Абдиев Илимбек Атантаевич. Развитие банковской системы Кыргызской Республики : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Абдиев Илимбек Атантаевич; [Место защиты: Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова].- Москва, 2008.- 197 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/2012

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Теоретические основы организации банковской системы, ее функции и роль в национальной экономике

1. Теоретические основы организации банковской системы 8

2. Функции, роль банковской системы в национальной экономике 15

3. Банковские системы отдельных стран-участниц ЕврАзЭС 25

Глава 2 Банковская система Кыргызстана. Роль иностранных банков в банковской системе Республики

1. Экономические и исторические предпосылки становления и развития банковской системы Кыргызстана 51

2. Современное состояние банковской системы Кыргызстана. Оценка результатов

деятельности коммерческих банков Республики 66

3. Роль иностранных банков в банковской системе Кыргызстана 97

Глава 3 Совершенствование банковской системы Кыргызстана

1. Повышение роли банковской системы Республики в инвестиционных и интеграционных процессах 106

2. Внедрение системы защиты депозитов 134

3. Внедрение исламского банкинга в Кыргызстане 149

Заключение 169

Список литературы 175

Приложения 181

**Введение к работе**

*Актуальность темы диссертации*вызвана, с одной стороны, необходимостью укрепления устойчивости банковской системы Республики Кыргызстан и увеличения к ней доверия, с другой стороны, необходимостью ее соответствия интеграционным требованиям Евразийского Экономического Сообщества - ЕврАзЭС.

ЕврАзЭС - международная региональная организация, учрежденная 10 октября 2000 года Республикой Беларусь, Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой, Российской Федерацией и Республикой Таджикистан на базе Таможенного союза этих государств. В январе 2006 года в члены ЕврАзЭС была принята Республика Узбекистан. Наблюдателями при ЕврАзЭС являются Республика Армения, Республика Молдова, Украина. Интеграция Республики Кыргызстан экономически и политически целесообразна в рамках исторического пространства Евразийского Экономического Сообщества. Громадный потенциал интеграции стран - участниц Сообщества заложен в общей истории, общем языковом, культурном пространстве, территориальной сопредельности, схожих векторах внешних политик, на практике дружественного единого сосуществования.

Банковская система Кыргызстана как наиболее развитая экономическая структура Республики принимает непосредственное участие в расширении интеграционных процессов в рамках ЕврАзЭС и влияет на состояние экономики государства. Банковской системе Кыргызстана необходим эффективный опыт деятельности банковских систем стран-участниц ЕврАзЭС, который соответствует интеграционным требованиям Евразийского Экономического Сообщества и способен обеспечить развитие банковской системы Республики.

Банковские системы Казахстана и России имеют опыт эффективного применения Системы защиты вкладов, который полезен для адаптации к условиям функционирования кыргызстанской банковской системы. В банковской системе Казахстана применяются кредитные и депозитные инструменты, основанные на исламских принципах банковского дела. В российской банковской системе опыт применения инструментов банковского дела, основанный на исламских принципах, связан с банком МКБ «Бадр-Форте». В настоящее время в регионах России (Татарстан, Дагестан) расширяется применение отдельньгх инструментов исламского банкинга в виде услуг по срочным вкладам, пластиковым карточкам.

Адаптация опыта России и Казахстана по внедрению и эффективному использованию Системы защиты вкладов (депозитов) и инструментов исламского банковского дела к условиям функционирования банковской системы Кыргызстана обеспечит аккумулирование банковской системой внутренних инвестиционных источников Республики, повысит ее устойчивость и доверие со стороны населения, а также обеспечит ее соответствие интеграционным требованиям стран-участниц ЕврАзЭС.

