных и материальных затрат на выполнение этих операций, сопоставление их со стоимостью нормачаса банковского служащего, с целью определения

¹ По материалам второй и третьей банковской конференций, состоявшихся в г. Бишкек в июле 2005 и 2006гг.

² Аналитический банковский журнал. №05(120), май, 2006г.

реальной стоимости каждой бизнес-единицы и, как следствие, ее коммерческой перспективой. Банковские менеджеры должны стать технологами-инженерами по производству банковских услуг. Тот, кто сможет качественнее и оперативнее их произвести и продать, снижая себестоимость, тот и будет иметь больше шансов на будущие успехи.

В этой связи, новое значение приобретает реинжиниринг бизнес-процессов, их фундаментальное переосмысление и изменение для достижения лучших показателей деятельности: стоимости, качества, многообразия услуг и темпов услуг и темпов роста кредитной организации. Речь идет о создании в результате реальной ценности для клиента банка (будь то предоставление кредита, расчетно-кассовое обслуживание или операции с ценными бумагами и, что не менее важно, каким образом это предоставление или обслуживание будут осуществляться).

Реинжиниринг предполагает перенос акцентов внутри банковского менеджмента с пооперационной специализации на межфункциональные бизнес-процессы (на разработку нового продукта и услуги, выполнение заказов клиентов, послепродажное сопровождение).

Для успешного проведения реинжиниринга бизнес-процессов в банке, прежде всего, необходима разработка его стратегического плана, который предполагает реформирование организационной технологии бизнеса в целом, а не только его отдельных участков. Это – глобальная процедура, которая основана не только на всемерном содействии топ-менеджмента банка проводимой работе, но и на непосредственном участии его руководителей. А, поскольку дело новое, то подразумевает оно развитие отношений творческого сотрудничества служащих банка внутри новых подразделений процессной организации труда.

К основным принципам реинжиниринга, характерным для банковских бизнес-процессов, относятся: организация достижения результата, а не выполнения задачи; поручение исполнения процесса тем, кто использует его результат; включение обработки информации в реальную работу, которая генерирует эту информацию; централизация географически распределенных ресурсов; связывание параллельных работ, вместо интеграции их результатов. Одним из основных требований реинжиниринга бизнес-процессов является встраивание контроля и определение точки принятия решения в каждом из них. Именно те люди, которые исполняют работу, должны принимать и решения, а каждый бизнес-процесс должен иметь встроенный механизм самоконтроля¹.

Предстоящие годы должны стать периодом совершенствования банковского дела, именно в части улучшения качества управления в коммерческом банке. Банки должны определить направления своего развития и найти для себя наилучшие пути их реализации. Для кого-то при этом вопрос реинжиниринга бизнес-процессов окажется ключевым, причем в самой ближайшей перспективе. Именно через эффективность, восприимчивость, и технологичность ими будет проложена дорога будущего успеха в банковском деле.

ВЫВОДЫ

Теоретическое и аналитическое исследование проблем развития коммерческих банков Кыргызской Республики позволило сделать следующие выводы и предложения:

1. Слабые коммерческие банки сдерживают рост экономики и распространяют по всей системе проблемы, такие как, недостаток доступа к финансам, отсутствие доверия вкладчиков. Исследования показали, что за последние три года банковская система Кыргызской Республики двигалась в сторону оздоровления. Разрешив существовавшие макроэкономические проблемы и пережив серьезный банковский кризис, коммерческие банки сейчас качественно растут.

На конец 2005 года в Кыргызстане действовало 21 коммерческих банка с суммарным капиталом почти 4 млрд. сомов, это указывает на возрастную значимость для экономики страны.

2. В настоящее время банки играют более активную роль в экономике. Посредничество банков в реальном секторе увеличивается. Некоторые банки внедряют новые продукты, такие как ипотека, лизинг, долгосрочные ссуды, в которых нуждаются их клиенты. Но, к сожалению, таких банков мало и к ним относятся только те банки, которые имеют иностранный капитал или полностью иностранные банки. Процентные ставки снижаются – с 50%, действовавших всего лишь несколько лет назад, теперь можно заимствовать по ставкам в два раза ниже. Улучшенный банковский надзор и общая стабильность коммерческих банков способствует развитию доверия вкладчиков. Уровни депозитов растут, несмотря на то, что они в основном, краткосрочные. Например, в 2005 году депозиты выросли на 51,6%. Несмотря на низкую рентабельность, возможности, имеющиеся в банковской системе, повышают интерес инвесторов. Это привело к притоку банков из Казахстана.

