

## РОЛЬ БАНКА В ЭКОНОМИКЕ ГОСУДАРСТВА

*А. Б. Куручбекова* – аспирант

Состояние финансовых и банковских систем является определяющим компонентом экономического потенциала любого государства. Ускоренное развитие данных секторов способствует вовлечению стран в общий процесс региональной и международной интеграции.

*Ключевые слова:* кредиты; кредитный портфель; процентные ставки по кредитам; показатели финансового посредничества.

В период становления рыночных отношений банки имеют большое значение в развитии экономики страны, так как коммерческие банки являются основным финансовым посредником в экономике: с одной стороны, они принимают вклады (депозиты), привлекая деньги вкладчиков, т.е. аккумулируют временно свободные де-

нежные средства, а с другой – предоставляют их под определенный процент различным экономическим агентам (фирмам, домохозяйствам и др.).

Следует подчеркнуть, что, как и другие звенья кредитно-финансовой системы, коммерческие банки постоянно развиваются. Меняются формы операций, методы конкуренции, системы

контроля и управления. И хотя в некоторых областях они утрачивают позиции под напором конкурентов, они обнаруживают адекватную способность приспосабливаться к меняющимся условиям кредитно-финансового рынка.

Многие полагают, что банки играют в экономике всего одну и достаточно ограниченную роль – принимают вклады на депозиты и выдают кредиты, однако любой современный банк для сохранения своей конкурентоспособности и удовлетворения общественных потребностей вынужден осваивать новые роли (табл. 1).

Следует отметить, что банки играют основную роль в развитии рыночной экономики государства. Сложно представить развитую рыночную экономику без коммерческих банков, выступающих в данном случае в роли финансового посредника.

Банковский сектор является одним из наиболее динамичных в экономике Кыргызстана. Характерной тенденцией стало усиление внимания к розничному банкингу, работе с населением, о чем говорит высокий рост депозитов физических лиц – прирост на 63%. Расширяется ипотечное и потребительское кредитование, вовлекая новых потребителей в ореол банковских и финансовых услуг.

Всего на конец 2007 г. в Кыргызстане действовало 22 коммерческих банка. В их числе 13 банков с иностранным участием в капитале, из них в девяти банках иностранное участие составило более 50%. Все банковские учреждения республики являются универсальными.

Роль банковского сектора как финансового посредника, аккумулирующего финансовые ресурсы для дальнейшего их распределения между отраслями экономики, напрямую зависит от уровня развития и эффективности его функционирования.

Отношение объема депозитов к размеру ВВП составило 18,9%. Увеличение данного показателя обусловлено более высоким приростом депозитов на 40% по сравнению с ростом ВВП на 8,2% в рассматриваемом периоде.

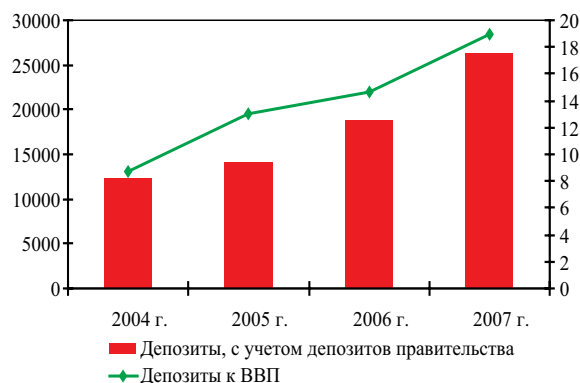


Рис. 1. Динамика объемов депозитов и соотношения депозитов к ВВП, млн. сом.

В отчетном периоде продолжается рост кредитного портфеля. При этом темпы роста кредитов (85%) опережают темпы роста объема депозитов (40%). Увеличение объема кредитов в определенной степени происходит за счет роста капитала и обязательств. Соотношение общего объема выданных кредитов клиентам к объему

Таблица 1

Основные роли банка как посредника в экономике<sup>1</sup>

Роль посредника	Трансформация сбережений, принимаемых главным образом от частных лиц, в кредиты (займы) производственным и другим фирмам, которые инвестируют полученные средства в новые здания, оборудования и другие средства производства
Роль в осуществлении платежей	Осуществление платежей за товары и услуги по поручению клиентов банка (например, путем выписки и клиринга чеков с помощью электронной системы платежей и автоматов для выдачи наличных средств с банковских счетов)
Роль гаранта	Поддержка своих клиентов, выражающаяся в уплате долгов, когда клиенты не могут погасить их сами (например, путем выдачи аккредитива)
Роль организации, представляющей агентские услуги	Управление собственностью и ее защита, выпуск и погашение ценных бумаг клиента по поручению последнего (обычно осуществляется через трастовый отдел банка)
Политическая роль	Выполнение функции проводника политики государства, направленной на регулирование развития экономики и достижение социальных целей

<sup>1</sup> Тагирбеков К.Р. Организация деятельности коммерческого банка. – М.: Весь мир, 2004. – С. 165.

ВВП, по данным на конец 2007 г., составило 8,9%, увеличившись по сравнению с началом года на 1,2 процентных пункта (рис. 1, 2).

