

## **ПРИБЫЛЬ КАК ОСНОВНОЙ ПОКАЗАТЕЛЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

Изменения социальных, политических процессов в современную эпоху, реформирование общества, его социальное расслоение связаны со значительными изменениями и в экономической сфере. Благополучие государства, финансовая стабильность зависят от умелого управления экономикой. Регулирование денежных потоков, рациональное вложение финансовых ресурсов в развитие народного хозяйства зависит от умелого использования денежными средствами банковского сектора.

Развитие банковской системы в Кыргызской Республике зависит от состояния мировых финансовых рынков. В последние 5 лет на мировом рынке наблюдается кризис. Причиной неурядиц на мировых финансовых рынках явился ипотечный кризис на американском рынке недвижимости, назревавший в течение нескольких лет и вызванный ростом процент-

ных ставок по ипотечным закладным subprime (ипотека для заемщиков с низким уровнем кредитоспособности). Дефолты по этим высокорискованным кредитам спровоцировали кризис на рынке обеспеченных ими ипотечных облигаций. Распространившись на рынке недвижимости и строительной отрасли, кризис привел к сокращению продаж домов и падению цен на них, отказу многих инвесторов от участия в рефинансировании ипотечных обязательств. Финансовые компании были вынуждены сбрасывать ценные бумаги с ухудшившимися рейтингами, в результате некоторые ведущие американские банки закончили 2007 год с убытками. Последствия финансового кризиса до сих пор оказывают свое негативное влияние на развитие не только американской экономики, но на финансовую стабильность многих европейских стран.

Кризис коснулся также и российских банков, но, пристально следя за кризисом в крупных зарубежных государствах, они сумели стабилизировать ситуацию на финансовом рынке. Заблаговременные, эффективные и последовательные действия Банка России осенью 2007 года позволили кредитным организациям получать в критические периоды необходимые им финансовые ресурсы в достаточных объемах и по приемлемым рыночным ставкам [1, 37].

Успехи и риски экономической политики зависят от детального анализа основных показателей социально-экономического развития страны.

Следует отметить, что все страны СНГ с трудом отходили от форм управления банковской деятельностью от сложившихся традиций, когда вся экономика страны зависела от долгосрочных плановых и прогнозных документов Госплана с его директивными установками. Внедрение мобильных принципов управления экономикой, быстрое реагирование на изменения в финансовой сфере в условиях модернизации страны должно стать основным в развитии современной динамичной экономики.

Развитие экономики в Кыргызской Республике способствовало развитию целой сети коммерческих банков, так по данным Национального банка Кыргызстана по состоянию на 30 июня 2013 года на территории Кыргызской Республики действовало 23 коммерческих банка (включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана) и 281 филиал коммерческих банков. На 30 июня 2013 года банковским сектором в целом получена чистая прибыль в размере 1 млрд 130,2 млн сомов. Национальный статистический комитет сообщал, что доходы 23 коммерческих банков Кыргызстана по итогам первого полугодия 2013 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 19,3%, что обеспечено ростом процентных доходов по кредитам. Расходы за этот же сравнимый период увеличились на 22% или на 915,3 млн сомов.

По данным Нацстаткома, по итогам I полугодия 2013 года 18 коммерческих банков получили прибыль на сумму 1 млрд 325 млн сомов, а пять банков убытки (59,9 млн сомов). Сальдированный финансовый результат составил 1 млрд 265,1 млн сомов прибыли, что на 9,8% больше, чем за соответствующий период прошлого года.

Таким образом, в первую пятерку самых прибыльных банков Кыргызстана по итогам первого полугодия 2013 года вошли: ОАО «Оптима Банк» – 362 млн 844 тыс. сомов; – ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» – 216 млн 990 тыс. сомов; – ЗАО «ДемирКыргыз Интернэшнл Банк» – 145 млн 903 тыс. сомов; – ОАО «РСК Банк» – 133 млн 906 тыс. сомов; – ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан» – 86 млн 228 тыс. сомов.

Одним из основных составляющих, при помощи которых формируется прибыль банков – процентные платежи. Получение и использование кредитов для населения становится популярным в условиях рыночной экономики. Это потребительские кредиты, кредиты на развитие бизнеса, ипотечные кредиты. В данной статье попытаемся сделать небольшой анализ кредитов для того, чтобы определить заинтересованы ли банки в улучшении благосостояния населения или в своем обогащении и росте финансовой стабильности в условиях жесточайшей конкуренции среди коммерческих банков.

Кредит – это финансовый инструмент и если разумно им пользоваться, то можно избежать лишних переплат и прочих финансовых неприятностей.

Чаще всего используют два основных вида платежей: аннуитетные и дифференцированные. Зачастую заемщики, не зная о сущности платежей, выбирают такие кредиты, которые в конечном становятся обременительными, так как проценты – это неизбежное зло при любом кредите [3, 54].

