

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

В настоящее время коммерческие банки подвержены значительному воздействию кредитных рисков, по причине отсутствия у них альтернатив в части размещения средств. Показатель соотношения неработающих кредитов к кредитному портфелю на уровне – 6-8 процентов. Коммерческие банки ведут всестороннюю борьбу по решению проблем, что раскрывается в данной статье.

Ключевые слова: коммерческие банки, кредитные системы, экономическая стабилизация.

THE MAIN PROBLEMS OF COMMERCIAL BANKS AND THEIR SOLUTIONS

Currently, commercial banks are heavily influenced by credit risk, due to lack of alternatives in terms of accommodation facilities. The ratio of non-performing loans to the loan portfolio at the level - 6-8 percent. Commercial banks are comprehensive struggle to solve the problems, as disclosed in this article.

Keywords: commercial banks, credit system, economic stabilization.

Банковская система играет роль финансового посредника в рыночной экономике, осуществляя мобилизацию и распределение финансовых ресурсов государства. Особенно это важно, если финансовые рынки, а следовательно, альтернативные источники финансирования, недостаточно развиты. В Кыргызстане частные страховые, инвестиционные, негосударственные пенсионные компании в силу своего недостаточного развития не являются активными субъектами финансового рынка. В этой связи одним из основных условий продолжения рыночных реформ в данный период является дальнейшее развитие банковской сферы.

Кыргызстан, став суверенным государством, приступил к реализации программы макроэкономической стабилизации, структурных реформ и формирования рыночных отношений в экономике. В настоящее время в республике обеспечены условия, позволяющие активно совершенствовать и развивать рыночные отношения. При этом важными направлениями экономически преобразований стали реформы в банковском секторе, которые во многом определяют перспективы развития экономики в целом.

Для банковской системы Кыргызской Республики остается актуальной проблема формирования полноценной банковской системы. За относительно короткий период ее становления в республике сложилась система универсальных коммерческих банков, развились определенные сегменты финансового рынка, отработана правовая база банковской деятельности, расширяется их филиальная сеть и сфера банковских услуг.

При этом, хотя и относительно медленно, расширяется охват банковскими услугами различных отраслей экономики. По мере увеличения масштабов деятельности и спектра оказываемых коммерческими банками услуг сохраняется угроза дестабилизации всего финансового сектора под воздействием, как уже имеющих место, так и возникающих новых видов банковских рисков.

За время своего существования с начала 90-х годов, банковский сектор Кыргызской Республики в своей деятельности претерпел несколько важных изменений.

Структура перестройки финансового сектора (FINSAC), начавшаяся в 1996 году и предполагавшая реформирования законодательной базы, внедрение международных стандартов

учета и отчетности, создание системы надзора, а также к реструктуризации ряда проблемных банков, дала возможность выхода на совершенно новый уровень развития. Банковская система Кыргызской Республики по состоянию 31 декабря 2007 года состоит из 21 действующих банковских учреждений. К концу 2007 года соотношение активов, кредитов и депозитов к прогнозному уровню ВВП за 2007 год составило 22, 7.7 и 12 процентов соответственно. Суммарный регулятивный капитал банковской системы на протяжении последних лет продолжал расти и к концу 2007 года составил 3.51 млрд. сомов, увеличившись за последние пять лет в 2.2 раза. Размер роста привлеченных ресурсов вызвал рост размещений коммерческих банков. Так, за четыре года объем ссудной задолженности по кредитам увеличился в 5 раз достигнув 7.69 млрд. сомов.

При этом доходность активов банковской системы, в годовом начислении, по состоянию на 31 декабря 2007 года составила 2.6 процента, а доходность на вложенный капитал – 19.6 процента.

В настоящее время банковская система не подвержена значительному воздействию валютного риска по причине сбалансированных открытых позиций в коммерческих банках и относительно устойчивого курса национальной валюты. Кроме того, избыточная ликвидность, наблюдаемая в большинстве коммерческих банков, является подтверждением способности коммерческих банков выдержать внезапные значительные оттоки ранее привлеченных средств.

