

## Диагностика контроля в банковской системе и основные этапы его становления

Абдуматов Кубан Абдуматович  
Международный Университет информационных технологий  
Саякбаев Тилек Женишбекович  
Академия госуправления при Президенте КР  
Кенжекараева Айнура Жумабековна  
КНУ им.Ж.Баласагына

*Аннотация.* В статье рассматривается диагностика контроля в банковской системе и основные этапы его становления

### Diagnostics of control in the banking system and the main stages of its development

**Abstract.** The article considers the diagnosis of control in the banking system and the main stages of its development

Практику контроля банковской деятельности можно представить в виде шести периодов: I период – 1991-1995 гг., II – 1996-1997, III – 1998-2001, IV – 2001-2005, V – 2005-2010, VI период – 2010-2016 гг.

На первом этапе, в 1992 г. в КР приняты следующие Законы КР: «О Национальном банке КР», «О банках и банковской деятельности в КР». Национальный банк Кыргызской Республики (далее - НБКР) в соответствии вышеперечисленных законодательных актов осуществляет контроль над деятельностью КБ. Тогда же было создано управление банковского контроля как структурное подразделение НБКР, призванное осуществлять контроль над коммерческими банками путем проведения инспекторских проверок и анализа отчетности, предоставляемой банками.

Верховным Советом Республики Кыргызстан для реформирования экономики принято постановление «О введении национальной валюты» от 3 мая 1993 г., в соответствии с чем 10 мая 1993 г. в Кыргызской Республике (далее-КР) был совершен обмен российских рублей на национальную валюту- сом.

*Второй этап* связан с реализацией Программы реструктуризации финансовой системы Кыргызской Республики (FINSAC). Данная программа реализовывалась при технической поддержке ВБ и предоставленному кредиту ВБ на структурную перестройку банковского сектора. В рамках программы прошло реформирование банковского сектора экономики КР в целях повышения эффективности ее деятельности, в частности, и размещения денежных средств населения.

Итогом проведенной реформы явилась введение новой регулятивной основы в целях введения эффективной банковской деятельности и банковского контроля в КР. В соответствии с банковским законодательством КР система контроля включала инспектирование банков и внешний контроль, основанный на изучении и анализе деятельности банков по представляемым на регулярной основе финансовым и другим отчетам банков.

*Третий этап* ознаменовался развитием коммерческих банков (далее-КБ). Ситуация в этот период во многом сложилась, во-первых, из-за российского кризиса в 1998 г., во-вторых, девальвации валют стран-торговых партнеров, и, в третьих, нерешенных вопросов в банковской деятельности КБ КР.

Диагностика данного этапа показала, что эффективная деятельность банковской системы зависит как от внутрен-

ней, так и внешней среды, особенно от глобальных факторов, в частности, от мировых финансовых и экономических кризисов. [1] В условиях глобализации и затяжном финансово-экономическом кризисе роль НБКР в оптимизации банковских рисков в системе возросла. Для предотвращения системных банковских рисков и предотвращения коллапса всей банковской системы НБКР и Правительство КР проводили определенные мероприятия по оптимизации деятельности коммерческих банков (далее - КБ) и реструктуризации неплатежеспособных банков. [1]

*Четвертый этап* начался в 2001 г., к концу этого года этап реформирования банковского сектора был завершен, характеризуясь в дальнейшем относительно стабильным и поступательным развитием банковского сектора КР. Одним из основных направлений деятельности НБКР являлось проведение мер, направленных на повышение доверия населения к банковской системе и привлечение временно свободных средств населения в банки второго уровня. Среди этих мер, прежде всего, развитие системы обязательного страхования депозитов физических лиц.

Мировой финансовый кризис косвенно затрагивал и банковскую систему КР. Это особенно актуализировала риск-ориентированного контроля НБКР.

Тенденция к снижению процентных ставок в КБ прогрессивна, хотя уровень действовавших остается еще относительно высоким против мировых стандартов. Последнее несколько повлияло как на социально-экономическое развитие КР, в целом, так и на уровень финансового посредничества, в частности. Так, сохранялась высокая маржа процентных ставок, обусловленный как высоким спросом на кредиты, так и сохраняющимся высоким уровнем рисков. [1] Даже в настоящее время данная проблема остается актуальной. Например, процентный спред в 2016 г. в Венгрии был равен 1,90 %, соответственно, в Чехии - 3,53 %; в 2015 г. в Швейцарии - 2,86 %, в Венгрии - 2,04%, в Нидерландах-2,63%, в Беларуси - 1,44 % и т.д. Растущая инфляция, в связи с чем и рост бедности населения КР (см. рис. 1) ведет к тому, что уровень депозитов населения оставался невысоким.



