Развитие финансового сектора

Банковский сектор

1. Банковская система является важной составной частью финансового сектора республики, от состояния которой во многом зависят эффективность денежно-кредитной политики и достижение устойчивого экономического роста, как основы сокращения бедности и повышения уровня жизни народа Кыргызской Республики.

Повышение эффективности банков в экономике и, следовательно, их вклад в успешную реализацию Национальной стратегии сокращения бедности, предполагает, в первую очередь, оздоровление банковской системы и создание условий для повышения роли более эффективно управляемых банков, при одновременном вытеснении проблемных банков. В целях оздоровления, улучшения качества и укрепления надежности банковской системы Кыргызской Республики в 1999-2001 годах был проведен комплекс мероприятий по выводу из нее проблемных банков. Эти банки подверглись процедуре специального администрирования методом ликвидации по причинам неудовлетворительного качества управления и внутреннего контроля, нарушений банковского законодательства и, вследствие этого, ухудшения финансового состояния.

2. В результате предпринятых мер было сохранено жизнеспособное ядро банков, а системный риск в банковском секторе был локализован и впоследствии нейтрализован. После вывода из банковского сектора проблемных банков, банковская система закончила 2001 финансовый год с чистой прибылью в размере 70.6 млн. сом, тогда как по итогам 2000 года финансовый результат был отрицательным (убытки составляли 52.7 млн. сом). Сумма активов системы коммерческих банков с начала 2001 года выросла на 24.9 %, составив на 1 июля 2002 года 5 897.9 млн. сом. Несмотря на это, остается низким соотношение активов коммерческих банков и привлеченных депозитов к объему внутреннего валового продукта, составляя, соответственно, около 8 и 4 % к ВВП. Кроме того, за последние 1.5 года практически не улучшилось качество активов, и доля «проблемных» и/или «неработающих» активов в общем объеме на 1 июля 2002 года составляет 11.5%.

3. Ужесточение регулятивных требований к минимальному и собственному капиталу коммерческих банков способствовало росту

суммарного капитала банковской системы. Суммарный капитал коммерческих банков увеличился по сравнению с началом 2001 года на 74.9%, составив на 1 июля 2002 года 1 563.4 млн. сом.

В последние два года наблюдается положительная тенденция изменения структуры доходов и расходов коммерческих банков, выражающаяся в значительном сокращении как процентных, так и операционных расходов, а также в повышении доли процентных доходов от кредитной деятельности.

Вышеуказанные факты характеризуют завершение процесса преодоления кризисных явлений, имевших место в банковской системе республики в 1998-2000 годах, и формирование предпосылок для дальнейшего оздоровления и укрепления финансового состояния банковского сектора.

4. При этом нужно отметить, что существует ряд **проблем**, среди которых основными являются следующие:

· низкое доверие населения и предпринимателей к банковской системе;

· недостаточное качество управления, внутреннего контроля и аудита в коммерческих банках;

· недостаточная защищенность интересов и прав коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений как кредиторов;

· невозможность эффективного применения предусмотренных законодательством санкций банковского надзора из-за сложностей, возникающих при судебных разбирательствах.

5. Решение отмеченных проблем и дальнейшее укрепление банковской системы остается приоритетной задачей Национального банка и Правительства Кыргызской Республики. В целях повышения доверия населения и предпринимателей к банковской системе и повышения уровня финансового посредничества будет проведен ряд мероприятий.

Для повышения ответственности основных акционеров и руководителей коммерческих банков в части управления привлеченными ресурсами разработаны и представлены Жогорку Кенешу соответствующие изменения в Закон «О банках и банковской деятельности» и другие законодательные акты. Данные изменения также предусматривают усиление банковского надзора в осуществлении своих функций. Будут приняты меры для реального внедрения принципов и культуры корпоративного управления, стандартов раскрытия финансовой отчетности в коммерческих банках, что должно привести к повышению эффективности

управления и внутреннего контроля в банках и увеличению прозрачности и достоверности данных об их финансовом состоянии.

