**КУРМАНКОЖОЕВА У.Ж.**

Кыргызский экономический университет имени М. Рыскулбекова,  
Бишкек, Кыргызская Республика

**KURMANKOZHOEVA U.ZH.**

Kyrgyz Economic University named after M. Ryskulbekov,  
Bishkek, Kyrgyz Republic  
uma89-89@mail.ru

**УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ****COMMERCIAL BANK ASSET MANAGEMENT IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

*Бул макалада, Улуттук банктын мисалында Кыргыз Республикасындагы банктардын сапатын мүнөздөөчү негизги көрсөткүчтөрү, бул көрсөткүчтөрдүн анализи каралат. Банктын активдерин башкаруу ыкмаларын аныктайт. Улуттук банктын маалыматтары боюнча Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын активдеринин структурасына изилдөө жүргүзүлөт. Банктын каражаттарын башкарууну жөнгө салуучу ченемдик укуктук актылардын тизмеси берилет.*

**Өзөк сөздөр:** каражаттар, коммерциялык банк, жашыруун кредиттер, кредиттик тобокелдик.

*В данной статье рассматриваются основные показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка, проводится анализ данных показателей на примере банков Кыргызской Республики. Описываются методы управления активами банка. На основании данных Национального банка проводятся исследования структуры активов коммерческих банков Кыргызской Республики. Приводится перечень нормативно-правовых актов, регулирующих управление активов банка.*

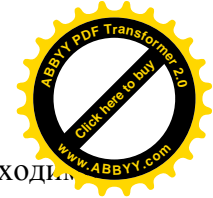
**Ключевые слова:** активы, коммерческий банк, ликвидность, классифицированные кредиты, кредитный риск.

*This article discusses the main indicators characterizing the quality of the assets of a commercial bank, analyzes these indicators using the banks of the Kyrgyz Republic as an example. The methods of bank asset management are described. Based on the data of the National Bank, a study is made of the asset structure of commercial banks of the Kyrgyz Republic. A list of regulatory acts governing the management of bank assets is provided.*

**Key words:** assets, commercial bank, liquidity, classified loans, credit risk.

*Введение.* Управление активами является одной из первостепенных задач высшего руководства в коммерческом банке. От эффективности применения инструментов управления активными операциями зависит основная деятельность коммерческого банка. Особое значение в банковской деятельности отводится методам анализа качества активов, позволяющих оценить такие показатели коммерческого банка, как его финансовое состояние, надежность и платежеспособность. Управление активами банка предполагает проведение оценки эффективности размещенных банком средств, степени ликвидности активов, подверженности кредитным рискам.

*Материалы и методы:* Решение поставленных задач в исследовании, обусловило применение комплексного метода проведения горизонтального и сравнительного исследования и др.



Качество активов - это чрезвычайно подвижный параметр, в силу чего его необходимо постоянно анализировать и оценивать [1].

Показатели, характеризующие качество активов коммерческих банков, действующих на территории Кыргызской Республики за 2016-2018 гг. представлены на таблице 1.

Таблица 1 - Показатели качества активов коммерческих банков Кыргызской Республики в процентах

Качество активов	2016	2017	2018
Классифицированные кредиты (клиентам, млн.сом)	8 216	8 226	9 589
Классифицированные кредиты (клиентам)/ Всего кредиты (клиентам)	8,8	7,6	7,5
Спец.РППУ по кредитам/ Всего кредиты	5,0	4,5	4,1
Спец.РППУ по кредитам/ Классифицированные кредиты	56,9	58,4	54,3
Классифицированные кредиты/Всего активы	4,6	4,2	4,3
Кредиты (клиентам)/активы	52,6	54,7	57,5
Коэффициент ликвидности	75,5	65,1	66,9
Возвратность на активы (ROA)	0,5	1,2	1,4

Источник: [3,4]

Классифицированные кредиты – активы банка, характеризующиеся как проблемные. К ним относятся:

- 1) сомнительные кредиты (с просроченными плановыми платежами - 60 дней и более - согласно кредитному договору, до истечения срока кредита);
- 2) субстандартные кредиты (длительность просрочки кредита составляет более 90 дней, после окончания срока кредита);
- 3) кредиты-потери (просроченная задолженность более 90 дней) [2].

