

СОСТОЯНИЕ РАЗВИТИЯ РЫНКА ДЕПОЗИТОВ И КРЕДИТОВ В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

А.С. Нуржигитова

Рассматриваются проблемы развития рынка депозитов и кредитов в условиях мирового финансового кризиса. Предлагаются основные направления развития и укрепления банковской деятельности путем привлечения внутренних и внешних инвестиций и повышения доверия населения к банкам.

Ключевые слова: депозит; кредит; процентная ставка; кредитный портфель.

В условиях глобализации мирохозяйственной системы финансовые кризисы являются неотъемлемой частью рыночной экономики. Как

правило, кризисы могут выражаться в спаде производства, растущем разрыве между спросом и предложением, обесценивании денег, массо-

вой безработице, резким ухудшением макроэкономических показателей. Наглядным примером этого могут служить снижение уровня ВВП республики за январь-февраль 2009 г. на 98,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В этих условиях сбережения населения являются основным подспорьем для увеличения банковского капитала, которые являются основой для развития рынка ценных бумаг и других активов, трансформируя их во внутренние инвестиции, что способствует развитию национальной экономики. Исследование вопросов рынка депозитов представляется крайне необходимым условием обеспечения экономического роста страны и представляет собой актуальную научную задачу. Депозит (от лат. Depositum – вещь, отданная на хранение) – денежные вклады в банки (банковские депозиты). Депозит (вклад) – это сумма денег, получаемая банком, имеющим соответствующую лицензию Национального банка, от вкладчика на условиях возвратности (независимо от того, предполагают эти условия полную или частичную возвратность или возвратность большей суммы).

Исследование показало, что активы коммерческих банков в Кыргызской Республике на конец октября 2008 г. составили 52,2 млрд. сом., увеличившись с начала года на 24,7%, кредитный портфель – 26,7 млрд. сом.

Депозитная база составила 30,2 млрд. сом. (повышение на 14,3%). При этом депозиты населения составили 6,8 млрд. сом., увеличившись на 8,9%, капитал банков достиг 13,2 млрд. сом. (рост на 38%). В то же время средняя процентная ставка по депозитам в иностранной валюте по сравнению с январем-декабром 2007 г. снизилась на 0,1 п.п. до 0,9% в связи с увеличением доли депозитов до востребования и снижением ставок на краткосрочные депозиты. По срочным депозитам в иностранной валюте ставка снизилась до 5,8%.

В обращении к банкирам президент КР заострил внимание на том, что до настоящего времени низкая интегрированность нашей банковской системы в мировую позволяла удерживать устойчивость банковской сферы. Но это не повод для успокоения и мы должны трезво оценивать ситуацию. Все прогнозы показывают, что спад мировой экономики продолжится. Кыргызстан испытывает негативные проявления через снижение деловой активности, замедление темпов кредитования и дефицит платежного баланса. Мы должны предложить обществу действенный механизм защиты банковского сектора. Воздействие мировой экономики не приведет к систем-

ному банковскому кризису в Кыргызстане. Начиная с третьего квартала 2008 г. банковская система республики испытывает косвенное влияние мирового финансового кризиса, которое выражается в замедлении темпов показателей. Тем не менее, ликвидность остается избыточной – около миллиарда, а в августе этот показатель достигал двух миллиардов сомов. Национальный банк Кыргызской Республики предусмотрел ряд противокризисных мер для поддержания банковского сектора:

- увеличить предложение нот Национального банка Кыргызской Республики;
- предоставлять кредиты последней инстанции;
- предоставление кредита овернайт сроком до шести месяцев;
- инициировано создание специального фонда рефинансирования банков в который предполагается заложить от 2 до 4 млрд. сом.;

В Закон Кыргызской Республики “О защите банковского вклада (депозита)” были внесены изменения, которые были одобрены ЖК КР от 6 марта 2009 года.

