

УДК 336 7(575.2)(04)

Кешикбаева Гульнара Асылбашевна

Адам Университети, экономика илимдеринин кандидаты, доцент, Бишкек ш.,
Кыргыз Республикасы, gulnara.60kg@gmail.com

Сагынбаева Айганыш Уланбековна

Адам университетинин «Экономика» программасынын магистранты,
sagynbaeva945@gmail.com

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА БАНК СИСТЕМАСЫНЫН КАЛЫПТАНУУСУ ЖАНА ӨНУГҮҮСҮ

Аннотация. Банк системасы, өзгөчө мамлекет тарабынан сабаттулук менен тескелип жана башкарылган, өлкөнүн экономикасында чоң ролду ойнойт. Банк системасы кредиттик системанын маанилүү бөлүгү катары көптөгөн банктардан жана алардын ишмердүүлүгүн тескөөчү улуттук банктан турат. Кыргызстандын банк системасынын соңку тарыхы өзүнүн эсебин 1991-жылдары банктар тууралуу мыйзам кабыл алынгандан баштап жаңы коммерциялык банктардын ачылышынан жана мамлекеттик банктардын акционердик-коммерциялык катары трансформацияланышынан баштайт.

Азыркы тапта, Кыргыз Республикасынын банк системасы көп түрдүү кызмат көрсөткөн өнүккөн коммерциялык банктардын тармагынан турат. Бирок, азыркы ата-мекендик банк системасынын денгээли кемчилсиздик деген деңгээлден алыс, чечүүнү талап кылган көптөгөн көйгөйлөр бар.

Негизги сөздөр: мамлекеттик банктар, коммерциялык банктар, банк системасы, акча-насыя башкаруу, банктарды каттоо жана лицензиялоо, банктын насыя портфели, клиенттердин депозиттик базасы, коммерциялык банктардын рейтингги.

Кешикбаева Гульнара Асылбашевна

Университет Адам, кандидат экономических наук, доцент, г. Бишкек,
Кыргызская Республика, gulnara.60kg@gmail.com

Сагынбаева Айганыш Уланбековна

Университет Адам, магистрант программы «Экономика»,
sagynbaeva945@gmail.com

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Аннотация. Банковская система, особенно развитая и грамотно регулируемая, и управляемая со стороны государства, играет важную роль в экономике страны. Банковская система является важной составляющей кредитной системы и состоит из множества банков и Национального банка, который регулирует деятельность коммерческих банков.

Современная история банковской системы Кыргызстана начинает свой отсчет с 1991-года, когда с принятием новых законов активно открываются новые коммерческие или преобразовываются государственные банки в акционерно-коммерческие.

На современном этапе банковская система Кыргызской Республики представляет собой довольно развитую сеть современных коммерческих банков, предоставляющих широкий спектр банковских услуг. В развитии банковской системы имеются определенные проблемы, требующие решения.

Ключевые слова: государственные банки, коммерческие банки, банковская система, денежно-кредитное регулирование, обязательства банков, кредитный портфель банка, депозитная база клиентов, рейтинг коммерческих банков

Keshikbayeva Gulnara Asylbashevna

Adam University, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Bishkek, Kyrgyz Republic, gulnara.60kg@gmail.com

Sagynbaeva Aiganysh Ulanbekovna

Adam University, Master's student of the Economics program,

sagynbaeva945@gmail.com

FORMATION AND DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE KYRGYZ REPUBLIC

Abstract. *The banking system, especially developed and competently regulated and managed by the state, plays an important role in the country's economy. The banking system is an important component of the credit system and consists of many banks and the National Bank, which regulates the activities of commercial banks. The modern history of the banking system of Kyrgyzstan begins in 1991, when, with the adoption of new laws, new commercial banks were actively opened or state banks were transformed into joint-stock commercial banks.*

At the present stage, the banking system of the Kyrgyz Republic is a fairly developed network of modern commercial banks providing a wide range of banking services. There are certain problems in the development of the banking system that need to be addressed.

Key words: *state banks, commercial banks, banking system, monetary regulation, registration and licensing of banks, bank loan portfolio, customer deposit base, rating of commercial banks*

Современный этап развития банковской системы Кыргызской Республики принято рассматривать, начиная с 90-х годов, то есть с момента начала экономических реформ суверенной страны. Главным образом эти преобразования касались банковской системы как кровеносной системы экономики страны.

