

DOI: 10.33942/sit2010

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТАРДЫ ӨНУКТУРУУ

Жапаркулова Л. Т.

Ст. группы Э-2-20, Эл аралык инновациялык технологиялар университети ljaparkulova@list.ru

Кыскача мазмуну: Коммерциялык банктар – бул калктын, мамлекеттин, ишканалардын ж. Коммерциялык банктын максаттарынын бири максималдуу киреше алуу болуп саналат. Банктын пайдасы кардарлардан алынган жана банктык операциялар боюнча аларга төлөнгөн пайыздардын айырмасынан, ошондой эле көрсөтүлгөн кызматтар үчүн комиссиялык жыйымдардан түзүлөт. Коммерциялык банктын дагы бир маанилүү максаты – “арзан сатып алуу – кымбат сатуу”. Коммерциялык банктар борборлоштурулган башкаруудан рынок экономикасына өтүүнүн натыйжасы болгон.

РАЗВИТИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КР

Жапаркулова Л. Т.

ст. группы Э-2-20, Международный Университет Инновационных Технологий ljaparkulova@list.ru

Аннотация: Коммерческие банки - это кредитные учреждения, реализующие экономические интересы населения, государства, предприятий и т.д., и они имеют свои цели и задачи, которые они перед собой поставили. Одна из целей коммерческого банка - это получение максимальной прибыли. Прибыль банка образуется из разницы процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счет комиссионных сборов за оказываемые услуги. Другой важной целью коммерческого банка является “подешевле купить - подороже продать”. Коммерческие банки явились результатом перехода от централизованно- управляемой экономики к рыночной.

DEVELOPMENT OF COMMERCIAL BANKS IN THE KYRGYZ REPUBLIC

Japarkulova L. T.

Student of group E-2-20, International University of Innovation technologies ljaparkulova@list.ru

Annotation: Commercial banks are credit institutions that implement the economic interests of the population, state, enterprises, etc., and they have their own goals and objectives that they have set for themselves. One of the goals of a commercial bank is to maximize profits. The bank's profit is formed from the difference in interest charged from customers and paid to them on banking operations, as well as from commission fees for services provided. Another important goal of a commercial bank is “to buy cheaper - sell more expensive”. Commercial banks were the result of the transition from a centrally controlled to a market economy.

Введение

Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный спектр услуг, включая кредиты, прием депозитов расчетов и т.д. Этим они отличны от специализированных

учреждений, которые ограничены определенными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы. Чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов.

Коммерческие банки - это финансовые институты, получившие специальную лицензию от Центрального Банка, которая позволяет принимать вклады от населения и предприятий, а также предоставлять кредиты. Они обслуживают население и предприятия; занимая деньги от своего имени, они затем ссужают эти средства своим заемщикам. [2]

Термин “коммерческий банк” возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали в основном торговлю. Клиентами банков соответственно были торговцы. Постепенно с развитием промышленного производства возникли операции по кредитованию производственного цикла. Термин “коммерческий банк” стал означать “деловой”, т.е. банк, обслуживающий все виды хозяйственной деятельности.

Понятие коммерческого банка

Коммерческий банк – это юридическое лицо, которое на основании лицензии Центробанка имеет исключительное право осуществлять банковские операции для юридических и физических лиц.

Коммерческие банки так называются, потому что их цель - получение прибыли. Доход банков складывается из двух основных составляющих: разницы между ценой привлечения и ценой размещения денежных средств, а также комиссией за предоставляемые услуги. Не основной, но значимой статьёй дохода являются пени и штрафы. [3]

Коммерческие банки составляют второй уровень банковской системы. Они, выступая в роли финансовых посредников, обеспечивают межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала. Банковский механизм перераспределения капитала по регионам и отраслям позволяет развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействует структурной перестройке экономики.

