

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Адисбекова Насыкат Адисбековна,
магистрантка Национального университета имени Ж. Баласагына
<nasyikat93@gmail.com>

MODERN TRENDS IN THE DEPOSIT POLICY OF COMMERCIAL BANKS IN THE KYRGYZ REPUBLIC

Adisbekova Nasykat, Graduate Student of the National University
named after J. Balasagyn < nasyikat93@gmail.com >

Abstract

The article describes the main trends in the Deposit policy of commercial banks in the Kyrgyz Republic. The article considers the essence and directions Deposit policy, conducted a comprehensive analysis of the volume and structure of deposits of individuals and legal entities by types of currencies, time banks, contributions. The basic problems and identify solutions.

Keywords: bank, deposit, deposit, credit institution, deposit policy.

Аннотация

В статье изложены основные тенденции депозитной политики коммерческих банков в Кыргызской Республике. Рассмотрены сущность и направления депозитной политики, проведен анализ объемов и структуры вкладов физических и юридических лиц в разрезе видов валют, сроков, банков, размеров вкладов.

Ключевые слова: банк, вклад, депозит, кредитная организация, депозитная политика.

Эффективная депозитная политика банка – это одна из важнейших составляющих его успешной деятельности в современных условиях.

Состояние ресурсной базы коммерческого банка:

отражает оценку стабильности и надежности банка его клиентами, вкладчиками и другими банками;

является индикатором качества обслуживания банком клиентов (количество предоставляемых клиентам услуг, наличие филиальной сети, электронных банковских услуг, вежливость персонала и т. п.);

характеризует ценовую политику банка, то есть умение руководства банка адекватно реагировать на изменение рыночных цен на банковские услуги и продукты [3].

Современная депозитная политика банка должна учитывать интересы различных слоев населения в зависимости от социального уровня, а также быть дифференцированной по суммам и срокам хранения вклада. Банкам необходимо ориентироваться на требования и возможности различных категорий вкладчиков – от пенсионеров и студентов до бизнесменов и людей среднего достатка. Для достижения этой цели кредитные организации предлагают такие виды вкладов, как пенсионные, студенческие и т.д., по которым предусмотрены льготные повышенные проценты.

На формирование ресурсной базы любого банка оказывают влияние следующие внешние факторы:

общая экономическая ситуация в стране и в регионе;

состояние денежного рынка;

уровень развития банковской системы;

денежно-кредитная политика НБКР.

В 2015 г. на территории Кыргызской Республики действовало 25 коммерческих банков,

включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана. Представленный обзор банковской системы подготовлен на основе годовой регулятивной отчетности коммерческих банков. Значительный рост депозитов характерен для банков с сетью филиалов, расположенных в разных регионах республики. Конкурентная среда, в которой работают коммерческие банки, дает толчок совершенствованию имеющихся депозитов, представленных в депозитной линейке, то есть выработке какие-либо условий в их депозитной политике.

Совместно с коммерческими банками НБКР постоянно проводит работу, способствующую усилению устойчивости банковского сектора Кыргызской Республики, поддержанию эффективности, безопасности и надежности банковской деятельности, созданию условий для увеличения доступа к банковским услугам и уровня финансового посредничества.

По итогам 2015 г. объем депозитов коммерческих банков вырос на 178,2% по отношению к 2011 г. и составил 89,3 млрд. сом.

Депозиты состояли из расчетных счетов, депозитов до востребования, срочных депозитов. Значительный прирост депозитов, прежде всего, связан со срочными депозитами и депозитами до востребования. Прирост срочных депозитов в 2015 г. в сравнении с 2011 г. составил 254,6%, депозиты до востребования клиентов возросли на 165,1% (рис. 1).

Высокий рост срочных депозитов связан с тем, что многие граждане стали понимать выгоду хранения своих сбережений на срочных счетах. Рост депозитов до востребования клиентов связан с расширением практики зарплатных проектов через открытие счетов по банковским пластиковым карточкам.

В 2014 г. в структуре депозитов отмечался рост депозитов до востребования, срочных депозитов, как в абсолютном, так и в относительном выражении. Интересная тенденция роста депозитов характерна для расчетных счетов, где более высокие темпы у расчетных счетов финансово-кредитных учреждений. Рост ресурсной базы данных финансово-кредитных учреждений позволил им увеличить свои счета в коммерческих банках. Так, если эти счета у данных учреждений небанковского сектора составляли в 2011 г. 463,7 млн. сом., то в 2014 г. они выросли до 1233,5 млн. сом., то есть прирост составил 166%. В последние годы клиентская база небанковского сектора в регионах расширяется. Выросли не только расчетные счета, но и депозиты до востребования клиентов небанковского сектора. Однако в 2015 г. расчетные счета и депозиты небанковского сектора в сравнении с 2014 г. уменьшились, что объясняется выходом из данного сектора кредитной системы микрокредитной организации ФИНКА. Данное кредитное учреждение приобрело статус коммерческого банка.