Однако в связи с отсутствием у коммерческих банков альтернатив в части размещения средств, актуальной является проблема кредитного риска. К настоящему времени коммерческие банки достигли определенных успехов в области управления кредитным риском и мониторинга обеспечения выданных кредитов. Несмотря на это, в экономике Кыргызстана, в силу ее неустойчивости и малых размеров, велика вероятность значительного дисбаланса национальных цен, что отражается и на уровне ценового риска в банковском секторе.

В настоящее время основными направлениями деятельности коммерческих банков являются:

- привлечение депозитов;
- расчетно-кассовые обслуживания;
- кредитование;
- обменные операции с иностранной валютой;

Наметились относительно новые для финансового рынка Кыргызстана направления работы:

- ипотечное и потребительское кредитование;
- переход на использование электронных платежей документов;
- развитие и совершенствование технологии проведения трансграничных платежей;
- расширение сферы финансовых услуг и др.

Проблемы присущие коммерческим банкам в настоящее время:

1. Высокий уровень процентных ставок

Уровень процентных ставок, действующих в настоящее время в коммерческих банках, остается на высоком уровне, что отрицательно влияет на уровень финансового посредничества и рост экономики в целом. Средний уровень процентных ставок, сложившийся в размере 20-26 процентов в 2005 году тормозит развитие ряда направлений кредитования, таких как кредитование производства, потребительское и ипотечное кредитование. Кроме того, в отраслях экономики с более низкой доходностью подобные инвестиции не несут желаемого результата в виде расширения деятельности.

2. Концепция деятельности в ограниченных сегментах рынка, низкая диверсификация кредитного портфеля

В основном, коммерческие банки предпочитают кредитовать и, соответственно, проводить расчетно-кассовое обслуживание клиентов, уже имеющих какой-либо (преимущественно крупный) бизнес, а также положительную кредитную историю. При этом средний мелкий бизнес, только начинающий деятельность и не обладающий кредитной историей и возможностью предоставить достаточное залоговое обеспечение, сталкивается с проблемами, связанными с финансированием через банковский сектор.

Вплоть до последнего времени банками, в основном, осуществлялось кредитование торговых и коммерческих операций хозяйствующих субъектов. Доля подобных кредитов в объеме совокупной

задолженности банков занимала до 46%.

3. Отсутствие достаточно эффективных возможностей хеджирования рисков.

В настоящее время в банковском секторе осуществляется хеджирование валютных операций, однако данные сделки в основном имеют единичный характер. Полностью отсутствует институт хеджирования кредитного риска, операционных рисков, риска оттока депозитов.

4. Низкий уровень привлекаемых от населения ресурсов.

Несмотря на проведенные реформы, доверие населения к банковской системе остается на низком уровне. Крах ряда коммерческих банков, имевший место в недавнем прошлом, а также предлагаемые коммерческими банками низкие процентные ставки по депозитам делает данный рынок услуг непривлекательным в глазах населения.

5. Недостаточный уровень развития платежной системы

В настоящее время население республики пользуется преимущественно наличными денежными средствами, что является достаточно серьезной проблемой. Предпочтение в отношении наличных денег объясняется преобладанием в экономике таких секторов, как сельское хозяйство и торговля (около 50 процентов ВВП), а также тем, что более 90 процентов располагаемого дохода используется домашними хозяйствами на потребление.

Кроме того, скорейшего решения требует недостатки, наблюдаемые по следующим направлениям:

1. До 50% потока межбанковских безналичных платежей представляет собой платежи в бюджет республики, при этом значительная часть данных платежей поступает, как правило, в виде наличных денежных средств. Кроме того, с помощью наличных денежных средств исполняется и расходная часть бюджета (выплата зарплаты, пенсий, пособий).
2. На межбанковском рынке отсутствуют специализированные системы по обработке мелких розничных регулярных платежей населения (платежи за коммунальные услуги, тепло- и электроэнергию, телефон, а также выплата пенсий, пособий, зарплат и т.д.).
3. Несмотря на высокие темпы развития, только на начальном этапе находится система расчетов платежными карточками, которые предназначены, прежде всего, для обработки мелких и регулярных массовых платежей населения.
4. Возможности существующей платежной системы, а также ее дальнейшее развитие ограничивают выполняемые вручную обработка и пересылка бумажных платежей поручений.
5. Неравный доступ к платежным услугам в центре и в областях наряду с недостаточно развитой нормативно-правовой базой, обеспечивающей антимонопольное регулирование на рынке платежных услуг, также является проблемой, ждущей своего решения.