Финансовые ресурсы коммерческого банка состоят из уставного капитала, нераспределенной прибыли и привлеченных средств. Коммерческие банки, независимо от формы собственности, представляют собой самостоятельные субъекты экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Они проводят операции с валютой и ценными бумагами, оказывают различные консалтинговые услуги экономического характера, выполняют разнообразные финансовые услуги. Коммерческие банки стали основой, как кредитной системы, так и экономики в целом. [4]

Принципы деятельности коммерческих банков

Реализация задач, возложенных на коммерческие банки, базируется на соблюдении ими принципов деятельности. Принципы – это основополагающие положения деятельности банка, которые обеспечивают реализацию возложенных на них задач и выполнение банковских операций.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, которая означает, что он должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Это относится, прежде всего, к срокам тех и других. Если банк привлекает средства на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам оказывается под угрозой.

Принцип работы в пределах реально имеющихся ресурсов повышает заинтересованность банка в привлечении депозитов, стимулирует увеличение собственных средств, активизирует борьбу за клиентскую базу и поиск наиболее рентабельных направлений вложения банковского капитала.[3]

Вторым важнейшим принципом деятельности коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность банка предполагает свободу распоряжения собственными средствами и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом. Весь риск от своих операций он берет на себя.

Третий принцип деятельности коммерческого банка заключается в том, что его взаимоотношения со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, банк исходит из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип деятельности заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими методами. Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.[4]

Пятый принцип деятельности заключается во взаимной заинтересованности с партнерами. Банки между собой не только конкурируют, но и стараются поддерживать хорошие отношения, что позволяет сократить издержки и повысить финансовую устойчивость. Этому служит развитая система корреспондентских счетов, система межбанковского кредитования, формирования фондов кредитоспособности клиентов, ведение кредитных историй клиентов.

Шестой принцип деятельности - обязательное соблюдение законов, нормативов и правил, регулирующих деятельность коммерческих банков.

Виды коммерческих банков

Сложившаяся в настоящее время банковская система представлена многообразными видами коммерческих банков, которые определяются содержанием его операций, а также степенью развития экономики страны, кредитных отношений, денежного и финансового рынков.

Коммерческие банки можно классифицировать по различным признакам:

1. В зависимости от принадлежности капитала (по форме собственности) выделяют следующие виды коммерческих банков:

- Государственные - в государственном коммерческом банке капитал принадлежит государству;
- Акционерные - акционерные коммерческие банки формируют собственный капитал за счет продажи акций. Они подразделяются на открытое акционерное общество, когда происходит открытая продажа акций, и закрытое акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц;
- Кооперативные - кооперативные (паевые) банки формируют капитал за счет реализации паев;
- Муниципальные - муниципальные банки формируются за счет муниципальной (городской) собственности или находятся в управлении города. Основной их задачей является обслуживание потребностей города в банковских услугах;
- Смешанные - когда собственный капитал банка объединяет разные формы собственности;
- Совместные - банки с участием иностранного капитала.

2. По объему и разнообразию операций выделяют следующие виды коммерческих банков:

- Универсальные, осуществляющие все виды операций и обслуживающие разнообразных клиентов;
- Специализированные, которые ориентируются на проведение одной или двух видов операций и обслуживают специфическую клиентуру.

3. По срокам выдаваемых кредитов выделяют следующие виды коммерческих банков:

- Банки краткосрочного кредитования - выдают кредиты на срок до трех лет;
- Банки долгосрочного кредитования - выдают кредиты на срок свыше пяти лет.

4. По хозяйственному признаку в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь, выделяют следующие виды коммерческих банков:

- Промышленные
- Торговые
- Сельскохозяйственные

5. По территориальному признаку выделяют следующие виды коммерческих банков:

- Местные
- Федеральные
- Республиканские
- Международные

6. По наличию филиальной сети различают банки с филиалами и без филиалов.

Функции коммерческих банков

Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях, которые тесно взаимосвязаны между собой. К основным функциям коммерческих банков относятся:

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- кредитование предприятий, государства и населения;
- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
- выпуск и размещение ценных бумаг;
- создание кредитных денег;
- консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

Банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов, которые превращаются в ссудный капитал, используемый банком для предоставления кредитов предприятиям и предпринимателям. Заемщики вкладывают средства в расширение производства, покупку недвижимости, потребительских товаров. Эта функция коммерческих банков обеспечивает развитие производительных сил страны в целом. [4]

Кредитование предприятий, государства и населения является важной функцией коммерческих банков. В экономике часто наблюдается ситуация, когда денежные средства находятся у одних, а реальная необходимость в них возникает у других. Коммерческие банки, выполняя роль финансового посредника, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные сектора экономики. Эта функция коммерческих банков обеспечивает расширение производства.

