

*Макембаева К.И., Мырзахматова Ж.Б.***БАНКТЫК ДЕПОЗИТТЕРДИН ЗАМАНБАП ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ  
ЖАНА АЛАРДЫН КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
ЭКОНОМИКАСЫНДАГЫ РОЛУ***Макембаева К.И., Мырзахматова Ж.Б.***СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ  
И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ***К. Makembaeva, Zh. Myrzakhmatova***CURRENT TRENDS IN BANK DEPOSITS AND THEIR ROLE  
IN THE ECONOMY OF THE KYRGYZ REPUBLIC**

УДК: 336.713

Банк ишиндеги депозиттердин маанилүүлүгүнүн жогорулашы маанилүү мааниге ээ. Бул банк иш жүзүндө ресурстардын негизги булагы депозиттик каражаттар болуп саналат деп белгиленет. 2020-жылдан 2022-жылга чейинки мезгилде юридикалык жактардын улуттук, ошондой эле чет өлкөлүк валютадагы депозиттеринин олуттуу өсүшү байкалган. 2022-жылы региондор боюнча депозиттердин түзүмүн изилдөө Бишкек шаарында кыйла басымдуулук кылгандыгын аныктады, ал депозиттердин жалпы көлөмүнүн 82,4% ээлейт. Бул жылы депозиттердин жогорку салыштырма салмагы. Бишкекти коммерциялык банктардын аталган шаарда топтолушу, ошондой эле бизнес-түзүмдөрдүн жана активдүү калктын басымдуу бөлүгү дал ушул жерде жайгашкандыгы менен түшүндүрсө болот. Бул макалада экономиканын банк секторундагы ресурстардын жалпы түзүмүндө депозиттердин үлгүлүн көбөйтүүнүн маанилүүлүгү талданат жана анын келечектеги өнүгүүсүндөгү бул тенденциянын ролу каралат.

**Негизги сөздөр:** банк сектору, депозит, ресурстар база, талап боюнча төлөнүүчү депозит, мөөнөттүү депозиттер, эсептешүү эсептери, аманаттар.

Увеличение значимости депозитов в банковской деятельности приобретает важное значение. Отмечается, что в банковской практике основным источником ресурсов являются депозитные средства. В период с 2020 по 2022 годы наблюдался значительный рост депозитов юридических лиц как в национальной, так и в иностранной валюте. Исследование структуры депозитов в региональном разрезе в 2022 году выявило значительное преобладание в г. Бишкек, который занимает 82,4% от общего объема депозитов. Этот высокий удельный вес депозитов в г. Бишкек можно объяснить концентрацией коммерческих банков в данном городе, а также тем, что большая часть бизнес-структур и активного населения находится именно здесь. В данной статье анализируется важность увеличения доли депозитов в общей структуре ресурсов в банковском секторе экономики и рассматривается роль этой тенденции в его будущем развитии.

**Ключевые слова:** банковский сектор, депозит, ресурсная база, депозит до востребования, срочные депозиты, расчетные счета, сбережения.

Increasing the importance of deposits in banking is becoming important. It is noted that in banking practice, the main source of resources are deposit funds. In the period from 2020 to 2022, there was a significant increase in deposits of legal entities in both national and foreign currencies. A study of the structure of deposits in the regional context in 2022 revealed a significant predominance of Bishkek, which occupies 82.4% of the total volume of deposits. This high proportion of deposits in Bishkek can be explained by the

concentration of commercial banks in this city, as well as by the fact that most of the business structures and active population are located here. This article analyzes the importance of increasing the share of deposits in the overall structure of resources in the banking sector of the economy and examines the role of this trend in its future development.

**Key words:** banking sector, deposit, resource base, demand deposit, term deposits, settlement accounts, savings.

Деятельность коммерческих банков имеет свою специфику, которая прежде всего связана с формированием ресурсной базы при этом ее важной составляющей являются депозиты. В современном обществе жизнедеятельность как юридических, так и физических лиц тесно переплетается с работой коммерческих банков. Для устойчивого развития экономики необходимо эффективное функционирование банковского сектора. Эффективное и масштабное функционирование данных финансовых посредников возможно при наличии достаточного объема депозитов, которые составляют значительную часть их ресурсной базы.