6. С целью оперативной локализации и нейтрализации проблем, возникающих в коммерческих банках, будут строго применяться меры, предусмотренные Политикой регулятивного реагирования, утвержденной Правительством и Национальным банком Кыргызской Республики.

Для обеспечения доступа населения и предпринимателей страны к качественным банковским услугам будет продолжена работа по формированию системы антимонопольного регулирования деятельности коммерческих банков, сохранена упрощенная процедура регистрации филиалов и сберегательных касс банков в регионах страны. Будет также обеспечено сохранение и дальнейшее развитие филиальной сети банковской системы в регионах страны, и расширение спектра предоставляемых коммерческими банками услуг.

7. Формирование благоприятного климата для развития бизнеса в республике будет способствовать снижению рисков для финансово-кредитных организаций и, соответственно, увеличению объемов кредитования. Этому же будут содействовать обеспечение защиты интересов банков как кредиторов и повышение ответственности заемщиков за целевое использование кредитных средств и своевременный их возврат. Для этого необходимо внесение соответствующих изменений в законодательные акты, регулирующие залоговые отношения, и внедрение принципов корпоративного управления и международных стандартов финансовой отчетности на предприятиях страны.

Важным является обеспечение компетентности и объективности, а также существенное сокращение издержек и сроков рассмотрения в судах и исполнения решений по судебным делам, связанным с возвратом заемщиками полученных кредитов. В целях повышения роли положительной кредитной истории заемщиков, будет развиваться деятельность независимого Кредитного бюро.

8. Дальнейшее освоение через коммерческие банки финансовых средств по кредитным линиям Международной ассоциации развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития, Германского банка реконструкции и развития, проекта Мирового Банка «Сельское финансирование-2» и других источников будет способствовать расширению объемов кредитования приоритетных отраслей экономики, финансированию развития малого и среднего бизнеса в

Кыргызстане.

9. Расширение деятельности Кыргызского инвестиционно-кредитного банка (КИКБ) по предоставлению кредитов предприятиям страны на средне- и долгосрочной основе будет способствовать развитию реального сектора экономики и созданию новых рабочих мест.

Также важным является дальнейшее продолжение успешной деятельности Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации с сохранением её оперативной самостоятельности, поскольку Корпорация в настоящее время является основным источником кредитных ресурсов в сельскохозяйственном и агропромышленном секторе страны. С этой целью до конца декабря 2002 года в сотрудничестве со Всемирным Банком и МВФ будет подготовлена концепция устойчивого финансового развития КСФК.

10. **Целью развития** банковской системы является формирование устойчивой и надежной системы финансово-кредитных учреждений, способных эффективно мобилизовать внутренние финансовые ресурсы страны и удовлетворять потребности населения и предпринимателей Кыргызской Республики в кредитах и качественных банковских услугах.

Согласно Стратегии реформирования банковской системы, реформирование банковской системы предполагает, в первую очередь, обеспечение выполнения стандартов и принципов корпоративного управления в банках, повышение ответственности должностных лиц банков, укрепление банковского надзора; усовершенствование деятельности и/или приватизацию государственных банков; повышение эффективности деятельности Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов (DEBRA); укрепление основ бухгалтерского учета и аудита; а также модернизацию платежной системы.

11. Краткосрочная **стратегия дальнейшего развития банковского сектора** состоит из трех основных элементов. Во-первых, будут предприниматься меры, которые приведут к повышению капитализации коммерческих банков. С 1 июля 2001 года введены в действие требования к минимальному размеру уставного капитала для существующих банков, увеличенные до 100 млн. сом. Для новых банков требуемый минимальный уставной капитал установлен на уровне 300 млн. сом.

Кроме того, Национальным банком установлено дополнительное требование по минимальному размеру капитала (собственных средств) банка в размере 25 млн. сом. Неукоснительное

соблюдение этих нормативов приведёт к укреплению банковского сектора и повышению его устойчивости. В целях консолидации банковской системы будет рассмотрен вопрос дальнейшего повышения требования к минимальному размеру капитала (собственных средств) коммерческих банков.