Рис. 1. Динамика уровня бедности населения, % [2, 3, 4]

Пятый этап обусловлен с политическими катаклизмами в КР в 2005 и 2010 гг. застопорившие развитие банковской системы КР.

Шестой этап начинается с 2010 г. Развитие финансово-кредитной системы КР, представленной КБ и небанковскими финансово-кредитными учреждениями (НФКУ), происходило под влиянием социально-политической ситуации в КР и на фоне замедления темпов роста экономики. При этом финансово-кредитная система КР на основе накопленного запаса прочности смогла противостоять шокам этого кризисного периода.

Особенность регулирования деятельности НФКУ в 2010 г. была связана с необходимостью локализации проблем ОАО «АзияУниверсалБанк» и связанных с ним банков и НФКУ для стабилизации финансово-кредитного кризиса в банковском секторе экономики. Существенные ресурсы направлялись на анализ увеличившегося числа требований и заявлений, как от клиентов, так и акционеров проблемных банков и НФКУ. Основная заинтересованность при внешнем, или так называемом дистанционном контроле и инспектировании, как и раньше, уделялась мониторингу кредитования, ибо риск здесь в деятельности банков и НФКУ оставался высоким. При этом основной упор был переложен на инструмент стресс-тестирования.

В целях повышения эффективности банковского контроля, усиления внутреннего контроля в банках, развития системы управления банковскими рисками, системы консолидированного контроля, системы защиты депозитов, внедрения исламских принципов финансирования и оптимизации нормативов и требований к НФКУ, продолжалось и совершенствование нормативных правовых актов. В рамках проведения внешнего (дистанционного) контроля КБ особое внимание уделялось оценке качества активов, достаточности капитала, факторов доходности, управления ликвидностью, а также системе управления банковскими рисками. Внешний контроль над КБ базировался на применении системы показателей, характеризующих деятельность банка по компонентам системы CAMELS, с вскры-

тием несогласованности между показателями, анализом основных причин изменения данных показателей и др., а также проведением стресс-тестирования. По информации мониторинга исполнения рекомендаций инспекторских проверок, диагностике данных отчетности, информации аудиторских проверок, в том числе и информации об исполнении требований адекватного управления рисками, проведения внутреннего контроля и другой информации о деятельности КБ, готовились отчеты об их состоянии.

В целях совершенствования методов и принципов регулирования проводилась работа по оптимизации практики и процедур контроля. Так, для предупреждения потенциальных потерь КБ в случае различных шоков в экономике, а также в целях предупреждения возможного негативного развития событий в банковском секторе и оценки устойчивости банков к изменениям макроэкономического характера и потенциальным стрессовым событиям в экономике, которые могут оказать воздействие на деятельность банков, НБКР на регулярной основе проводилось стресс-тестирование на кредитный, валютный, процентный риски и риск ликвидности как по отдельным взятым банкам, так и по банковскому сектору в целом.

Таким образом, НБКР использовал результаты стресс-тестов, подготовленные КБ, и собственные стресс-тесты для определения критических уровней риска. На их основе проводился анализ адекватного управления рисками, принятый КБ.

Принятие Закона КР «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» от 31 июля 2006 года № 135 (в ред. 10.05.2017г.) позволило модернизировать банковскую систему. И вполне очевидно, что этот шаг, был необходим для повышения привлекательности КР для привлечения иностранных инвестиций, ибо без позитивной репутации банковской системы КР нельзя ожидать прихода серьезных инвесторов. Модернизации нормативной правовой базы банковской системы продолжается. Так, например, идет разработка Банковского кодекса КР (БК) и, естественно, с его принятием банковское законодательство выйдет на более качественный уровень.

Принятый Закон КР «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» в декабре 2016 г. был направлен на обеспечение дальнейшего развития экономики КР, в том числе за счет укрепления устойчивости банковского сектора. Одними из существенных нововведений в законодательной базе являются нормы, посвященные защите прав и законных интересов банковских клиентов, а также исламским принципам финансирования.

