

История становления банковской системы

История возникновения денежных отношений в Семиречье берет начало в VIII в. В результате развития оседлого земледелия и городской культуры в Кыргызстане возникла необходимость в выпуске собственных денег, которые изготавливали в столице тюргешей Суябе (городище Ак-Бешим недалеко от Токмока). Широкое распространение чеканки денег на территории Кыргызстана пришлось на X-XI вв., времена правления династии Караханидов. Тогда работали пять монетных дворов в крупнейших городах Семиречья, остатки которых сохранились в Чуйской и Таласской долинах.

В XIX в. кыргызы пользовались кокандскими монетами, затем – деньгами России. С вхождением в состав России и организацией нового административно-податного управления в Кыргызстане появляются первые финансовые и кредитные учреждения, которые несли в себе все черты российской банковской системы. В 1867 г. открываются первые уездные кассы: Токмокская, Иссык-Кульская и Ошская. В 1911 г. в Токмоке открылся филиал Азово-Донского коммерческого банка, что было связано с внедрением в этот период крупнейших банковских монополий в горнодобывающую промышленность республики. 24 марта 1907 г. в Пишпеке возник первый и единственный банк, обслуживавший среднекапиталистические слои города – Пишпекское городское общество взаимного кредита.

В 1910 г. обществу был открыт вексельный кредит в Центральном банке обществ взаимного кредита в Русско-Азиатском банке. В 1917 г. общий оборот общества составлял в условиях инфляции, вызванной войной, более 1,5 млн. рублей. Нехватка хлопка в военное время заставила активизировать открытие отделений Государственного банка в Оше. За период с 1915 по 1917 г. количество ссудо-сберегательных товариществ в Ошском уезде увеличилось с 4 до 18, где кредитовались состоятельные производители хлопка того региона. К концу 1914 г. в кредитных товариществах Пишпекского и Пржевальского уездов состояло 3823

члена. К специфическим учреждениям мелкого кредита в Киргизии относились уездные ссудные кассы, так называемые «киргизские ссудные кассы». По их уставу мелкие ссуды (10-50 рублей под 6% годовых) выдавались для развития хозяйств и промыслов местного населения.

В конце XIX – начале XX вв. в Киргизии открываются сберегательные кассы, нередко по просьбе местного населения. Общие обороты по сберегательным кассам Ошского уездного казначейства за 1901-1908 гг. выросли со 192 000 рублей до 235 000 рублей. Эти данные говорят о накоплении денежных сбережений у представителей имущих классов переселенческого и коренного населения края. К примеру, из 1262 вкладчиков сберегательных касс Пишпекского и Пржевальского уездов с общей суммой вкладов в 313853 рублей 32435 рублей приходились на вклады 74 «мусульман».

В июле 1918 г. в г. Пишпек было создано Пишпекское отделение Народного банка, которое имело двойное подчинение – Туркестанскому Народному банку и областному Комиссару финансов Семиреченской области. В связи с административно-территориальным делением реорганизуется система местных органов, в результате чего в октябре 1924 г. было образовано Пишпекское отделение Среднеазиатской конторы Государственного банка СССР. Первым управляющим Пишпекским отделением Народного банка в период с июля 1920 по август 1924 г. был Сосновский Владимир Францевич. С мая 1926 г. Пишпекская контора Госбанка СССР преобразуется в Киргизскую республиканскую с подчинением Среднеазиатской конторе Госбанка СССР в г. Ташкент. Госбанк СССР и его конторы на местах превращаются в единый центр краткосрочного кредитования, а долгосрочное кредитование всех отраслей народного хозяйства концентрируется в специальных банках. В результате этих преобразований филиалы и отделения Азиябанка, Всекобанка, общества взаимного кредита прекратили работу. На всей территории республики стала действовать Киргизская республиканская контора Госбанка СССР, расположившаяся в г. Фрунзе, и ее филиалы – в гг. Ош, Джалал-

Абад, Пржевальск, Талас, Нарын.