12. `Учитывая, что существенное значение имеет также повышение рыночной дисциплины, вторая важная мера состоит в усилении возможностей Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов (ДЕБРА). ДЕБРА передано в ведение Министерства финансов Кыргызской Республики, с сохранением статуса некоммерческой самоуправляемой организации, и, в соответствии с принятыми изменениями в Закон «О банкротстве», является единственным уполномоченным органом по проведению процедур банкротства коммерческих банков.

В целях укрепления Агентства будут приняты меры по повышению квалификации штата, улучшению планирования деятельности, внедрению современных информационных технологий, совершенствованию системы финансовой отчетности и улучшению методов изучения кредитных дел и взысканию долгов. Эти реформы должны дать убедительный сигнал о намерениях Правительства КР и НБКР произвести возврат финансовых активов должниками и, тем самым, дать банкам сильные стимулы к разумному управлению привлеченными финансовыми ресурсами. Будет разработан и принят отдельный закон, регулирующий процессы реструктуризации и банкротства коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений.

Следующим этапом преобразования будет превращение с 1 января 2003 года данного Агентства в независимое юридическое лицо, деятельность которого будет ограничена исключительно делами по ликвидации и взысканию долгов.

13. Третьим основным элементом реформ в банковской системе будет повышение эффективности банковского надзора. Будет совершенствоваться методология анализа финансового состояния коммерческих банков, а также сформирована система раннего выявления проблем в коммерческих банках. Эти меры будут способствовать выявлению на ранней стадии недостатков, возникающих в работе банков, и принятию незамедлительных действий по устранению этих проблем в соответствии с Политикой регулятивного реагирования в целях защиты интересов вкладчиков.

Рабочая группа НБКР проанализирует финансовое законодательство

и подготовит к концу марта 2003 года предложения по устранению возможных пробелов и противоречий в соответствии с Базельскими принципами.

Для полноценного оздоровления и устойчивого развития банковской системы, эффективного и своевременного применения санкций банковского надзора в целях защиты интересов вкладчиков коммерческих банков, прежде всего мелких, будет совершенствоваться правовая база и процедуры рассмотрения судебных дел, связанных с деятельностью коммерческих банков. Будут приниматься меры для обеспечения компетентного и объективного рассмотрения таких дел.

Также изучаются варианты создания системы защиты депозитов, необходимой для укрепления доверия общественности к банковской системе и мобилизации внутренних сбережений. Такая система должна быть основана на Законе «О защите депозитов» и направлена, прежде всего, на защиту интересов мелких вкладчиков. Внедрение механизма страхования (защиты) депозитов намечено на 2005 год, при условии наличия средств и соблюдения участвующими банками всех необходимых требований.

14. НБКР намерен передать акции РСК в собственность Правительству. К концу декабря 2002 года будет принято совместное постановление Правительства и НБКР о передаче РСК в собственность государства. Учитывая ее важность для банковского сектора как единственного финансового института с филиальной сетью, осуществляющего расчетное и квази-фискальное обслуживание в Кыргызской Республике, РСК будет продолжать работу в качестве узкопрофильного банка, которому разрешено размещать активы, в основном, в государственные ценные бумаги, с целью продолжения выполнения ею указанной экономически и социально важной деятельности. РСК будет необходимо упорядочить работу своих филиалов и повысить их эффективность при проведении расчетных операций с возможным включением почтовых отделений. Также до конца сентября 2003 года будут подготовлены предложения по стратегии развития РСК, включая возможности микрофинансирования и участия международных финансовых организаций в капитале РСК.

В отношении АООТ «Кайрат-банк», в качестве первоочередного приоритета, НБКР и Правительство рассмотрят продажу акций, принадлежащих Правительству, стратегическому инвестору. До конца марта 2003 года будет объявлен тендер на приватизацию АООТ «Кайрат-банк». Будут активно привлекаться МФУ к участию в

капитале АООТ «Кайрат-банк».

