

ВЛИЯНИЕ ПОЛИТИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА ДЕПОЗИТЫ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Аннотация: Рассматривается депозитная база с декабря 2009 года по август 2010 года и влияние политических событий на изменение депозитов в коммерческих банках КР. Приводится анализ, выводы и заключения.

Ключевые слова: Депозиты, коммерческие банки, исламские депозиты, депозиты до востребования, срочные депозиты, депозиты юридических и физических лиц, расчетные счета, национальная и иностранная валюта.

Экономическое содержание банковских депозитов определяется способностью банков привлекать и накапливать дополнительные денежные средства для проведения активных операций, а именно, предоставление кредитов на взаимовыгодных условиях. Это, в свою очередь, приводит к расширению круга проводимых банком операций, диверсификации его вложений и способствует увеличению объема получаемой прибыли.

Проведем анализ депозитной базы в период с декабря 2009 по август 2010 года. Данный период захватывает 4 месяца до апрельских политических событий и 4 месяца после них. В итоге проведения анализа особенностей депозитной политики коммерческих банков Кыргызской Республики можно сделать следующие выводы:

Объем депозитной базы на конец месячного периода имел пиковое увеличение в конце марта 2010 г., увеличился на 10% с конца 2009 года и составил 43,5 млрд. сом. Затем депозитная база резко уменьшилась, что связано с апрельскими событиями: на конец апреля депозиты в коммерческих банках снизились на 31,49% или 13,7 млрд. сом по сравнению с депозитами в комбанках на конец марта 2010 года.

Таблица 1.

Объем депозитов в коммерческих банках КР¹ (млн.сомов)

Депозит / Период	Дек.09	Янв.10	Фев.10	Мар.10	Апр.10	Май.10	Июн.10	Июл.10	Авг.10
Всего	39 604,4	42 733,4	42 186,2	43 509,1	29 808,4	30 230,6	30 348,4	30 354,4	31 720,1
Расч. счета	0,0	25 976,3	24 908,4	24 823,9	12 388,2	13 062,7	14 514,7	13 874,0	14 739,1
Депозиты до востребования	27 748,8	4 564,6	4 771,1	5 044,2	4 781,2	4 772,8	4 973,9	5 724,9	6 221,6
Сроч. депоз.	11 855,6	12 192,5	12 506,7	13 641,1	12 639,0	12 395,1	10 859,9	10 755,5	10 759,5

Снижение вызвано в основном за счет оттока денежных средств с расчетных счетов (-50,1%), клиенты ринулись в банки забирать свои средства. Также незначительно изменились депозиты до востребования и срочные депозиты (-5,21% и -7,35%, соответственно). Клиенты стали забирать срочные депозиты сроком до 1 месяца, в таблице можем увидеть, что сокращение составило -48,88%.

Структура депозитов существенно изменилась: до апрельских событий большую часть составляли расчетные счета, а после на протяжении 2 месяцев расчетные счета занимали практически одинаковую долю со срочными депозитами, доля которых выросла на 10-11%, также выросла и доля депозитов до востребования. На протяжении 3-х месяцев она держалась на уровне 16% от общего объема депозитов. В июле, августе 2010 г. происходит рост доли депозитов до востребования, в августе доля депозитов до востребования достигла 20%. Срочные депозиты снизились до 34% от общего объема, выросла доля расчетных счетов до 46%.