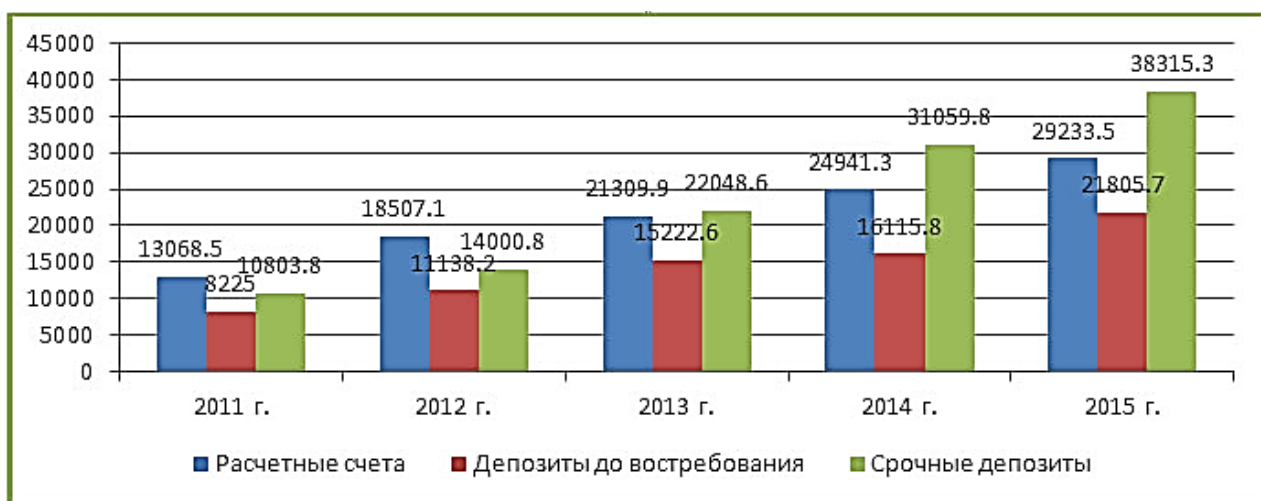


Рис. 1. Динамика депозитов коммерческих банков КР (млн. сом.)

Что касается срочных депозитов в коммерческих банках, то здесь также наблюдается их рост. Если в 2011 г. они составляли 10803,8 млн. сом., то в 2015 г. достигли 35315,3 млн. сом. Тенденция роста касается срочных депозитов небанковского сектора: с 302,7 млн. сом. до 889,5 млн. сом., увеличение составило 193,8%. В структуре обязательств коммерческих банков прослеживаются следующие тенденции: средний уровень срочных депозитов – 25,4%, депозиты до востребования – 14,5%, расчетные счета – 22,8%, депозиты нерезидентов – 3,7%. В целом структура обязательств коммерческих банков имеет диверсифицированный вид, разные источники образования по категориям держателей. В категорию держателей обязательств входят физические лица, предприятия и организации, финансово-кредитные учреждения, государственные структуры.

Объем депозитов юридических лиц в коммерческих банках (на конец периода) имеет стабильную динамику роста, что является позитивной тенденцией для банковской системы Кыргызстана. Депозиты юридических лиц выросли с 21646,1 млн. сом. в 2011 г. до 49333,7 млн. сом. в 2015 г., или прирост составил 127,9%. Депозиты в иностранной валюте выросли с 9923,3 млн. сом. до 30224,2 млн. сом. за аналогичный период [3].

В процентном соотношении прирост валютных депозитов юридических лиц составил 204,5%. Депозиты юридических лиц в сомовом эквиваленте выросли с 11722,8 млн. сом. до 19109,5 млн. сом. за 2011-2015 гг. Прирост депозитов в национальной валюте составил 63% за пятилетний период. Видно, что прирост сомовых и валютных депозитов находится на разных уровнях. Более высокие темпы прироста характерны для депозитов в иностранной валюте. При этом основной приток депозитов был обеспечен поступлением средств на расчетные и счета до востребования юридических лиц как в национальной, так и в иностранной валюте. Временная структура депозитов юридических лиц претерпела значительные изменения в сторону долгосрочных вкладов свыше года в сомовом эквиваленте.