*Степень разработанности проблемы.*Вопросы развития банковской системы явились предметом исследования многих ученых и экспертов. Значителен вклад в разработку проблем внедрения Системы страхования вкладов Гайсановой А.Б., Геращенко В.В., Герасимова Б.И., Колчанова Д.Ю, Марченко Г.А., Турбанова А.В., Шохина А.Н. В работах упомянутых авторов рассматриваются особенности формирования Системы страхования вкладов, вопросы создания Агентства по страхованию вкладов, Фонда страхования вкладов и их внедрение в практику деятельности банковской системы России и Казахстана. Перечисленные авторы выполнили серьезные разработки в области внедрения Системы защиты вкладов России и Казахстана, практические рекомендации которых были использованы для адаптации к условиям функционирования банковской системы Кыргызстана.

*Объектом исследования*является деятельность банковской системы Кыргызской Республики в современных экономических условиях и в условиях расширения интеграции в рамках ЕврАзЭС.

*Предметом исследования*являются процессы развития банковской системы Кыргызской Республики и их связь с расширением интеграции в рамках ЕврАзЭС.

*Целью исследования*является разработка направлений развития банковской системы Кыргызской Республики, позволяющих повысить ее устойчивость и повлиять на процесс согласованного взаимодействия валютно-финансовых систем стран-участниц ЕврАзЭС.

В соответствии с поставленной целью и, принимая во внимание всю полноту  
ракурса интеграционных проблем в рамках Евразийского Экономического Сообщества,  
в том числе проблемы создания интегрированного валютного рынка ЕврАзЭС, в  
диссертации определены следующие *задачи*исследования, которые решались с  
позиции развития банковской системы Кыргызской Республики:  
определить функции, роль и место банковской системы в национальной

экономике Республики;

обобщить экономические и исторические процессы становления банковской системы Республики;

раскрыть современное состояние банковской системы Республики;

отразить роль банковской системы Кыргызстана в расширении интеграции в рамках ЕврАзЭС и ее инвестиционной деятельности в экономике Республики;

определить роль иностранных банков в банковской системе Кыргызстана;

обобщить практический опыт развития национальных банковских систем России и Казахстана - стран-участниц ЕврАзЭС;

раскрыть значение внедрения системы защиты депозитов в целях повышения устойчивости банковской системы Республики и доверия к ней населения, а также унификации банковских систем ЕврАзЭС;

раскрыть необходимость расширения применения альтернативных форм банковского дела - исламского банкинга в качестве дополнительного механизма интегрирования в банковские системы стран ЕврАзЭС, способного обеспечить приток внешних инвестиций и обеспечить стабильность банковской системы Республики в целом;

*Методологическую основу исследования*составляет диалектический подход к изучению различных явлений и закономерностей развития экономических отношений, а также системный подход к раскрытию развития банковской системы Кыргызской Республики. Вместе с этим использовалась совокупность методов научного познания социально-экономических явлений и процессов: статистического, сравнительного анализа, экспертных оценок,методы фундаментального и функционального анализа, моделирования.

*Теоретическую базу*диссертации составили труды исследователей представителей ЕврАзЭС и зарубежных исследователей, посвященные общим проблемам развития банковской системы, государственному регулированию экономики, мировой экономике. Использовались работы ученых ЕврАзЭС: Абдуманапова Э.С., Алапаева М.О., Беккин Р.И., Бектеновой Д.Ч., Гайсановой А.Б., Герасимова Б.И., Геращенко В.В., Койчуева Т.К., Колчанова Д.Ю., Кумского В.И., Макембаевой Р.Б., Сарбанова У.К., Смулова A.M., Тагирбекова К.Р., Тосуняна Г.А, Троховой О.В., Турбанова А.В., Турсуновой С.А., Узакбаевой У.А., Усоскина В.М., Хоминич И.П., Шенаева В.Н., Шохина А.Н., Юровицкого В.М., а также зарубежных

ученых: Адамса Ю., Буквич А., Валравена К., Ворда М., Каплана Р., Ситки О., Рортера М., Роуза П., Чапра М.Умер и др.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативные акты стран ЕврАзЭС и нормативные акты центральных (национальных) банков стран ЕврАзЭС, касающиеся организации, функционирования и регулирования деятельности банковских систем и кредитных организаций; законы Кыргызской Республики, нормативные акты, регулирующие деятельность банковской системы Кыргызской Республики; годовые отчеты, статистические сборники, справочники банковских систем стран-участниц ЕврАзЭС, зарубежных организаций (МВФ, Всемирного банка, ЕБРР) за период с 2003 по 2007 годы; материалы научно-практических конференций и семинаров, источники периодической печати, ресурсы глобальной сети Интернет;