До 1937 г. все хозяйства столицы республики обслуживались одним учреждением Госбанка. На 1 января 1937 г. общая сумма кредитных вложений в городское народное хозяйство составила 8,1 млн. рублей. В 1932 г. создана Киргизская республиканская контора Стройбанка СССР как Киргизская контора Банка финансирования промышленности и электрического хозяйства СССР. В 1959 г. контора преобразована в Киргизскую контору Всесоюзного банка финансирования капитальных вложений. Для подготовки местных кадров банковских специалистов в 1931 г. открыт Фрунзенский финансово-экономический техникум, в 1951 г. – Киргизский Государственный университет, где впоследствии стали готовить высококвалифицированных специалистов для банковской системы республики. С начала 40-х и до конца 50-х годов Киргизская контора Госбанка СССР имела четыре областные конторы: Джалал-Абадскую, Ошскую, Иссык-Кульскую, Тяньшаньскую. Во Фрунзенской области областной конторы не было, поэтому 10 отделений (в 1955 г. – 12, в 1956 г. – 18, в 1958 г. – 22) было подчинено непосредственно республиканской конторе.

С октября 1934 г. Киргизская контора, имея республиканское значение, стала подчиняться непосредственно Правлению Государственного банка СССР в Москве. До конца 1987 г. на территории Киргизии функционировали банковские отделения Госбанка, Стройбанка и Сбербанка СССР. В связи с реорганизацией банковской системы Советского Союза с 16 октября 1987 г. Киргизская республиканская контора Госбанка СССР была преобразована в Киргизский республиканский банк Госбанка СССР и созданы Промстройбанк, Жилсоцбанк, Агропромбанк с сетью отделений. Прикрепление клиентов для обслуживания происходило в зависимости от того, в какой сфере народного хозяйства они осуществляли свою деятельность. В конце 80-х годов в Советском Союзе стали создаваться первые коммерческие банки. Этот процесс коснулся и Кыргызстана.

По совместному решению руководства Промстройбанка и Госстроя

республики в апреле 1989 г. началась работа по организации первого коммерческого банка в Кыргызстане. 3 мая 1989 г. 20 строительных организаций были переведены на обслуживание во Внутрипроизводственный банк при Госстрое Киргизской ССР. В апреле 1990 г. он был зарегистрирован в Москве, Госбанке СССР с названием «Эврика», а в мае того же года переименован в АКБ «Курулушбанк». Примеру учреждения коммерческого банка последовало Министерство автошоссежных дорог республики, учредив АКБ «Автобанк». Позже – в 1991 г. – Министерство торговли учредило АКБ «Ак-Ниет», Министерство внутренних дел – АКБ «Сатурн». Таким образом, первые коммерческие банки учреждались крупными министерствами республики и имели ярко выраженный ведомственный характер. Первым некиргизским банком (четвертым по счету коммерческим банком Кыргызстана) стал филиал казахского ИКБ КРАМДСбанк, открытый 16 мая 1991 г. и преобразованный 13 октября 1992 г. в АКБ «КыргызКРАМДСбанк». В 1991-1992 гг. активно шел процесс открытия новых коммерческих банков и преобразования уже действовавших государственных банков в акционерно-коммерческие (АК «Кыргызпромстройбанк», АКБ «Кыргызстан», АК «Агропромбанк»).

Общий кризис конца 80-х годов не мог не отразиться на деятельности банков, состоянии расчетов, образовании катастрофических различий между наличным и безналичным денежным оборотом, задержке расчетов между предприятиями, расположенными в разных регионах и обслуживавшимися в разных банках. Систематическая нехватка лимитов кредитования и наличных денег для выплаты заработной платы, командировочных, премий и пособий приняла масштабный характер. Практически вышедший из-под контроля процесс эмиссии денежных купюр провоцировал галопирующую инфляцию. Поэтому можно считать закономерным явлением тот факт, что именно в этот период – конец 80-х – начало 90-х гг. – стали учреждаться первые коммерческие банки, в основном на базе министерств, так как хозяйствующие субъекты самостоятельно искали выход из кризисного положения в экономической деятельности, и в частности, из тупиковой ситуации по расчетам.