Аннуитетные платежи, которые предлагает большинство банков, предполагают ежемесячный одинаковый взнос в течение всего срока кредита. Есть несколько преимуществ и недостатков при данном виде платежей. И это одно из главных удобств. Можно поставить автоматическое погашение с зарплатной банковской карты и практически не вспоминать о том, что на вас висит долг и нужно каждый месяц ходить в банк. Данные платежи не всегда выгодны для заемщика, так как большую долю выплат в первые годы составляют проценты. Тело долга убывает очень медленно, а проценты всегда начисляются на остаток от этой суммы. Поэтому и общий размер уплаченных процентов по такому кредиту получается больше. Данная система выплат выгодна для банков. Тем самым они снижают свои риски. Однако в некоторых случаях для заемщиков аннуитетные платежи тоже выгодны в том случае, когда берется в кредит значительная сумма позволяющая, например, купить более просторную или комфортную квартиру [2, 34].

Для россиян есть еще один важный плюс, о котором многие забывают – налоговый вычет. Как известно, его (то есть 13%, заплаченные вами государству в виде НДФЛ) можно получить не только с 2 млн рублей, которые вы потратили на квартиру, но и с тех процентов, которые вы отдали банку. Поскольку при аннуитетных платежах в первую половину срока кредита выплачиваются в основном проценты, то вы сможете в этот период получать максимальный имущественный налоговый вычет в размере процентных выплат. На возвращенные деньги можно будет либо досрочно погасить ипотеку, либо тратить средства на иные цели. Но такого вычета в кыргызских банках не имеется, данная услуга замалчивается, так как любому банку будет крайне невыгодно тратить денежные средства для возврата.

Конечно, банкам выгоднее аннуитетные платежи, потому как в первое время платится больше процентов. Для клиента же в любом случае выгоднее дифференцированные платежи. Причем независимо от того, за какой срок он планирует отдать кредит. Переплата по ним будет все равно меньше.

Анализ кредитной политики коммерческих банков Кыргызстана показывает, что процентные ставки по ипотечным кредитам, на развитие бизнеса почти одинаковы от 18% до 24% в долларах США и от 22% до 25% в сомах.

Например, какие расходы понесет клиент, оформляя ипотечный кредит на сумму 30000 долларов США, если берет на покупку квартиры на срок -100 месяцев из расчета 20%? Клиент тратится на оформление документов, выплачивает комиссионные от 0,5% до 2%, что тоже выкладывается в крупную сумму. Определяют платеж в среднем 618-620 долларов США. Конечная сумма выплат составит 61000 долларов США в среднем. Таким образом, квартира, которая обошлась бы клиенту, будь у него свои деньги в 30000 долларов США, становится «золотой», клиент переплачивает в два раза. Риск для клиента есть еще и в том случае, если курс валюты неустойчивый, скачущий в сторону увеличения.

В нестабильном финансовом отношении в Кыргызстане только ленивый не берет кредит на развитие бизнеса, на приобретение мебели, ремонт квартир, на оплату за учебу в учебных заведениях и на другие потребительские нужды. Развита в республике целая сеть микрокредитных компаний, которые предлагают индивидуальные кредиты, групповые с залогами и без залогов, с поручительством и без поручительства и с очень высокими процентами. Кредиты выдаются тем клиентам, у которых, в основном, подтвержден доход в государственных учреждениях и имеющих стаж работы не менее года, что позволяет финансовым учреждениям обезопасить себя от финансовых рисков. На наш взгляд «грабительские» проценты все же способствуют возникновению проблем и затруднений в стабильной выплате полученных денежных средств у заемщиков. Кредитная политика, которой руководит Национальный банк КР, все же должна быть пересмотрена коренным образом. Клиенты, выплачивая сравнительно низкие проценты, имеют возможность в своевременном и безболезненном исполнении обязательств перед кредитором-банком, имеют больше возможностей для организации бизнеса, открытия собственного дела.

В настоящее время банки стараются как можно больше привлечь депозиты от населения, выступая с заманчивыми предложениями. Проценты за использование депозитов мизерны, тогда как за использование денежных средств вкладчиков процентные ставки заемщиков достаточно высоки. Например, вкладчик поместил в банк на депозит 3000 долларов США, за

один месяц он получит 2,5 доллара по срочному вкладу из расчета 1% годовых, а заемщик за эту же сумму будет платить 60-70 долларов в процентах.

Все же стоит отметить, что кредитная политика большинства коммерческих банков не нацелена на улучшение благосостояния населения. По итогам рейтингов банков в Кыргызской Республике наиболее популярным становится Айыл-банк, процентные ставки которого от 8-10% удовлетворяют ту часть населения, которая смогла получить денежные средства на развитие бизнеса.

Таким образом, прибыль коммерческих банков, в основном, складывается путем эффективного использования кредитного портфеля, привлечения депозитов от населения. Интерес к коммерческим банкам также проявляют инвесторы и из других зарубежных стран. Денежная база коммерческих банков укрепляется, снижение процентов за кредитование в реальный сектор экономики, частного бизнеса позволит укрепить финансовую стабильность республики и вывести ее на новый уровень развития.

### *Литература*

1. Борисова И. Риски внешнего финансирования российской экономики. / Вопросы экономики. – М., – 2008. – № 2.
2. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России / Под ред. М.Ч.Лапидуса. – М.: Финансы и статистика, 1996.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. О.И.Лаврушина. – М., -2006.