Первым нормативно-правовым актом в области банковской системы суверенного Кыргызстана был закон «О государственном банке Республики Кыргызстан (о резервной системе республики)» от 27 июня 1991 года N 517-ХII [1, 5].

Согласно статье 1 данного закона, Государственный банк Республики Кыргызстан (Кыргызгосбанк) является центральным банком и находится в собственности Республики Кыргызстан. Кыргызгосбанк - юридическое лицо, имеет свой устав, который утверждается

Жогорку Кенешем Республики Кыргызстан, печать с изображением Государственного герба Республики Кыргызстан.

В статье 3 данного закона были оговорены функции и задачи Кыргызгосбанка. Основными его задачами, согласно данной статье, являлись осуществление единой экономической политики Республики Кыргызстан в области кредитования, денежного обращения, расчетов, обеспечение устойчивости и покупательской способности рубля, защита интересов кредиторов и вкладчиков банка, содействие развитию экономики Республики Кыргызстан в условиях рынка и его интеграции в общесоюзный рынок и мировую экономику.

Во второй главе закона рассмотрена такая функция банка как денежно-кредитное регулирование. В третьей – операции Кыргызгосбанка. В данной главе также рассматриваются вопросы взаимодействия госбанка с коммерческими банками.

Таким образом, данный закон стал основой деятельности Национального банка Кыргызской Республики.

В целом же банковскую систему Кыргызской Республики был призван регулировать так называемый Закон Республики Кыргызстан «О банках и банковской деятельности в Республике Кыргызстан» от 12 декабря 1992 года. Согласно данному закону, банковская система Кыргызской Республики состоит из:

1. Национального банка Республики Кыргызстан - Банк Кыргызстана;
2. Банков.

Согласно статье 4, Кыргызская Республика не несет ответственности по обязательствам банков. Банки не несут ответственности по обязательствам Кыргызской Республики.

В законе также оговаривается юридическая сторона деятельности коммерческих банков – правовые основы создания, организация их деятельности, документы, необходимые для регистрации и лицензирования и др. В том числе, в данном законе рассмотрена процедура прекращения деятельности банков.

Итак, согласно закону «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» [2, 6], банком в Кыргызской Республике является финансово-кредитное учреждение, созданное для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также для осуществления расчетов по поручениям клиентов.

Банк является юридическим лицом, создаваемым в форме акционерного общества и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на основании лицензии, выданной Национальным (Центральным) банком Кыргызской Республики.

С принятием данных законов в 1991-1999 годах активно открываются новые коммерческие банки или преобразовываются государственные банки в акционерно-коммерческие [3, 8].

- Одним из первых были учреждены со стороны Министерства торговли АКБ «Ак-Ният», Министерства внутренних дел - АКБ «Сатурн» в 1991 году;
- В июне 2001 года АБ «Кыргызэнергобанк» был переименован в ОАО «Энергобанк»;

- Первым некиргизским банком (четвертым по счету коммерческим банком Кыргызстана) стал филиал казахского ИКБ КРАМДСбанк, открытый 16 мая 1991 года и преобразованный 13 октября 1992 г. в АКБ «КыргызКРАМДСбанк»;
- 17 мая, в 1991 году, банк Министерства Торговли «Ак-Ниет» преобразован в АООТРК «Аманбанк», который позже был преобразован в акционерное общество Российско-Кыргызский «Аман банк»;
- 13 декабря 1991 года в реестр Национального банка Кыргызской Республики внесен Акционерно-Коммерческий «Автобанк»;
- Кирконтора Жилсоцбанка СССР преобразована в АКБ «Кыргызстан», который действует на банковском рынке и сегодня. В 2005 году Банк был преобразован в ОАО «АКБ Кыргызстан»;
- С июня 1992 года Кыргызская Республика стала членом Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), который оказывает помощь нашей республике в проведении структурных преобразований, в поддержке частного и государственного сектора;
- 7 мая 1992 года было учреждено ОАО «Кыргыз Дыйкан банк». Также в этот же день был образован другой банк - Кыргызский коммерческий банк содействия предпринимательству «Кыргызмелбизнесбанк»;
- 6 мая 1993 года образовано ОАО Инвестбанк «Иссык-Куль»;
- В 1993 году банк был переименован в Кыргызский коммерческий банк развития и реконструкции энергетики АБ «Кыргызэнергобанк»;

Подписание Базельского соглашения в октябре 1995 года явилось важным этапом на пути перехода коммерческих банков Кыргызстана на международные стандарты по определению адекватности капитала и организации деятельности органов банковского надзора со стороны НБКР по отношению к коммерческим банкам.

