

УДК 336.71

Тенденции развития банковского сектора (на материалах Кыргызской Республики)

Куручбекова Асель Бектеновна

Кандидат экономических наук,
Кыргызский Национальный университет им. Жусупа Баласагына,
720005, Кыргызская Республика, Бишкек, ул. Тыныстанова, 30-1;
e-mail: kuruchbekova@mail.ru

Аннотация

В статье рассматриваются тенденции развития банковского сектора Кыргызской Республики. Цель статьи состоит в анализе и оценке развития банковской системы Кыргызстана, выявлении тенденций развития за период 2011-2015 годов. Значительный запас ликвидности и высокий уровень адекватности капитала коммерческих банков свидетельствует о достаточной устойчивости банковской системы и о наличии определенного потенциала для повышения уровня финансового посредничества и эффективности функционирования банковской системы. Наблюдается рост объемов кредитования реального сектора экономики, при этом большая часть кредитного портфеля сосредоточена в корпоративном секторе. Сохраняется отраслевая концентрация кредитного портфеля в торговле. Положительные темпы прироста объема депозитов физических лиц свидетельствуют о сохраняющемся доверии населения к банковской системе. В целом наблюдается тенденция к росту основных показателей финансового сектора Кыргызской Республики: активов, кредитного портфеля, ресурсной базы, наблюдается рост уровня финансового посредничества банков.

Для цитирования в научных исследованиях

Куручбекова А.Б. Тенденции развития банковского сектора (на материалах Кыргызской Республики) // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. Том 6. № 11А. С. 199-208.

Ключевые слова

Банковский сектор, активы, кредитный портфель, ресурсная база, уровень финансового посредничества.

Введение

Финансовый рынок Кыргызской Республики за последние 5 лет претерпел существенные изменения. В банковском секторе росло число банков и снижалось количество небан-

ковских финансово-кредитных учреждений (НФКУ). В существующей банковской структуре Кыргызской Республики стабильными структурными участниками банковского сектора считаются Национальный банк Кыргызской Республики (НБКР), коммерческие банки и «Союз банков Кыргызстан» (СБК). Коммерческие банки считаются универсальными в зависимости от деятельности.

Коммерческие банки предлагают финансирование для развития крупных корпоративных компаний, малых и крупных бизнес-предприятий, частных предприятий и физических лиц. Национальный банк ставит целью своей основной деятельности повышение и укрепление безопасности банковской деятельности, надежности, эффективности, стабильности банковской структуры.

По результатам анализа рынка банковских услуг, предлагаемых коммерческими банками в стране, необходимо отметить, что банки предлагают различные услуги. Есть депозитные, кредитные, расчетно-кассовые операции, документарные операции, валютнообменные операции и другие. Кроме этого коммерческие банки выполняют работы по внедрению новых банковских технологий, предлагают клиентам высококачественные услуги с учетом новых требований клиентов.

По состоянию на 31.12.2015 [Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, www] на территории Кыргызской Республики действовало 24 коммерческих банка (включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана) и 314 их филиалов, в том числе 16 банков с иностранным участием в капитале, из которых 11 банков – с иностранным участием в размере более 50%. Все банковские учреждения Республики по виду деятельности являются универсальными.

Согласно данным НБКР, в банковском секторе с 2011 по 2015 годы наблюдалось поступательное увеличение основных индикаторов развития: активов, кредитного портфеля, ресурсной базы.

Активы

В целом по итогам 2015 года отмечен рост объема активов банковского сектора (рис. 1).

За рассматриваемый период наблюдался рост активов банковского сектора Кыргызской Республики. Так, если по итогам 2011 года активы банковского сектора составляли примерно 67 млрд сомов, то по итогам 2015 года они составили уже 178,0 млрд сомов. В структуре активов наибольший удельный вес занимает кредитный портфель.

Рост активов был обеспечен в основном за счет увеличения корреспондентских счетов, денежной наличности и кредитного портфеля.

В целом за период с 2011 по 2015 годы наблюдалась устойчивая тенденция роста активов банковского сектора Кыргызской Республики.