Самая последняя приватизация имела место во втором полугодии 2006 года, когда контрольный пакет Энергобанка приобрел АТФ банк. Этому предшествовало вхождение на рынок ряда казахстанских банков, среди которых Казкоммерцбанк, Халык банк. Эти новые банки внедряют новые услуги и продукты, увеличивают конкуренцию, и тем самым, снижают процентные ставки. В целом экономика получает выгоду, несмотря на то, что местные банки могут пострадать, сталкиваясь с жесткой конкуренцией.

3. В целом проведенное исследование свидетельствует о стабильной ситуации на рынке банковских услуг. В деятельности коммерческих банков наблюдались следующие позитивные изменения:

- укрепление капитальной базы банков, как основы расширения масштабов банковской деятельности и фактора, способствующего повышению доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков;
- рост основных показателей системы коммерческих банков;
- рост показателей, характеризующих уровень финансового посредничества системы коммерческих банков;
- рост объема вкладов, привлекаемых от населения;
- увеличение доходности капитала.

¹ Аналитический банковский журнал №05(120), май, 2005г.

Но все же наряду с положительными тенденциями есть множество проблем. Несмотря на то, что финансовое посредничество растет, оно все еще на низком уровне: в 2005 году банковские активы составляют около 15% от ВВП. Этот уровень должен быть в 5-6 раз выше.

4. Представительства банков за пределами столицы слабо развиты. Нет полной прозрачности владельцев, получающих прибыль, корпоративное управление остается слабым, что вызывает беспокойства в отношении кредитования связанных сторон на привилегированных условиях.

5. Существуют тенденции, характеризующие низкое качество управления в коммерческих банках: это проявляется в неэффективной кредитной и депозитной политике коммерческих банков. В результате снижается качество кредитного портфеля.

При этом необходимо отметить концентрацию кредитных ресурсов в определенных сферах и отраслях экономики, усиливающую подверженность банков кредитному риску. В частности, кредиты в иностранной валюте, выданные банками под импортные операции, в условиях значительного изменения валютного курса оказались объектом потенциального риска невозврата. Высоко рискованным видом банковских вложений также стали кредиты, выданные в иностранной валюте тем заемщикам, у которых основной источник доходов формируется в национальной валюте. Таким образом, перекосы в кредитной политике коммерческих банков, несбалансированность рисков и прибыльности ухудшали финансовое положение банков.

6. Существует низкая эффективность управления в коммерческих банках, кроме того, проявляется в существенном уровне аффилированности и связанности при проведении кредитно-депозитной политики в коммерческих банках.

Наиболее острые проблемы возникают в случаях сокрытия фактического финансового положения от органов банковского надзора, которое в отдельных коммерческих банках привело к кризисной ситуации.

Показателем неэффективности управления в коммерческих банках являются высокие процентные ставки, динамика которых обусловлена не только ростом инфляции, девальвацией обменного курса, но и в значительной степени неэффективной операционной деятельностью, не позволяющей снижать операционные расходы до оптимальных пределов.

7. Имеют место тенденции, которые характеризуют наличие финансовой слабости банковского сектора: это низкая капитализация коммерческих банков республики. В структурном плане при увеличении капитальной базы коммерческих банков отмечается неравномерность распределения капитала, т.е. имеются банки с недостатком капитала при общем росте капитальной базы банковской системы.

Недостаточность капитализации коммерческих банков проявляется также в том, что банки предпочитают кредитовать мелкие займы, краткосрочные, и преимущественно, торгового характера. Вместе с тем анализ складывающегося положения в экономике страны наглядно показывает, что при длительном сохранении сложившегося положения, в конечном итоге, подрывается долгосрочная основа для функционирования самих коммерческих банков.