15. Будет продолжена программа поддержки развития кредитных союзов. Ее результатом станет создание системы эффективных финансовых институтов во всех регионах страны. Устойчивым кредитным союзам будет выдана лицензия на предоставление базовых банковских услуг. Такое развитие системы кредитных союзов, сохранение филиальной сети РСК будут способствовать повышению конкуренции на рынке финансовых услуг в регионах страны и повышению их качества и снижению стоимости, т.е. обеспечению их доступности сельскому населению и предпринимателям.

16. На основе принятых законов «О финансовой аренде (лизинге)» и «Об аккредитивах» будет расширяться спектр услуг, предоставляемых коммерческими банками. После формирования соответствующей нормативно-правовой базы для развития рынка недвижимости и земли, а также соответствующих ценных бумаг, будут развиваться различные формы ипотечного кредитования.

Выполнение вышеуказанных мероприятий будет способствовать повышению эффективности деятельности коммерческих банков как финансовых посредников; мобилизации внутренних финансовых ресурсов и увеличению объемов кредитования экономики Кыргызской Республики; обеспечению доступности к качественным банковским услугам на всей территории страны; эффективному осуществлению банковского надзора в целях обеспечения безопасности и надежности банковской системы и её устойчивого развития для достижения целей НССБ.

Платежная система

17. В настоящее время участниками платежной системы Кыргызской Республики являются Национальный банк Кыргызской Республики, 18 коммерческих банков, имеющих около 140 филиалов, расположенных на всей территории Кыргызской Республики и Национальная автоматизированная клиринговая палата. Межбанковские платежи осуществляются с помощью бумажных платежных поручений. Кроме формы платежного поручения, принятой Национальным банком Кыргызской Республики, используются и другие не совместимые между собой формы платежных поручений, принятые Центральным Казначейством, Государственной налоговой инспекцией и Социальным фондом в соответствии с их собственными требованиями. Платежи производятся посредством клиринговой системы либо гроссовой

системы расчетов.
Наличие ручной обработки и необходимость физической пересылки бумажных платежных поручений ограничивают возможности существующей платежной системы, а также сдерживают ее дальнейшее развитие в плане ускорения прохождения платежей и роста количества платежей, что непосредственно влияет на количество и объем сделок на финансовых рынках. Кроме того, это ограничивает возможности банков и их филиалов в отдаленных районах, сужает спектр их услуг.
18. Системы расчетов на основе банковских платежных карт находятся в начальной стадии развития. На 1 июля 2002 года в обращении находилось около 2826 карт, было установлено около 130 терминалов, а объем платежей составил около 278.5 миллионов сомов. Это – незначительная доля в общем объеме проводимых платежей. Системы расчетов на основе электронной коммерции отсутствуют. Таким образом, в настоящее время системы расчетов на основе банковских платежных карт не оказывают заметного влияния на увеличение депозитной базы и объема безналичных расчетов.
19. Механизм осуществления денежных переводов через предприятия связи Государственного департамента «Кыргыз Почтасы» определяется в Соглашениях между почтовыми администрациями Сторон по обмену денежными переводами. Согласно документу Всемирного почтового союза «Регламент Соглашения о службах почтовых платежей», утверждённому в 1999 году, могут использоваться как почтовые, телеграфные переводы, так и переводы по электронной почте. Департамент «Кыргыз Почтасы» имеет валютные расчётные счета в коммерческих банках-агентах. Поступившие в банк-агент денежные средства конвертируются им и в сомовом выражении зачисляются на счёт «Кыргыз Почтасы». Приём и выплата денежных переводов предприятиями связи производится в национальной валюте. При этом существуют проблемы, связанные со сроками проведения переводов, стоимостью и качеством предоставляемых услуг.
20. Для повышения эффективности, усиления надежности и безопасности платежной системы, определения общих принципов по организации проведения безналичных расчетов в национальной валюте на территории Кыргызской Республики будет внедряться новое «Положение о безналичных расчетах в Кыргызской Республике».
Для усиления ответственности коммерческих банков за

своевременное проведение платежей принято совместное постановление Правительства КР и НБКР «О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики «О мерах по обеспечению эффективной работы платежной системы Кыргызской Республики и повышению ответственности банков за своевременное проведение платежей».