Рисунок 1. Динамика активов банковского сектора Кыргызской Республики за 2011-2015 годы [там же]

Кредитный портфель

Увеличение кредитного портфеля банков в 2015 году было связано, в основном, с ростом кредитования сельского хозяйства, торговой отрасли и потребительского кредитования.

На рис. 2 представлена динамика кредитного портфеля банковского сектора Кыргызской Республики за период с 2011 по 2015 годы.

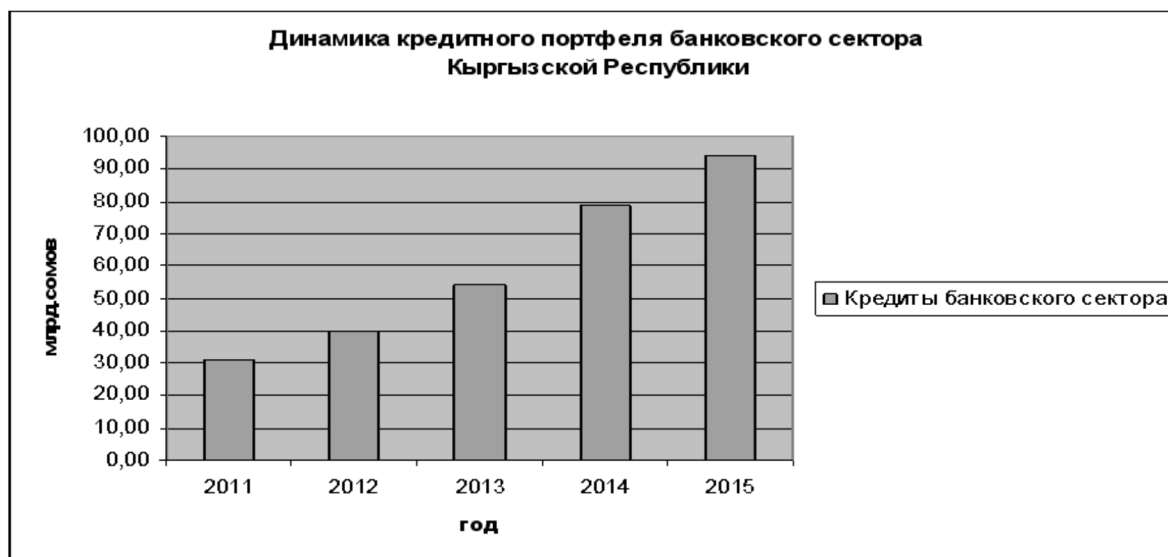


Рисунок 2. Динамика кредитного портфеля банковского сектора Кыргызской Республики за 2011-2015 годы [там же]

Как видно из рис. 2, динамика кредитного портфеля свидетельствует о том, что за рассматриваемый период наблюдался рост кредитов банковского сектора Кыргызской Республики. Так, если по итогам 2011 года кредитный портфель банковского сектора составлял 31,10 млрд сомов, то по итогам 2015 года он составил 94,0 млрд сомов.

По итогам 2015 года в отраслевой структуре кредитного портфеля наблюдалась следующая картина. Как видно из рис. 3, в отраслевой структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес занимали кредиты на торговлю (33%) и кредиты на развитие сельского хозяйства – 19%.