Были обозначены шесть основных задач, которые сегодня должны решить финансисты:

1 – осуществить поддержку уровня ликвидности банков. Было разработано Предложение “О создании специализированного фонда рефинансирования банков республики”;

2 – в кратчайшие сроки решить вопрос об увеличении размера гарантированного депозита до 100 тыс. сом., чтобы поддержать доверие населения к банкам;

3 – правительству и Национальному банку Кыргызской Республики продолжить работу по привлечению внешних инвестиций в банковский сектор;

4 – осуществить дополнительную мобилизацию внутренних ресурсов и переход на безналичные расчеты;

5 – скорректировать процентную политику по кредитованию. Чтобы поддержать отечественных производителей государство готово оказать содействие банковской системе и банковскому сообществу;

6 – проводить дальнейшую капитализацию банков.

Вместе с тем темпы прироста работы коммерческих банков не полностью обеспечили уровень развития 2007 г. Так, в 2008 г. на рынке депозитов и кредитов в целом сохранилась тенденция роста депозитной базы и кредитного портфеля действующих коммерческих банков.

Однако темпы их прироста по сравнению с 2007 г. заметно снизились под влиянием как внешних, так и внутренних факторов. К ним, прежде всего, можно отнести: ухудшение ситуации в финансовых секторах и в целом в экономиках стран – основных экономических партнеров Кыргызской Республики, в первую очередь в России и Казахстане, сохранявшиеся высокие темпы инфляции, проблемы в энергосекторе, ухудшение условий внешней торговли, замедление темпов развития частного бизнеса.

Анализ показал, что в целом за рассматриваемый период депозитная база действующих коммерческих банков выросла на 26,1% (за 2007 г. прирост составил 39,5%). Кредитный портфель за январь-декабрь 2008 г. увеличился на 22,8% (в 2007 г. прирост составил 83,7%). В результате опережающего роста депозитной базы банковской системы в последние два месяца 2008 г. отношение кредитов к депозитам на конец периода по сравнению с началом года снизилось на 2,3 п.п. до 86,6% на конец периода (рис. 1).

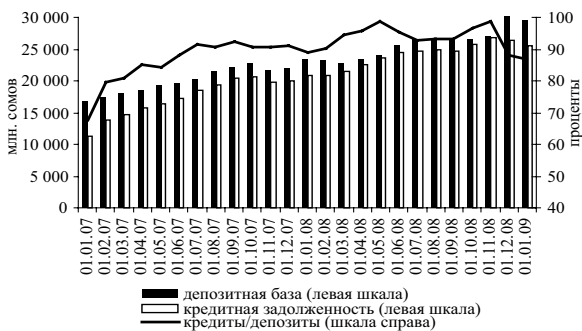


График 1. Динамика депозитной базы и кредитной задолженности действующих коммерческих банков

В 2008 г. отмечалось увеличение удельного веса депозитов до востребования: в структуре депозитной базы их доля выросла с 61,0 до 64,6%. Это отразилось на снижении дюрации депозитной базы на 1,4 месяца, составившей 5,2 месяца на конец периода, в категории срочных депозитов дюрация снизилась на 2,2 месяца до 14,7 месяцев.

Во временной структуре кредитного портфеля действующих коммерческих банков наблюдался рост долгосрочного (свыше одного года) кредитования, чей удельный вес вырос с 67,4 до 69,4%. При этом в структуре как долгосрочных, так и краткосрочных кредитов вырос удельный вес кредитов с наименьшим сроком, что привело к снижению дюрации кредитного портфеля с 25,2 до 24,8 месяца (рис. 2).