Таблица 1. Динамика развития банковской деятельности в Кыргызской Республике [3, 5]

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	2016 в % к 2012
Чистый суммарный капитал банка, млрд. сом.	15,9	18,6	21,8	27,6	29,7	186,8
в % к ВВП	5,1	5,3	5,5	6,5	6,5	127,5
Активы, млрд. сом.	87,4	111,09	137,62	178	178,2	203,9
в % к ВВП	28,2	31,3	34,6	42,0	38,9	137,9
Кредиты, млрд.сом.	40,1	53,9	78,7	93,9	93,5	233,2
в % к ВВП	12,9	15,2	19,8	22,2	20,4	158,1
Депозиты, млрд.сом.	43,6	58,6	78,03	100,2	107,1	245,6
в % к ВВП	14,1	16,5	19,6	23,7	23,4	166,0

Источник: По данным Годового отчета НБКР [3, 5]

Факт, что банковская система день является самым быстроразвивающимся сегментом финансовой системы как КР, так и стран СНГ. Данному процессу содействовала позитивная финансово-экономическая политика, а также реформы в области банковского контроля.

Оценка динамики развития банковского сектора КР за последние пять лет отражена в таблице 1. Так, активы коммерческих банков КР выросли с 87,4 млрд. сом., в 2012 г. до 178,2 млрд. сом. в 2016 г., или в 2,04 раза, чистый суммарный капитал банковского сектора вырос с 15,9 млрд. сом. до 29,7 млрд. сом., или в 1,87 раза (табл. 1).

Ссудный портфель банков на конец 2016 г. составил 107,1 млрд. сом., или увеличился против 2012 г. на 63,5 млрд. сом., т.е. в 2,5 раза ( в % к ВВП, соответственно, составил 20,4%). В 2016 г. общая сумма депозитов банков увеличилась на 50 470,7 млн. сом., или на 35,3%, составив 107,1 млрд. сом., при этом за 2012-2016 увеличившись в 2,5 раза (см. табл.1) [3,5]. За 2012-2016 гг. наблюдалось и увеличение банковских активов по отношению к ВВП с 28,2 до 38,9%; чистый собственный капитал – с 5,1 до 6,5%.

Однако увеличивается вероятность банковских рисков. Последнее объясняется повышением ссудного портфеля банков, а также расширением банковской деятельности, введением новых кредитных продуктов, в числе которых и ипотека, а также потребительское кредитование, кредитование предпринимательства. Последнее повышает качество кредитного портфеля.

Таблица 2. Структура обязательств КБ КР (млрд. сом., %) [5]

Структура обязательств	2014	Уд. вес.,%	2015	Уд. вес.,%	2016	Уд. вес.,%
Срочные депозиты	31,06	26,6	38,3	25,2	34,9	23,3
Расчетные счета	24,9	21,4	29,2	19,2	34,5	23,1
Депозиты до востребования	16,1	13,8	21,8	14,4	24,6	16,4
Другие обязательства	12,8	11,0	13,4	8,8	12,8	8,6
Кредиты полученные	12,3	10,6	21,6	14,2	19,3	12,9
Депозиты правительства	6,3	5,4	7,1	4,7	7,3	4,9
Депозиты нерезидентов	4,2	3,6	6,4	4,2	5,9	3,9
Кредиты правительства	1,5	1,3	1,9	1,3	2,6	1,7
Расчетные счета и депозиты банков	3,6	3,1	7,1	4,7	2,2	1,5
Обязательства перед НБКР	3,7	3,2	4,7	3,1	5,5	3,7
Ценные бумаги, проданные по соглашению репо	209,1	0,2	0,3	0,2	0,00	0,0
<b>Всего обязательств</b>	<b>116,7</b>	<b>100</b>	<b>151,9</b>	<b>100</b>	<b>149,6</b>	<b>100</b>

Основная часть ресурсов КБ КР сформирована за счет срочных депозитов. Так, на конец 2016 г. они составляли 34,9 млрд. сом., то есть 23,3% от общей суммы обязательств против 31,05 млрд. сом., или 26,6% от общей суммы обязательств в 2014 г.