8. Существуют тенденции, которые характеризуют перекосы на финансовых рынках, в том числе, в региональном аспекте: Это относится к сложившейся низкой конкуренции на финансовых рынках, территориальной концентрации банковской деятельности, низкой эффективности финансового посредничества. Низкая конкуренция на рынке характеризуется слабой взаимосвязью между процентной ставкой и динамикой депозитов и кредитов, значительным разрывом между минимальной и максимальной процентной ставкой по депозитам и кредитам. Это свидетельствует о том, что коммерческие банки, не в полной мере, выполняют свою функцию финансового посредничества.

Анализ всех этих тенденций свидетельствует о том, что в развитии системы коммерческих банков наступил этап, когда необходимо дальнейшее совершенствование в направлении усиления стабильности и надежности банковского сектора, усиления его роли как финансового посредника, повышения качества управления в коммерческих банках.

9. Есть еще одна негативная тенденция - это не использование новейших банковских продуентов, которые используются во всех банках развитых стран. По нашему мнению, можно было бы внедрить следующие банковские инновации, которые облегчили бы банковскую систему платежных расчетов в Кыргызстане: электронные денежные расчеты с применением пластиковых карточек; банкомат как элемент электронной системы платежей; home banking — банковское обслуживание клиентов на дому или рабочем месте; форфейтинговые операции банков; форвардный опцион; операции «своп»; операции по сочетанию коинкоррента с овердрафтом.

10. Также, не самым лучшим образом, обстоят дела с корпоративным управлением в банковском деле. Большинство акционеров банков сами ведут управление банком, не имея профессиональных навыков; во многих банках отсутствуют корпоративные стратегии; не ведется мониторинг тех сфер деятельности, где могут возникнуть конфликты интересов; очень мало профессионального стимулирования в форме продвижения по службе (обычно только материальное вознаграждение).

Также наблюдается ситуация, когда банки принимают управленческие решения под влиянием политического давления или воздействия со стороны хозяйствующих субъектов. Такие ситуации неприемлемы. Корпоративное управление может быть улучшено посредством включения в законодательные акты таких вопросов, как защита прав акционеров, непоколебимость контрактов, включая поставщиков услуг, усиление роли управления, поддержка корпоративных функций в условиях, свободных от коррупции и прочих мер, выравнивающих интересы менеджеров, сотрудников и акционеров. Также улучшить корпоративное управление можно через реинжиниринг. Реинжиниринг в банковской деятельности подразумевает не только оптимизацию внутренних управленческих процессов, снижение издержек и повышение производительности труда, но и непосредственное повышение качества реализуемого банковского продукта.

Список опубликованных работ по теме диссертации

1. Построение нелинейной однофакторной регрессионной модели на основе показателей обязательных резервных требований, предъявляемых к коммерческим банкам Кыргызстана. - Алматы: Аль-Пари, 2006. - №1. - стр. 130-133.
2. Проблемы развития демократического общества в Кыргызской Республике. Сборник материалов молодежной и научно-практической конференции. Б. 2006г. - стр. 118-130.
3. Рейтинговый подход к оценке финансового состояния коммерческих банков. Наука и новые технологии. Б., 2006. - №1 - стр. 85-89.
4. Основные тенденции развития банковской системы КР. Социальные и гуманитарные науки. Б., 2005. - №3-4. стр. 12-18.
5. Новые продукты и технологии в банковской сфере // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына. Б., 2006. - стр. 28-35.

РЕЗЮМЕ

Карабекова Аида Камилжановна

**Проблемы развития коммерческих банков в Кыргызской Республике
специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит,
на соискание ученой степени кандидата экономических наук**

Ключевые слова: коммерческий банк, банковская система, уставный капитал, финансовый посредник, корпоративное управление, срочные депозиты, вклады до востребования, страхование депозитов, банковский продукт, банковская услуга, банковские технологии, управление рисками, инновационные технологии.

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков Кыргызской Республики

Предметом исследования являются проблемы развития коммерческих банков республики.

Теоретической и методологической основой исследования явились положения современной экономической теории, нормативные документы и законодательные акты, решения правительства по актуальным проблемам внедрения корпоративного управления, работы отечественных и зарубежных экономистов по изучаемой проблеме.