*Научная новизна*проведенного исследования состоит в развитии инструментов повышения устойчивости банковской системы Кыргызской Республики, выражающимся во внедрении Системы защиты вкладов (депозитов) и нетрадиционных инструментов банковского дела, основанных на исламских принципах, а также в развитии механизмов, призванных обеспечить соответствие банковской системы Республики целям валютно-финансовой, платежно-расчетной интеграции со странами ЕврАзЭС.

*Основные научные результаты, которые выносятся на защиту:*

дана характеристика этапов развития банковской системы Кыргызстана и сделан анализ ее текущего состояния;

определены особенности кыргызстанской банковской системы в аспекте ее привлекательности для вхождения на рынок иностранных банков;

на основе проведенного анализа динамики развития банковской системы Кыргызстана и интеграционных процессов в рамках ЕврАзЭС определены механизмы обеспечения устойчивости банковской системы Республики и ее соответствие интеграционным требованиям Сообщества;

раскрыт механизм эффективной адаптации Системы защиты вкладов (депозитов) к условиям функционирования банковской системы Республики и сделан расчет эффективности его внедрения;

раскрыта эффективность расширения применения инструментов исламского банкинга в банковской системе Кыргызстана на основе обобщения опыта по

внедрению методов исламского банкинга в банковских системах России и Казахстана, Восточной Европы и опыта «пилотного» проекта ОАО «Экобанк» (Кыргызстан); - на основе изучения опыта банковского регулирования России и Казахстана выявлены пути повышения роли банковской системы в инвестиционных процессах.

*Практическая значимость результатов работы*определяется конкретным характером рекомендаций и возможностями их применения в ходе разработки и реализации мероприятий по внедрению Системы защиты вкладов (депозитов) в банковскую систему Кыргызстана, расширения применения инструментов исламского банкинга направленные на повышение устойчивости банковской системы Республики, расширение инвестиционных возможностей и обеспечение ее соответствия интеграционным требованиям ЕврАзЭС.

*Апробация результатов исследования.*По второму параграфу третьей главы диссертационной работы (Внедрение системы защиты депозитов) был сделан доклад на «Плехановских чтениях», г.Москва, основные положения по третьему параграфу третьей главы диссертации (Внедрение исламского банкинга в Кыргызстане) были представлены на 1-м Международном семинаре по исламскому банкингу, г.Казань, Россия, основные положения диссертации были представлены на семинарах по теме «Реформы России XX века» в Высшей Школе Экономики, г. Москва.

По второй и третьей главам диссертационной работы внесены практические рекомендации в Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики по реализации мероприятий внедрения Системы защиты депозитов в деятельность банковской системы Кыргызской Республики.

Материалы второй и третьей глав диссертационной работы использованы при разработке Рекомендаций Межпарламентской Ассамблеи ЕврАзЭС «О банковской деятельности».

*Публикации.*По теме диссертации опубликованы три статьи общим объемом 1,37 п.л., в том числе две статьи в журналах из перечня ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, определенных ВАК.

*Логика и структура исследования.*Поставленные цель и задачи обусловили логику изложения и структуру диссертационного исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений, содержит 197 страниц машинописного текста, 12 таблиц, 14 рисунок, 1 схему. Список использованной литературы состоит из 107 источников.

## Теоретические основы организации банковской системы

Банки играют важную роль в экономике. Они обеспечивают субъекты экономики необходимыми денежными средствами и специфичными банковскими продуктами (технологиями работы с денежными средствами).

