Сабыржан А.

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТАРЫНЫН ИШТӨӨСҮН
ТАЛДООНУН АЙРЫМ АСПЕКТИЛЕРИ**

Сабыржан А.

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА
ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

A. Sabyrjan

**SOME ASPECTS OF THE ANALYSIS
FUNCTIONING OF COMMERCIAL BANKS
THE KYRGYZ REPUBLIC**

УДК: 336.7

Мақалада Кыргыз Республикасының коммерциялық банктерінің қазіргі жағдайы қарастырылған. Коммерциялық банктер несиелік ұйымдардың негізгі түрі болып табылады. Қазір капитал нарығындағы халықаралық жағдайды ескере отырып, маңызды көрсеткіш болып капиталмен қамтамасыз етілуі мен оның өтімділігі табылады. Тәжірибе көрсеткендей, республиканың банктік секторы өзінің даму динамикасы бойынша тек ЖҰӨ өсу темпін ғана емес, сондай-ақ мемлекеттің шикізаттық емес салаларын да басып озды. Сыртқы қаржыландыруды тарта отырып, коммерциялық банктер экономиканың нақылт секторымен қатар ұлттық валютаның айырбас курсына қолайлы әсер ете отырып, республикаға валюталық қаражаттарды негізгі импорттаушылар болып табылады. Банктік мекемелердің табысының негізгі көздері болып күнделікті өсіп келе жатқан несие табылады, ал бұрынғы кезеңдерде табыс көздері болып валюталық операциялар мен мемлекеттік бағалы қағаздармен операциялар табылатын. Кейбір несие-қаржы ұйымдарындағы жағдайларды бағалай отырып, біз қарастырылып отырған кезеңдегі депозиттік базаның көлемі бойынша талдау жасалды.

Кілтті сөздер: банк, несие, банк жүйесі, депозит, валюта, курс, капитал нарығы.

В статье рассматриваются современное состояние коммерческих банков Кыргызской Республики. Коммерческие банки относятся к основным видам кредитных организаций. Важным качественным показателем является обеспеченность капиталом и ее ликвидность, и сегодня с учетом международной ситуации на рынках капитала. Практика показала, что банковский сектор республики по динамике своего развития опережает не только темпы роста ВВП, но и наиболее успешные несырьевые отрасли страны. Привлекая внешнее финансирование, коммерческие банки наряду с реальным сектором экономики являются основными импортёрами валютных средств в республику, оказывая положительное воздействие на обменный курс национальной валюты. Основным источником доходов банковских учреждений является кредитование, которое

постоянно растет, в отличие от прежних периодов, когда доходная часть в основном зарабатывалась на валютных операциях и операциях с государственными ценными бумагами. Оценивая ситуацию в отдельных финансово-кредитных организациях нами был проведен анализ по объему депозитной базы за рассматриваемый период.

Ключевые слова: банк, кредит, банковская система, депозит, валюта, курс, рынок капитала.

The article discusses the current state of commercial banks of the Kyrgyz Republic. Commercial banks are the main types of credit organizations. An important qualitative indicator is the availability of capital and its liquidity, and today, taking into account the international situation in the capital markets. Practice has shown that the banking sector of the republic in terms of its development dynamics is ahead of not only the GDP growth rate, but also the most successful non-resource sectors of the country. Attracting external financing, commercial banks, along with the real sector of the economy, are the main importers of foreign currency in the republic, having a positive effect on the exchange rate of the national currency. The main source of income of banking institutions is lending, which is constantly growing, unlike in previous periods, when the income part was mainly earned from foreign exchange operations and operations with government securities. Assessing the situation in individual financial and credit organizations, we conducted an analysis on the volume of the deposit base for the period under review.

Key words: bank, credit, banking system, deposit, currency, rate, capital market.

Коммерческие банки относятся к основным видам кредитных организаций. Банковскую систему мы относим к относительно динамично развивающимся сектором экономики Кыргызской Республики. Важным качественным показателем является обеспеченность капиталом и ее ликвидность, и сегодня с учетом международной ситуации на рынках капитала, это очень важно.

В настоящее время большинство коммерческих банков сконцентрировано в столице Кыргызстана

г.Бишкеке, что касается регионов, то в них преобладают только филиалы этих коммерческих банков. Следовательно, и основная часть (более 85%) финансовых ресурсов сосредоточена в столичных кредитно-банковских организациях, а денежно-ресурсная база многочисленных групп филиалов банков по регионам резко ограничена. Такого рода ситуация может представлять не только опасность концентрации рисков, но и показывает о существовании несогласованности территориальных структур банковской системы и реального сектора экономики. Отсутствуют кредитные учреждения, там, где сконцентрированы значительные части промышленных, сельскохозяйственных и транспортных центров. Нарушен один из важнейших принципов эффективного функционирования банковской системы - соответствие финансовых потенциалов уровню развития экономики регионов.