С целью дальнейшего стимулирования развития рынка пластиковых карт Правлением НБКР принято «Положение о банковских платежных картах в Кыргызской Республике». Данное Положение явилось первым шагом в создании нормативно-правовой базы в области платежных карт и направлено на поддержание, укрепление рынка карт, его дальнейшее развитие в республике.

21. Для усовершенствования технологий по проведению международных платежей будет расширяться использование введенного Национальным банком в промышленную эксплуатацию узла коллективного пользования SWIFT (УКП SWIFT). Наличие УКП SWIFT позволит коммерческим банкам с наименьшими затратами подключиться к международной сети и проводить платежи с использованием международных стандартов. Расширение сети SWIFT в Кыргызской Республике обеспечит также возможность проведения внутренних платежей по республике с использованием электронных платежных документов в формате сообщений SWIFT. Кроме того, в условиях расширяющихся торгово-экономических связей со странами ближнего и дальнего зарубежья УКП SWIFT решает важную задачу обеспечения условий для интеграции платежной системы республики в международные системы и платежные системы стран СНГ.

Для увеличения доли безналичных расчетов и привлечения дополнительных ресурсов в банковскую систему будет обеспечено выполнение совместного постановления Правительства КР и НБКР «О мерах по совершенствованию порядка выплат заработной платы служащим в государственном секторе и оплаты таможенных платежей и налогов через счета коммерческих банков в Кыргызской Республике» и соответствующих нормативных документов.

22. Межведомственной рабочей группой к концу декабря 2002 года будет разработана и опубликована Государственная программа мероприятий на 2003-2005 годы по внедрению системы безналичных платежей и по созданию инфраструктуры, способной обеспечить эффективное проведение регулярных платежей

(заработная плата, пенсии, коммунальные услуги и налоги).
В целях увеличения доли безналичных расчетов и повышения эффективности платежной системы путем создания условий для развития платежных услуг с использованием разнообразных платежных инструментов и обеспечения их доступности для пользователей платежных услуг будут реализованы «Основные направления развития платежной системы на 2002-2005 годы».
Основным средством увеличения доли безналичных платежей как основы для четких процедур выплаты заработной платы и пенсий и взимания регулярных периодических платежей, дающей физическим лицам право выбора банка, станут клиринговые системы для регулярных платежей (пакетный клиринг), которые будут работать параллельно с инфраструктурами расчетов с использованием карт.
23. В рамках антимонопольного регулирования рынка платежных услуг будет разработана нормативно-правовая база по регулированию деятельности операторов платежной системы, таких как клиринговые палаты, процессинговые центры, организации по перевозке материальных ценностей, в том числе по доставке наличных денежных средств и т.д. Кроме того, будут проведены мероприятия по разработке тарифной политики по платежным услугам, которая предусматривает механизм ценообразования, направленный в сторону снижения затрат по платежной системе в целом и по обработке каждого отдельного платежного документа.
24. В рамках выполнения пунктов совместного постановления Правительства Кыргызской Республики и Национального банка № 13 от 11.01.2002 предполагается построение системы для проведения розничных и регулярных платежей населения. Мероприятия предусматривают создание клирингового учреждения по обработке пакетов клиентских регулярных платежей. Наличие на рынке данных систем позволит значительно облегчить банкам обслуживание клиентов, а также упростит работу по сбору, обработке и учету платежей крупным корпорациям, предоставляющим регулярные услуги населению (таким, как «Кыргызгаз», «Кыргызтелеком», производителям и поставщикам электроэнергии и др.). Кроме того, эти системы будут способствовать экономии затрат на поддержание наличного денежного обращения и обеспечат рост количества счетов населения в банках и увеличение объемов безналичных расчетов.