Банки обеспечивают аккумуляцию временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения, государства и передают (на условиях возвратности) денежный капитал из сфер накопления в сферу использования для получения вознаграждения за предоставленные средства (принцип платности) на определенный срок (на условиях срочности) и на определенные цели (целевое назначение кредитов) при соблюдении условий обеспеченности кредита залогом со стороны заемщика. Благодаря банкам действует механизм распределения и перелива капитала по сферам и отраслям производства, через банки могут быть мобилизованы большие капиталы, необходимые для инвестиций, внедрения новаций, расширения и перестройки производств, строительство жилья и др.

Банки способствуют экономии общественных издержек обращения, способствуя ускорению оборота денег посредством выпуска кредитных инструментов обращения вместо наличных денег (векселей, чеков, кредитных карточек, сертификатов и др.).

Банки, взаимодействуя со всеми сферами национальной экономики, как составная часть единого финансово-кредитного механизма задействованы в реализации денежно-кредитной политики, а Центральный (Национальный) банк, как основное звено денежно-кредитной системы направляет и регулирует их деятельность.

Задачи банка как предприятия связаны с удовлетворением потребностей народного хозяйства и населения в банковских услугах. Банки имеют дело со специфическим товаром — деньгами, и их услуги связаны главным образом с движением денег (ссудные, депозитные операции, расчеты и т. д.) или сопутствуют этому движению (депозитарные, трастовые операции, выдача гарантий, хранение ценностей и др.) - им предоставлено исключительное право на осуществление в установленном порядке деятельности от своего имени.

Банки в отличие от таких отраслей экономики, как промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт, связь, действуют в сфере обмена, а не производства, хотя и воздействуют на производство только им свойственными методами (выдача, возврат ссуд и т.д.).

Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику. Банки оказывают влияние на выполнение хозяйственных программ, бизнес - планов предприятий-заемщиков и, зачастую, оказывают помощь бизнесу в поиске правильного решения в сложных ситуациях. В кредитных отношениях банк выступает как в роли кредитора, так и в роли заемщика.

Банковская деятельность, как и другая предпринимательская деятельность, сопровождается рисками.

Риски в банковской практике — это опасность (возможность) потерь банка при наступлении определенных событий. Риски могут быть как чисто банковскими, связанными с деятельностью самого банка, так и внешними.

При переходе к рыночной экономике не так уж много факторов могут сравниться в своей значимости с эффективностью функционирования финансовых и кредитно-денежных отношений и ее сердцем - стабильной и активно функционирующей структурой коммерческих банков.

Широкая диверсификация операций позволяет отдельным банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре, но банковская система, как целостная структура подвержена собственным угрозам и рискам.

## Экономические и исторические предпосылки становления и развития банковской системы Кыргызстана

Кыргызстан имеет историю собственной государственности, превышающую 2000 лет и отмеченную всевозможными вехами политических и социально-экономических взлетов, а также сокрушительных и трагических падений. Что касается государственной независимости, то, наряду с другими постсоветскими государствами, Кыргызстан приобрел ее в августе 1991 года. За прошедшие годы в стране произошли в некоторой степени существенные перемены в политической, экономической и социальной сферах.

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 Республики. В XIX в. кыргызы пользовались кокандскими монетами, затем - деньгами России.

Развитие банковской системы на территории Кыргызстана неразрывно связано с развитием банковской системы сначала России, в состав которой Республика входила с 1863 года, а затем СССР. Банковская система Кыргызстана являлась составной частью их банковских систем.

В 1867 г оду открываются первые уездные кассы: Токмокская, Иссык-Кульская и Ошская.

24 марта 1907г. В Пишпеке возник первый и единственный банк, обслуживавший среднекапиталистические слои города - Пишпекское городское общество взаимного кредита.

В конце 19 - начале 20в. в Киргизии открываются сберегательные кассы, нередко по просьбе местного населения. Общие обороты по сберегательным кассам Ошского уездного казначейства за 1901-1908гг. выросли со 192000 рублей до 235000 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 приходилось на вклады 74 «мусульман».

В 1911г в г. Токмок открылся филиал Азово-Донского коммерческого банка, что было связано с внедрением в этот период крупнейших банковских монополий в горнодобывающую промышленность Республики.