Аккумуляция временно свободных денежных средств во вклады и депозиты в банковском секторе Кыргызской Республики растет из года в год. Из опубликованной отчетности НБКР следует, что депозитная база клиентов системы коммерческих банков в 2022 году составляла 339,0 млрд сомов, а 2021 году она была равна 242,9 млрд сомов.

Банковские депозиты являются существенным элементом финансовой системы в частности и национальной экономики в целом. На рынке депозитов наряду с финансовыми посредниками осуществляют свою деятельность, предприятия, организации и просто граждане, между которыми складываются денежные отношения. Привлечение денежных средств путем открытия им депозитных счетов в коммерческих банках прежде всего содействует расширению и укреплению ресурсной базы самих финансовых посредников. В то же время депозиты в дальнейшем трансформируются в кредиты, которые нужны хозяйствующим субъектам в качестве дополнительного источника для производства товаров, предоставления услуг и других потребностей. В данной ситуации появляется

взаимная заинтересованность в эффективном и рациональном перераспределении депозитных ресурсов как со стороны финансовых посредников, так и хозяйствующих субъектов. В то же время простые граждане, открывая депозитные счета получают свои доходы в виде процентов, что является важным фактором в поднятии своего материального состояния.

Отсюда вытекает, что от уровня стабильного и эффективного функционирования депозитного рынка зависит устойчивость не только банковского сектора, но и экономики в целом.

На стабильность функционирования рынка депозитов влияют политическая обстановка, экономическая ситуация, в том числе уровень инфляции, устойчивость национальной валюты и другие факторы. Вместе с тем особенностью данного рынка является его зависимость от уровня доверия населения к банковскому сектору. Положительное влияние на рынок депозитов оказало введение системы страхования вкладов. В 2022 году коэффициент ликвидности в банковском секторе составил 82,8% при нормативе 45,0%.

Как было сказано выше депозиты один из главных источников ресурсов для коммерческих банков и

они вносят положительный вклад в развитие экономики. Банковские депозиты имеют различные классифицируемые характеристики так в зависимости от обслуживаемой клиентуры они подразделяются на депозиты: от розничных клиентов и корпоративных клиентов, то есть делятся по участникам на депозиты физических и юридических лиц.

Стабильная динамика роста депозитов юридических лиц в коммерческих банках наблюдается за 2020-2022 годы независимо от вида депозита и вида валют. Депозитные операции юридических лиц в сомовом эквиваленте за анализируемый период выросли с 38385,1 млн. сомов в 2020 году до 86570,2 млн. сомов в 2022 году. В абсолютном выражении отклонение составило 48185,1 млн. сомов и процентном соотношении прирост был равен 125,5%. Депозиты в долларовом эквиваленте юридических лиц увеличились с 34200,8 млн. сомов до 73256,8 млн. сомов. Отклонение валютных депозитов в абсолютном выражении составило 39055,9 млн. сомов и процентном соотношении их прирост составил 114,2%.

Таблица 1

Объем депозитов юридических лиц в коммерческих банках на конец периода (млн. сом)

	2020 г.	2021 г.	2022 г.	отклонение 2022 г. к 2020 г.
<b>Депозиты юридических лиц в национальной валюте</b>	<b>38 385,1</b>	<b>66 176,0</b>	<b>86 570,2</b>	48 185,1
<i>расчетные счета</i>	26 709,9	49 760,4	66 759,7	40 049,8
<i>до востребования</i>	1 329,1	1 738,6	2 270,0	940,9
<i>по срочным депозитам</i>	10 346,1	14 677,0	17 540,6	7 194,5
<b>Депозиты юридических лиц в иностранной валюте</b>	<b>34 200,8</b>	<b>49 579,5</b>	<b>73 256,8</b>	39 055,9
<i>расчетные счета</i>	26 621,1	41 195,1	64 007,8	37 386,7
<i>до востребования</i>	3 942,8	5 379,1	4 092,6	149,8
<i>по срочным депозитам</i>	3 636,9	3 005,3	5 156,4	1 519,4

