

УДК 336.132: 338.2 (575.2)

**ПОВЫШЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ  
КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

*Ж.Э. Голощанова*

Исследуются основные направления повышения устойчивости банковской системы Кыргызской Республики как активизация банковской деятельности и внедрение инновационных услуг.

*Ключевые слова:* финансовая безопасность; повышение устойчивости банковской системы; факторы повышения уровня экономической безопасности в финансовой сфере; инновации в банковской сфере.

---

**ENHANCING THE STABILITY OF THE BANKING SYSTEM AS A FACTOR  
OF IMPROVING THE ECONOMIC SECURITY OF THE KYRGYZ REPUBLIC**

*Zh.E. Goloshchapova*

The main directions of improving the banking system stability in the Kyrgyz Republic are studied as an encouragement of banking and introduction of innovative services.

*Key words:* financial security; improving the banking system stability; ways to increase the level of economic security in the financial sector; innovation in banking.

Банковская система – это стержень финансовой системы государства и поэтому повысить уровень экономической безопасности, не улучшив устойчивость банковской системы, невозможно по определению.

Основные направления повышения устойчивости банковской системы показаны на рисунке 1.

Активизация банковской деятельности по привлечению депозитов и расширению структуры кредитования – важнейшие задачи, без решения которых невозможно повысить устойчивость банковской системы и устранить угрозы экономической безопасности в финансовой сфере.

Как известно, привлечение депозитов – это базовый источник выделения кредитов рыночным субъектам. Не будет депозитов, не будет и коммерческих банков и даже самой банковской системы республики, поэтому для привлечения дополнительных депозитов в экономику Кыргызстана необходимо разработать механизм привлечения новых клиентов, которые бы открывали депозитные счета в банках [1, с. 25].

Чрезмерно высокий удельный вес денежного агрегата “деньги вне банков” в Кыргызстане, который варьирует от 54 до 79 % в структуре денежной

массы [2], свидетельствует о том, что население в республике основную массу денег хранит “в чулке” либо “в стеклянной банке на кухне”. Резервы для привлечения новых клиентов, безусловно, существуют и вопрос только в том, как их убедить хранить деньги в коммерческом банке.

Мы предлагаем следующие механизмы:

- повысить планку страховой суммы вкладов со 100 тыс. до 1 млн сом.;
  - осуществить данное повышение допустимо и поэтапно, т. е. сначала до 250 тыс., затем до 450 тыс. сом. и т. д.;
  - внедрить новые виды депозитов;
  - при вступлении Кыргызской Республики в Таможенный союз, разработать систему депозитов, которые были бы действительны на территории стран данного союза.
- Активизация банковского кредитования, по нашему мнению, должна предусматривать следующие мероприятия:
- установление государственных гарантий под банковские кредиты;
  - внедрение в практику предоставления кредита на основе тендера, который предусматривал бы экспертизу проекта специалистами;



Рисунок 1– Основные направления повышения устойчивости банковской системы Кыргызской Республики

- разработку системы стимулов по кредитованию банками реального сектора экономики Кыргызстана, прежде всего, промышленности;
  - формирование системы страхования рисков по различным направлениям банковской деятельности;
  - создание института гарантий для коммерческих банков с учетом специфики Кыргызской Республики;
  - внедрение системы государственного страхования депозитов;
  - развитие и совершенствование аудита банковской деятельности;
  - разработку и внедрение системы гарантий сохранности вкладов населения;
  - разработку системы стимулов для накопления сбережений в национальной валюте – сомах;
  - внедрение системы льготных кредитований под развитие малого и среднего бизнеса, аграрного производства и т. п.
- Кроме того, автор предлагает внедрить ряд мер, которые способствовали бы расширению структуры кредитов в Кыргызстане:
- увеличить перечень финансовых услуг по лизингу;
  - создать специализированные ипотечные банки;
  - развивать долгосрочное ипотечное кредитование под залог приобретаемых квартир и другой недвижимости;
  - внедрить долгосрочное ипотечное кредитование под залог земли;
  - расширить формы потребительского кредита;
  - апробировать выдачу ссуд крупным торговым центрам для выдачи потребительских кредитов покупателям;
  - при вступлении Кыргызской Республики в Таможенный союз, внедрить внешнеэкономические формы кредитования.
- Однако следует отметить, что ни увеличение количества предлагаемых банком услуг, ни повышение их качества не помогут кардинально увеличить число клиентов банковской системы, если: *во-первых*, не повышать квалификацию банковских работников; *во-вторых*, не мотивировать труд банковских служащих; *в-третьих*, не создавать особые дружеские партнерские взаимоотношения между клиентами и работниками банка.
- На современном этапе трансформации экономики обострилась конкуренция и поэтому важным направлением повышения устойчивости банковской системы, а следовательно, и повышения экономической безопасности в финансовой сфере, является внедрение инновационных банковских технологий [2].
- Технологии, которые апробированы и давно применяются банками как в дальнем, так и ближнем зарубежье, для кыргызстанских банков могут быть инновационными, поскольку не использовались у нас в республике. Использование положительного опыта зарубежных стран в этом направлении позволит повысить экономическую безопасность в финансовой сфере.
- В качестве инновационной банковской технологии предлагается разработка и внедрение в Кыр-