Полученные результаты: даны разграничения в определении понятия «банк»; выявлены основные преимущества банковских услуг и продуктов, предлагаемые отечественными банками; выявлены преимущества, недостатки и угрозы от интервенции иностранных банков в отечественную банковскую систему; выявлено неэффективное управление различными рисками и на основе этого даны практические рекомендации по управлению риском ликвидности, риском изменения процентной ставки; валютным, кредитным, рыночным рисками; даны основные рекомендации для качественного развития коммерческих банков.

Область применения. Банковская система, банковское законодательство.

**«Каржы, акча каражатынын жүгүртүүсү жана кредит» 08.00.10
адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты илимий
даражага жакталуучу**

**«Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын өнүгүү
маселелери» аттуу Карабекова Аида Камилжановна
РЕЗЮМЕ**

Негизги сөздөр: коммерциялык банк, банк системасы, уставдык капитал, финансылык ортомчу, корпоративдик башкаруу, мөөнөттүү депозиттер, талап кылгайга чейинки салымдар, депозиттерди камсыздандыруу, банк продуктусу, банк кызматы, банк технологиялары, коркунучтарды башкаруу, инновациялык технологиялар.

Изилдөө объектиси Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын ишмердүүлүгү болуп саналат.

Изилдөө предмети республиканын коммерциялык банктарынын өнүгүү маселелери болуп эсептелет.

Изилдөөнүн теориялык жана методологиялык негизин союку экономикалык теориянын жоболору, нормативдик документтер жана мыйзамдык актылар, корпоративдик башкарууну ишке киргизүүнүн актуалдуу маселелери боюнча өкмөттүн чечимдери, изилденүүчү маселе боюнча ата мекендик жана чет элдик экономисттердин иштери түздү.

Алынган жыйынтыктар: «банк» түшүнүгүн аныктоодо чектөөлөр берилди; ата мекендик банктар сунуш кылган банк кызматтарынын жана продуктуларынын негизги артыкчылыктары аныкталды; чет элдик банктардын ата мекендик банк системасына интервенциясынап келип чыккан артыкчылыктар, кемчиликтер жана коркунучтар белгиленди; ар кандай коркунучтарды натыйжасыз башкаруу аныкталды жана мунун негизинде жоюлуу коркунучун, пайыздык ставканын өзгөрүү коркунучун, валюта, кредит, рынок коркунучтарын башкаруу боюнча практикалык сунуштар берилди; коммерциялык банктардын сапаттуу өнүгүшү үчүн негизги көрсөтмөлөр берилди.

Колдонуу тармагы. Банк системасы, банк мыйзамдары.

SUMMARY**Karabekova Aida Kamiljanovna****Development problems of commercial banks in the Kyrgyz Republic
specialty 08.00.10- Finances, currency and credit,
to competition of academic degree of candidate of Economic Sciences**

Key words: commercial bank, bank system, chartered capital, financial intermediary, corporate management, deposit with fixed period, deposit till called for, deposits insurance, bank product, bank service, bank technologies, risk management, innovation technologies.

Object of research is activity of commercial banks in the Kyrgyz Republic.

Subject of research is development problem of the Republic's commercial banks

Theoretical and methodical foundation of research are conditions of modern economical theory, standard acts and legislative acts, resolutions of government on actual problems of corporate management introduction, works of native and foreign economists on studying problem.

Received results: differentiation in determination of concept "bank" is afforded; general advantages of bank services and products that proposed by native banks are uncovered. Advantages, disadvantages and threat from intervention of foreign banks to native bank system were uncovered. Revealed inefficient management by different kinds of risks and on the basis of this there are given practical recommendations on risk management of liquidity, risk change of interest rate; currency, credit, market risks; general documentations for qualitative development of commercial banks are given.

Field of application: bank system, bank legislation.

Формат 60x84 1/16. Печать офсетная.

Бумага офсетная. Объем 1,3 п.л.

Тираж 100 экз.

Отпечатано в типографии Ч.П. «Абыкеев А.Э.»

г. Бишкек. ул. Абдумомунова -193

тел. 62-20-48