**Источник:** таблица составлена на основании отчетных данных Бюллетеня НБКР №12, 2022 г.

За 2020-2022 годы депозиты юридических лиц как в национальной, так и в иностранной валюте увеличились. Самый большой объем депозитов юридических лиц в сомовом эквиваленте приходится на расчетные счета, они повысились с 26709,9 млн. сомов до 66759,7 млн. сомов, то есть увеличились на 4049,8 млн. сомов или прирост составил 149,9%. Срочные депозиты в национальной валюте выросли с 10346,1 млн. сомов до 17540,6 млн. сомов и увеличились на 7194,5 млн. сомов соответственно прирост составил 69,5%, депозиты до востребования также выросли с 1329,1 млн. сомов до 2270,0 млн. сомов, увеличившись на 940,9 млн. сомов и прирост составил 70,7%.

За три года депозиты долларовом эквиваленте юридических лиц выросли с 34200,8 млн. сомов до 73256,8 млн. сомов и увеличились на 39055,9 млн. сомов и прирост составил 114,2%. Депозиты в иностранной валюте юридических лиц в большей степени выросли за счет притока средств на расчетные счета. Денежные средства на расчетные счета выросли с 26621,1 млн. сомов до 64007,8 млн. сомов, причем

увеличение составило 37386,7 млн. сомов и прирост 140,4%. Счета до востребования в долларовом эквиваленте также выросли с 3942,8 млн. сомов до 4092,6 млн. сомов увеличившись на 149,8 млн. сомов и прирост 3,8%.

Мотивом вложения средств выступает желание людей сохранить собственные сбережения от обесценения вследствие инфляции, а также получить определенный доход в виде процента. При выборе кредитной организации владельцы денежных средств отдадут предпочтение надежным и финансово устойчивым банкам, которые способны обеспечить выполнение заключенного договора и выплатить проценты по вкладу. От эффективности перераспределения временно свободных средств юридических и физических лиц в системе национальной экономики зависит долгосрочное и конкурентоспособное функционирование национального хозяйства, происходит поступательный прирост капитализации рынка депозитов, что вызвано относительной стабилизацией ситуации в экономике государства.

Таблица 2

Объем депозитов физических лиц в коммерческих банках на конец периода (млн. сом)

	2020 г.	2021 г.	2022 г.	отклонение 2022 г. к 2020 г.
<b>Депозиты физических лиц в национальной валюте</b>	<b>62 336,0</b>	<b>72 987,3</b>	<b>92 733,3</b>	<b>30 397,3</b>
<i>расчетные счета</i>	1 665,6	2 094,6	2 935,3	1 269,7
<i>до востребования</i>	24 610,9	29 129,1	41 572,8	16 961,9
<i>по срочным депозитам</i>	36 059,4	41 763,5	48 225,1	12 165,7
<b>Депозиты физических лиц в иностранной валюте</b>	<b>34 430,1</b>	<b>40 732,0</b>	<b>36 802,0</b>	<b>2 371,8</b>
<i>расчетные счета</i>	649,8	858,0	1 183,4	533,6
<i>до востребования</i>	20 311,3	25 436,2	23 520,0	3 208,7
<i>по срочным депозитам</i>	13 469,0	14 437,8	12 098,5	-1 370,4

*Источник:* таблица составлена на основании отчетных данных Бюллетеня НБКР №12, 2022 г.

За 2020-2022 годы депозиты физических лиц в разрезе валют имеют динамику роста. Так, сомовые депозиты физических лиц выросли с 62336,0 млн. сомов до 92733,3 млн. сомов за рассматриваемые годы, то есть увеличились на 30397,3 млн. сомов и в процентном соотношении данная категория депозитов увеличилась на 48,7%. Депозиты физических лиц в долларовом эквиваленте выросли с 34430,1 млн. сомов до 36802,0 млн. сомов за тот же период, то есть возросли на 2371,8 млн. сомов или в процентном соотношении составили 6,9%.