- 30 октября 1995 года учрежден ОАО «АкылИнвестбанк»;
- 24 января 1996 года образовано ЗАО АКБ «Толубай»;

В 1996 году большинство банков перешло на международный план ведения бухгалтерских счетов. В этом вопросе Кыргызстан являлся лидером среди других республик бывшего Советского Союза.

- 25 июля 1996 года образовано государственное акционерное общество открытого типа «Расчетно-сберегательная компания»;
- 29 ноября 1996 года учрежден АКБ «Эридан»;
- 2 мая 1997 года учреждено закрытое акционерное общество «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»;
- «Алай Кард» - является первой отечественной системой пластиковых карт, которая была создана АООТ Расчетно-сберегательной компанией. В мае 1997 года была выпущена первая дебетовая карта «Алай Кард»;
- 18 июня 1997 года образовано ОАО «Дос-Кредобанк»;
- 31 октября 1997 года создано ЗАО «Манас Банк»;
- 10 марта 1998 года образовано ЗАО «ЭкоБанк»;

- 17 ноября 1998 года были образованы сразу два банка - ОАО «КыргызКредит Банк» и ЗАО «Банк Азии»;
- 29 декабря 1998 года создано ОАО «Банк-Бакай»;
- 13 апреля 1999 года в Кыргызстане появился филиал казахского «Халык банка» - ОАО «Халык Банк Кыргызстан».

Большая часть этих банков успешно функционируют и на сегодняшний день. По состоянию на 30 сентября 2021 года на территории Кыргызской Республики действовало 23 коммерческих банка (включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана) и 310 филиалов коммерческих банков.

Суммарные активы банковского сектора увеличились с начала года на 12,2 процента и составили 324,7 млрд сомов (на конец 2020 года - 289,3 млрд сомов).

Объем кредитного портфеля клиентов банковского сектора составил 175,6 млрд сомов и увеличился с начала года на 8,1 процента (на конец 2020 года – 162,6 млрд сомов), что представлено на рис. 1.

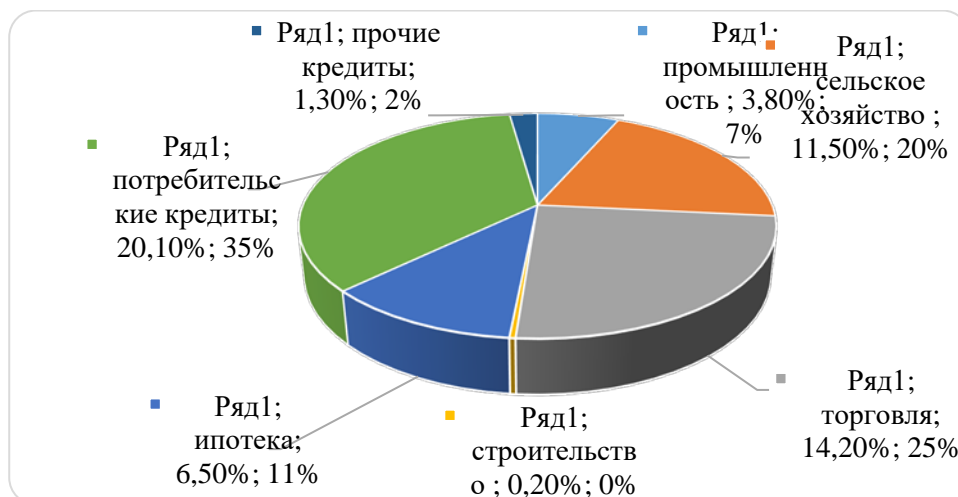


Рис. 1. Объем кредитного портфеля клиентов банковского сектора на сентябрь 2021 года в разрезе отраслей (%%) [5].

