

Джумабаев К., Далбаев Т.А.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ДЕПОЗИТОВ И КРЕДИТОВ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

K. Dzhumabaev, T.A. Dalbaev

PROBLEMS OF DEPOSIT AND CREDIT MARKET DEVELOPMENT UNDER CONDITION OF MARKET RELATIONS

УДК: 331.5.338(575.2)

В статье рассматриваются проблемы развития рынка депозитов и кредитов в условиях рыночных отношений. Предлагаются основные направления развития и укрепления банковской деятельности путем привлечения внутренней и внешней инвестиций и повышение доверия населения к банкам.

The article covers problems of credit and deposit market development under conditions of market relations. Core directions of banking development and strengthening by attraction of internal and external investments and building of the public confidence in banks have been proposed.

В этих условиях рыночных отношений сбережения населения являются основным подспорьем увеличения банковского капитала, которые выступают основой развития рынка ценных бумаг и другие активы, трансформируясь во внутренние инвестиции и способствуют развитию национальной экономики. Следовательно, исследование вопросов рынка депозитов представляется крайне необходимым условием обеспечения экономического роста страны и представляет собой актуальную научную задачу. Депозит - (от латинского depositum-вещь, отданная на хранение)-денежные вклады в банки (банковские депозиты). Депозит (вклад) - это сумма денег, получаемая банком, имеющим соответствующую лицензию Национального банка, от вкладчика, на условиях возвратности (независимо от того, предполагают эти условия полную или частичную возвратность или возвратность большей суммы).

Исследование показало, что активы коммерческих банков в Кыргызской Республике на конец октября 2008 составили **52,2** млрд. сомов, увеличившись с начала года на **24,7** процента, кредитный портфель **-26,7** млрд. сомов.

Депозитная база **-30,2** млрд. сомов (повышение на **14,3** процента). При этом депозиты населения - составили **6,8** млрд. сомов, увеличившись на **8,9** процента, капитал банков достиг **13,2** млрд. сомов (рост на **38** процентов). В то же время средняя процентная ставка по депозитам в иностранной валюте по сравнению с январем-декабром 2007 года снизилась на **0,1** п.п. до **0,9** процента в связи с увеличением доли депозитов до востребования и снижением ставок на краткосрочные депозиты. По срочным депозитам в иностранной валюте ставка снизилась до **5,8** процента.

В связи с чем Национальный Банк КР должны решать следующее:

- поддержка уровня ликвидности банков. Предложение «О создании специализированного фонда рефинансирования банков республики»;
- в кратчайшие сроки решить вопрос об увеличении размера гарантированного депозита до 100 тыс. сом, чтобы поддержать доверие населения к банкам;
- правительству и Национальному банку Кыргызской Республики продолжить работу по привлечению внешних инвестиций в банковский сектор;
- дополнительная мобилизация внутренних ресурсов переход на безналичные расчеты;
- скорректировать процентную политику по кредитованию, чтобы поддержать отечественных производителей государство готово оказать содействие банковской системе и банковскому сообществу;
- проводить дальнейшую капитализацию банков.

Предпринимаемые меры определенным образом оказывают положительное воздействие на развитие и укрепление банковского сектора экономики.

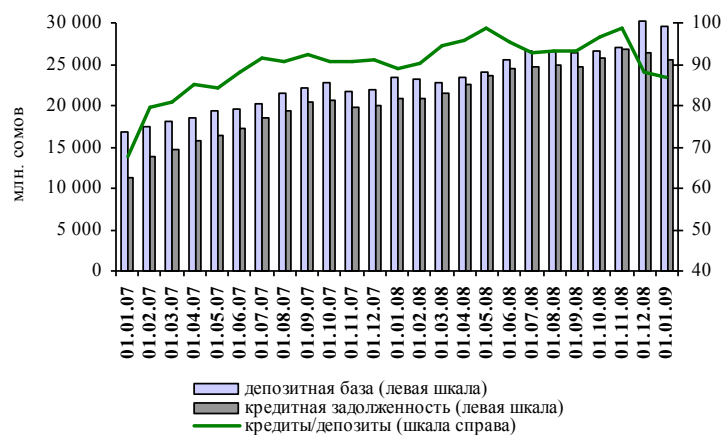
Вместе с тем темпы прироста работы коммерческих банков не полностью обеспечивают уровень развития 2007 года. Так, в 2008 году на рынке депозитов и кредитов в целом сохранилась тенденция роста депозитной базы и кредитного портфеля действующих коммерческих банков. Однако темпы их прироста по сравнению с 2007 годом заметно снизились под влиянием как внешних, так и внутренних факторов. К ним, прежде всего, можно отнести: ухудшение ситуации в финансовых секторах и в целом в экономиках стран – основных экономических партнеров Кыргызской Республики, в первую очередь в России и Казахстане, сохранявшиеся высокие темпы инфляции, проблемы в энергосекторе, ухудшение условий внешней торговли, замедление темпов развития частного бизнеса.