К проблемам макро масштаба также можно отнести отсутствие достаточно развитых рынков капитала, страхования и других институциональных инвесторов, что препятствует привлечению дополнительных инвестиций, развитию операций по хеджированию рисков, распределению их среди как можно большего количества участников финансового рынка.

К проблемам, беспокоящим коммерческие банки на микроуровне, относятся вопросы, связанные с ограниченностью количества платежеспособных клиентов, достоверности их финансовой отчетности, а также внутренние конфликты в банках, являющиеся следствием низкого уровня корпоративного управления, недостаточно высокого профессионального уровня персонала, устаревания информационных технологий.

Свое дальнейшее развитие банки связывают, в первую очередь, с оптимизацией внутренних источников, таких как расширение спектра оказываемых услуг, развитие новых сегментов на рынке кредитов, повышение финансовой устойчивости посредством увеличения собственного капитала, сокращение затрат посредством дальнейшей компьютеризации деятельности, повышение профессионального уровня сотрудников.

Реализация данных путей развития возможна в условиях стабильной макроэкономической ситуации, сохранения рыночной направленности в развитии экономики, при росте доходов населения.

В рамках достижения поставленной цели предполагается поведение комплекса мероприятий, направленных на:

- противодействие отмыванию денежных средств, повышение безопасности инвестиций, рост доверия к коммерческим банкам республики со стороны инвесторов и населения;
- совершенствование внутренних систем управления в коммерческих банках, создание условий для развития здоровой конкуренции;
- создание благоприятных условий для дальнейшего развития финансового сектора Кыргызской Республики.

Большое значение для развития здоровой конкуренции будет иметь привлечение дополнительных инвестиций в виде капитала и долгосрочных заимствований.

Развитие конкуренции в банковском секторе будет зависеть от возможности банков управлять своими затратами, регулировать процентную маржу и устанавливать четкую систему ценообразования, позволяющую избегать негативные последствия, связанные с изменением ситуации на рынке кредитов.

Кроме того, в рамках внешних факторов развития здоровой конкуренции на банковском рынке, предполагается отсутствие значительного участия государства в капитале коммерческих банков, которое позволило бы ему влиять на процесс принятия решений.

Эффективное управление существующими рисками и своими затратами со стороны коммерческих банков, а также создание равных условий на банковском рынке вести к дальнейшему укреплению системы коммерческих банков. Ожидается, что одним из результатов усиления конкуренции станет снижение процентных ставок по кредитам.

Создание благоприятных условий для развития финансового сектора Кыргызской Республики.

В рамках создания благоприятных условий для дальнейшего развития предполагается рассматривать следующие направления деятельности:

- обеспечение макроэкономической стабильности
- дальнейшее развитие платежной системы
- развитие законодательной базы банковской деятельности и надзора
- развитие новых видов финансовых услуг.

Обеспечение макроэкономической стабильности

Предполагается, что развитие экономики Кыргызской Республики будет проходить без существенных потрясений, и будет способствовать эффективному планированию деятельности банков в области расширения своей деятельности и оптимизации затрат.

В условиях стабильного развития экономики, наличия здорового спроса на кредиты и возрастающего уровня доверия к банковской системе эффективность банковской деятельности будет повышаться. Данное позитивное направление приведет к расширению возможностей банков в сфере осуществления инноваций и будет являться стимулом для дальнейшего развития финансового сектора.