Суммарные обязательства банковского сектора увеличились с начала года на 12,6 процента и составили 274,2 млрд сомов (на конец 2020 года – 243,5 млрд сомов).

Общая депозитная база клиентов банковского сектора составила 211,8 млрд сомов (на конец 2020 года – 180,9 млрд сомов) и увеличилась с начала года на 17,1 процента (рис.2).

Одним из наиболее ярких показателей деятельности коммерческого банка является размер чистой прибыли. По данным на сентябрь 2021 года ОАО «Оптим Банк» занял первое место по данному показателю. Второе место - ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк», далее картина выглядит, так как представлена на следующем рисунке.

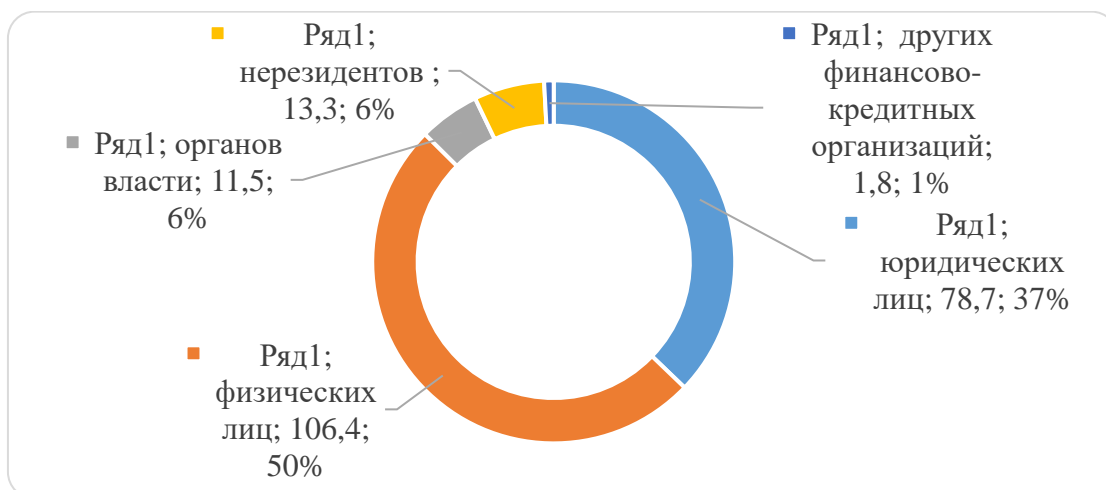


Рис. 2. Структура депозитной базы клиентов по состоянию на 30 сентября 2021 года (млрд.сом) [5].