Анализ показало, что в целом за период депозитная база действующих коммерческих банков выросла на **26,1** процента (за 2007 год прирост составил **39,5** процента). Кредитный портфель за январь-декабрь 2008 года увеличился на **22,8** процента (в 2007 году прирост составил **83,7** процента). В результате опережающего роста

депозитной базы банковской системы в последние два месяца 2008 года отношение кредитов к депозитам на конец периода по сравнению с началом

года снизилось на 2,3 п.п. до 86,6 процента на конец периода (граф. 1).

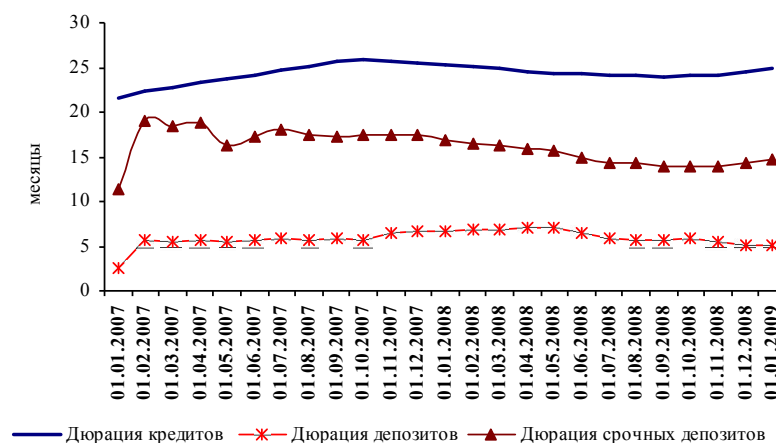
График 1. Динамика депозитной базы и кредитной задолженности действующих коммерческих банков



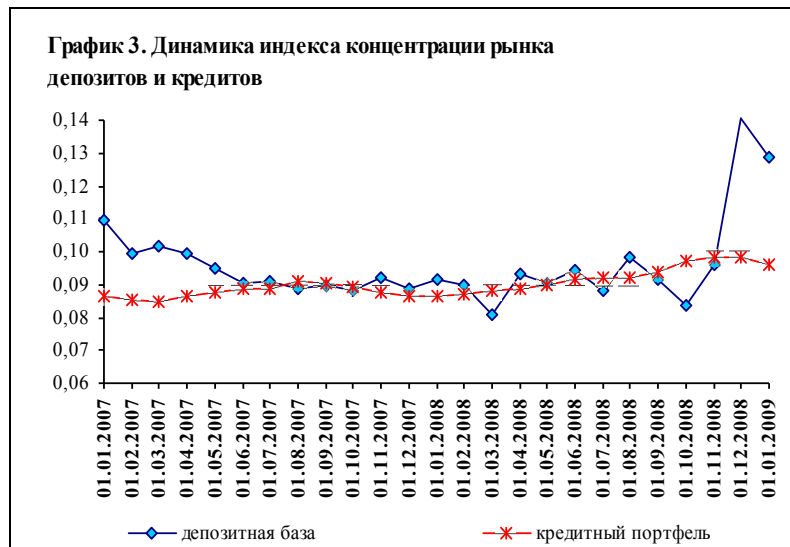
В 2008 году отмечалось увеличение удельного веса депозитов до востребования: в структуре депозитной базы их доля выросла с 61,0 до 64,6 процента. Это отразилось на снижении дюрации депозитной базы на 1,4 месяца, составившей 5,2 месяца на конец периода, в категории срочных депозитов дюрация снизилась на 2,2 месяца до 14,7 месяца.

Во временной структуре кредитного портфеля действующих коммерческих банков наблюдался рост долгосрочного (свыше одного года) кредитования, чей удельный вес вырос с 67,4 до 69,4 процента. При этом в структуре как долгосрочных, так и краткосрочных кредитов вырос удельный вес кредитов с наименьшим сроком, что привело к снижению дюрации кредитного портфеля с 25,2 до 24,8 месяца (граф. 2).