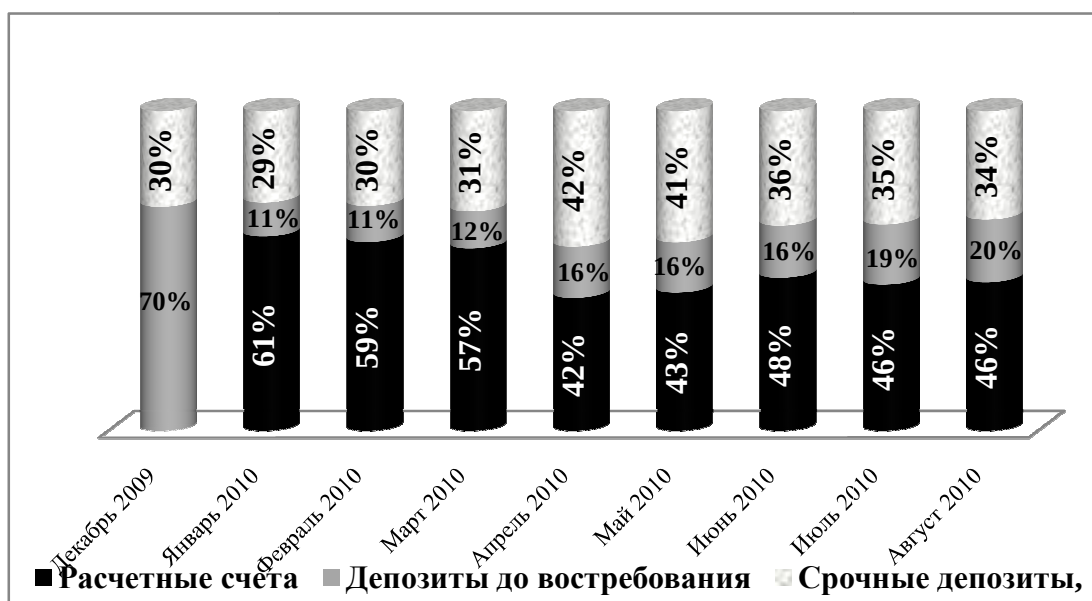


Рисунок 1. Состав депозитов по виду, %

Наибольший удельный вес с 1 января по 31 марта 2010 год занимают депозиты в иностранной валюте, при этом, уровень долларизации депозитной базы банковской системы составил 61-63%. После политических апрельских событий доля депозитов в иностранной валюте сравнялась с долей депозитов в национальной валюте, но уже в конце июля и августа удельный вес депозитов в иностранной валюте стал на 1-2% выше, уровень долларизации составил 51%.

¹ Отчетность НБКР с официального сайта www.nbkr.kg

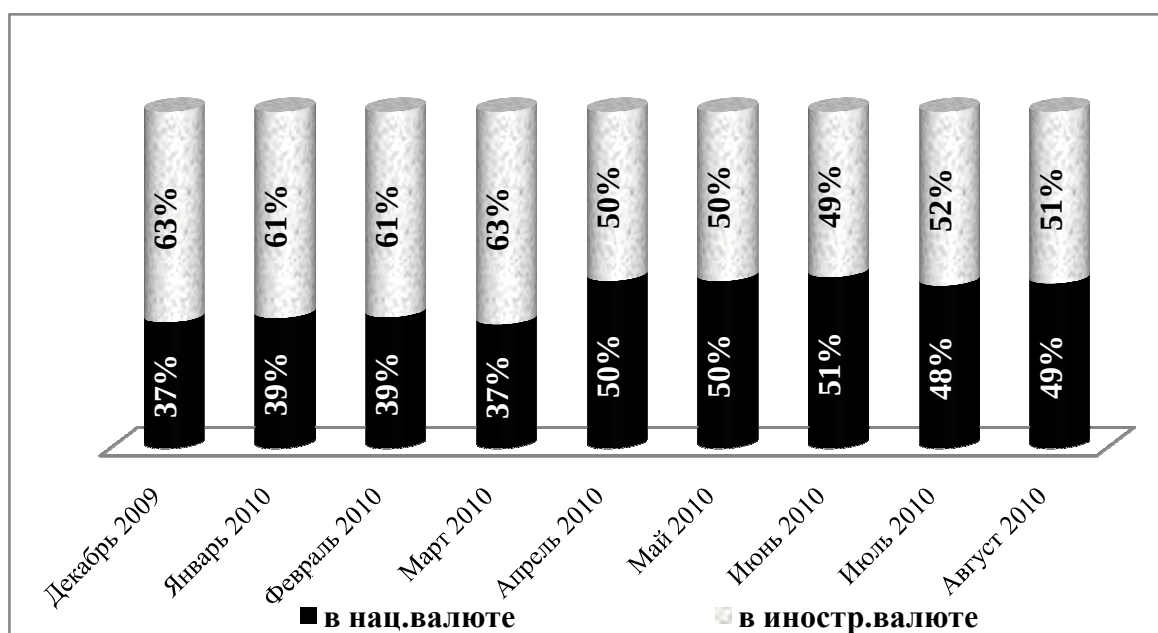


Рисунок 2. Состав депозитов по виду валют, %

До апрельских событий в структуре депозитной базы коммерческих банков наибольший удельный вес принадлежит сбережениям юридических лиц, далее идут нерезиденты и последнее место занимают физические лица.

Таблица 2.