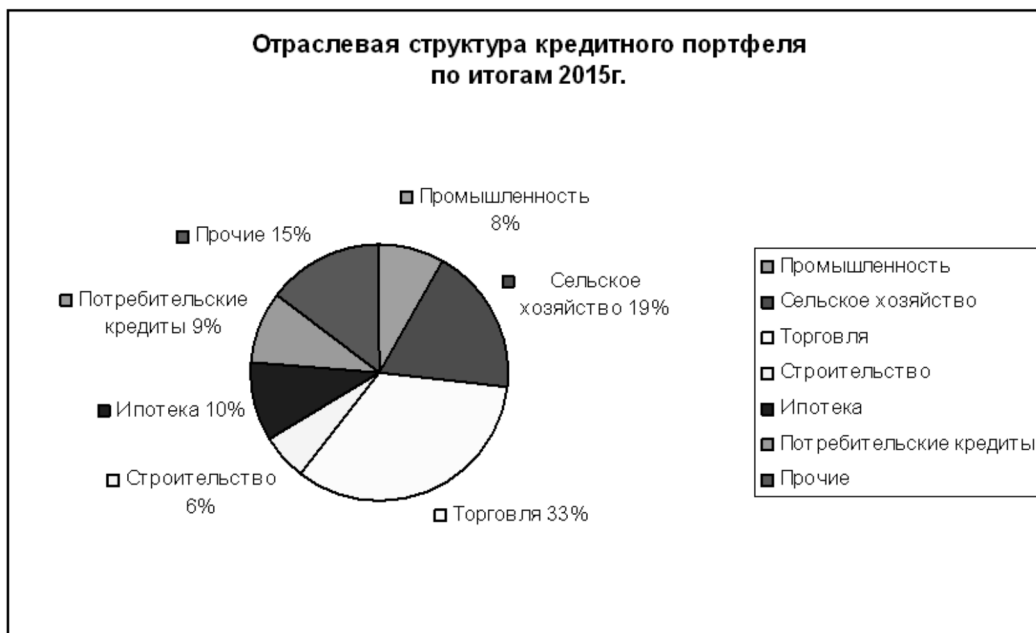


Рисунок 3. Отраслевая структура кредитного портфеля банковского сектора Кыргызской Республики по итогам 2015 года [там же]

В целом за период с 2011 по 2015 годы наблюдалась тенденция роста кредитного портфеля банковского сектора Кыргызской Республики. В структуре кредитного портфеля по срочности основная доля приходилась на среднесрочные кредиты от 1 до 3 лет.

Обязательства

В институциональной структуре обязательств отмечен рост удельного веса средств физических лиц и средств нерезидентов.

На рис. 4 представлена динамика депозитов банковского сектора Кыргызской Республики за период с 2011 по 2015 годы.

За рассматриваемый период наблюдался рост депозитной базы банковского сектора Кыргызской Республики. Так, если по итогам 2011 года депозиты банковского сектора составляли 36,9 млрд сомов, то по итогам 2015 года они составили 151,9 млрд сомов.

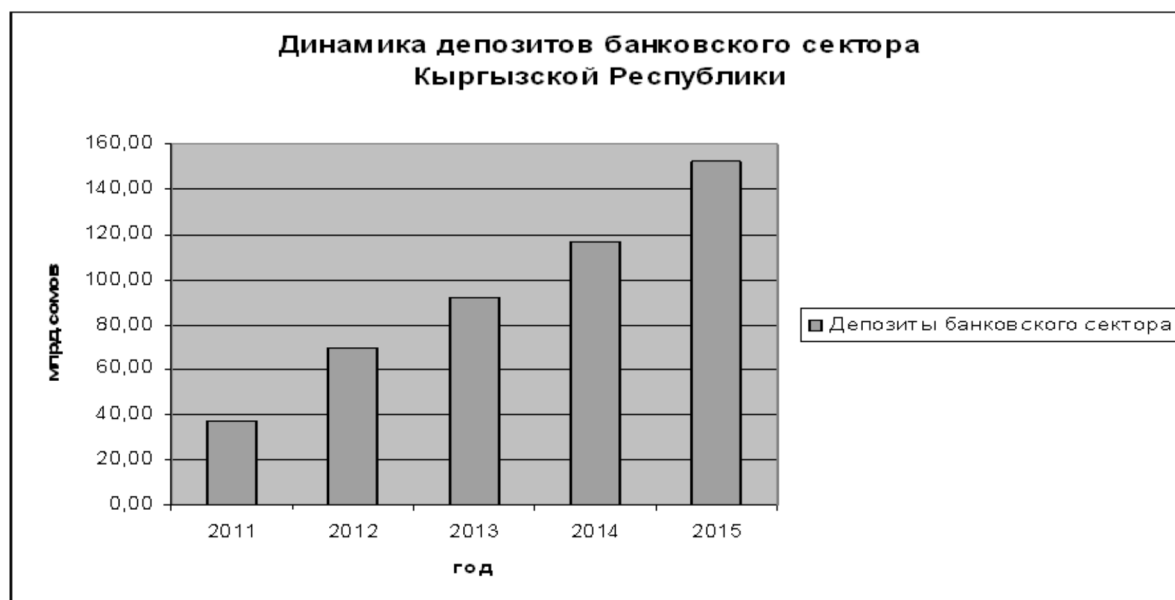


Рисунок 4. Динамика депозитов банковского сектора Кыргызской Республики за 2011-2015 годы [там же]