График 2. Динамика срочности привлекаемых и размещаемых ресурсов



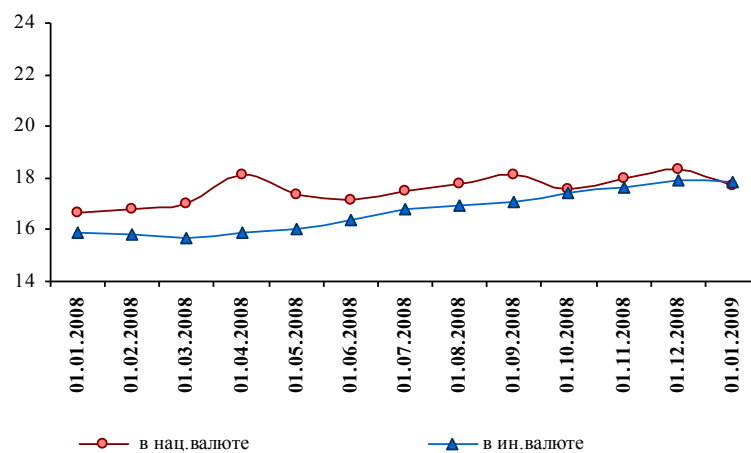
Слияние двух крупных коммерческих банков в ноябре отчетного периода повлияло на индекс концентрации депозитной базы с 0,09 до 0,13 на конец периода, что эквивалентно присутствию 8-ми участников с равными долями и свидетельствует о средней концентрации на рынке депозитов. Индекс концентрации кредитного портфеля вырос с 0,09 до 0,10, что эквивалентно присутствию 10-ти участников и свидетельствует о низкой концентрации рынка кредитов (граф. 3).



Средневзвешенная процентная ставка депозитной базы в национальной валюте на конец периода составила 6,0 процента, повысившись с начала года на 1,4 п.п., а ставка по остаткам депозитов в иностранной валюте снизилась на 0,6 п.п. до 1,6 процента. Средневзвешенная ставка по кредитной задолженности действующих коммерческих банков в национальной валюте составила 23,7 процента (повысившись на 2,4 п.п.), а

ставка по кредитам в иностранной валюте выросла на 1,4 п.п. и составила 19,5 процента. В результате спрэд по депозитно-кредитным операциям коммерческих банков в национальной валюте увеличился на 1,1 п.п., составив 17,7 процента, а разница между ставками по кредитам и депозитам в иностранной валюте с начала года повысилась на 2,0 п.п. до 17,9 процента (граф.4).

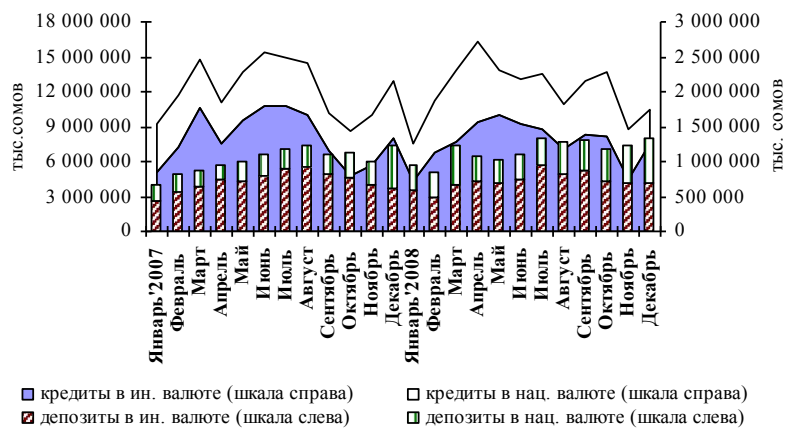
График 4. Спрэд по кредитно-депозитным операциям коммерческих банков



В целом за 2008 год общий объем вновь принятых коммерческими банками депозитов составил 83,1 млрд. сомов, увеличившись по сравнению с 2007 годом на 13,0 процента. Объем кредитов, выданных за рассматриваемый период,

составил 24,4 млрд. сомов, уменьшившись на 0,6 процента за счет сокращения объема кредитов, выданных в иностранной валюте, на 5,4 процента (граф. 5).

График 5. Динамика объема вновь выданных кредитов и вновь принятых депозитов



Средний уровень процентных ставок по вновь привлеченным депозитам в национальной валюте составил 2,5 процента, повысившись на 0,3 п.п. Это было связано с увеличением доли срочных депозитов и ростом ставок на депозиты до востребования. Процентная ставка по срочным депозитам в национальной валюте составила 6,8 процента, снизившись на 0,1 п.п. под влиянием увеличения доли краткосрочных депозитов и снижения ставок по ним.

Средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте

составила 25,9 процента, поднявшись на 2,7 п.п. по отношению к аналогичному показателю за 2007 год. Увеличение стоимости новых кредитов отмечалось практически во всех отраслях реального сектора. Средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам в иностранной валюте в среднем за период составила 20,3 процента, повысившись на 1,9 п.п. Повышение ставки также отмечалось практически во всех отраслях, за исключением кредитов на социальные услуги.