Практика показала, что банковский сектор республики по динамике своего развития опережает не только темпы роста ВВП, но и наиболее успешные несырьевые отрасли страны. Привлекая внешнее финансирование, коммерческие банки наряду с реальным

сектором экономики являются основными импортерами валютных средств в республику, оказывая положительное воздействие на обменный курс национальной валюты. Основным источником доходов банковских учреждений является кредитование, которое постоянно растет, в отличие от прежних периодов, когда доходная часть в основном зарабатывалась на валютных операциях и операциях с государственными ценными бумагами.

По состоянию на 1 января 2018 года в республике функционировало 637 кредитных организаций и 25 коммерческих банка, число кредитных организаций по сравнению с 2008 годом сократилось на 90 единиц или снижение на 12,4%. Уставной капитал действующих кредитных организаций с 2008 года увеличился с 9728,3 млн.сомов до 27 534,6 млн.сомов в 2017 году, рост составил более 2,8 раза, из них, в коммерческих банках рост по сравнению с 2008 более 2,7 раза. (см. табл. 1). Основными источниками роста капитала стало увеличение размеров уставных капиталов банков; объемов прибыли и сформированных из нее фондов, а также субординированных кредитов.

Таблица 1

Структура банковского сектора Кыргызской Республики

	2008	2009	2011	2013	2014	2015	2016	2017
Число кредитных организ., ед.	727	792	969	849	771	684	644	637
из них коммерческих банков	23	22	22	24	24	24	25	25
Число филиалов кредитных организаций, единиц	345	378	409	466	473	573	588	583
из них коммерческих банков	240	244	260	291	296	320	328	330
Уставный капитал кредитных организаций, млн.сом	9728,3	15477,1	13220,7	16108,3	17332,1	21507,9	23652,8	27534,6
из них коммерческих банков	7881,0	8734,9	8160,9	10240,8	10969,5	15788,4	18642,1	21426,2
Кредитные вложения по срокам кредитования (на конец года; млн.сом)								
всего	34239,2	39877,4	49159,6	75925,0	105243,0	112114,8	107822,9	122607,3
в том числе: до года	11757,5	11402,0	14870,3	16675,9	16991,3	18256,4	15867,1	16187,3
в процентах к итогу	34,3	28,6	30,2	22,0	16,1	16,3	14,7	13,2
свыше года	22481,7	28475,4	34289,3	59249,1	88251,7	93858,4	91955,8	106420,0
в процентах к итогу	65,7	71,4	69,8	78,0	83,9	83,7	85,3	86,8
Кредитные вложения в экономику (на конец года; млн.сом)								
всего	34239,2	39877,4	49159,6	75925,0	105243,0	112114,8	107822,9	122607,3
кредиты для целей бизнеса	25527,2	26629,1	35648,6	55837,8	75399,8	80497,6	77506,7	78999,8
ипотечные кредиты	3618,0	3252,7	3178,5	5392,0	8676,7	9503,2	8451,4	10302,0
кредиты на строительство	2384,3	6494,9	2155,6	3794,3	5954,8	6359,8	6979,3	8992,3
потребительские кредиты физическим лицам	2594,6	2772,5	4357,1	7004,4	10261,2	9 827,9	9 504,6	15121,9
прочие кредиты	115,1	728,2	3819,8	3896,5	4950,5	5926,3	5380,9	9191,3

В рассматриваемый период оживилась деятельность банков по предоставлению кредитов физическим лицам, где объем кредитов населению в национальной валюте с 2594,6 млн.сомов в 2008 году, возрос до 15 121,9 млн. сомов 2017 году и составил более 5,8 раза. Однако доля вышеназванных кредитов в активах банковской системы остается достаточно низкой и составило –7,6% на 2008 г. и 7,3% в 2017 г.

Если рассматривать кредитные вложения по срокам кредитования, то из 122607,3 млн.сомов выданных кредитов в 2017 году, сроки кредитования до одного года составили 16187,3 млн. сомов или 13,2%, хотя в 2008-2009 годах их доля составляла 34,3% и 28,6% соответственно, что касается сроков кредитования более одного года, то оно составило 86,8% или 106420,0 млн.сомов, хотя в 2008-2009 годах их доля составляла 65,7% и 71,4%.

Основной причиной такого явления стало, то что предприятия, организации и физические лица стало больше заимствовать «длинные» кредиты под небольшие процентные ставки.

