

## БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСТАНА

*А.У. Джаилова*

---

Национальная безопасность Кыргызской Республики напрямую зависит от экономической безопасности страны и от обеспечения экономической безопасности банковской системы. Рассматривается взаимодействие объектов банковской системы между собой.

*Ключевые слова:* безопасность; глобализация; банковский сектор; устойчивость; благосостояние экономики

Способность национальной экономики к развитию быстрыми темпами, а также способность к укреплению стабильного функционирования финансового сектора и его саморегулирования, устанавливает проблематику регулирования экономической безопасности банковского сектора Кыргызской Республики.

Проблемы обеспечения устойчивости экономики вышли по своей значимости на уровень проблем обеспечения экономического роста и высокого благосостояния. Экономическая безопасность страны сегодня – проблема перво-

степенной важности. Экономическая сфера государства является стержневой и определяет функционирование и развитие прочих сфер. Соответственно, экономическая безопасность является важнейшей областью правового и правоохранительного регулирования.

Всепоглощающий процесс глобализации существенно влияет на все финансовые рынки и мировой рынок вообще. Любые изменения конъюнктуры и структуры развития мировых финансов порождают потребность изменения в системах регулирования безопасности внутренней

экономики. Взаимосвязь и взаимозависимость национальных финансовых рынков усиливаются до такой степени, что проблемы регулирования экономической безопасности внутри отдельных государств становятся важными для всех участников международных финансовых рынков.

Глобализация экономики не может не затрагивать и банковские системы. По мере развития и расширения банковской системы острота проблемы обеспечения безопасности банковской сферы от различных угроз все более возрастает. Эффективность законодательной базы в области регулирования экономической безопасности банковского сектора должна постоянно развиваться для адекватного противодействия внутренним и внешним угрозам (см. таблицу).

Устойчивость, прозрачность и прогнозируемость развития банковской системы позволяют существенно увеличить предсказуемость ее деятельности для инвесторов и повысить привлекательность для других экономических субъектов.

Основой развития и надежного устойчивого функционирования банковской системы является формирование гибкого механизма регулирования и надзора за деятельностью банков.

Регулирование банковской деятельности традиционно направлено на достижение трех целей: безопасности, стабильности и поддержания конкуренции. Этим трем целям соответствуют следующие направления политики банка:

- Защита вкладчиков и фондов страхования депозитов.
- Защита хозяйства от слабостей финансовой системы.
- Защита банковских клиентов от монополизма банков.

Регулирование банковской деятельности связано с тем, что банки предоставляют частным лицам и фирмам кредиты, которые поддерживают потребительские расходы и инвестиционные нужды. Это необходимо для контроля над уровнем инфляции и объемом выпуска товаров и услуг в экономике страны.

Как создатели денег в обращении, хранители общественных сбережений и операторы механизма платежей банки должны подвергаться надзору и, как следствие, регулированию деятельности. Банкротство крупного или нескольких (пусть и не очень крупных) банков может вызвать резкое изменение предложения денег, крах платежной системы, серьезное расстройство в национальной экономике (рис. 1).

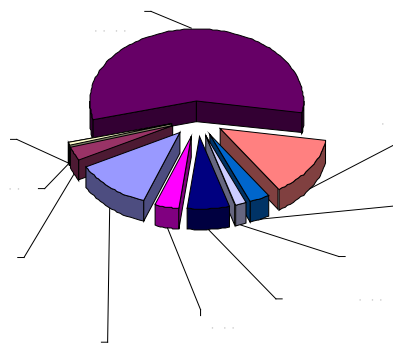


Рис. 1. Структура кредитов банков в 2010 г.

Одним из приоритетов при обеспечении экономической безопасности в банковском секторе является стремление государства обеспечить безопасность всей системы посредством обеспечения и сохранения безопасности отдельно взятого банка, во избежание эффекта “домино”. Все это связано с особой чувствительностью банков к изменениям в поведении клиентов, заемщиков, сокращение доходов которых отрицательно сказывается на платежеспособности самих банков; вкладчиков и инвесторов (кредиторов), выполнение обязательств перед которыми также вероятно повлечет за собой трудности для отдельно взятого банка, а в дальнейшей перспективе возможен системный банковский кризис. Банковский сектор подвержен системному риску в большей степени, нежели какой-либо другой сектор экономики.

Динамика основных показателей банковского сектора Кыргызстана<sup>1</sup> (2002–2010 гг.), %

Показатель	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Активы к ВВП, %	10,4	13,6	18,8	21,7	24,8	30,1	29,7	34,6	31,3
Кредиты к ВВП, %	2,7	3,5	6,2	7,6	9,9	14,9	15,4	12,54	14,1
Депозиты к ВВП, %	4,8	6,0	8,7	12,9	14,5	16,3	16,1	15,1	13,3

Важнейшим элементом обеспечения экономической безопасности банков является эффективная система мер предупреждения их кризиса. Банковским законодательством устанавливается, что в интересах обеспечения финансовой надежности как фактора предотвращения кризиса банки должны:

↳ Осуществлять классификацию своих активов, особо выделяя сомнительные и безнадежные долги, создавать резервы (фонды) на покрытие возможных потерь и убытков, в том числе под возможное обесценение ценных бумаг.

↳ Соблюдать обязательные экономические нормативы, устанавливаемые государством в лице Национального банка.

↳ Организовать у себя внутренний контроль, обеспечивающий надежность выполняемых операций.

