

**АБДЫЛДАЕВА У.М.**¹КГУСТА им. Н. Исанова, Бишкек, Кыргызская Республика**ABDYLDAEVA U.M.**¹KSUCTA n.a. N. Isanov, Bishkek, Kyrgyz Republic
jldz21@mail.ru

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТАРДЫН ФИНАНСИЯЛЫК АБАЛЫН ТАЛДОО
ANALYSIS OF THE FINANCIAL STATUS OF COMMERCIAL BANKS

Бул макала банктардын финансылык абалын изилдөө зарылдыгын ачып берет, анын натыйжалары контролдоочу органдардын чечимдерин негиздөө үчүн пайдаланылышы мүмкүн. Кыргызстандагы коммерциялык банктардын финансылык абалы иликтенип жатат, анткени каржылык абалды изилдөөнүн жыйынтыгы керектөөчүлөрдү ишенимсиз банктык кызматтарды колдонуудан сактанууну эскертет. Банк учурдагы жана келечектеги кырдаалга объективдүү баа берүүгө умтулат. Дүйнөдөгү акыркы окуялар, өзгөчө пандемияга байланыштуу кырдаал коммерциялык банктардын финансылык абалына талдоо жүргүзүүнү талап кылууда. Заманбап, атаандаштык шартта банктын кызматкерлери жана кардарлары банктын финансылык абалы, финансылык туруктуулук тенденциялары, ликвиддүүлүк жана анын өзгөрүшүнө таасир этүүчү факторлор жөнүндө ишенимдүү маалыматка муктаж. Коммерциялык банктардын ишинин эффективдүүлүгү маалыматтын анализинин жана башка банктар менен салыштыруунун негизинде иш жүргүзүү жөндөмдүүлүгүнөн да көз каранды.

Өзөк сөздөр: банк системасы, финансылык абал, коммерциялык банктар, талдоо, кирешелер, чыгашалар, активдер, капитал, милдеттенмелер.

В данной статье раскрывается необходимость изучения финансового положения банков, результаты которого могут быть использованы для обоснования решений регулирующих органов. Исследуется финансовое положение коммерческих банков Кыргызстана, так как результаты исследования финансового положения предостерегают потребителей от использования ненадежных банковских услуг. Банк стремится дать объективную оценку текущей и будущей ситуации. Последние события в мире, особенно ситуация с пандемией, требуют анализа финансового положения коммерческих банков. В современных, более конкурентных условиях банковским работникам и клиентам необходима достоверная информация о финансовом состоянии банка, тенденциях финансовой устойчивости, ликвидности и факторах, влияющих на ее изменение. Эффективность коммерческих банков также зависит от способности вести бизнес на основе анализа информации и сравнения с другими банками.

Ключевые слова: банковская система, финансовое состояние, коммерческие банки, анализ, доходы, расходы, активы, капитал, обязательства.

This article reveals the need to study the financial position of the bank, the results of which can be used to justify the decisions of regulatory authorities. The financial position of commercial banks in Kyrgyzstan is being investigated, as the results of the financial position survey warn consumers against using unreliable banking services. The Bank strives to give an objective assessment of the current and future situation. Recent events in the world, especially



the situation with the pandemic, require an analysis of the financial situation of commercial banks. In modern, more competitive conditions, bank employees and customers need reliable information about the financial condition of the bank, financial stability trends, liquidity and factors affecting its change. The effectiveness of commercial banks also depends on the ability to conduct business based on the analysis of information and comparison with other banks.

Keywords: banking system, financial condition, commercial banks, analysis, income, expenses, assets, capital, liabilities

Введение. Банковская система является важной частью финансового сектора республики и является структурой кредитной системы, от которой зависит эффективность денежно-кредитной политики и устойчивый экономический рост[3].

При наличии в стране достаточного количества действующих банков, кредитных учреждений и организаций, осуществляющих банковскую деятельность, можно говорить о наличии в стране банковской системы. Кроме того, в финансовую систему входят и специфические организации, не занимающиеся банковской деятельностью, но обеспечивающие деятельность банков и кредитных организаций: расчетно-кассовые, банковские аудиторские фирмы, банковские рейтинговые агентства, взаимодействующие с банковскими ценными бумагами, обеспечивающие их со специализированным оборудованием и информацией, экспертами и т.д. При этом банки и кредитные организации выступают в различных формах и регулярно взаимодействуют с клиентами, с центральным банком, другими национальными властями и администрациями, друг с другом и вспомогательными учреждениями [2].