Структура владельцев депозитов в коммерческих банках КР² (млн.сомов):

Депозит / Период	Дек.09	Янв.10	Фев.10	Мар.10	Апр.10	Май.10	Июн.10	Июл.10	Авг.10
Всего	39 604,4	42 733,4	42 186,2	43 509,1	29 808,4	30 230,6	30 348,4	30 354,4	31 720,1
Деп. юр.лиц	29 997,5	21 960,7	20 215,5	20 450,8	18 022,2	18 653,8	18 885,4	18 337,3	19 407,7
Деп. физ. лиц	9 606,9	9 061,4	9 359,8	9 597,6	8 915,5	8 839,9	8 833,9	9 264,8	9 512,3
Деп.нерезидентов	0,0	11 711,4	12 610,9	13 460,7	2 870,7	2 736,9	2 629,1	2 752,3	2 800,1

На 31 марта депозиты юридических лиц занимали 47%, а нерезидентов 31%. После апреля депозиты нерезидентов понизились более чем на -79% и составили 2,8 млрд.сом. Депозиты юр.лиц снизились на -12%, а физ.лиц снизились на -7%. С апреля по конец августа 2010 г. структура владельцев практически оставалась стабильной на уровне около 60% юр.лица, около 30% физ.лица и около 10% нерезиденты.

По вновь принятым вкладам с апреля 2010 г. большую часть занимают депозиты до востребования: в январе их доля составляла 71,1%, в апреле -81,9%, а в августе уже - 91,5%.

Таблица 3.

Структура видов депозитов в коммерческих банках КР (млн.сомов):

Вид депозита / Период	Дек.09	Янв.10	Фев.10	Мар.10	Апр.10	Май.10	Июн.10	Июл.10	Авг.10
до востребования	71,10%	78,51%	79,80%	78,35%	81,89%	88,63%	88,28%	88,29%	91,52%
срочные депозиты,	28,90%	21,49%	20,20%	21,65%	18,11%	11,37%	11,72%	11,71%	8,48%

Средневзвешенная маржа банков (разница в процентных ставках по привлеченным и выданным средствам) в национальной валюте составляет 18,74%, а в иностранной - 16,31%.

² Там же

В марте 2010 года в канун политических апрельских событий мы наблюдаем пик по вновь принятым депозитам, которые по сравнению с начом года выросли на 60% или на 4,4 млрд.сом и составили 11,8 млрд.сом: за счет увеличения депозитов до востребования на 60% и составили 9,2 млрд.сом, на столько же процентов выросли и вновь принятые депозиты по срочным вкладам.

Таблица 4.

Объем вновь принятых депозитов в коммерческих банках КР³ (млн.сомов):

Вид депозита / Период	2010							
	Янв.10	Фев.10	Мар.10	Апр.10	Май.10	Июн.10	Июл.10	Авг.10
Всего	7 364,4	7 717,8	11 797,2	8 952,5	8 387,7	9 101,9	9 807,5	11 037,1
<i>в том числе:</i>								
до востребования	5 781,6	6 159,0	9 242,9	7 331,0	7 433,9	8 035,3	8 659,3	10 101,4
срочные депозиты,	1 582,8	1 558,8	2 554,2	1 621,5	953,8	1 066,6	1 148,2	935,6
<i>в том числе:</i>								
0-1 месяц	40,3	31,4	76,1	52,6	90,3	85,5	60,5	59,0
1-3 месяца	246,7	163,8	232,4	163,5	184,1	128,5	282,1	154,1
3-6 месяцев	228,3	296,4	220,3	194,8	162,9	184,5	231,8	178,3
6-12 месяцев	583,7	755,4	695,5	855,7	225,6	404,6	268,1	239,2
свыше 1 года	483,9	311,8	1 329,9	355,0	291,0	263,6	305,8	305,1
<i>в том числе:</i>								
Депозиты юридических лиц	1 520,6	2 062,1	4 120,3	2 965,0	2 428,5	2 899,6	2 737,1	3 694,8
Депозиты физических лиц	4 843,1	4 777,6	6 158,0	5 309,7	5 157,7	5 539,0	6 283,6	6 340,3
Депозиты нерезидентов	1 000,7	878,2	1 518,9	677,9	801,5	663,4	786,8	1 001,9
<i>в том числе:</i>								
в нац. валюте	2 996,4	3 360,5	4 744,5	3 942,6	3 440,7	4 055,4	4 253,7	5 276,9
в иностр. валюте	4 368,0	4 357,4	7 052,7	5 009,9	4 947,0	5 046,5	5 553,8	5 760,1