Доля депозитов в иностранной валюте в общем объеме привлеченных средств составила в среднем 55%, а доля депозитов в национальной валюте – 45%. Удельный вес депозитов физических лиц и нефинансовых предприятий в обязательствах банков составил в среднем 59%.

Показатели финансового посредничества банковского сектора

Роль банковского сектора как финансового посредника, аккумулирующего финансовые ресурсы для дальнейшего их перераспределения между платежеспособными заемщиками и отраслями экономики, напрямую зависит от уровня развития и эффективности функционирования банков.

Таблица. Динамика показателей финансового посредничества банковского сектора Кыргызской Республики, % [там же]

	2011	2012	2013	2014	2015
Активы к ВВП	24,4	28,2	31,7	34,3	42,0
Кредиты к ВВП	11,4	12,9	15,4	19,7	22,2
Депозиты к ВВП	13,5	14,2	16,5	17,9	22,0

За период с 2011 по 2015 годы наблюдался рост показателей финансового посредничества банковского сектора, динамичный рост количества заемщиков и вкладчиков в банковском секторе Кыргызской Республики. Значительная часть кредитов (72,7%), выданных заемщикам, используется в производственном секторе¹ экономики, что говорит об участии банковского сектора в создании ВВП страны.

¹ Под производственным сектором подразумевается деятельность клиентов банков, связанная с производством товаров и услуг (строительство, услуги связи и СТО, транспортные услуги, аренда недвижимости, гостиницы, рестораны и т. д.).

Заключение

Таким образом, по итогам анализа основных показателей банковского сектора Кыргызской Республики за период с 2011 по 2015 годы необходимо отметить, что наблюдался рост основных показателей финансового сектора Кыргызской Республики

Выявлены следующие тенденции развития банковского сектора:

- увеличение объема активов банковского сектора с 67,0 млрд сомов до 178,0 млрд сомов;
 - рост кредитного портфеля банковского сектора с 31,1 млрд сомов до 94 млрд сомов;
 - увеличение депозитной базы банковского сектора с 36,9 млрд сомов до 151,9 млрд сомов;
- рост показателей финансового посредничества банковского сектора: активы к ВВП, кредиты к ВВП, депозиты к ВВП.

1. Сохранялись положительные темпы роста экономики, несмотря на зависимость экономики Кыргызской Республики от внешних факторов. Страновой риск для банковского сектора по-прежнему является умеренным. Наблюдалось увеличение удельного веса активов банков.

2. Наблюдался рост объемов кредитования реального сектора экономики. По итогам 2015 года средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю в национальной валюте составила 22,8%, в иностранной валюте – 15,7%. Портфель большинства банков оставался высоко сконцентрированным в отдельных отраслях. Во временной структуре кредитного портфеля банков отмечалось увеличение объемов как долгосрочных, так и краткосрочных кредитов.

3. Наблюдался рост депозитной базы коммерческих банков, что в основном было обусловлено ростом средств на валютных счетах физических и юридических лиц. По итогам 2015 года средневзвешенная процентная ставка по срочным депозитам в национальной валюте составила 13,09%, в иностранной валюте – 5,83%. Наблюдалась положительная динамика прироста объема депозитов физических лиц, что свидетельствует о доверии населения к банковской системе.

4. Банковский сектор Кыргызской Республики сохранил устойчивость к макроэкономическим шокам, несмотря на волатильность обменного курса национальной валюты. Ослабление национальной валюты существенного воздействия на устойчивость банковского сектора Кыргызской Республики не оказала. При этом некоторые банки стали более уязвимыми к косвенному валютному риску вследствие возможной несостоятельности заемщиков обслуживать кредиты в иностранной валюте.