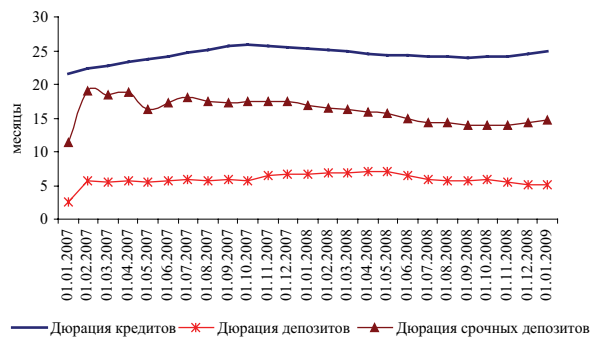


График 2. Динамика срочности привлекаемых и размещаемых ресурсов

Слияние двух крупных коммерческих банков в ноябре отчетного периода повлияло на индекс концентрации депозитной базы с 0,09 до 0,13 на конец периода, что эквивалентно присутствию 8-ми участников с равными долями и свидетельствует о средней концентрации на рынке депозитов. Индекс концентрации кредитного портфеля вырос с 0,09 до 0,10, что эквивалентно присутствию 10-ти участников и свидетельствует о низкой концентрации рынка кредитов (рис. 3).

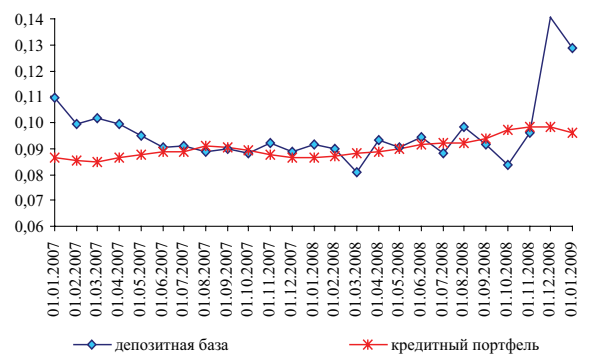


График 3. Динамика индекса концентрации рынка депозитов и кредитов

Средневзвешенная процентная ставка депозитной базы в национальной валюте на конец периода составила 6,0%, повысившись с начала года на 1,4 п.п., а ставка по остаткам депозитов в иностранной валюте снизилась на 0,6 п.п. до 1,6%. Средневзвешенная ставка по кредитной задолженности действующих коммерческих банков в национальной валюте составила 23,7% (повысившись на 2,4 п.п.), а ставка по кредитам в иностранной валюте выросла на 1,4 п.п. и составила 19,5 процента. В результате спрэд по депозитно-кредитным операциям коммерческих банков в национальной валюте увеличился на 1,1 п.п., составив 17,7%, а разница между ставками по кредитам и депозитам в иностранной

валюте с начала года повысилась на 2,0 п.п. до 17,9% (рис. 4).

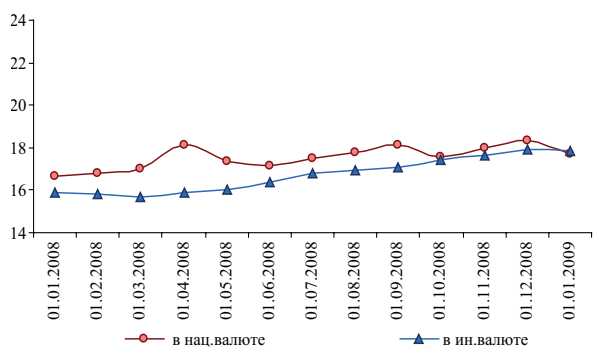


График 4. Спрэд по кредитно-деPOSITИТНЫМ операциям коммерческих банков

В целом за 2008 г. общий объем вновь принятых коммерческими банками депозитов составил 83,1 млрд. сом., увеличившись по сравнению с 2007 г. на 13,0%. Объем кредитов, выданных за рассматриваемый период, составил 24,4 млрд. сом., уменьшившись на 0,6% за счет сокращения объема кредитов, выданных в иностранной валюте, на 5,4% (рис. 5).

