

## Некоторые аспекты модернизации банковского контроля в Кыргызской Республике

Абдуматов Кубан Абдуматович  
МУИТ  
Нурмукамбетова Жаркын Курманбековна  
КНУ им. Ж.Баласагына

*В статье рассматриваются проблемы и отдельные стороны модернизации банковского контроля для предотвращения рисков в банковской деятельности*

**Ключевые слова:** банк, банковская система, анализ, финансовый контроль, контроль.

## Some aspects of the modernization of banking supervision in the Kyrgyz Republic

*The article discusses the problem and the individual parties to the modernization of banking supervision to prevent risks in banking*

**Keywords:** bank, banking system, analysis, financial control, control.

В Кыргызской Республике (КР) контрольная политика банковской деятельности оценивается как наиболее либеральная с точки зрения операционной деятельности банков. Режимы валютного регулирования и контроля, движения капитала и счетов должны соответствовать мировым требованиям и стандартам. В то же время мнение отдельных специалистов как в КР, так и за рубежом сводится к тому, что действительно регулирование и контроль подразделений банковской системы базируются на предложениях, выработанных Базельским комитетом, и доведены до уровня наибольшей эффективности, хотя по своей жесткости, качеству администрирования и реализации контрольных функций считаются пока неэффективными.

Что касается финансовой отчетности, то она имеет усложненный характер по многим причинам с точки зрения контроля и надзора. В основном это связано с бюрократическими препонами и слабостью банковских институтов и структур. Национальным банком КР (НБКР) необходимо модернизация нормативной правовой и методологической базы в области контроля и надзора, а также требуется НБКР оказывать консультативную помощь всем банковским структурам по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.

Практика доказывает необходимость и модернизации национальной системы контроля банков в соответствии с глобализацией, интеграцией в мировое пространство и информатизацией. Здесь актуальны следующие направления:



Рис. 1. Направление модернизации надзора (Источник: составлен авторами)

Целесообразно в процессе модернизации решение следующих задач (рис. 2).

Для обеспечения должного контроля над работой коммерческих банков КР (КБ) и других финансово-кредитных учреждений в республике применяются основных два способа: внешний способ контроль, а также практика инспекторских проверок на местах. В целях регулирования деятельности банков НБКР имеет право осуществлять действия, систематизированные нами и представленные на рис. 3.

Внешний контроль является системой предотвращения потенциальных банковских рисков, предупреждающая о возникновении проблем в работе отдельного банка, которая возможно окажет определенное влияние на банковскую систему КР в целом.

Одним из концептуальных вопросов рыночной экономики в условиях глобализации в целях снижения банковских рисков остается организация государством системы регулирования и контроля деятельности КБ.

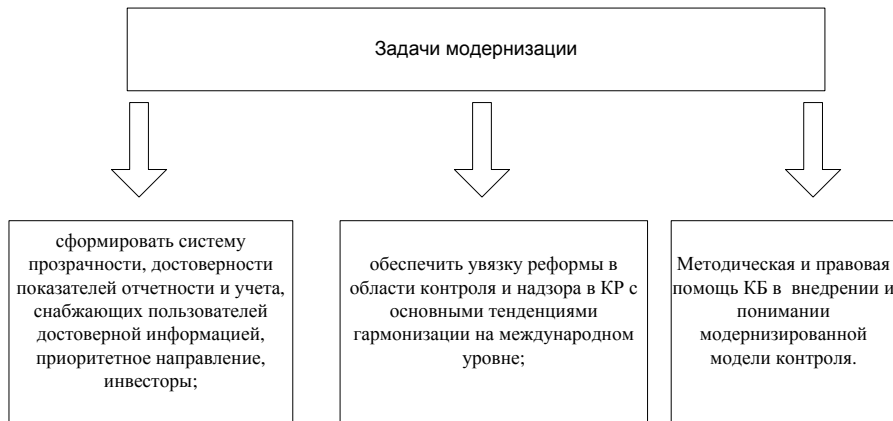


Рис. 2. Задачи модернизации контроля (Источник: составлен авторами)



Рис. 3. Меры и действия НБКР по регулированию деятельности коммерческих банков (Источник: составлен авторами)

Работа органов банковского контроля заключается в оценке соблюдения КБ нормативных правовых и законодательных актов при осуществлении банковской деятельности, а также проверка и диагностика состояния КБ на возможность возникновения финансовых рисков. Основой системы контроля в КР являются наставления Базельского комитета, осуществляющий как разработку, так и внедрение интернациональных стандартов по контролю над банковской системой.