График 6. Процентная ставка по новым депозитам и кредитам в национальной валюте

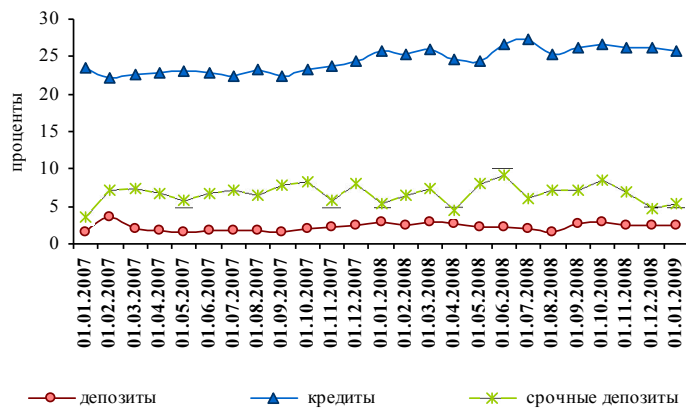
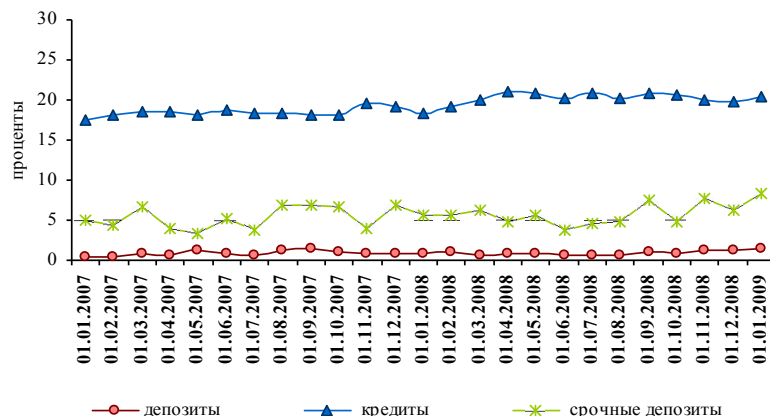


График 7. Процентная ставка по новым депозитам и кредитам в иностранной валюте



В целом развитие ситуации на рынке депозитов и кредитов в 2008 году характеризовалось следующими положительными тенденциями:

- сохранилась тенденция роста депозитной базы и кредитного портфеля в банковской системе в целом за период;
- повысился средний уровень процентной ставки депозитной базы и вновь принятых депозитов;
- выросла доля долгосрочных кредитов в структуре кредитного портфеля;
- выросла доля срочных депозитов в структуре принятых депозитов.

Вместе с тем наблюдались и негативные явления:

- несмотря на сохраняющуюся тенденцию роста кредитного портфеля коммерческих банков объем вновь выданных кредитов по сравнению с 2007 годом сократился;
- сохранилась на высоком уровне концентрация кредитного портфеля в отдельных банках и отраслях;
- сократилась доля долгосрочного кредитования в общем, объеме вновь выданных кредитов;
- повысилась процентная ставка по вновь выданным кредитам в национальной и в иностранной валютах;
- увеличилась доля депозитов до востребования в структуре депозитной базы;
- вырос уровень долларизации депозитной базы;
- увеличилась доля пролонгированных кредитов;
- увеличился спред стоимости кредитов и депозитов, как в национальной, так и в иностранной валютах.

По итогам обсуждения на Саммите «двадцатки» вопросов рыночных отношений были предложены увеличения фонда МВФ имеющий фонд в размере 250 млрд. долларов США до 750 млрд. долларов США, Всемирный банк дополнительно будет увеличивать свои активы до 100 млрд. долларов США. Таким образом, на Саммите «двадцатки» для предотвращения рыночных отношений определили кредитные ресурсы в сумме 1,1 триллиона долларов США.

По состоянию на январь 2009 года уставный капитал Национального банка Кыргызстана составляет всего 300 млн. сомов., активы – 52 452,3 млн. сомов. В целях развития и укрепления банковской системы от негативного воздействия рыночных отношений на наш взгляд необходимо увеличивать активы Национального банка Кыргызской Республики за счет привлечения внутренних и внешних инвестиций, повысить размер гарантированного депозита не менее 500 тыс. сом, чтобы поддержать доверие населения к банкам, снизить процентные ставки банковского кредита.

Литература:

1. МСН 19,12,2008 N 97 Наталья Тимирбаева ” Надежно, как в банке”.
2. АКИpress 31-03-2009 “О введении в Кыргызстане исламских принципов финансирования”.
3. WWW.NBKR.KG “Основные тенденции рынка депозитов и кредитов”.
4. Хасан Басири Актан Первый заместитель министра финансов Республики Турция доклад «О финансовом рынке» от 15 апреля 2009 года Кыргызский экономический университет г. Бишкек.

Рецензент: д.э.н., профессор Атышев К.