В августе мы уже видим стабилизацию по вновь принятым депозитам: уже есть доверие юридических и физических лиц, и самое главное возобновляется прием депозитов нерезидентов. Большую долю имеют депозиты физических лиц в структуре вновь принятых депозитов их доля составляет 57% или 6,3 млрд.сом, далее идут в объеме 33% вновь принятые депозиты юридических лиц и 9% составляют нерезиденты. В августе 2010 г. мы можем также наблюдать, что практически вновь принятые депозиты в национальной валюте и в иностранной принимаются в равном объеме, а до апрельских событий клиенты предпочитали хранить деньги в иностранной валюте. После апрельских событий мы наблюдаем уменьшение объема вновь принятых депозитов по срочным вкладам, клиенты больше стали вкладывать в депозиты до востребования, что объясняется недоверием к банковской системе. Если до апрельских событий структура выглядела 78% и 22% (депозиты до востребования и срочные соответственно), то в августе мы уже видим, что структура по вновь принятым депозитам соответственно достигла 92% и 8%.

В августе 2010 года средневзвешенные процентные ставки по вновь принятым срочным депозитам в национальной валюте составили 11,2% (в аналогичном периоде 2009 года – 10%), в иностранной валюте – 7,1% (в аналогичном периоде 2009 года – 8,6%). Для привлекательности депозитов банки подняли уровень процентных ставок. Объемы депозитов в национальной и иностранной валюте в коммерческих банках Кыргызстана практически сравнялись друг с другом.

Ранее, напомним, население и организации предпочитали хранить деньги на депозитах в иностранной валюте. Но после апрельских событий объем вкладов в долларах начал стремительно снижаться. Позже он начал расти, однако темпы его увеличения значительно ниже, чем рост депозитов в национальной валюте.

Что же мы видим до и после политических апрельских событий? После апрельских событий мы видим, что клиенты замороженных банков, одним из которых был АУБ, стали доверять другим банкам, хоть и произошел спад в целом депозитов на конец апреля более чем на 30%. Клиенты доверились банкам, таким как РСК Банк, Эко Исламик Банк, Банк Бакай, Кыргызстан Банк. В иностранных банках ситуация оставалась стабильной,

³ Там же

депозитная база держалась примерно на прежнем уровне. В таблице 5 представлен анализ по 8 крупным банкам страны. Остальные 14 банков, которые не представлены в таблице имеют удельный вес в размере 35%.

Таблица 5.

Объем депозитов (на конец периода) в КБ КР⁴:

Период, месяц	БТА Банк, тыс. сом	РСК Банк, тыс. сом	Эко Банк, тыс. сом	Банк Бакай, тыс. сом	АУБ, тыс. сом (прогнозные данные)	Демпр Банк, тыс. сом	Халык Банк, тыс. сом	Кыргызстан, тыс. сом	Другие банки, тыс. сом	ВСЕГО, тыс. сом
Декабрь 2009	2,690,966	1,644,577	846,339	964,785	7,406,023	3,211,478	2,178,666	1,282,553	19,379,013	39,604,400
Январь 2010	2,710,920	1,638,809	867,960	923,576	7,991,146	3,465,205	1,894,016	1,344,346	21,897,422	42,733,400
Февраль 2010	2,744,165	1,679,836	838,880	901,115	7,888,819	3,420,833	1,864,916	1,344,472	21,503,163	42,186,200
Март 2010	1,475,995	1,896,417	827,432	898,291	8,136,202	3,528,106	1,958,523	1,369,628	23,418,506	43,509,100
Апрель 2010	1,488,855	3,178,263	906,532	783,004	5,574,171	2,417,131	1,933,376	1,462,625	12,064,443	29,808,400
Май 2010	1,555,045	3,750,862	945,173	701,007	5,653,122	2,451,367	1,909,478	1,542,918	11,721,628	30,230,600
Июнь 2010	1,576,062	3,992,092	1,014,831	1,369,857	5,675,151	2,460,919	2,006,653	1,925,229	10,327,606	30,348,400
Июль 2010	1,621,962	4,179,680	969,498	1,011,097	5,676,273	2,461,405	2,007,050	1,925,610	10,501,825	30,354,400
Август 2010	1,693,941	4,232,167	1,074,139	1,011,097	5,931,659	2,572,149	2,097,351	2,012,246	11,095,352	31,720,100

Наибольший удельный вес остается в АУБ (18,7%), так как там до консервации хранились большие остатки по расчетным счетам, также там находятся депозиты государственных органов (Социальный и пенсионный фонды и др.). Вторую лидирующую позицию занимает РСК банк, который после апрельских событий нарастил свою долю депозитов с 4,15% до 13,34%. Значительный спад произошел в Демир банке, хотя доля примерно остается около 8% от всей депозитной базы КБ. Отток произошел в большей части из-за сокращения примерно на 1 млрд. сом депозитов нерезидентов. Отечественный банк Кыргызстан повысил свои позиции с начала года почти в 2 раза, а после апрельских событий почти на 50%. Их доля возросла с 3% до 6%. А в БТА банке произошла противоположная ситуация, сначала он сократил свой удельный вес с 6% до 3%, но после апрельских событий начал адаптироваться к конкурентной среде и нарастил свой удельный вес до более 5%. Это еще связано не как с апрельскими событиями, а тем что в марте 2010 у БТА хотели отозвать лицензию и объявить его банкротом, а апрельские события остались в стороне.