гизстане системы электронных денег, которая эффективно и интенсивно используется за рубежом. Акцентируем внимание на позитивных аспектах внедрения системы электронных денег:

- снижение потребности в деньгах;
- сокращение трудоемкости осуществления различных платежей;
- замена бумажных денег на электронные;
- возможность контроля доходов и расходов населения, фирм, предприятий;
- прозрачность банковской деятельности и иной коммерческой деятельности;
- потенциал бесконтактного получения различных видов социальных пособий, пенсий и пр.;
- возможность оплачивать коммунальные услуги, налоги, штрафы и т. п. посредством перечисления денег на соответствующие счета;
- ускорение расчетов и платежей;
- снижение риска мошенничества и воровства денег.

Разумеется, что внедрение системы электронных денег должно базироваться на определенных принципах:

1. Эмитентами электронной наличности могут быть только банки.
2. Система электронных денег должна быть основана на продуманных законодательных актах.
3. Необходимо разработать специфические формы статистической отчетности.
4. Необходимо разработать основные положения легитимности внедрения данной технологии.
5. Создание комплекса условий для внедрения системы электронных денег.
6. СМИ должны способствовать созданию положительного имиджа внедрения новой банковской технологии.

Весьма интересным и перспективным, на наш взгляд, является внедрение в банковскую систему новых технологий, которые активно используются в других областях:

- электронике;
- связи;
- телевидении;
- сенсорных технологиях;
- голосовых командах.

Особое место в инновационных банковских технологиях занимают так называемые банковские услуги для продвинутых пользователей, среди которых основная масса – представители активного молодого поколения [3, с. 312]. Данные инновационные банковские технологии весьма перспек-

тивны для внедрения в Кыргызской Республике: *во-первых*, потому, что основная масса граждан Кыргызстана – молодежь до 35 лет, которая быстро осваивает новые технологии (компьютер, сенсорная панель); *во-вторых*, молодое поколение в будущем – это активные потребители финансовых услуг.

В мировой практике получили широкое распространение так называемые технологии бесконтактной передачи данных и беспроводной идентификации, которые используются при оплате билетов на самолеты, поезда, общественный транспорт. Есть смысл рассмотреть возможности применения подобных услуг через банковскую систему и в республике.

По нашему мнению, заслуживает внимания, а затем и последующего внедрения, широко применяемая в Японии технология, построенная на принципах Кайдзен. В переводе с японского языка данный принцип означает “Непрерывные перемены к лучшему”, т. е. под Кайдзен подразумевают постоянное стремление к совершенствованию. Кайдзен – японская концепция менеджмента, ставшая известной благодаря Масааки Имаи, а также компании Toyota, в которой Кайдзен был внедрен 60 лет назад как философия достижения лидерских позиций на мировом рынке.

Сущность этих принципов сводится к активизации практических инициатив каждого работника, способствующих оптимизации и повышению эффективности производственного (или любого другого) процесса. Согласно данному принципу, любое рационализаторское предложение банковского работника приветствуется и материально поощряется. В противовес известному принципу “Инициатива наказуема”, применявшемуся в условиях командно-административной системы, принцип Кайдзен, безусловно, способствовал бы успешному развитию банковской системы в Кыргызской Республике.

Таким образом, повышение устойчивости банковской системы – это важнейший фактор экономической безопасности в финансовой сфере.

#### *Литература*

1. Шестакова В.И. Вызовы предстоящего периода и долгосрочные приоритеты развития банковской системы / В.И. Шестакова // Экономика. 2013 (2).
2. Кыргызстан в цифрах: стат. сборник. Бишкек: Нацстатком КР, 2001–2012.
3. Экономическая безопасность России: общий курс / под ред. В.К. Сенчагова. М.: Дело, 2005.