Рассматривая кредитные вложения в экономику, то здесь преобладают кредиты для развития бизнеса, где они составляют 78 999,8 млн. сомов или 64,4% от всех выданных кредитов в 2017 году, следующим

идут потребительские кредиты физическим лицам, что составляет 12,3% от всех выданных кредитов.

Основные тенденции в деятельности кыргызских банков заключается в том, что по данным Нацбанка КР, активы банковского сектора Кыргызстана на 31.12.2018 г. составили 222,0 млрд.сомов, увеличившись по сравнению с началом года на 12,1%.

Важно заметить, что доля первой десятки коммерческих банков в целом составляет около 83% активов всего банковского сектора республики.

Вместе с тем, хотя большинство коммерческих банков республики и показали улучшение относительных индикаторов, банковская система Кыргызстана остается достаточно слабой в сравнении с банковскими системами большинства зарубежных стран. Так, например, на начало 2018 г. активы кыргызской банковской системы составляли 34,2% к ВВП, в то время как в Венгрии этот показатель достиг 55,1%, в Польше был равен 48,8%, а в Чехии он привнес показатель к ВВП на 108,7%, не говоря о денежной системы развитых стран.

Не менее интересен спрос на кредитные ресурсы со стороны реального сектора экономики, объем выданных кредитов реальному сектору экономики с 2008-2017 гг. увеличились с 25 607,9 млн. сомов до 103197,4 млн. сомов. (см. табл. 2)

Таблица 2

Кредиты коммерческих банков Кыргызстана (млн.сом)

Годы	Общий объем	Средневз. ставка	в том числе:			
			в нац.валюте		в иностр.валюте	
			объем	ставка	Объем	ставка
2008	25607,9	20,98	9023,9	25,91	15280,9	20,34
2009	25214,3	22,38	9544,9	26,65	12005,4	21,49
2010	26382,1	20,86	11665,2	23,72	10872,1	19,83
2011	31217,1	19,86	13969,0	23,78	16742,4	19,59
2012	40105,4	19,90	18557,9	23,00	21000,1	17,28
2013	53961,6	18,40	25037,1	21,32	32626,6	19,12
2014	78756,3	17,58	33363,2	20,13	44610,5	17,69
2015	81670,2	21,76	42215,3	23,63	39454,9	14,95
2016	88756,4	24,81	51875,0	24,53	36881,4	12,45
2017	103197,4	19,61	67206,3	19,82	35991,1	10,49

Что касается объемов кредитного портфеля, то он в 2017 году увеличился на 15,9% и составил 108,3 млрд.сомов. Увеличение объемов кредитного портфеля было вызвано ростом кредитования в национальной валюте на 29,6% по сравнению с 2016 годом. На конец 2017 года количество заемщиков банков составило 364 540 лиц, увеличившись по сравнению с 2016 годом на 1,1%.

Объемы классифицированных активов – 7,3% (13,4 млрд. сомов) и неклассифицированных активов составили 92,7% от суммы всех активов (170,4 млрд.

сомов). Доля классифицированных кредитов в кредитном портфеле снизилась на 1,2% в сравнении с 2016 годом и составил 7,6% (8,2 млрд. сомов).

Для оценки качества кредитных портфелей отдельных коммерческих банков было проанализировано соотношение начисленных резервов к объему выданных клиентам кредитов. Резервы, в соответствии с законодательством и требованиями НБ КР, каждый банк должен формировать для покрытия потенциальных потерь и убытков.

Чем выше данный показатель, тем больше рисков берет на себя банк в процессе кредитования клиентов и тем выше риски того, что часть кредитов не будет погашена.

Определенных требований к данному показателю со стороны НБ КР не существует, однако, по мнению риск-менеджеров, он не должен превышать 5%. При показателе более 10% можно говорить о низком качестве кредитного портфеля и недостаточном уровне риск-менеджмента в данном банке.

Что касается депозитной базы коммерческих банков Кыргызстана, то здесь ситуация выглядит следующим образом. По состоянию на 1 января 2018 года общие депозиты всех банков Кыргызстана составила 121,6 млрд.сомов, увеличившись с 2008 года 4,1 раза, а с начала года на 13,6%, в том числе:

Депозиты в национальной валюте выросли на 21,8%, и достигли 63,8 млрд. сомов, а общая депозитная база в иностранной валюте выросла на 5,7%, достигнув отметки 57,8 млрд. в сомовом эквиваленте.