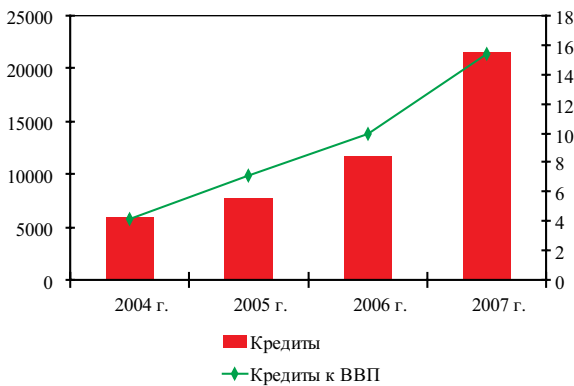


Рис. 2. Динамика объемов кредитов и соотношения кредитов к ВВП

Рост отношения “чистого” процентного дохода к среднему уровню активов в коммерческих банках вызван увеличением в последние годы ссудной задолженности и, следовательно, процентных доходов. Однако, это тормозит развитие экономики, так как, несмотря на рост доходов в области кредитования, банки не активно снижают процентные ставки. Это может свидетельствовать как о недостаточном предложении кредитов на рынке, так и о высоком уровне спроса на новые кредиты.

С точки зрения уровня финансового посредничества необходимо отметить некоторое снижение показателя отношения суммарных активов к ВВП (рис. 3).

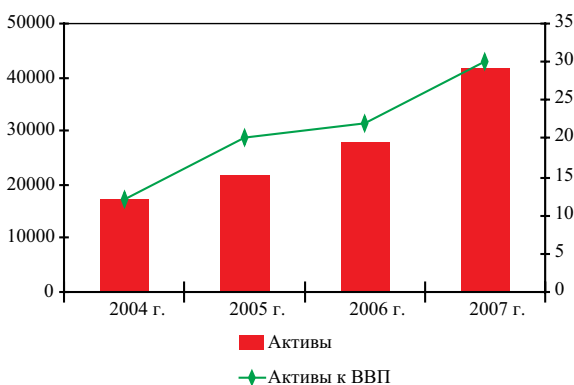


Рис. 3. Динамика объемов активов и соотношения активов к ВВП

Так, по итогам 2007 г. данное соотношение составило 30 %, а в 2006 г. – 22,0%. Несмотря на устойчивый рост на протяжении последних нескольких лет, некоторые показатели финансового посредничества имеют низкое значение и

остается потенциал для дальнейшего развития и повышения эффективности деятельности банковской системы. Подтверждением тому является относительно высокий показатель достаточности капитала банковской системы, который к концу 2007 г. сложился на уровне 26,5 %<sup>1</sup>.

Согласно имеющейся динамике развития в последние годы, а также в соответствии с планами самих коммерческих банков, предполагается дальнейшее увеличение влияния банковской системы на экономику страны. Банки проходят испытание на прочность, существующие в данное время проблемы характерны для большинства коммерческих банков Кыргызстана.

Необходимо отметить, что в экономике Кыргызстана наблюдается низкий уровень финансового посредничества (табл. 2).

Из табл. 2 видно, что начиная с 2004 г. показатели финансового посредничества имеют положительную динамику роста. Несмотря на это, их текущие значения продолжают оставаться на невысоком уровне по сравнению с другими странами с переходной экономикой. Это говорит о недостаточном влиянии банковской системы на развитие экономики в целом. В 2004 г. отношение активов банков к ВВП в Казахстане находится на уровне 48,5%, в России – 42,5%, в то время как в Кыргызстане – 12,1%. Та же самая тенденция наблюдается в отношении других показателей финансового посредничества: отношение кредитов и депозитов к ВВП.

Следующим значительным недостатком банковской системы является высокий уровень процентных ставок. По состоянию на 01.01.2008 г. средневзвешенный уровень процентных ставок по кредитам в национальной валюте составляет 22,7%, а уровень процентных ставок по кредитам в иностранной валюте – 18,3%. Это препятствует развитию таких направлений кредитования, как потребительское и ипотечное. Средний уровень процентных ставок по кредитам в России составляет 10,6%, а в Казахстане – 12,5%. Таким образом, в Кыргызстане процентные ставки по кредитам остаются на высоком уровне по сравнению с другими странами с переходной экономикой.

Сегодня на рынке банковских услуг в области кредитования сложилась такая ситуация, что коммерческие банки ориентированы на выдачу кратко- и среднесрочных кредитов. В перспективе необходимо развивать долгосрочное кредитование. Это вызвано тем, что у кыргызстанских

<sup>1</sup> Тенденции развития банковской системы за 2007 год.