Помимо данных предупредительных мер, исходящих от самого коммерческого банка, Национальный банк может применить систему раннего распознавания кризисной ситуации в том или ином кредитном учреждении. Для этого используют специальные показатели, рассчитываемые на основе балансов и других форм отчетности, составляемых кредитными учреждениями. Также банки в ходе своей деятельности не должны вести недобросовестную конкуренцию, которая может причинить убытки другим банкам – конкурентам на рынке банковских услуг, либо нанести ущерб их деловой репутации, либо привести к нарушению прав потребителей. К числу таких действий, в частности, относится<sup>1</sup>:

↳ распространение ложных, неточных или искаженных сведений о другом банке или банках;

↳ нарушение форм и методов рекламной деятельности;

↳ получение, использование и разглашение информации, составляющей служебную или коммерческую тайну, без согласия ее владельца, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

↳ иные формы действий, противоречащие законодательству Кыргызской Республики.

<sup>1</sup> Политика и основные принципы антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками и другими финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми и регулируемыеми НБ КР №4/1 МЮ КР №44-05 от 01.04.2005 г.

Отрицательное влияние на безопасность банковского сектора может оказывать проявление монопольных признаков на рынке банковских услуг. Во избежание этого разрабатываются политика и основные принципы антимонопольного регулирования и защиты прав потребителей. К примеру, в нашей стране стратегию поведения банковского сектора с целью развития и поддержания конкурентных отношений разрабатывает Национальный банк КР.

С целью поддержания данной политики НБ КР были определены следующие понятия:

- доминирующее положение;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- монополистическая деятельность на рынке банковских услуг;
- недобросовестная конкуренция на рынке банковских услуг;
- ненадлежащая рекламная деятельность на рынке банковских услуг.

Доминирующее положение определяется НБ КР по любому виду банковских услуг, предоставляемых банком на территории Кыргызской Республики. Методы и порядок определения доминирующего положения банка устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

В случае если доминирующее положение банка влияет на качество предоставляемой услуги для потребителя, либо может привести к возникновению финансового риска и/или монопольного положения на рынке банковских услуг, либо увеличивает стоимость услуг, НБ КР вправе устанавливать соответствующие ограничения согласно нормативным правовым актам Кыргызской Республики.

Доминирующее положение банка на рынке банковских услуг является нарушением антимонопольного законодательства, если оно достигнуто путем:

↳ немотивированного отказа заключать договор с потребителями банковских услуг;

↳ принуждения потребителя к заключению договора только при включении в него невыгодных, неприемлемых для потребителя, или не относящихся к предмету договора условий;

↳ установления необоснованно высоких (низких) тарифов на предоставляемые услуги, которое определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

↳ затруднения доступа на рынок банковских услуг другим банкам;

↳ оказания негативного влияния на общие условия предоставления банковских услуг

на рынке банковских услуг, а также ущемления прав потребителей.

После распада СССР с обретением независимости перед Кыргызстаном встала проблема формирования новой экономической системы. Причиной этому стали разрывы отношений между бывшими союзными государствами. Одним из приоритетных направлений развития экономики страны является становление стабильной и современной банковской системы.<sup>1</sup>

Принимая во внимание ход развивающихся событий, основной целью нашего государства, как и для других бывших советских республик, стало преодоление трудностей, вызванных переходной экономикой: преодоление бедности, низкий уровень жизни, запущенность промышленного сектора, высокая инфляция и т.д. В частности, в банковском секторе основными проблемами являлись неэффективность деятельности государственных банков, отсутствие урегулированной финансовой системы, недоверие банковскому сектору как со стороны населения, так и со стороны иностранных банков (рис. 2).

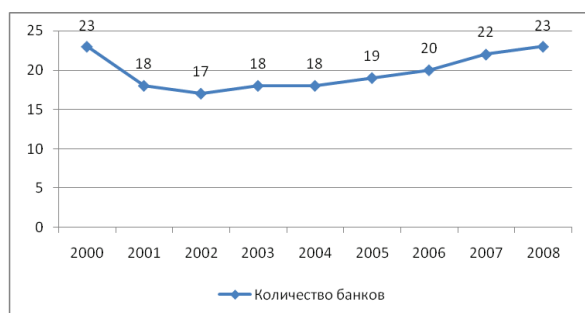


Рис. 2. Динамика развития банковского сектора.

<sup>1</sup> *Пронская Н.С.* Из истории становления банковской системы Кыргызстана // <http://www.krsu.edu.kg/vestnik/2002/v3/a10.html>

Экономическая безопасность банковского сектора является важным фактором проведения удачной денежно-кредитной и других государственных политик. Как уже было отмечено, на экономическую безопасность банковского сектора влияют: правила учреждения и закрытия банка; регламентация деятельности банка посредством установления экономических нормативов; порядок отчетности и ее публикации; процедура контроля деятельности кредитных учреждений; система предупреждения кризиса банка и механизм его оздоровления; механизм обеспечения защиты вкладов (депозитов).

Экономическую основу операций банка по аккумуляции и размещению кредитных ресурсов составляет движение денежных средств как объективного процесса, оказывающего влияние на формирование и использование ссужаемых стоимостей.

Проблема безопасности банка это не только проблема его владельцев и сотрудников, это еще и проблема его клиентов, акционеров и партнеров (других банков). Проблемы банка затрагивают широкие слои населения, а иногда способны даже повлиять на ситуацию в стране. Как было сказано выше, роль банковской системы в современной рыночной экономике велика. Изменения, происходящие в банковской системе, тем или иным образом сказываются на всей экономике в целом. Таким образом, для стабильного функционирования рыночной экономики необходима правильным образом организованная банковская система.

Обеспечение экономической безопасности и предотвращения системного риска и прочих видов рисков посредством регулирования банковской системы осуществляется путем взаимодействия объектов банковской системы между собой.