НБКР имеет единичную возможность банковского контроля соблюдения нормативных правовых документов и законодательных актов, основная цель которых снижение предполагаемых рисков, обеспечение стабильной работы КБ в целом. Контроль над деятельностью банков позволяет предупредить неблагоприятные условия их деятельности, то есть основной целью можно выделить выявление вероятности возникновения трудностей в работе КБ в перспективе. Контрольные органы основываются на принципе обязательного соблюдения в своей работе законодательства, разработанного с целью обеспечения надежности банковской системы в целом и в то же время наименьшего вмешательства в дела частных коммерческих банков.

Органы надзора и контроля должны периодически проводить мониторинг работы банков и других финансовых структур. Для его эффективного проведения требуется разработать специальное руководство по мониторингу и оценке банковских финансовых структур, которое будет служить регулятором финансового рынка внутри страны.

С развитием информационных технологий стало возможным использовать Интернет в работе с отчетностью. Был принят республиканский Закон КР «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», согласно которому отправка отчетности происходит непосредственно

с рабочего места плательщика и не требует дублирования на бумаге.

К настоящему времени активно внедряется система электронного документооборота, и хотя она не подтвердила свою эффективность, большинство финансовых институтов уже пользуется этой системой, осознавая, что за ней будущее развитие.

Прочности и стабильности банков во многом способствуют такие инструменты, как финансовый мониторинг и контроль. Они позволяют не бороться с уже допущенной финансовой неустойчивостью КБ, а использовать предупредительные меры, то есть вовремя обнаружить ее первые признаки, разобраться в вызвавших ее причинах, разработать эффективные меры и восстановить нарушенный баланс. На протяжении всего периода становления и развития системы банковского контроля были выявлены случаи несоблюдения законодательных и нормативно-правовых актов НБКР. При этом системой контроля предусматривалась форма санкций, сместившись со временем к постепенному раскрытию, вернее, предупреждению возможных нарушений и их последствий. Для того чтобы контроль был действенным, необходимо во всех деталях изучить состояние финансов организации, представляющей кредиты, состояние ежеквартальной и ежемесячной отчетности. Чем выше качество и достоверность предоставляемой информации, тем эффективнее контроль.

Считаем целесообразным рекомендовать следующие изменения:

➤ для преодоления имеющихся недостатков в действующей отчетности коммерческих банков, сокращения дублирования и устранения несопоставимости данных, сократить действующие 37 разделов Периодической регулятивной банковской отчетности;

➤ унифицировать классификаторы в соответствии с государственными для их использования в международной банковской практике;

➤ детализировать показатели для постоянного мониторинга и анализа данных;

➤ сократить периодичность и сроки представления отчетов.

Данные изменения позволят НБКР получать более полные, качественные, детализированные и оперативные данные для анализа со стороны банковского сектора в целях предупреждения рисков на более ранних стадиях, а также проводить мониторинг финансовой стабильности банковской системы в рамках функций и полномочий, установленных законодательством Кыргызской Республики.

Использование дистанционной формы контроля позволяет обнаружить потенциальную проблему, которая еще не представляет большой угрозы ни кредиторам, ни вкладчикам. При этом ранняя диагностика проблемных зон банков имеет свой набор индикаторов. Выстраивать эти индикаторы, которые определяются в зависимости от этапов кризиса, могут в процессе дистанционного и контактного контроля, выполнять эту функцию могут и независимые аудиторы.

Для достижения значительных результатов на первоначальном этапе становления банковской системы КР была создана достаточно передовая законодательная база управления банковской деятельностью. Но банковская система развивается медленнее, чем ожидалось, ввиду ряда причин, в том числе из-за замедления процесса развития законодательства и по

причине отсутствия некоторых важных институтов и инфраструктур.

Важнейший компонент развития банковской системы - это совершенствование системы банковского контроля и регулирования наряду с институциональным развитием небанковских сегментов финансового сектора.

При реализации и внедрении современного банковского контроля и надзора нужно использовать передовые информационные технологии, которые считаются самыми точными и оперативными для учета и отчетности банковского контроля. Однако в любом случае информация об объектах наблюдения должна быть полной и достоверной, а обобщенная результатная информация актуальной и достаточной для принятия управленческих решений.