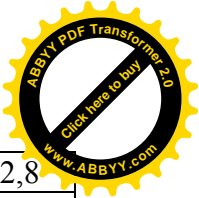
Целью исследования является анализ активов, обязательств и капитала коммерческих банков в КР.

Материалы и методы: достижение цели исследования, ведущих к результату обусловило использование статистических методов, а также логических, сравнительных методов и т.п.

Банковская система КР довольно хорошо функционировала в 2020г., так, в ней функционировали 23 коммерческих банка и 313 их филиалов с численностью 15,8 тыс. занятых работников.

Таблица 1- Структура банковских организаций по Кыргызской Республике, %[1,4]

	2016	2017	2018	2019	2020
Кыргызская Республика	100	100	100	100	100
г.Бишкек					
Филиалы банков	21,3	20,9	20,6	21,3	22,1
Счета клиентов банка	38,8	28,9	25,6	22,4	20,9
Счета депозитов физ.лиц	37,7	27,9	24,2	21,2	19,8
Джалал-Абадская область					
Филиалы банков	15,0	14,7	14,5	15,0	15,6
Счета клиентов банка	14,6	10,9	9,6	8,4	7,9
Счета депозитов физ.лиц	15,0	11,1	9,6	8,4	7,9
Ошская область					
Филиалы банков	13,2	13,0	12,8	13,2	13,7
Счета клиентов банка	11,1	8,3	7,3	6,4	6,0
Счета депозитов физ.лиц	11,3	8,3	7,2	6,3	5,9
Чуйская область					
Филиалы банков	13,2	13,0	12,8	13,2	13,7
Счета клиентов банка	9,3	7,0	6,2	5,4	5,0
Счета депозитов физ.лиц	9,5	7,1	6,1	5,4	5,0
Иссык-Кульская область					



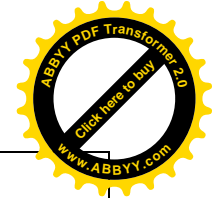
Филиалы банков	12,3	12,1	11,9	12,3	12,8
Счета клиентов банка	7,4	5,5	4,9	4,2	4,0
Счета депозитов физ.лиц	7,4	5,5	4,7	4,2	3,9
Баткенская область					
Филиалы банков	8,1	8,0	7,8	8,1	8,4
Счета клиентов банка	5,3	3,9	3,5	3,0	2,8
Счета депозитов физ.лиц	5,3	3,9	3,4	3,0	2,8
Нарынская область					
Филиалы банков	6,6	6,5	6,4	6,6	6,9
Счета клиентов банка	5,0	3,7	3,3	2,9	2,7
Счета депозитов физ.лиц	5,2	3,8	3,3	2,9	2,7
Таласская область					
Филиалы банков	5,7	5,6	5,5	5,7	5,9
Счета клиентов банка	3,7	2,8	2,5	2,1	2,0
Счета депозитов физ.лиц	3,7	2,7	2,4	2,1	1,9
г. Ош					
Филиалы банков	4,8	4,7	4,6	4,8	5,0
Счета клиентов банка	4,7	3,5	3,1	2,7	2,5
Счета депозитов физ.лиц	4,8	3,6	3,1	2,7	2,5

Как показывает анализ, наибольшее количество филиалов банков приходится на г.Бишкек 22,1% от всего количества филиалов, далее в Джалал-Абадской области -15,6%. Наименьшая же пришлось г.Ош 5%, Таласскую область – 5,9%, Нарынскую область - 6,9%.

Наибольшее количество счетов клиентов банка и депозитов физических лиц приходится на г.Бишкек. Это объясняется количеством филиальной сети в данном городе.