Объем депозитов физических лиц в коммерческих банках (на конец периода) имеет стремительный рост как в национальной, так и иностранной валюте. Депозиты физических лиц в национальной валюте увеличились с 7404,8 млн. сом. до 15 860,4 млн. сом. за 2011-2015 гг. Депозиты физических лиц в иностранной валюте выросли с 7810 млн. сом. до 31268,4 млн. сом. за аналогичный период. Темпы прироста депозитов физических лиц в сомовом эквиваленте составили 114,2%, в иностранной валюте – 300,4%. Иначе говоря, темпы прироста депозитов физических лиц в валютном эквиваленте превышают темпы прироста сомовых депозитов на 186,2% [3].

Рассматривая депозиты в региональном разрезе, можно увидеть следующую картину (табл. 1). Депозиты в целом по республике имеют положительную динамику роста. Они выросли с 40,285 млрд. сом. в 2011 г. до 109,464 млрд. сом. в 2015 г. Другими словами, прирост составил 171,7%. Наибольший прирост депозитов наблюдается в г. Бишкеке: в 2015 г. по отношению к 2011 г. он составил 182,4%.

Интересная картина наблюдается по городам Нарын и Талас, где невысокие размеры депозитов, но темпы прироста привлеченных ресурсов составили 153,5 и 172,2%. Отсюда следует, что население становится активным участником банковского обслуживания, все больше используя банковские услуги.

В структуре депозитов коммерческих банков в региональном разрезе за последние три года на г. Бишкек в среднем приходится 87,3%, г. Ош – 4,3%, Чуй – 3%, Джалал-Абад – 2%.

Население стало осознавать, что деньги, находящиеся на депозитных счетах в банках, не только сохраняют свою стоимость и безопасность, но и приносят доход. В увеличении объемов банковских депозитов немалую роль сыграл Закон КР «О защите банковских вкладов (депозитов)». В последнее время банки стали активно рекламировать свои депозитные продукты. Понятно, что банки в условиях конкурентной борьбы ведут активную депозитную деятельность с целью привлечения временно свободных денежных средств во вклады и депозиты. Это вполне объяснимо вследствие следующих причин. Во-первых, создается ресурсная база для деятельности банков. Во-вторых, стабильная депозитная

деятельность формирует возможности для кредитной деятельности. В-третьих, депозитная деятельность банка предоставляет определенные условия для повышения материального благополучия населения.

Таблица 1 – Общий объем депозитов в коммерческих банках в региональном разрезе (на конец периода, млн. сом.)

Регион	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Прирост 2015 г. к 2011 г., %
Баткен	331 359	463 792	525 998	567 318	1 284 172	287,5
Джалал-Абад	1 098 468	1 193 666	1 791 953	1 807 244	2 185 147	98,9
Иссык-Куль	969 621	1 203 787	1 442 965	1 484 054	1 874 797	93,4
Нарын	180 186	213 715	289 382	329 631	456 779	153,5
Ош	2 350 881	2 613 844	3 170 659	3 599 780	4 064 580	72,9
Талас	166 092	217 276	338 683	311 678	452 070	172,2
Чуй	1 170 763	1 497 643	1 926 973	2 442 475	3 075 761	162,7
г. Бишкек	34 018 239	45 846 131	61 633 309	75 397 318	96 071 099	182,4
Всего	40 285 608	53 249 854	71 119 922	85 939 498	109 464 406	171,7

Источник: Бюллетень НБКР за 2015 год, №12.

Как известно, самым тяжелым последствием банковских кризисов различных стран явилась утрата доверия населения к банковской системе. Совершенно очевидно, что никакими административными мерами нельзя заставить население хранить свободные денежные средства в банках. Нужны экономические меры и адекватное нормативно-правовое обеспечение функционирования системы защиты банковских вкладов. В этих условиях вопрос о создании системы, позволяющей защитить вклады граждан от риска быть потерянными, восстановить доверие общества к банкам, выходит на первый план.

Надежность коммерческих банков стала одним из решающих элементов их деятельности, а одной из важных мер по обеспечению надежности является страхование депозитов, которое применяется во всех странах с высокоразвитыми банковскими системами. В связи с этим банковской системе необходимо существенно повысить уверенность потенциальных вкладчиков в полном и своевременном возврате средств, доверенных банку.

Использованные источники

1. Лаврушина, О. И. Банковский менеджмент. – М.: КНОРУС, 2009. – 560 с.
2. Голодов. Ж. Г. Совершенствование системы страхования депозитов // Финансы. – 2009. – № 5.
3. Бюллетень НБКР за 2015 год, №12.
4. <http://www.nbkr.kg/> Годовой отчет НБКР за 2015 г.
5. <http://www.deposit.kg>