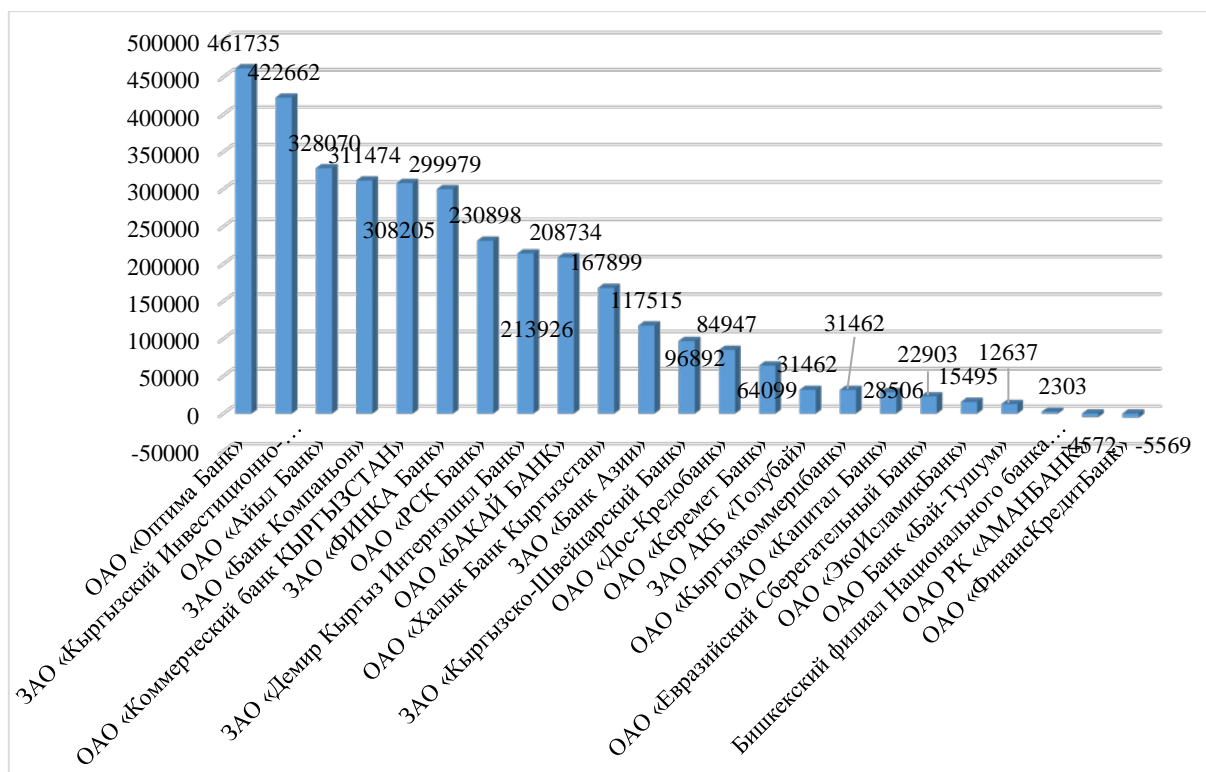


Рис. 3. Рейтинг коммерческих банков Кыргызской Республики по размерам чистой прибыли за 2021 год (тыс. сом) [6].

Следует отметить, что ОАО «Оптима Банк» занимает первое место по размерам чистой прибыли уже ряд лет. По другим ключевым финансовым показателям ОАО «Оптима Банк» также занимает одно из передовых мест в рейтинге коммерческих банков Кыргызской Республики.

Интересно, что пятерка лидеров за год претерпела достаточно серьезные изменения. К примеру, на вторую строчку с четвертой поднялся КИВ (+52.14% чистой прибыли), на

третьей разместился «Айыл Банк», нарастив прибыль почти в три раза (в 2020 году занимал лишь 10-ю позицию), «Банк Компаньон» опустился на четвертую, и закрывает пятерку «Банк Кыргызстан», поднявшись в рейтинге с седьмой строчки.

Выбыли из топ-5 «ФИНКА Банк» и «Демир Банк». Теперь они по размеру чистой прибыли занимают лишь шестую и восьмую позиции соответственно.