Дальнейшее развитие платежной системы

Стратегическим направлением работ по реализации государственной программы является обеспечением свободного доступа населения к банковским услугам не только в городах, но и в сельских и отдаленных районах Кыргызской Республики. Реформирование платежной системы является частью общей стратегии укрепления банковского сектора и будет способствовать развитию инновационного механизма проведения платежей населения и расчетов хозяйствующих субъектов в экономике через счета в коммерческих банках.

Внешняя среда, в которой развивается банковская система, становится все более динамичной. Реализация государственной программы и мероприятий по оптимизации денежного обращения позволит обеспечить:

1. Увеличение доли безналичных платежей, уменьшение теневого оборота наличных денежных средств в экономике.

Увеличение доли безналичных платежей в экономике обеспечит прозрачность движения

финансовых потоков и создаст условия для эффективного планирования доходной и расходной частей бюджета республики за счет повышения контроля за системой бюджетных платежей и своевременного поступления налоговых и других денежных средств в бюджет через счета в коммерческих банках.

Кроме того, предусматривается снижение доли наличных транзакций для юридических лиц путем проведения следующих мер:

- ликвидация касс в ведомствах и использование расчетных счетов в банках по приему платежей за поставки населению ресурсов и услуг;
- перевод населению по сбору налогов и пошлин, а также осуществление выплат из государственного бюджета через счета в коммерческих банках;
- закрытие касс в бюджетных и других организациях и использование расчетных счетов в банках по приему платежей за услуги;
- внедрение зарплатных проектов в государственных учреждениях: выдача зарплаты работникам через счета в коммерческих банках;
- переход от практики приема налоговых платежей от населения в виде наличных денежных средств к практике оплаты этих платежей через коммерческие банки на счета налоговых служб;
- сбор таможенных пошлин через банковские учреждения.

2. Развитие предпринимательства, малого и среднего бизнеса.

Увеличение ресурсной базы коммерческих банков приведет к увеличению объемов кредитования малого и среднего бизнеса и ипотечного жилищного кредитования.

Эффективная организация деятельности по совершенствованию предоставляемых услуг и созданию новых банковских продуктов позволит более качественно удовлетворять запросы клиентов. Что будет способствовать укреплению отношений с ними и обеспечить приток новых клиентов. Благодаря правильным маркетинговым решениям станет возможным повышение доверия вкладчиков и увеличение притока вкладов.

Увеличению филиальной сети коммерческих банков в регионах и расширение спектра банковских услуг должно стать основой создания единого «платежного» пространства в банковской системе по обслуживанию населения, торгово-сервисных предприятий, независимо от территориальной принадлежности.

3. Противодействие отмыванию денег. Легализация финансовых операций.

Основным инструментом давления на власть со стороны теневой экономики является коррупция. Расширение безналичных расчетов фактически предполагает легализацию части теневого оборота в экономике, несет в себе элементы борьбы с коррупцией и взяточничеством.

Коммерческим банкам следует принять меры по надлежащей проверке клиентов, включая установление и подтверждение личности своих клиентов при установлении деловых отношений. Вместе с тем, не следует применять новые технологии, которые могут привести к повышению степени анонимности в схемах отмывания доходов. В целом, борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма для коммерческих банков должна стать программной задачей.

4. Развитие законодательной базы банковской деятельности и надзора.

Приоритетным направлением дальнейшего развития законодательства в области регулирования банковской деятельности является продвижением проекта Закона «О защите депозитов» и реализации мероприятий, связанных с внедрением в Кыргызской Республике системы защиты депозитов. С другой стороны, будет проводиться работа по укреплению прав кредиторов в рамках проведения процедур банкротства, совершенствованию требований к внешнему и внутреннему аудиту, что несомненно, окажет свое влияние на снижение рисков и повышение доверия населения к банковскому сектору.

Литература:

1. Закон КР «О банках и банковской деятельности в КР» 1997 г., Бишкек.
 2. «Финансы, денежное обращение и кредит» под ред. Акад. Г.Б. Поляк М. 2005г.
 3. Журнал Банковский вестник 2006-2007г., г.Бишкек.
 4. Нормативные акты КР за 2000-2007 гг., г. Бишкек.
-