Ссуды предоставляются и населению на приобретение товаров длительного пользования, недвижимости и т.д., способствуя тем самым решению социальных проблем. Заемщиком коммерческих банков выступает и правительство.

Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей. [3]

Ценные бумаги также являются объектом деятельности коммерческих банков. Через функцию «организация выпуска и размещения ценных бумаг» реализуется важная роль банков в организации первичного и вторичного их рынков. Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение акций и облигаций, коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов.

Предоставляя ссуды, коммерческие банки создают так называемые кредитные деньги. Они существуют только в виде записи на счете в банке и не имеют физического вида. Механизм их создания регулируется Центральным банком с помощью нормативов обязательного резервирования. Банки обязаны оставлять определенную часть средств вкладчиков в форме резерва, остальную часть они могут выдавать в виде ссуд. При этом при выдаче кредита происходит увеличение общего количества безналичных денег, находящихся в обращении, и наоборот, когда клиент погашает ссуду, денежная масса сокращается.

Предоставляя ссуды, коммерческие банки создают так называемые кредитные деньги. Они существуют только в виде записи на счете в банке и не имеют физического

вида. Механизм их создания регулируется Центральным банком с помощью нормативов обязательного резервирования. Банки обязаны оставлять определенную часть средств вкладчиков в форме резерва, остальную часть они могут выдавать в виде ссуд. При этом при выдаче кредита происходит увеличение общего количества безналичных денег, находящихся в обращении, и наоборот, когда клиент погашает ссуду, денежная масса сокращается. [4]

Операции коммерческих банков

Условно банковские операции можно разделить на 3 группы:

1. Пассивные операции (привлечение средств);
2. Активные операции (размещение средств);
3. Финансовые услуги.

Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства учреждений, предприятий, населения и других банков в форме вкладов и открытия им соответствующих счетов. Операции, связанные с привлечением денежных средств, называются депозитными. Для банков – это главный вид пассивных операций. Существуют различные признаки классификации вкладов. В зависимости от срока и порядка изъятия вклады подразделяются на срочные депозиты и депозиты до востребования. В зависимости от вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических и юридических лиц.

Пассивной операцией банка является также получение централизованных кредитов. Кредиты ЦБ КР предоставляются коммерческим банкам в порядке рефинансирования и на конкурсной основе.

Активные операции коммерческих банков направлены на прибыльное размещение мобилизованных банком ресурсов. Среди них выделяют ссудные, инвестиционные, кассовые и пр. Ссудные операции составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсов.

Банки обязаны обеспечить четкое и своевременное кассовое обслуживание своих клиентов, выполняя кассовые операции. Содержание кассовых операций – это прием, выдача и хранение денежных средств. Ведение кассовых операций регулируется Правилами, устанавливаемыми ЦБ КР.

Финансовые услуги, как правило, представляют собой посреднические операции — инкассовые, аккредитивные, переводные, трастовые, лизинговые и др. За их предоставление с клиентов взимается специальная плата, именуемая комиссией.

Коммерческие банки Кыргызстана

Банковская система Кыргызской Республики

1. Банковская система Кыргызской Республики состоит из Национального (Центрального) банка Кыргызской Республики (Банка Кыргызстана) и коммерческих банков.

Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Банка Кыргызстана определяются Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики". Положения настоящего Закона применяются к Банку Кыргызстана лишь в случаях, прямо предусмотренных этим Законом.[4]

Деятельность банков регулируется настоящим Законом, Законом "О Национальном банке Кыргызской Республики", другими законодательными актами Кыргызской Республики, нормативными актами Банка Кыргызстана и уставом банка.