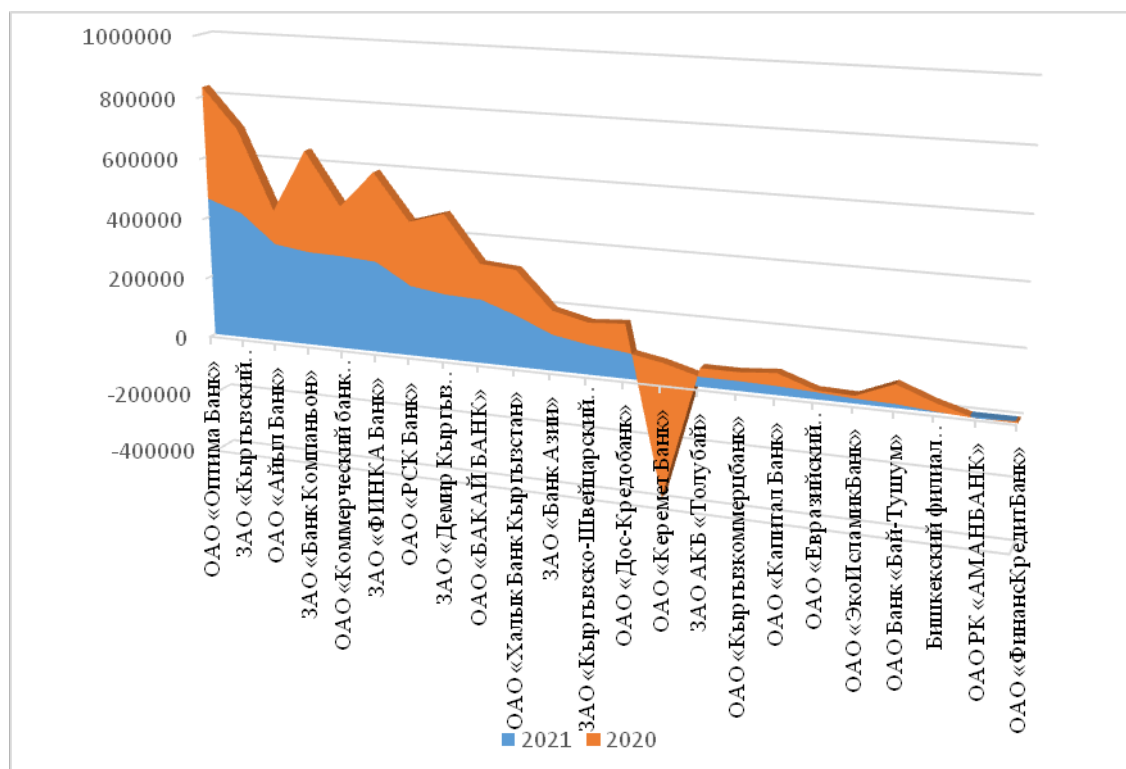


Рис. 4. Сравнительный анализ размеров чистой прибыли коммерческих банков Кыргызской Республики в 2020-2021 гг. (тыс. сом) [6]

Перспективы развития банковской системы Кыргызской Республики на 2018-2021 годы определены постановлением правительства от 27 декабря 2017 года «Об основных направлениях развития банковской системы на 2018-2021 годы» [4, 7].

Согласно данному документу, основные направления развития банковской системы Кыргызской Республики на среднесрочный период преследовали следующие основные цели:

- повышение и укрепление устойчивости банковской системы;
- создание условий для повышения качества и доступности банковских услуг;
- создание условий для поступательного роста банковского сектора;
- повышение роли банковского сектора в экономике Кыргызской Республики;
- поддержание эффективности, безопасности и надежности банковской деятельности и эффективности функционирования банковского сектора;
- повышение степени прозрачности субъектов банковского сектора Кыргызской Республики через раскрытие их финансовой отчетности, в том числе информации о качестве кредитных активов каждого функционирующего банка Кыргызской Республики;
- создание условий для дальнейшего роста уровня финансового посредничества;

- укрепление прав кредиторов и повышение уровня информированности потребителей банковских услуг.

В частности, правительством Кыргызской Республики совместно с правлением Национального банка выделены семь основных направлений развития банковской системы на среднесрочную перспективу. Это:

1. Создание предпосылок для увеличения уровня финансового посредничества, в том числе посредством внедрения инноваций в банковском деле;
2. Создание условий и предпосылок для снижения процентных ставок по кредитам;
3. Создание условий для повышения качества и расширения доступа к банковским услугам;
4. Содействие расширению исламских принципов финансирования
5. Повышение и укрепление устойчивости банковской системы;
6. Гармонизация законодательства в рамках интеграционного сотрудничества в ЕАЭС;
7. Повышение кибербезопасности [3, 4].

Реализация данных направлений была предназначена для того, чтобы способствовать достижению целей долгосрочной стратегии развития страны, в частности по вопросам усиления устойчивости банковского сектора, поддержания эффективности и безопасности банковской системы, создания условий для увеличения доступа к банковским услугам, а также дальнейшего роста уровня финансового посредничества.

Развитие банковского сектора страны является одним из приоритетных направлений деятельности Национального банка Кыргызской Республики. Для потребителей банковских услуг важным является удовлетворенность качеством, объемом, стоимостью, доступностью и перечнем услуг, оказываемых в банковской сфере.

Национальным банком в среднесрочном периоде будут продолжены мероприятия по совершенствованию антимонопольного регулирования на рынке банковских услуг и защиты прав потребителей финансовых услуг в соответствии с нормативными правовыми актами, обязательными для исполнения коммерческими банками.