Таблица 2 – Динамика активов коммерческих банков, млрд сом [1,4]

	2016	2017	2018	2019	2020	изм.2020г.к 2016г,%
Наличные денежные средства	13,03	13,09	15,2	18,13	243,44	186,7
Коррсчета	31,25	28,26	28,51	27,55	39,76	127,3
Драг.металлы	0,02	0,023	0,002	0,007	0,024	112,4
Долговые ЦБ, удерживаемые до погашения	7,46	10,04	12,99	12,28	13,79	184,8
Торговые ЦБ	0,85	1,89	3,62	2,69	1,24	145,5
Годные для продажи ЦБ	4,60	5,76	5,02	8,13	6,91	150,0
Депозиты в банках и других ФКО	14,61	14,7	11,66	15,53	24,67	168,8
Операции по РЕПО - соглашению	0,015	0,40	0,40	0,46	0,26	1 721,9
Кредиты банкам и другим ФКО	1,26	1,13	1,21	1,97	2,08	165,6
Кредиты клиентам	93,35	107,77	127,28	146,61	162,18	173,7



Специальные РППУ	7,61	7,93	8,75	10,98	14,52	190,8
Основные средства банка	6,79	7,05	7,61	8,28	8,84	130,1
Прочая собственность банка	2,46	3,64	4,36	5,81	5,78	234,7
Инвестиции и финансовое участие	0,29	0,34	0,36	0,4	0,49	171,2
Начисленные проценты к получению	1,89	2,09	2,19	2,31	3,54	186,4
Нематериальные активы	1,19	1,33	1,49	1,58	1,93	162,3
Прочие активы	4,42	5,24	6,79	6,57	7,31	165,5
Активы	175,92	194,85	219,98	247,35	288,66	164,1

Стоимость активов банков имеет тенденцию к росту, так в 2020г. составила 288,66 млрд. сом, увеличившись на 64,1 процента (в 1,6 раза) по сравнению с 2016г. В основном, увеличение стоимости активов обеспечено ростом объемов кредитов клиентам банков и средств на корреспондентских счетах, на долю которых пришелся основной объем активов (56,2 процента и 13,8 процента, соответственно). По сути, увеличение стоимости активов было за счет увеличения объема кредитов клиентов банков и денежных средств на корсчетах, на долю которых приходится большая часть активов (56,2% и 13,8% соответственно).

Таблица 3 – Динамика обязательств и капитала коммерческих банков, млрд сом[1,4]

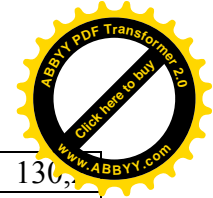
	2016	2017	2018	2019	2020	изм.2020г.к 2016г,%
Обязательства	145,89	161,28	182,30	203,23	238,76	163,66
Капитал	30,02	33,56	37,68	44,12	49,90	166,20
Итого обязательства и капитал	175,92	194,85	219,98	247,35	288,66	164,1

Обязательства увеличились по сравнению с 2016 г. на 63,66 процента, составив 2020г. 238,7 млрд сом. Наиболее значительный рост наблюдался в обязательствах по депозитам, на долю которых приходится около 43 % их общего объема, на кредиты банков и других ФКО - 10 %.

Капитал банков составила в 2020 году 49,9 млрд сом, увеличившись по сравнению с 2016 г на 66,2 процента за счет роста уставного капитала и нераспределенной прибыли. На долю уставного капитала приходится 61,4 процента общей стоимости капитала, нераспределенной прибыли - 29,6 процента, резервов - 8,4 процента и прочего капитала - 0,6 процента.

Таблица 4 – Динамика финансовых результатов коммерческих банков, млрд сом[1,4]

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020	изм.2020г.к 2016г,%
Доходы - всего	24,19	24,56	27,123	29,82	32,57	134,7
Процентные	19,18	19,16	20,91	23,2	24,45	127,5
Непроцентные	5,01	5,40	6,22	6,62	8,12	162,2



Расходы - всего	23, 04	22, 20	23, 84	26, 58	30,0	130,7
Процентные	9, 27	7,68	7,53	8,06	9,25	99,7
Операционные	13, 77	14, 52	16, 31	18, 53	20, 75	150,7
Сальдированный финансовый результат	1, 16	2,37	3,28	3,23	2,57	222,0
Прибыль банков	1, 88	3,02	3,82	4,15	4,12	219,6
Убыток н банков	0,72	0,64	0,53	0,92	1,55	215,8

В 2020г. доходы банков составили 32, 57 млрд сом, увеличившись сравнительно 2019 г. на 9,2 процента и 2016г - 34,7 процента. Доля процентных доходов составила 75,1 процента в составе доходов, а непроцентных - 24,9. Основная доля доходов коммерческих банков пришлась на процентные доходы по выданным кредитам (68,1 процента от общей суммы доходов), комиссионные доходы (13,9 процента) и поступления по операциям с иностранной валютой (10,1 процента).