Основные качества внедрения информационных технологий в банковский контроль и надзор:

➤ легкость и простота ведения, не требующие особых знаний учета для первичных операций;

➤ доступность и прозрачность деятельности банков;

➤ высокий финансовый контроль и надзор;

➤ недопустимость ошибок и искажений в учете;

➤ оперативный и эффективный контроль;

➤ изначально не требуется особо крупных финансовых вложений;

➤ разовое финансирование, не требующее постоянных значительных расходов;

➤ самый современный метод искоренения коррупции.

Перечисленные позитивные качества свидетельствуют о том, что это самый лучший метод контроля финансовой и налоговой отчетности. В настоящий момент частично ведется внедрение ИТ в этих сферах. Предложенная схема и процессы контроля очень просты и показаны ниже (рис.4).

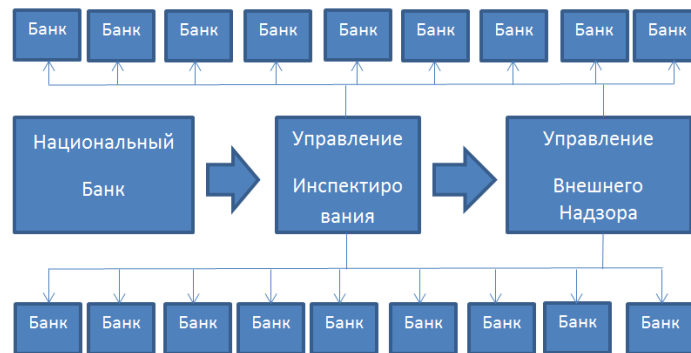


Рис. 4. Операция Национального банка КР (Источник: составлен авторами)

На рис. 4 виден принцип организации и работы сети. Здесь организованная сеть соединяется с глобальной сетью Интернет и обеспечивается отправка отчетов и документации коммерческих банков, без приложения значительных усилий, расхода времени и денег. Необходимо применять данную схему ко всем банкам страны.

Для повышения качества прозрачности процедур финансового банковского контроля считаем необходимым внедрить следующие меры (рис. 5).

Таким образом, ускорение процессов глобализации, рост угроз кризисных явлений, возможность вовлечение КБ в отмывание нелегально полученных денежных средств или финансирования терроризма, усиление конкуренции, недостаточно высокий уровень деловой этики, свойственный финансовым рынкам, требует более частой оценки стратегии развития КБ органами контроля банковской деятельности.

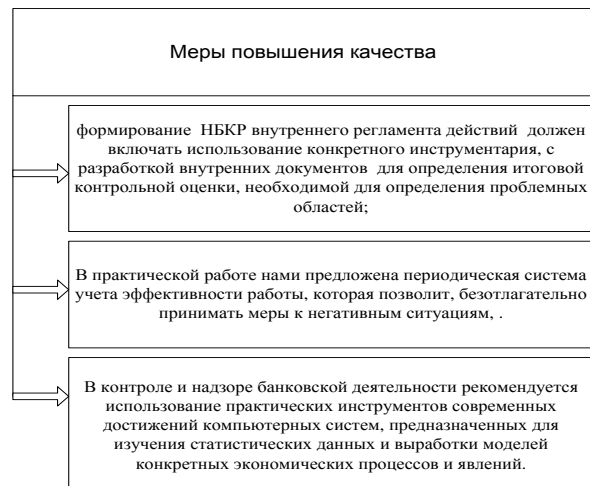


Рис. 5. Меры повышения качества.

### Литература:

1. Банковское право: учебник для магистров.- 3-е изд., перераб. и доп. // под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина.— М.: Юрайт, 2012.- 1055с.
2. Официальный интернет-сайт Национального банка Кыргызской Республики [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://nbkg.kg>. — Загл. с экрана.
3. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография // под ред. О. И. Лаврушина. — М. : КНОРУС, 2012. — 267 с.
4. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 9-е изд. — М. : Дашков и К, 2013. — 543 с. — 5 экз.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] // под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 686 с.
6. Саякбаева, А.А., Абдиева, А.И. Оценка внешней среды коммерческих банков // Наука, новые технологии и инновации. - 2012. - №- 6. -С. 149-151.
7. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Дашков и К, 2011. — 639 с.