2. По видам деятельности банк может быть универсальным или специализированным.

Универсальный банк - это банк, осуществляющий все виды банковских операций, включая инвестирование.

Специализированный банк - это банк, осуществляющий ограниченный круг банковских операций. Деятельность специализированных банков осуществляется на основании настоящего Закона, а также отдельных законодательных актов, регулирующих их деятельность.

3. По виду собственности банк может быть государственным или частным.

Государственный банк создается на основании отдельного нормативного правового акта в форме почтового, инвестиционного, сберегательного и иного, по сути схожего с подобными банками. Государственный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковским законодательством республики.

4. Межгосударственный банк создается на основании международного договора (соглашения) Кыргызской Республики, ратифицированного в установленном порядке. На него распространяются положения настоящего Закона с учетом особенностей, предусмотренных в международном договоре (соглашении) о его создании.

Классификация банков Кыргызстана

По состоянию на 2020 год на территории Кыргызской Республики действовало 23 коммерческих банков и 310 филиалов.

В Кыргызстане работают государственные Расчётно-сберегательная компания, а также Кыргызская сельскохозяйственная корпорация и Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов, имеющие соответствующие лицензии. Основной функцией первой является привлечение свободных денежных средств населения и вложение их в государственные ценные бумаги (векселя) или на межбанковском кредитном рынке под залог векселей. Вторая занимается кредитованием частных сельских товаропроизводителей. Основной причиной создания этих организаций является то обстоятельство, что после закрытия двух больших банков ("Агропромбанка" и "Элбанка") сельское население республики осталось практически без банковского обслуживания. Чуть позднее была создана компания по поддержке кредитных союзов. Её целью является организационная и финансовая помощь при формировании совершенно нового для республики финансово-кредитного института - кредитных союзов.[2]

Все коммерческие банки страны расположены в столице - г. Бишкек. По количеству филиалов банки Кыргызстана можно разделить на:

- крупные – более 20 филиалов;
- средние – 10-20 филиалов;
- мелкие – до 10 филиалов;

- банки, не имеющие филиалов.

В стране имеется 3 крупнейших банка по данному критерию: у “РСК Банк” насчитывается около 51 филиалов, “Коммерческий Банк Кыргызстан” – 36 филиалов, “Айыл Банк” – 33 филиала.[4]

По объёму активов банки можно разделить на:

- крупные – свыше 200 млн. сом;
- средние – 100-200 млн. сом;
- мелкие – до 100 млн. сом.

По размеру уставного капитала банки можно разделить на 3 группы:

- 1 группа – свыше 30 млн. сом;
- 2 группа – 20-30 млн. сом;
- 3 группа – до 20 млн. сом.

Исходя из объёма выполняемых функций, банки могут специализироваться на одном или немногих видах банковской деятельности.

Активные операции коммерческих банков

Мобилизованные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности. Операции, связанные с размещением банковских ресурсов, относятся к активным операциям банков.

До 80 % банковских активов приходится на учетно-ссудные, или кредитные, операции и операции с ценными бумагами. Огромное значение придается оценке качества активов коммерческих банков.

Общий объем активов коммерческих банков КР, подлежащих классификации на 2020 г. составил 965.5 млн. сом. В структуре активов "нормальные" занимают 35.3 %, "удовлетворительные" - 54.2 %, "под наблюдением" - 3.6 %, "субстандартные" - 2.4 %, "сомнительные" - 3.3 %, "потери" - 0.9 %. Отсюда видно, что большую часть активов занимают неклассифицируемые активы (93.4 %). Таким образом, можно говорить, что сейчас кредитный портфель банковской системы в целом относительно надежный.

Фондовые операции

Другой вид активных операций коммерческих банков - фондовые операции, объектом которых служат различные виды ценных бумаг. Операции банков с ценными бумагами выступают в виде ссуд под обеспечение ценных бумаг и покупки бумаг банком за свой счет.

Ценные бумаги представляют собой фиктивный капитал. Ссуды под ценные бумаги, как правило, не связаны с действительным производством товаров, а служат главным образом инструментом финансирования спекуляций на фондовой бирже.