Объем классифицированных кредитов коммерческих банков Кыргызской Республики в 2016 году составлял 8216 млн.сомов, а к 2018 году увеличился до 9589 млн.сомов. Однако доля классифицированных кредитов по отношению к общему объему кредитов в 2016 году составлял 8,8%, что на 1,3% больше, чем в 2018 году. Отношение классифицированных кредитов к активам за 2016-2018 гг. в среднем составляло 4,3%; доля кредитов в структуре активов – 55%.

Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам (РППУ) создается по классифицированным активам банка. Его доля за 2016-2018 гг в среднем составило 4,5% от общего объема совокупного кредитного портфеля коммерческих банков Кыргызской Республики; от общего объема классифицированных кредитов – 56,5%.

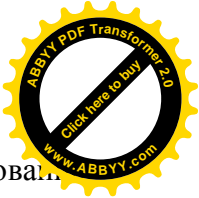
Коэффициент ликвидности – показатель отношения ликвидных активов к обязательствам банка - в 2016 году составлял 75,5%, а в 2018 году - 66,9%.

*Показатель рентабельности активов (ROA – Return on Assets)* – отношение чистой прибыли на активы – показывает сколько единиц чистой прибыли приходится на единицу активов банка. ROA коммерческих банков в 2018 году составляло 1,4%, что на 0,9% меньше, чем в 2016 году.

В настоящее время в банковской практике используются три основных метода управления активами:

- метод общего распределения средств или общий фонд средств;
- метод распределения активов или конверсии средств;
- научный метод управления активами [5].

*Метод общего распределения средств* заключается в объединении привлеченных средств банка в единый фонд и распределении их по активам в определенных пропорциях в зависимости от степени ликвидности. Таким образом, во-первых, формируются активы наивысшей ликвидности – это кассовая наличность и средства на корреспондентском



счете в Национальном банке. Во-вторых, по степени ликвидности следует формировать краткосрочных активов – портфеля ценных бумаг, срок погашения которых наступает до 30 дней. В-третьих, следует обеспечить кредитными ресурсами заемщиков банка и формирование качественного кредитного портфеля. И, в-четвертых, оставшаяся доля привлеченных средств банк инвестируется в среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги, тем самым, выполняя функцию вторичных резервов.

Особо важное значение при применении данного метода является соблюдение необходимой пропорциональности при распределении собственных и привлеченных средств между активами банка. Показатель степени ликвидности банка, согласно требованиям Национального банка, должен составлять не менее 45%.

*Метод распределения активов или конверсии средств* заключается в том, что привлеченные средства должны распределяться между активами банка в соответствии со сроками их погашения. К примеру, источниками первоклассных активов – кассовой наличности и средств на корреспондентском счете в Национальном банке – являются депозиты до востребования; краткосрочное кредитование осуществляется за счет депозитов, привлеченных, соответственно, на срок, погашение которых наступает не раньше возврата кредитных средств. В отношении долгосрочных активов действует аналогичная система распределения привлеченных средств.

В банковской практике применяется также *научный метод управления активами*, основу которого составляет использование так называемой целевой функции. Банк рассчитывает вложения своих ресурсов, применяя следующую формулу:

$$P(n) = 0,02x_1 + 0,03x_2 + 0,05x_3 + 0,06x_4 + 0,08x_5 + 0,09x_6,$$

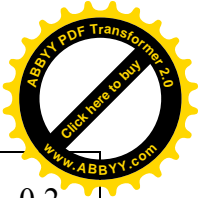
где  $P$  — прибыль;  $x$  —  $x_6$  — суммы инвестирования по государственным краткосрочным облигациям, государственным долгосрочным облигациям, коммерческим ссудам, срочным ссудам, потребительскому кредиту, ипотечному кредиту; 2, 3, 5, 6, 8, 9 — проценты, соответствующие этим видам инвестирования.

Использование данного метода ориентировано на максимизацию прибыли. Научный метод исходит из предположения, что при любом уровне риска, который не связан с инвестированием, банк вкладывает средства, исходя из максимальных в определенном периоде процентных ставок (в данном случае это 8 и 9%). Однако банк должен соблюдать нормы регулирования со стороны Национального банка, учитывать требования риск-менеджмента и запросы других клиентов [5].