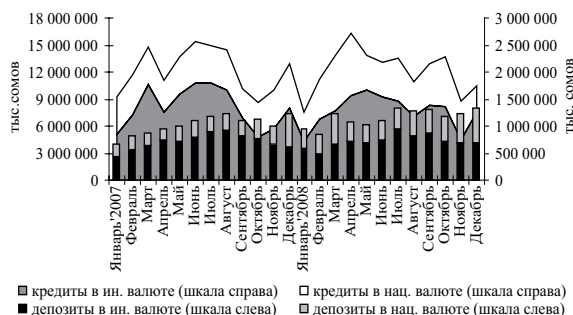


График 5. Динамика объема вновь выданных кредитов и вновь принятых депозитов

Средний уровень процентных ставок по вновь привлеченным депозитам в национальной валюте составил 2,5%, повысившись на 0,3 п.п. Это было связано с увеличением доли срочных депозитов и ростом ставок на депозиты до востребования. Процентная ставка по срочным депозитам в национальной валюте составила 6,8%, снизившись на 0,1 п.п. под влиянием увеличения доли краткосрочных депозитов и снижения ставок по ним.

Средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте составила 25,9%, поднявшись на 2,7 п.п. по отношению к аналогичному показателю за 2007 г. Увеличение стоимости новых кредитов отмечалось практически во всех отраслях реального

сектора. Средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам в иностранной валюте в среднем за период составила 20,3%, повысившись на 1,9 п.п. Повышение ставки также отмечалось практически во всех отраслях, за исключением кредитов на социальные услуги.

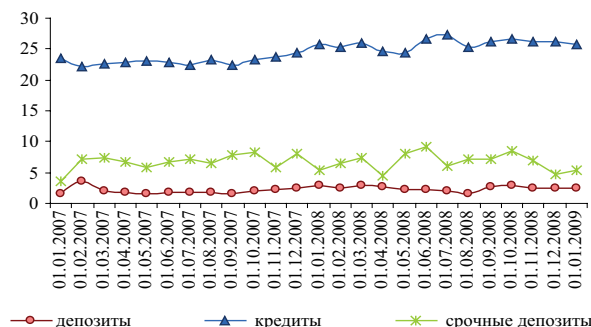


График 6. Процентная ставка по новым депозитам и кредитам в национальной валюте

- сохранилась тенденция роста депозитной базы и кредитного портфеля в банковской системе в целом за период;
- повысился средний уровень процентной ставки депозитной базы и вновь принятых депозитов;
- выросла доля долгосрочных кредитов в структуре кредитного портфеля;
- выросла доля срочных депозитов в структуре принятых депозитов.
- Вместе с тем наблюдались и негативные явления:
- несмотря на сохраняющуюся тенденцию роста кредитного портфеля коммерческих банков объем вновь выданных кредитов по сравнению с 2007 г. сократился;
- сохранилась на высоком уровне концентрация кредитного портфеля в отдельных банках и отраслях;
- сократилась доля долгосрочного кредитования в общем объеме вновь выданных кредитов;
- повысилась процентная ставка по вновь выданным кредитам в национальной и в иностранной валютах;
- увеличилась доля депозитов до востребования в структуре депозитной базы;
- вырос уровень долларизации депозитной базы;
- увеличилась доля пролонгированных кредитов;
- увеличился спрэд стоимости кредитов и депозитов как в национальной, так и в иностранной валютах.

М.Р. Эшмамбетова. Влияние мирового финансового кризиса на экономический рост...

По состоянию на 31 декабря 2008 г. уставный капитал Национального банка Кыргызстана составил всего 300 млн. сом., активы – 52 452,3 млн. сомов. В целях развития и укрепления банковской системы от негативного воздействия мирового финансового кризиса, на наш взгляд, необходимо увеличивать активы Национального банка КР за счет привлечения вну-

тренних и внешних инвестиций, повысить размер гарантированного депозита не менее 500 тыс. сом., чтобы поддержать доверие населения к банкам, снизить процентные ставки банковского кредита, совершенствовать нормативно-правовые основы банковского сектора и провести массово-разъяснительную работу среди населения.