Повышение депозитов физических лиц в национальной и в иностранной валютах свидетельствует о положительной динамике в аккумуляции денежных сбережений населения. Данное увеличение было связано с ростом расчетных счетов, депозитов до востребования и срочных депозитов. Так, расчетные счета в национальной валюте выросли с 1665,6 млн. сомов до 2935,3 млн. сомов, до востребования возросли с 24610,9 млн. сомов до 41572,8 млн. сомов, срочные депозиты с 36059,4 млн. сомов до 48225,1 млн. сомов, положительное отклонение данных категорий депозитов составило 1269,7 млн. сомов, 16961,9 млн. сомов, 12165,7 млн. сомов соответственно.

Расчетные счета в иностранной валюте выросли с 649,8 млн. сомов до 1183,4 млн. сомов, до востребования возросли с 20311,3 млн. сомов до 23520 млн. сомов, срочные депозиты уменьшились с 13469,0 млн. сомов до 12098,5 млн. сомов. Расчетные счета в долларовом эквиваленте увеличились на 533,6 млн. сомов, счета до востребования на 3208,7 млн. сомов, срочные депозиты сократились на 1370,4 млн. сомов.

Депозиты коммерческих банков в разрезе областей, из которой следует, динамика их роста за трехлетний период. Нужно отметить, что значительные объемы депозитов приходятся на г.Бишкек. Депозитные операции в коммерческих банках г. Бишкек выросли с 146515 млн. сомов в 2020 году до 283326 млн. сомов в 2022 году, причем их рост составил 136810 млн. сомов или прирост составил 93,3%. Такой

высокий прирост депозитов в г. Бишкек вполне можно объяснить, тем что наибольшая часть коммерческих банков расположена на территории столицы, в которой обслуживаются юридические и физические лица.

В других регионах республики также идет рост объема депозитов, где наиболее высокие объемы принадлежат Ошской, Джалал-Абадской и Чуйской областям. Здесь они увеличились на 6559 млн. сомов в Ошской, на 5858 млн. сомов в Джалал-Абадской, на 3132 млн. сомов в Чуйской областях. Прирост депозитов в 2022 году по отношению 2020 годом в этих областях соответственно составил 62,8%, 74,4% и 39,2%. В целом по республике депозиты увеличились на 159085 млн. сомов или прирост составил на 86,2%. Отсюда следует, что население и хозяйствующие субъекты все больше стали использовать депозиты в качестве банковских услуг.

В 2022 году в структуре депозитов в региональном разрезе значительную часть занимает г. Бишкек 82,4%, г. Ош 4,9%, Иссык-Куль 2,5%, Джалал-Абад 4% и Чуй 3,2%. Высокий удельный вес депозитов в г. Бишкек объясняется концентрацией коммерческих банков, а также размещением большей части бизнес структур и работающего населения в данном городе. Невысокая доля депозитов приходится на Баткенскую область 1,4%, на Нарынскую область 0,7%, на Таласкую область 0,8%.

На рисунке 1 отражены коэффициенты финансового участия депозитов в создании ВВП. За три года мы наблюдаем увеличение ВВП с 601820,3 млн. сомов до 919444,6 млн. сомов, депозитов с 169352,1 млн. сомов до 289474,8 млн. сомов. Финансовое участие депозитов в создании ВВП имеет позитивную тенденцию роста с 28,1% в 2020 году до 31,5% в 2022 году. Рост данного коэффициента говорит, что банки активизировали свою деятельность по привлечению свободных денежных во вклады и депозиты от юридических и физических лиц, которые стали одним из источников в создании ВВП.