Существуют также банковские инвестиции в ценные бумаги (покупка банком ценных бумаг различных эмитентов). В результате инвестиций банк становится владельцем портфеля ценных бумаг. Цель такой покупки - либо стремление к дальнейшей перепродаже этих бумаг, либо долгосрочное вложение капитала.

В последние годы коммерческие банки КР в связи со снижением уровня инфляции заметно активизировались на рынке ценных бумаг. Центр тяжести банковского бизнеса смещается к торговле ценными бумагами (в первую очередь государственными). На 2020 г. вложения в ценные бумаги по всем коммерческим банкам КР составили 290.3 млн. сом (13 % от общей суммы активов), при этом ценные бумаги, рассматриваемые как инвестиции, составляют 63.1 %, а ценные бумаги, предназначенные для торговли, соответственно, 36.9 %.

Финансовые услуги

Коммерческие банки предоставляют различные услуги (инкассовые, аккредитивные, переводные, торгово-комиссионные и др. операции) за которые взимаются комиссионные вознаграждения, начисления и сборы, приносящие определенный доход. Особое место занимают доверительные (трастовые) операции, которые внешне сходны с посредническими, но выходят за их рамки, и лизинговые операции.

Заключение

Коммерческие банки - это финансовые институты, получившие специальную лицензию от Центрального Банка, которая позволяет принимать вклады от населения и предприятий, а также предоставлять кредиты. Они обслуживают население и предприятия; занимая деньги от своего имени, они затем ссужают эти средства своим заемщикам.

Коммерческий банк- это кредитное учреждение, реализующее экономические интересы. Банковское дело - как правило, весьма выгодный бизнес, руководствующийся определенными принципами. Один из них - прибыльность. Прибыль банка образуется из разности процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счёт комиссионных сборов за оказываемые услуги.

Центральный банк (ЦБ) - это "банк банков". Он имеет дело не с населением, а с коммерческими банками. Основная функция ЦБ - предохранять банковскую систему от крушения, регулировать через предложение денег общую экономическую ситуацию в стране.

Банком в Кыргызской Республике является финансово-кредитное учреждение, созданное для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности.

Банковская система Кыргызской Республики состоит из Национального (Центрального) банка Кыргызской Республики (Банка Кыргызстана) и коммерческих банков.

С переходом нашей республики от плановой экономики к рыночной, особую важность приобретает обеспечение устойчивости коммерческих банков, других финансовых учреждений и их регулирование посредством банковского надзора (в лице Национального банка).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мир финансов: [Электронный ресурс]. М., 2020. URL: <https://mir-fin.ru>. (Дата обращения: 04.11.2021).
2. **Биймырсаева Э.М.** Особенности экономического анализа доходов и расходов организации Наука и инновационные технологии. №4/2018(9) – Бишкек, 2018, ISSN 1694-7762 <https://elibrary.ru/item.asp?id=36273600>
3. **Биймырсаева Э.М.** Формирование финансовых результатов Наука и инновационные технологии. №15/2020(15) – Бишкек, 2020, ISSN 1694-7762 <https://elibrary.ru/item.asp?id=43057715>
4. **Хусаинова Э.Ю.** Анализ и оценка финансовой устойчивости банковской системы в Кыргызской Республике по модели CAMELS. «Наука и инновационные технологии» 20- мая 2021 г. №2/2021 (19) <http://sit.net.kg/release-archive/>
5. Закон Кыргызской Республики “О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности” от 16 декабря 2016 года № 206.
6. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г.. - М.: Магистр, 2018.
7. **Киреев, В.Л.** Банковское дело. Краткий курс: Учебное пособие / В.Л. Киреев. - СПб.: Лань, 2019.
8. **Ольхова, Р.Г.** Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018.
9. **Гязов А.Т., Кунуев П.К.** Исследование основных направлений развития предпринимательских структур в Кыргызстане // Синергия. 2016.
10. **Зулпукаров А.З., Наралиев Т.А.** Анализ использования доходов и расходов домохозяйств районов Ошской области Кыргызской республики // Синергия. 2016. № 2.