К концу 1914 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.

После победы советской власти внутренняя политика правительства опиралась на некоторые теоретические представления о возможности непосредственного введения коммунизма, где должны бьши исчезнуть все элементы буржуазной эксплуатации, включая такие инструменты, как деньги. Несмотря на снижение роли денег, правительство все же предпринимало попытки регулировать денежное обращение в стране. В июле 1918г. в г.Пишпек было создано Пишпекское отделение Народного банка, которое имело двойное подчинение - Туркестанскому Народному банку и областному Комиссару финансов Семиреченской области. В мае 1919 года Народному банку (бывший Государственный) было представлено право выпускать в обращение денежные знаки в пределах действительной потребности экономики.

## Повышение роли банковской системы Республики в инвестиционных и интеграционных процессах

Основными направлениями повышения роли банковской системы Республики в инвестиционных процессах являются следующие задачи:

- повышение активности банковского сектора в расширении привлеченных средств. Одним из способов расширения привлеченных средств могло бы стать внедрение в национальную банковскую практику банковских Паевых инвестиционных фондов. Посредством банковских ПИФов достигается ускорение темпов инвестиций в отрасли народного хозяйства и их расширение;

- повышение активности банковского сектора в привлечении средств населения. Внедрение в банковскую практику Системы защиты банковских вкладов может увеличить привлечение средств населения не только гарантированных к возврату, что подтверждает банковский опыт стран-участниц ЕврАзЭС;

- развитие банковских механизмов межотраслевого перелива капитала. Одним из банковских механизмов, способствующих межотраслевому переливу капитала может стать внедрение и развитие рынка банковских ценных бумаг, системы банковских гарантий, форфейтинга;

- внедрение ориентиров для прихода на рынок новых инвесторов. Одним из важнейших ориентиров для прихода на банковский рынок новых инвесторов и желание действующих наращивать объемы инвестирования являются рейтинги мировых агентств Fitch, Moody s и S&P. Рейтинги этих агентств широко используются в Белоруссии, России и Казахстане;

- обеспечение соответствия банковской системы Кыргызстана интеграционным условиям в рамках ЕврАзЭС.

Одной из мощных сил современной экономики мирового хозяйства является глобализация конкуренции. Мы свидетели информационных, технологических, товарных, финансовых и людских потоков через государственные границы, унификаций национальных инфраструктур, снижения торговых и инвестиционных барьеров. Национальная идентичность уступает место стратегической парадигме без границ. Однако явления глобализации конкуренции, подталкивая экономики государств к активным действиям, выявляют и свидетельства того, что деятельность н местных рынках продолжает играть важнейшую роль в получении конкурентных преимуществ.

Местные национальные рынки, лишённые условий государственного внимания не могут иметь конкурентных перспектив, в том время как конкуренция продолжает распространяться. Гарри Хамел, в его труде - «Стратегия как революция» (Strategy as Revolution) отметил, что «стремиться к постепенным улучшениям, в то время как соперники революционизируют отрасль - это все равно, что бездельничать во время пожара».

Остается актуальным требование к государству, как институту, который строго регулирует отдельные сектора экономики, создает условия для развития национального рынка не только посредством улучшения фискальных условий, прямого субсидирования, обеспечения стабильности национальной экономики, искоренения коррупции или ощутимого уменьшения его бремени, увеличения воспроизводства образованного трудового потенциала, но также налаживает реальные политические, торговые и экономические межгосударственные связи.

Количество и качество имеющихся в распоряжении государства ресурсов (человеческие, природные, инфраструктурные, технологические, информационные и культурные), а также способность правительства распоряжаться этими ресурсами определяют перспективу страны. Конкурентоспособные страны создают сами свое национальное богатство.

Внутренняя и внешняя конкуренция ориентирует страны на многополюсные вектора сотрудничества. Вся мировая практика указывает на то, что процессы объединения являются в современном мире насущно необходимыми. Европа, прошедшая по этому пути, достигла уже впечатляющих результатов, создав даже единую денежную систему1.