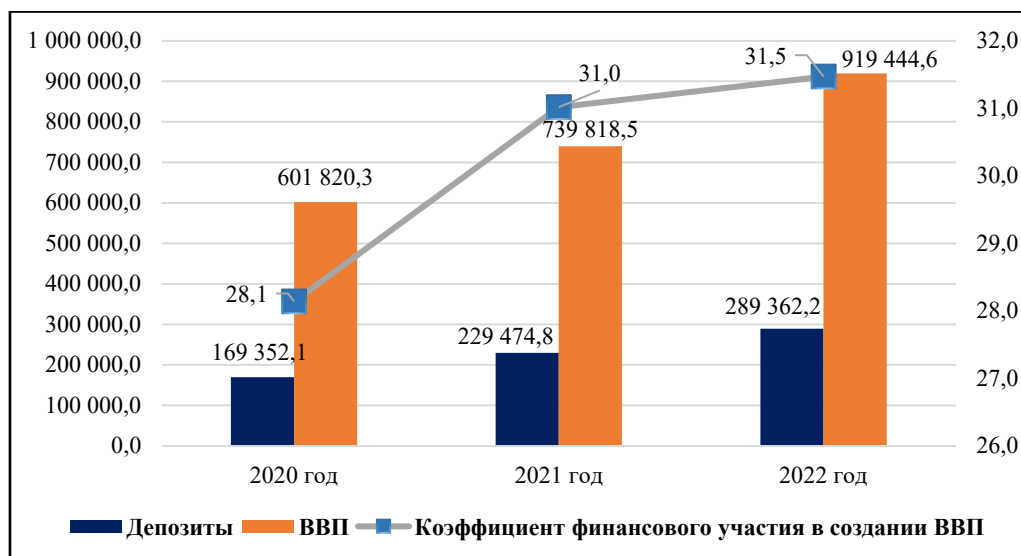


Рис. 1. Финансовое участие депозитов в создании ВВП (млн. сомов).

Политическая стабильность и устранение определенных недостатков в работе отдельных банков способствовали расширению и укреплению депозитной базы в системе коммерческих банков. В то же время население стало осознавать, что деньги, находящиеся на депозитных счетах в банках, не только сохраняют свою стоимость и безопасность, но и приносят доход. При этом 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. Это понятно, что банки в условиях конкурентной борьбы ведут активную депозитную деятельность с целью привлечения временно свободных денежных средств во вклады и депозиты. Активная депозитная деятельность на банковском рынке вполне объяснима по следующим позициям. Во-первых, создается ресурсная база для деятельности банков. Во-вторых, стабильная депозитная деятельность создает возможности для кредитной деятельности. В-третьих, депозитная деятельность банка создает определенные условия в вопросах повышения материального благополучия населения. Поэтому на конец 2022 года объем депозитной базы согласно отчетности коммерческих банков, значительно вырос.

В Кыргызской Республике деятельность коммер-

ческих банков в последние годы все глубже проникает практически во все сферы экономики, где функционируют юридические лица и осуществляют свою работу физические лица. Усиление работы банков в области депозитных операций расширяют ресурсную базу банковского сектора, что в свою очередь повышает объемы кредитования, направляемые на развитие экономики нашей республики. Устойчивое развитие банковского сектора непосредственно воздействует на эффективное и масштабное развитие экономики страны, так как через данных финансовых посредников осуществляется постоянное перераспределение свободных денежных средств общества.

#### Литература:

1. Инструкция по работе депозитами коммерческих банков. Утверждена Постановлением Правления НБКР от 19.02.2003 г. №4/4.
2. Инструкция по работе с депозитами (изменения и дополнения утверждены постановлением Правления НБКР № 55/9 от 29.09.2011 г. и опубликованы на официальном веб-сайте НБКР 21 октября 2011 г.)
3. Банковское дело и банковские операции: учебник / под ред. М.С. Марамыгина, Е.Г. Шатковской; Министерство науки и высшего образования РФ, Уральский ГЭУ. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.
4. Бюллетень НБКР №12 за 2022 г. Б.: 2023.
5. <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=124&lang=RUS>
6. [http://www.deposit.kg/?page\\_id=1464](http://www.deposit.kg/?page_id=1464)