База депозитов практически осталась неизменной. На конец 2016 г. на депозиты до востребования и расчетные счета и приходилось 39,5%, на срочные депозиты – 23,3%, а на депозиты Правительства КР и нерезидентов – 8,8%. Объем обязательств КБ в целом составил 149,6 млрд. сом.

В отношении эффективности формирования ресурсной базы можно сделать вывод, что банки имеют оптимальную структуру обязательств, но высокий удельный вес остатков на счетах клиентов (21,4% в 2014 г.) обостряет проблему ликвидности, а также снижает стабильность банковской сферы и увеличивает потребность в высоколиквидных активах. В связи с этим необходимо обратить внимание на проблему внешнего заимствования банковского сектора КР и ужесточить лимиты, что приведет к снижению уязвимости банков.

Практика показывает, что высокая доля долгосрочных обязательств коммерческих банков перед клиентами уменьшает зависимость от межбанковских займов, положительно влияет на их ликвидность. Банковская сфера заинтересована в расширении объемов привлеченных депозитных средств, для чего банку необходимо постоянно совершенствовать старые и внедрять новые формы и методы привлечения и проводить анализ обязательств.

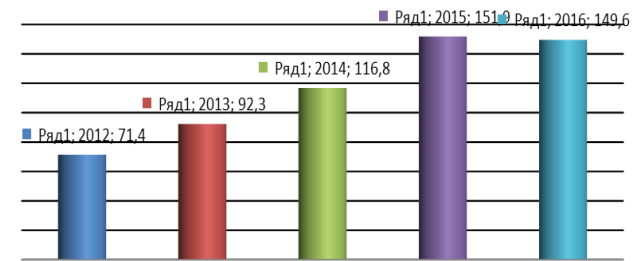


Рис.1. Динамика обязательств коммерческих банков КР [5]

Как видно из рисунка 1 обязательства КБ КР в 2016 г. составили 116,7 млрд. сом., или против 2012 г. выросли на 71,4 млрд. сом., т.е. на 38,8%. Это свидетельствует о значительном приросте ресурсной базы КБ КР и отражают их эффективную работу в области привлечения ресурсов.

Величина капитала и подверженность банка риску имеют зависимость, поэтому нормативы достаточности капитала постоянно должны все более ужесточаться, что поддержит на должном уровне ликвидность баланса банка и обеспечит финансовую устойчивость КБ.

Дальнейшие исследования позволили также выявить принципы, на которые опираются в проведении внешнего банковского контроля, основные из которых следующие: обязательность и универсальность; единство требований контролирующих органов; обязательность исполнения законов контролирующих органов; единство качественного и количественного контроля; сочетание упреждающего и последующего контроля; сочетание документального и «контактного» способов контроля; адекватность и профессионализм контроля; консолидированность и конструктивность контроля; совмещение государственного контроля с независимой аудиторской проверкой, а также совмещение общественного и внутреннего контроля. Естественно, при этом требуется предоставление достоверной и полной каче-

ственной информации при соблюдении не только конфиденциальности, но и доступности для общественности.

Усиление стимулирующего воздействия банковской системы на развитие рыночной экономики повышают кон-

цептуальные требования к банковскому надзору, его методологической обеспеченности. Основным аспектом банковского надзора в настоящее время остается обеспечение стабильности и надежности банковского сектора КР.

#### **Литература:**

1. Саякбаева, А.А., Абдиева, А.И. Оценка внешней среды коммерческих банков// Наука, новые технологии и инновации. - 2012. - №- 6. -С. 149-151.
2. Саякбаева, А.А. [и др.] Практика бюджетного финансирования здравоохранения в Кыргызской Республике// Евразийское Научное Объединение. - 2018. -Т. 3. - № 3 (37). - С. 176-180.
3. Саякбаева А.А., Омурова С.К. Элементы финансовой системы Кыргызской Республики в современных условиях// Евразийское Научное Объединение. - 2018. -Т. 2. - № 1 (35). - С. 137-140.
4. Саякбаева А.А., Кенжекараева А.Ж. [и др.] Некоторые аспекты развития социальных процессов в Кыргызской Республике и ее территориях// Евразийское Научное Объединение. - 2017. -Т. 2. - № 1 (23). - С. 130-133.
5. Официальный интернет-сайт Национального банка Кыргызской Республики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://nbkr.kg>. – Загл. с экрана.