Также хочется отдельно сказать и об Эко Банке, уже ЭкоИсламике, первый банк, который недавно повторно вошел в систему защиты депозитов уже как банк с исламскими принципами депозитов. В рамках Стратегии перехода Эко Банка на функционирование по исламским принципам финансирования с марта 2010 года прекращен прием вкладов по традиционным депозитам сроком 9 и более месяцев.

Таблица 6.

Динамика структуры депозитов ЭкоИсламик⁵ (тыс.сом)

Период, месяц	Деп. до востр. и сроч. депозиты	Прирост, %	Деп. по ислам. системе	Прирост, %	Всего	Прирост, %
Январь 2010	229,915	0.46%	638,045	3.33%	867,960	2.55%
Февраль 2010	230,868	0.41%	608,012	-4.71%	838,880	-3.35%
Март 2010	188,484	-18.36%	638,948	5.09%	827,432	-1.36%
Апрель 2010	195,136	3.53%	711,396	11.34%	906,532	9.56%
Май 2010	197,982	1.46%	747,191	5.03%	945,173	4.26%
Июнь 2010	155,916	-21.25%	858,915	14.95%	1,014,831	7.37%
Июль 2010	122,820	-21.23%	846,678	-1.42%	969,498	-4.47%
Август 2010	120,820	-1.63%	953,319	12.60%	1,074,139	10.79%

Валютная структура исламских депозитов тоже подверглась изменениям, происходящим во всей банковской системе.

⁴ Там же

⁵ ЭкоИсламикБанк <http://www.ecobank.kg/finrep/teqf.html>

Сделаем заключение всего проведенного анализа до и после апрельского периода 2010 года. Положительным в формировании депозитного портфеля коммерческих банков является то, что объем вкладов населения растет, а значит и доверие граждан приобретает весомое значение в экономике Кыргызской Республики. Однако тревожным является тот факт, что в структуре депозитов преобладают депозиты до востребования. Увеличение доли депозитов до востребования является позитивным фактором с точки зрения роста доходности текущей деятельности, однако, с другой стороны, значительно сдерживаются возможности банков по увеличению средне- и долгосрочного финансирования экономики. Необходимо обратить внимание также и на средний уровень "долларизации" депозитов, который предопределяет меньшую уязвимость деятельности коммерческих банков от влияния внешних факторов.

На наш взгляд, коммерческие банки Кыргызской Республики с целью устойчивого привлечения средств, должны проводить следующие мероприятия:

- создавать своим вкладчикам гарантии надежности помещения средств во вклады и широко рекламировать свое участие в системе страхования;
- публиковать в доступной форме аудиторские заключения о проведении финансовых анализов в коммерческих банках в средствах массовой информации, а не только в специализированных журналах и газетах, доступ к которым рядовым вкладчикам не всегда доступен.

Несомненно, важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать, несмотря на влияние политических и других негативных факторов. Таким образом, можно предложить отечественным коммерческим банкам использовать наиболее эффективную депозитную политику, чтобы завоевать право на хранение и управление депозитными средствами, а значит заслужить доверие клиентов и закрепить свою нишу на рынке депозитов. Поэтому, все усилия банка должны быть направлены на то, чтобы правильно оценить все возможные риски и свести их к минимуму.

Литература:

1. Сайт НБКР www.nbkr.kg
2. Халык Банк Кыргызстан <http://www.halykbank.kg/ru/financial/finpoloj>
3. РСК БАНК http://www.ssc.kg/ru/press/report_of_month/
4. БТА Банк <http://www.btabank.kg/ru/reports/>
5. Банк Бакай <http://www.bakai.kg/accounting/finrep>
6. ФинансКредитБанк <http://www.fkb.kg/about/finotch/>
7. ЭкоИсламикБанк <http://www.ecobank.kg/finrep/teqf.html>
8. Банк Азии <http://www.bankasia.kg/financial-accounting/2010.html>
9. Толубай <http://www.tolubaybank.kg/index.php?option=content&task=view&id=85>