Таблица 2

Динамика основных показателей финансового посредничества в Кыргызской Республике, %

Показатель	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Кредиты к ВВП	4,1	7,1	8,9	15,4
Депозиты к ВВП	8,7	13,0	14,6	18,9
Активы к ВВП	12,1	19,8	22,1	29,8

Таблица 3

Структура кредитного портфеля банков по отраслям экономики<sup>1</sup>, тыс. сом., %

	2004 г.		2005 г.		2006 г.		2007 г.	
Кредиты 6-12 месяцев	1 459 183,8	100,0	1 586 688,4	100,0	2 317 622,7	100,0	2 221 015,3	100,0
Промышленность	84 584,6	5,8	89 620,6	5,6	39 280,3	1,7	40 350,0	1,8
Сельское хозяйство	62 219,8	4,3	72 510,8	4,6	226 452,4	9,8	303 680,8	13,7
Транспорт и связь	46 643,6	3,2	9 037,0	0,6	16 844,0	0,7	8 298,9	0,4
Торговля	940 035,6	64,4	1 025 256,8	64,7	1 521 743,7	65,7	1 241 636,3	60,0
Заготовка и переработка	15 962,8	1,1	13 096,0	0,8	5 590,0	0,2	11 440,0	0,5
Строительство	23 395,0	1,6	35 127,5	2,2	26 615,2	1,1	45 706,2	2,1
Ипотека	15 942,5	1,1	11 777,2	0,7	1 781,0	0,1	9 899,1	0,4
Потребительские кредиты	148 837,2	10,2	171 361,8	10,8	238 457,9	10,3	284 694,7	12,8
Прочие	121 562,7	8,3	158 900,7	10,0	240 858,2	10,4	275 309,3	12,4

<sup>1</sup> Таблица составлена на основе данных Национального банка Кыргызской Республики за 2004, 2005, 2006, 9 мес. 2007 гг.

банков выдача кредитов осуществляется в большей степени за счет средств клиентов, то есть депозитной базы. Депозиты в основном являются среднесрочными, и это не позволяет выдавать кредиты на более долгосрочный период. При этом процентные ставки по депозитам достаточно низкие. Из этого следует недостаток банковской системы – низкий уровень привлекаемых от населения ресурсов.

В отношении структуры кредитования экономики по отраслям значительный удельный вес отмечается в кредитах в торговлю – 60% на конец 2007 г. Небольшую долю в объеме выданных кредитов занимают кредиты, выданные частным гражданам и предприятиям связи. Малые в абсолютном отношении доли в общей массе выданных кредитов занимают кредиты, выданные коммерческими банками на нужды строительства, заготовительно-перерабатывающей промышленности, транспорта и сельского хозяйства.

Наибольший объем средств коммерческие банки направляют на развитие торговли. Это говорит о низкой диверсификации кредитного портфеля, что является недостатком банковского сектора республики (табл. 3).

В отношении развития системы безналичных расчетов необходимо отметить, что на-

селение республики продолжает пользоваться преимущественно наличными денежными средствами. Это свидетельствует о недостаточном уровне развития платежной системы.

Для дальнейшего развития и совершенствования банковской системы необходимо комплексное решение существующих проблем. Стратегией среднесрочного развития банковского сектора Кыргызской Республики в качестве основной цели деятельности коммерческих банков устанавливается повышение эффективности банковской деятельности, рост уровня финансового посредничества.

Для достижения поставленной цели необходимо проведение определенных мероприятий, направленных на обеспечение эффективной банковской системы.

➤ Важным элементом развития банковской системы в республике является платежная система. Цели ее дальнейшего развития:

- ↳ повышение эффективности и прозрачности платежных операций;
- ↳ увеличение доли безналичных расчетов;
- ↳ увеличение скорости прохождения платежей;
- ↳ создание эффективной системы безналичных расчетов через счета в коммерческих банках.

- Стабильность и повышение уровня финансового посредничества банков, усиление мер по мобилизации денежных ресурсов.
- Повышение доверия населения к банковской системе, защита вкладчиков, создание возможностей для доступа широких слоев населения к необходимым банковским услугам.
- Развитие и поддержание здоровой банковской конкуренции, создание равных условий для всех субъектов банковской системы.
- Создание благоприятных условий для дальнейшего развития финансового сектора Кыргызской Республики. Для этого необходимо обеспечение макроэкономической стабильности, развитие новых видов банковских услуг.
- Улучшение финансового состояния коммерческих банков, качества предоставляемых услуг, повышение эффективности банковского надзора и регулирования, а также совершенствование законодательства Кыргызской Республики.

В целях развития деятельности банков по кредитованию реального сектора экономики и расширения спектра услуг, внедрение новых банковских продуктов и технологий будет способствовать:

- развитию ипотечного кредитования, лизинговых операций;
- поддержке и развитию деятельности Кредитного бюро;
- развитию корпоративного управления и повышению культуры управления в банках;
- совершенствованию управления рисками и системы внутреннего контроля и недопущения проникновения недобросовестных лиц к владению и управлению банком;
- созданию механизмов недопущения использования банковской системы в финансировании терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем;
- совершенствованию налогообложения финансовых посредников.

Внедрение системы защиты депозитов требует стабильной макроэкономической ситуации, устойчивой банковской системы и адекватного банковского надзора.

Современная банковская система Кыргызстана находится в устойчивом состоянии и имеет неплохие перспективы развития. Итогом всех структурных преобразований в банковской системе должно стать повышение уровня финансового проникновения в реальный сектор, расширение и повышение качества финансовых услуг.