С момента провозглашения независимости Кыргызстан встал на путь демократических реформ и экономических преобразований, которые коснулись и банковской системы. Отправным пунктом этих преобразований стало введение национальной валюты. Необходимость введения своей национальной валюты была продиктована сложившейся ситуацией на пространстве бывшего СССР. Макроэкономическая и, в частности, бюджетная ситуация сильно ухудшилась во второй половине 1992 г. ввиду того, что дальнейшее резкое повышение цен на импортные энергоносители и инфляционные тенденции в других государствах рублевой зоны привели к повышению темпов инфляции в Кыргызстане. В этих условиях Кыргызстан, будучи малым государством рублевой зоны, не мог проводить программу макроэкономической перестройки и осуществлять финансовую политику по снижению темпов инфляции, стабилизировать цены и ускорять демократические реформы. Распад СССР, становление Кыргызстана как суверенного государства, переход к демократизации общественной жизни – все это стимулировало скорейшее введение национальной валюты.

В целях реализации программы экономической реформы и проведения самостоятельной экономической политики 3 мая 1993 г. Верховным Советом Республики Кыргызстан было принято постановление «О введении национальной валюты». 10 мая 1993 г. был произведен обмен российских рублей на национальную валюту по курсу 1 сом к 200 рублям. Обменные пункты были открыты в коммерческих банках, филиалах сбербанка и на предприятиях. 14 мая 1993 г., с 6 часов вечера сом стал единственным законным платежным средством на территории республики. Сегодня ни у кого не вызывает сомнения, что кыргызский сом – одна из наиболее стабильных валют среди «мягких валют» стран СНГ. Национальную валюту Кыргызстана по праву можно назвать конвертируемой, поскольку конвертация текущих и капитальных сомовых счетов всех хозяйствующих субъектов республики была юридически закреплена подписанием Кыргызстаном в марте 1995 г. статьи 8 Соглашения с Международным валютным фондом.

С 1993 г. началась и в дальнейшем активизировалась деятельность Национального банка в области преобразования и

реконструкции банковской системы Кыргызстана: были подписаны соглашения с международными финансовыми институтами о предоставлении технической помощи по переходу кыргызских банков на международные стандарты осуществления банковских операций. В частности, совместно с консультантами Barents group из США были определены пилотные коммерческие банки, на базе которых и с участием специалистов этих банков были отработаны способы перехода на новую форму ведения банковских операций. Быть в числе пилотных банков изъявили желание АКБ «Ориент», АКБ «Кыргызстан» и АКБ «КыргызКРАМДСбанк». Обязательным условием этого эксперимента была полная открытость деятельности банков и предоставление всей документации по выполняемым операциям. Одновременно коренным образом обновляется и изменяется нормативная база, регламентирующая деятельность коммерческих банков. В период 1993-1995 гг. Национальным банком были утверждены инструкции и положения, регулирующие кредитные операции, создание резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ), образования Кредитных комитетов, Комитетов по управлению ликвидностью, введены экономические нормативы, действующие в международной банковской практике, в частности, по адекватности капитала, валютной позиции, размеру кредитов, предоставляемых одному заемщику, об обязательном резервировании части привлеченных депозитов.

В 1996 г. большинство банков перешло на международный план ведения бухгалтерских счетов. Этот процесс был успешным благодаря тому, что предварительно был опробован на пилотных банках. В этом вопросе Кыргызстан является лидером среди других республик бывшего Советского Союза. В 1995 г. по решению глав государств Казахстана, Кыргызстана и Узбекистана был учрежден Центральноазиатский банк сотрудничества и развития с офисом в г. Алматы с целью обеспечения финансовой поддержки экономических реформ, проводимых в этих государствах. С июня 1992 г. 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. Общая сумма средств, вложенных ЕБРР в Кыргызстане, составляет 165 млн. долл. – это прямое инвестирование плюс техническая помощь на 17 млн. долл.