Доля депозитов физических лиц в общей депозитной базе составила 52,6% (хотя в 2016 году этот показатель составлял 49,2%). Вклады населения в национальной валюте за 2017 год выросли на 41,2%, достигнув 37,6 млрд.сомов (данный показатель в 2016 году составлял 26,6 млрд.сомов), депозиты в иностранной валюте – выросли на 1,0%, до 26,3 млрд. сомов (в 2016 году – 26,0 млрд. сомов).

Доля депозитов юридических лиц, в том числе и государственных органов за 2017 г. снизилась с 45,3% до 41,6%. В валютной структуре депозитов юридических лиц мы видим прирост вкладов в иностранной валюте на 9,1%, достигнув 25,6 млрд. сомов. Вклады предприятий и организации в национальной валюте за 2017 г. понизились на 0,3%, до 25,0 млрд. сомов (в 2016 году этот показатель был на уровне 25,1 млрд. сомов). По временному периоду, депозитная база также не подвергалась значительным изменениям: основную часть занимали депозиты на расчетных счетах и депозиты до востребования, которые составили 63,7%; оставшиеся депозиты приходились на срочные – 36,3%.

Средневзвешенная процентная ставка в национальной валюте по депозитам в 2017 году составила 6,2%, снизившись за аналогичный период 2016 года на 0,26%. Процентная ставка по остаткам депозитов в иностранной валюте снизилась до 2,1% (-0,6 %).

Оценивая ситуацию в отдельных финансово-кредитных организаций нами был проведен анализ по объему депозитной базы за рассматриваемый период. В списке представлены данные по боцей депозитной базе, как в национальной, так и в иностранной валюте, базовой основой явилась представленная банками финансовая отчетность (см. табл. 3).

Таблица 3

Депозиты коммерческих банков Кыргызстана (млн.сом)

Годы	Общий объем	Средневз. ставка	в том числе:			
			в нац.валюте		в иностр.валюте	
			объем	ставка	объем	ставка
2008	29558,5	3,49	12527,3	6,01	17031,2	1,64
2009	39604,4	3,32	14831,8	5,29	24772,6	2,15
2010	34065,0	3,72	16330,2	4,56	17734,9	2,94
2011	38675,3	4,05	19299,0	5,29	19376,3	2,82
2012	50651,3	4,11	26927,6	5,21	23723,7	2,85
2013	67334,2	4,26	34485,9	5,64	32848,3	2,80
2014	82534,7	4,84	36033,7	6,93	46501,0	3,22
2015	102877,7	5,35	34969,9	7,18	67907,8	3,53
2016	107079,4	4,57	51710,2	6,48	55369,2	2,66
2017	121597,0	4,15	62629,0	6,22	58968,0	2,08

Улучшение финансового состояния секторов экономики с ее предприятиями зависит от депозитной базы банковского сектора страны. Как видно из таблицы 3 депозитная база коммерческих банков с 2008 года увеличилась в 4,1 раза и составила 121597 млн. сомов в 2017 году, при этом средневзвешенная ставка увеличилась до 4,15% на конец 2017 года. Большинство вкладчиков депозиты своих средств держат в

иностранной валюте, хотя средневзвешенная ставка по депозитам в иностранной валюте составила 2,08%.

В условиях повышения курса доллара США и слабой сомовой ликвидности некоторые банки для увеличения депозитной базы пошли на определенные повышения процентных ставок по вкладам для клиентов. Другие банки такую практику не использовали, в них процентная ставка по депозитам оставалась на

первначальном уровне или повышалась незначительно.

Однако депозитная база банков не в полной мере позволяет банкам активно использовать их для кредитования реального сектора экономики. Более 70% финансовых средств предприятия и организации в банках находятся на расчетных и текущих счетах, более 80% депозитных средств предприятия и организации привлекаются на сроки до 180 дней. Поэтому все коммерческие банки, которые осуществляют кредитование реального сектора экономики, подвержены высоким рискам ликвидности.

Таким образом, на основе изложенного анализа развития денежно-кредитной системы Кыргызской

Республики можно предположить, что роль как денежной, так и кредитной системы в экономике республики достаточно огромна. Строгое разделение функционала, и определение четких границ правовых полномочий и сфер влияния между Нацбанком КР и коммерческими банками даст возможность повышению эффективности работы банковской системы для комплексного развития экономики Кыргызстана.

Литература:

1. Закон «О банках и банковской деятельности в КР», принятый 29 июля 1997 года за №60. - С.12, 14.
2. Годовые отчеты НБ КР, 2008 - 2017гг. - С. 56. 78. 98.
3. Статистический ежегодник КР 2008-2017 гг. - С.123. 148. 187. 254. 272. 356. 378. 395.