5. Наблюдалось сохранение запаса финансовой прочности банковского сектора Кыргызской Республики. Увеличение запаса финансовой прочности обусловлено капитализацией банков. Платежные системы функционировали в штатном режиме, а уровень системных рисков в финансовой инфраструктуре оценивался как умеренный.

В целом развитие банковского сектора Кыргызской Республики характеризуется относительной устойчивостью. Оценка основных тенденций развития банковского сектора в Кыргызской Республике свидетельствует о том, что данный сектор имеет большие перспективы для дальнейшего развития, направленные на стабилизацию и постоянное совершенствование.

Библиография

1. Бюллетень Национального Банка Кыргызской Республики. 2011. № 12(191). Бишкек, 2012. 163 с.
2. Бюллетень Национального Банка Кыргызской Республики. 2012. № 12(203). Бишкек, 2013. 163 с.
3. Бюллетень Национального Банка Кыргызской Республики. 2013. № 12(215). Бишкек, 2014. 163 с.
4. Бюллетень Национального Банка Кыргызской Республики. 2014. № 12(227). Бишкек, 2014. 177 с.
5. Бюллетень Национального Банка Кыргызской Республики. 2015. № 12(239). Бишкек, 2015. 173 с.
6. Годовой отчет Национального Банка Кыргызской Республики – 2011. Бишкек, 2012. 204 с.
7. Годовой отчет Национального Банка Кыргызской Республики – 2012. Бишкек, 2013. 214 с.
8. Годовой отчет Национального Банка Кыргызской Республики – 2013. Бишкек, 2014. 206 с.
9. Годовой отчет Национального Банка Кыргызской Республики – 2014. Бишкек, 2015. 213 с.
10. Годовой отчет Национального Банка Кыргызской Республики – 2015. Бишкек, 2016. 211 с.
11. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы. URL: <http://www.nbkr.kg/>
12. Нормативные акты Национального Банка Кыргызской Республики. URL: <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=101&lang=RUS>
13. О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике: Закон Кыргызской Республики от 29.07.1997 № 60; принят Законодательным собранием 16.06.1997; одобрен Собранием народных представителей 02.07.1997. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/560>
14. О Национальном банке Кыргызской Республики: Закон Кыргызской Республики от 29.07.1997 № 59; принят Законодательным собранием 16.06.1997; одобрен Собранием народных представителей 02.07.1997. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/559>

15. Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики. URL: <http://www.nbkr.kg/DOC/21012016/000000000040018.pdf>
16. Пресс-релизы Национального Банка Кыргызской Республики. URL: <http://www.nationalbank.kz/?docid=26&switch=russian>
17. Тенденции развития банковской системы. URL: <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=140&lang=RUS>

Development trends in the banking sector (by the materials of the Kyrgyz Republic)

Asel' B. Kuruchbekova

PhD in Economics,
Kyrgyz National University named after Jusup Balasagyn,
720005, 547 Frunze st., Bishkek, Kyrgyz Republic;
e-mail: kuruchbekova@mail.ru

Abstract

The article considers tendencies of banking sector development of the Kyrgyz Republic. The purpose of the study is to analyze and evaluate the development of the banking system of Kyrgyzstan, identify the development trends for the period 2011-2015. Significant supply of liquidity and a high level of adequacy of capital of commercial banks indicates a sufficient stability of the banking system and the availability of certain potential to increase the level of financial intermediation and the effectiveness of the banking system functioning. The rise in lending to the real economy is observed, a large part of the loan portfolio is concentrated in the corporate sector. The sectoral concentration of the loan portfolio in trade still remains. The positive rates of growth of individuals' deposits indicate the continuing trust of population in the banking system. In general, there is a tendency of growth of the basic indicators of the financial sector in the Kyrgyz Republic: assets, loan portfolio, resource base. The increase of the level of financial intermediation of banks is observed.