Начиная с 1993 г., Национальный банк уделяет большое внимание вопросам информированности и в связи с этим учреждает с участием других банков журнал «Банковский вестник», а затем газету «Банкир». Эти два издания являются источником получения сведений о событиях, происходящих в банковской системе республики, в других странах, освещают все актуальные вопросы по банковским операциям, совершаемым в настоящее время, приводят исторические сведения из прошлого банковского бизнеса. Испытанием на прочность нашей банковской системы можно назвать российский кризис 1998 г. Председатель Правления НБКР М. Султанов на сессии Жогорку Кенеша 29 сентября 1998 г. отметил, что общая оценка состояния коммерческих банков показала достаточный запас прочности нашей банковской системы. Поскольку воздействие всех присущих внешнему шоку рисков выражается в виде потерь банков, то это отражается в платежеспособности конкретных банков, основным показателем которой является адекватность капитала. Для сравнения: на начало августа 1998 г. консолидированный показатель адекватности капитала кыргызской банковской системы составил 27,5%, а в России – около 7%. Обычно принято считать, что банковская система имеет сбалансированную прочность, если адекватность капитала составляет не менее 8%.

Налицо имелись преимущества в прочности нашей банковской системы по отношению к российской. В связи с августовским кризисом в России, Правление НБКР в сентябре 1998 г. внесло ряд изменений и дополнений в свои нормативные документы. Эта мера была вызвана стремлением повысить устойчивость коммерческих банков республики к возможному негативному влиянию как внешних, так и внутренних факторов. Суть изменений заключалась в ужесточении экономических нормативов, отражающих финансовую устойчивость банков. В частности, с 1 января 1999

г. минимальное допустимое значение норматива адекватности капитала повысилось с 8% для суммарного капитала и 4% для капитала первого уровня до 12% и 6% соответственно. На деятельности банковской системы отразился и процесс интеграции Кыргызстана в мировую экономику. Буквально с первых дней независимости Правительство республики стало вести переговоры с различными международными финансовыми организациями и центральными банками зарубежных государств по вопросам участия республики в различных интеграционных союзах. Суммарный объем привлеченных Правительством республики иностранных инвестиций из разных государств с 1992 г. по 1 августа 2000 г. составил 1769 млн. долл. США по 91 кредитному соглашению, в том числе от США – около 500 млн. долл.

Подписание Базельского соглашения в октябре 1995 г. явилось важной вехой 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. Особенно остро встал вопрос о составе капитала банков в период кризиса 1998 г., когда при наличии относительно большого размера уставного капитала банки имели мизерный или отрицательный капитал. Общий капитал всех действующих коммерческих банков в этот период не достиг миллиарда сомов. Максимальная его величина составила 939 млн. сом на 1 января 1999 г. и 955 млн. сом. – на 1 февраля 2001 г. Начиная с 1 апреля 1999 г. общий капитал действующих банков стабильно отставал от величины уставного капитала в связи с наличием убытков. На 1 мая 2000 г. величина недостатка капитала достигла рекордной цифры – 214 млн. сом. Это больше, чем уставной капитал всех банков республики на 1 января 1996 г. Убытки поглотили все средства акционеров, резервы и прибыль отдельных банков. Благодаря принятым мерам НБКР по наращиванию уставного капитала во второй половине 2000 г. ситуация не только стабилизировалась, но даже наметилась слабая тенденция к росту капитала по банковской системе, поскольку действующие банки продолжали увеличивать свой уставной капитал, что

позитивно сказывалось на всей банковской системе республики.

Бурному процессу преобразований в банковской сфере неизбежно сопутствовали определенные издержки: среди высшего руководства коммерческих банков были и есть лица, не обладающие достаточным опытом практической работы с банковскими операциями. Проблемы в банках не возникают в одночасье, они накапливаются в течение длительного периода. Но неэффективный надзор со стороны НБКР, его непродуманные до конца действия привели к тому, что за период с 1997 по 2001 гг. прекратили свою деятельность 13 коммерческих банков, в том числе довольно крупные банки – АКБ «Меркюри», АКБ «КыргызКРАМДСбанк», АГБ «Бишкек», АКБ «Максат». В 2001 году были отозваны лицензии у банков «Инсан», «Акыл». В 2002 году была отозвана лицензия у банка «Курулуш», в связи с ухудшившимся финансовым положением банка.

Источники: Материалы статьи Н.С. Пронской, ст. преподавателя КРСУ. www.bankir.kg