В настоящее время каждый из вышеназванного метода широко применяется в мировой практике. В Кыргызской Республике управление активами в коммерческих банках способствует структурированию активов в следующем виде, представленном на таблице 2.

Таблица 2 - Структура активов коммерческих банков Кыргызской Республики (млн.сомов)

АКТИВЫ	2016	Уд.вес (%)	2017	Уд.вес (%)	2018	Уд.вес (%)
Денежные средства	13289,3	7,5	13092,9	6,6	15457,7	7,0
Корреспондентский счет в НБКР	12303,3	6,9	11464,4	5,8	13895,5	6,3
Корреспондентские счета в других банках	15960,5	9,0	15464,1	7,8	14026,4	6,3
Депозиты в других банках	7571,3	4,2	10136,0	5,1	10500,3	4,7
Портфель ценных бумаг	13044,9	7,3	17690,6	8,9	21666,5	9,8



Ценные бумаги, купленные по соглашению репо	15,1	0,0	400	0,2	404,2	0,2
"Чистые" кредиты и финансовая аренда	87108,1	48,9	101352,3	51,2	119633,7	53,9
(минус) Специальный РППУ по кредитам и финансовой аренде	-7 636,2	-4,3	-8 100,7	-4,1	-9 397,0	-4,2
Основные средства	9 172,7	5,1	10 603,2	5,4	12 001,9	5,4
Инвестиции и финансовое участие	291,6	0,2	342,8	0,2	357,8	0,2
Другие активы	19 421,5	10,9	17 464,8	8,8	14 010,0	6,3
<b>ВСЕГО: АКТИВЫ</b>	<b>178178,3</b>	<b>100</b>	<b>198011,0</b>	<b>100,0</b>	<b>221954,0</b>	<b>100,0</b>

Источник: составлено автором на основе данных [3,4]

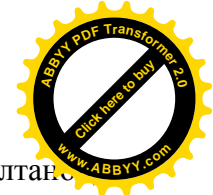
Анализ структуры активов коммерческих банков Кыргызской Республики позволяет отметить, что основная доля активов приходится на «кредиты и финансовую аренду», составившие за 2016-2018 гг. в среднем 51,3%. Активы с наивысшей степенью ликвидностью за 2016 год составляли 23,4%, в 2018 году – 17,3%. Портфель ценных бумаг в структуре активов за анализируемый период в среднем составлял 8,6%.

Управление качеством активов в коммерческом банке регулируется нормативно-правовыми актами, основные из которых приведены ниже:

1. Положение об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики;
2. Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков;
3. Положение «О минимальных требованиях по управлению риском ликвидности коммерческих банков Кыргызской Республики»;
4. [Положение «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики»](#);
5. Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики».

*Результаты.* Таким образом, необходимо отметить, что управление активами в банке представляет процесс разработки и внедрения эффективной политики структурирования активов, содержащую методы управления активами; анализ и оценку качества активов, в особенности, кредитного портфеля; оценка рисков, сопряженных с активными операциями банка. Управление активами в банке неразрывно связано с политикой управления привлеченными ресурсами. В этой связи, при формировании стратегии в отношении управления активами и пассивами банка высшим руководством банка большое значение уделяется проблеме координации сроков активных и пассивных операций.

## Список литературы



1. Султанов Г.С. Стратегия управления активами банка [Текст] / Г.С.Султанов, О.М. Алиев, С.М.Мусаева // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2 (часть 3)
2. Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=103&lang=RUS&material=62565>
3. Бюллетень НБКР за 2008-2017 гг. » [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=137&lang=RUS>
4. Бюллетень НБКР за 2018 г. » [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=137&lang=RUS>
5. Управление активами банка » [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://studme.org/61229/bankovskoe\\_delo/upravlenie\\_aktivami\\_bank\\_a](https://studme.org/61229/bankovskoe_delo/upravlenie_aktivami_bank_a)
6. [Молдокматов Н.У. Проблемы и перспективы развития банковской системы Кыргызстана](#) [Текст] // Н.У.Молдокматов, Э.Абдиева // Вестник КГУСТА. – 2018. - №1 (59). – с.149-154.
7. Мейманкулова Н.Ч. Кредитная деятельность коммерческих банков [Текст] / Н.Ч.Мейманкулова, Н.С.Алджембаева // Вестник КГУСТА. – 2017. - №4 (58). – с. 199-206.