For citation

Kuruchbekova A.B. (2016) Tendentsii razvitiya bankovskogo sektora (na materialakh Kyrgyzskoi Respubliki) [Development trends in the banking sector (by the materials of the Kyrgyz Republic)]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 6 (11A), pp. 199-208.

Keywords

Banking sector, assets, loan portfolio, resource base, level of financial intermediation.

References

1. *Byulleten' Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki*. 2011. [Bulletin of the National Bank of the Kyrgyz Republic] (2012), 12(191). Bishkek.
2. *Byulleten' Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki*. 2012. [Bulletin of the National Bank of the Kyrgyz Republic] (2013), 12(203). Bishkek.
3. *Byulleten' Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki*. 2013. [Bulletin of the National Bank of the Kyrgyz Republic] (2014), 12(215). Bishkek.
4. *Byulleten' Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki*. 2014. [Bulletin of the National Bank of the Kyrgyz Republic] (2014), 12(227). Bishkek.
5. *Byulleten' Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki*. 2015. [Bulletin of the National Bank of the Kyrgyz Republic] (2015), 12(239). Bishkek.
6. *Godovoi otchet Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki – 2011* [Annual report of the National Bank of the Kyrgyz Republic – 2011] (2012). Bishkek.
7. *Godovoi otchet Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki – 2012* [Annual report of the National Bank of the Kyrgyz Republic – 2012] (2013). Bishkek.
8. *Godovoi otchet Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki – 2013* [Annual report of the National Bank of the Kyrgyz Republic – 2013] (2014). Bishkek.
9. *Godovoi otchet Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki – 2014* [Annual report of the National Bank of the Kyrgyz Republic – 2014] (2015). Bishkek.
10. *Godovoi otchet Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki – 2015* [Annual report of the National Bank of the Kyrgyz Republic – 2015] (2016). Bishkek.
11. *Kyrgyz Respublikasynyn Uluttuk banky* [National Bank of the Kyrgyz Republic]. Available at: <http://www.nbkr.kg/> [Accessed 8/11/2016].
12. *Normativnye akty Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki* [Normative acts of the National Bank of the Kyrgyz Republic]. Available at: <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=101&lang=RUS> [Accessed 8/11/2016].
13. *O bankakh i bankovskoi deyatel'nosti v Kyrgyzskoi Respublike: Zakon Kyrgyzskoi Respubliki ot 29.07.1997 № 60; prinyat Zakonodatel'nym sobranie 16.06.1997; odobren Sobranie narodnykh predstavitelei 02.07.1997* [On banks and banking activities in the Kyrgyz Republic: the law of the Kyrgyz Republic dated 29 July, 1997 No. 60; adopted by the Legislative Assembly on 16 June, 1997; approved by the Assembly of People's Representatives on 2 July, 1997]. Available at: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/560> [Accessed 8/11/2016].
14. *O Natsional'nom banke Kyrgyzskoi Respubliki: Zakon Kyrgyzskoi Respubliki ot 29.07.1997 № 59; prinyat Zakonodatel'nym sobranie 16.06.1997; odobren Sobranie narodnykh predstavitelei 02.07.1997* [On the National Bank of the Kyrgyz Republic: the law of the Kyrgyz Republic dated 29 July, 1997 No. 59; adopted by the Legislative Assembly on 16 June, 1997;

- approved by the Assembly of People's Representatives on 2 July, 1997]. Available at: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/559> [Accessed 8/11/2016].
15. *Otchetostabil'nostifinansovogosektoraKyrgyzskoiRespubliki* [Report on financial sector stability of the Kyrgyz Republic]. Available at: <http://www.nbkr.kg/DOC/21012016/000000000040018.pdf> [Accessed 8/11/2016].
 16. *Press-relizy Natsional'nogo Banka Kyrgyzskoi Respubliki* [Press releases of the National Bank of the Kyrgyz Republic]. Available at: <http://www.nationalbank.kz/?docid=26&switch=russian> [Accessed 8/11/2016].
 17. *Tendentsii razvitiya bankovskoi sistemy* [Development trends of the banking system]. Available at: <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=140&lang=RUS> [Accessed 8/11/2016].