В свою очередь, поддержание финансовой стабильности, обеспечение качественных условий и соответствующей инфраструктуры позволяет участникам рынка увеличивать объемы сделок и, как следствие, повышать возвратность на капитал. Кроме того, развитый банковский сектор обеспечивает более эффективную работу денежных и финансовых рынков, а также каналов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики.

При динамичном развитии банковского рынка необходимо внедрение инструментов страхового рынка для удовлетворения потребностей в страховой защите не только финансовых учреждений, но и граждан, юридических лиц, государства и аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики государства.

Стабильность страхового рынка во многом определяется его инфраструктурой, которая должна представлять собой слаженно работающий механизм с банковской системой.

Результаты успешной реализации любой стратегии зависят от эффективной, последовательной и скоординированной работы всех участников рынка, включая Национальный банк, ОЮЛ (Объединение юридических лиц) «Союз банков Кыргызстана» и коммерческие банки.

Таким образом, банковская система Кыргызской Республики имеет длительную историю развития. Согласно некоторым источникам, первые упоминания о банках и ее прототипах на территории современной Кыргызской Республики датируются 1867–м годом, однако, история банковской системы суверенного Кыргызстана начинает исследоваться с конца 80-х годов прошлого столетия. Несмотря на трудности становления и развития банковская система Кыргызстана развивается, постоянно обновляются и дополняются банковские продукты, улучшаются финансовые показатели. Со стороны государства и руководства Национального банка предпринимаются меры по улучшению состояния банковского сектора страны, реализуются программы, планы по ее развитию, и остается надеяться, что он в ближайшее время будет полностью оправдывать свое назначение «кровеносного сосуда национальной экономики».

Список использованной литературы:

1. Закон «О государственном банке Республики Кыргызстан (о резервной системе республики)» от 27 июня 1991 года № 517-ХІІ;
2. Закон «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» // <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/560>
3. История банковской системы Кыргызской Республики 1867-2021 годы. – URL: <https://www.akchabar.kg/history/>;
4. Основные направления развития банковской системы Кыргызской Республики на 2018-2021 годы: //cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/800222
5. Тенденции развития банковского сектора (по состоянию на 30 сентября 2021 года) <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=80&lang=RUS>
6. Топ-5 банков Кыргызстана по размеру чистой прибыли <https://www.akchabar.kg/ru/news/top-5-bankov-kyrgyzstana-po-razmeru-chistoj-pribyli/>
7. Шестакова, В. И. Формирование и развитие рыночных институтов кредитования в Кыргызстане // Реформа. – 2012. – № 2(54). – С. 58-66.
8. Жуманазарова Ш.М. Влияние рынка ценных бумаг на экономический рост. Анализ причинно-следственных связей //Реформа №3 (91) 2021 <http://journals.manas.edu.kg>

Spisok ispol'zovannoj literatury:

1. Zakon «O gosudarstvennom banke Respubliki Kyrgyzstan (o rezervnoj sisteme respubliki)» ot 27 ijunja 1991 goda № 517-ХІІ;
2. Zakon «O bankah i bankovskoj dejatel'nosti v Kyrgyzskoj Respublike» // <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/560>
3. Istorija bankovskoj sistemy Kyrgyzskoj Respubliki 1867-2021 gody. – URL: <https://www.akchabar.kg/history/>;
4. Osnovnye napravlenija razvitija bankovskoj sistemy Kyrgyzskoj Respubliki na 2018-2021 gody: //cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/800222
5. Tendencii razvitija bankovskogo sektora (po sostojaniju na 30 sentjabrja 2021 goda) <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=80&lang=RUS>
6. Top-5 bankov Kyrgyzstana po razmeru chistoj pribyli <https://www.akchabar.kg/ru/news/top-5-bankov-kyrgyzstana-po-razmeru-chistoj-pribyli/>
7. Shestakova, V. I. Formirovanie i razvitie rynochnyh institutov kreditovanija v Kyrgyzstane // Reforma. – 2012. – № 2(54). – S. 58-66.
8. Zhumanazarova Sh.M. Vlijanie rynka cennyh bumag na jekonomicheskij rost. Analiz prichinno-sledstvennyh svjazej //Reforma №3 (91) 2021 <http://journals.manas.edu.kg>