В 2020г. расходы банков 30, 0 млрд сом, что на 12,8 процента больше показателя 2019г. и 30,3 процента 2016г. Отмечался рост как процентных (на 14,8 процента), так и операционных (на 12,0 процента) расходов. В 2020г. доля операционных затрат составила 69,2 процента общих расходов, а процентных расходов - 30,8 процента[7].

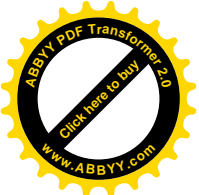
Прибыль по итогам 2020г. получили 22 банка, а один банк - убытки. Сальдированный финансовый результат сложился в размере 2, 5 млрд сом прибыли, уменьшившись сравнительно 2019г. на 20,3 процента, или на 656,7 млрд сом.

Выводы. Анализ показал, что коммерчески банки функционировали эффективно. В основном им следует ориентироваться на улучшение своих услуг. Качество услуг банка рассматривается как важный ориентир для улучшения управления банковскими обязательствами, а это означает, что банк имеет хорошие помещения и квалифицированный персонал. В целом хорошее управление банком означает, что банк хорошо управляется, имеет гибкую политику управления, способен своевременно реагировать на все изменения в экономической среде, обеспечивает существенные преимущества для акционеров и соблюдает все нормативные требования и законы. Тогда качественное управление финансами коммерческих банков, полностью удовлетворяет всем условиям для более эффективного инвестирования коммерческими банками и для получения банков. максимальная прибыль [6,8].

Для того, чтобы сохранить своих клиентов, банки могут внедрить максимально комфортный механизм управления денежными средствами и счетами для держателей банковских карт с помощью цифровых технологий [9]. Данный механизм позволит клиентам использовать максимальное количество параметров и функций самостоятельно, что окажется для них удобным вариантом. При осуществлении подобных манипуляций банки смогут успешно выдержать конкуренцию наравне с другими финансовыми организациями.

Список литературы

1. Национальный банк Кыргызской Республики [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – Бишкек, 2020. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/>
2. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций[Текст] / А.Д.Шеремет, Е.В. Негашев. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. — 208 с.
3. Yu F.M. The banking system of the Kyrgyz Republic: problems and prospects //



Евразийское Научное Объединение. 2019. № 8-3 (54). С. 15

155. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=39565193>

4. Основные показатели деятельности предприятий финансового сектора экономики КР. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.stat.kg/ru/publications/osnovnye-pokazateli-deyatelnosti-predpriyatij-finansovogo-sektora-ekonomiki-kyrgyzskoj-respubliki/>

5. Додонов С.В. Конкуренция в банковском секторе экономики / С.В.Додонов // Экономический вестник Ростовского государственного университета / 2008. - Том 6. - №1. - Часть 2. - [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurenciya-v-bankovskom-sektore-ekonomiki>

6. Хандруев А.А. Чумаченко Конкуренция в банковской сфере: тенденции и подходы к регулированию [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurenciya-v-bankovskoy-sfere-tendentsii-i-podhody-k-regulirovaniyu>

7. Абдылдаева У.М. Анализ деятельности коммерческого банка в целях принятия управленческих решений [Текст] / У.М.Абдылдаева // Вопросы устойчивого развития общества. - 2021. - № 10. - С. 197-206.

8. Озерова Э.К. Пути повышения эффективности функционирования коммерческого банка [Текст] / Э.К.Озерова // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2020. - № 4 (31). - С. 70-74.

9. Krasota T., и др. Monetary history and money types in digital economy // Advances in Social Science, Education and Humanities Research (см. в книгах). 2019. № 333. С. 802.