

Тенденция развития банковского сектора Кыргызской Республики за первое полугодие 2023 года

За 1-е полугодие 2023 года ВВП Кыргызской Республики составил 453,4 млрд. сом. В 2022 году ВВП Кыргызской Республики вырос на 7,0 процента. Основными драйверами роста экономики были промышленность, сельское хозяйство и услуги. Наблюдалось активное восстановление внутреннего спроса, в том числе на фоне повышения реальных заработных плат.

Показатели	январь-декабрь 2022г.	январь-июнь 2023 г.
ВВП, млрд. сомов:	919,4	453,4
Темп роста ВВП:	107,0	103,9
Промышленность:	112,2	100,5
Сельское хозяйство:	107,3	102,5
Строительство:	108,0	111,2
Сфера услуг:	104,8	104,7
ИПЦ к декабрю предыдущего года:	114,7	105,1

В отчетном периоде отмечался рост основных показателей банковского сектора, таких как активы, кредитный портфель, депозитная база, капитал и прибыль. За 1-е полугодие 2023 года отмечается улучшение качества кредитного портфеля банковского сектора по сравнению с аналогичным периодом прошлого.

Высокий уровень адекватности капитала банковской системы свидетельствует о наличии потенциала для дальнейшего повышения уровня финансового посредничества, эффективности функционирования и обеспечения устойчивости банковского сектора в будущем.

Состояние системы небанковских финансово-кредитных организаций оценивается как умеренно устойчивое. Отмечается рост следующих показателей: активы, кредитный портфель, ресурсная база. Кредитный риск сектора небанковских финансово-кредитных организаций является умеренным.

Проведенный анализ деятельности банков позволяет отметить, что существует ряд позитивных сторон, которые в целом способствуют дальнейшему развитию банковского сектора. Конечно, существует ряд факторов, которые либо уже оказывают негативное влияние, либо в перспективе могут отрицательно повлиять на финансовую устойчивость финансово-кредитных организаций.

Исходя из проведенного выше анализа, можно отметить, что банковская система характеризуется относительной стабильностью отдельных показателей. Таким образом, одним из важнейших условий обеспечения устойчивости банковской системы является создание благоприятной внешней среды, в которую входят: благоприятная макроэкономическая и политическая ситуация; эффективная денежно-кредитная политика и банковский надзор, способствующие развертыванию деятельности БСКР.

Основываясь на показателях коммерческих банков, можно предположить, что в среднесрочном периоде исключается вероятность банкротства какого-либо банка КР и как следствие наступление гарантийного случая. Размер ФЗД по состоянию на 30.06.2023 г. составил 5 157 562 млн. сом, размер достаточности ФЗД составил 4,6%.

Банковский сектор Кыргызской Республики по состоянию на 30.06.2023 года

По состоянию на 30 июня 2023 года (далее – отчетная дата) на территории Кыргызской Республики действовали 23 коммерческих банка и 318 филиалов коммерческих банков.

Банковской системой с начала года получена чистая прибыль в размере 12 033,6 млн сомов.

Суммарные активы банковского сектора увеличились с начала года на 14,5 процента и составили 552,0 млрд сомов (на конец 2022 года – 482,2 млрд сомов).

Объем кредитного портфеля клиентов банковского сектора составил 228,4 млрд сомов и увеличился с начала года на 11,9 процента (на конец 2022 года – 204,0 млрд сомов).

Суммарные обязательства банковского сектора увеличились с начала года на 15,7 процента и составили 465,1 млрд сомов (на конец 2022 года – 402,0 млрд сомов).

Общая депозитная база клиентов банковского сектора составила 387,9 млрд сомов (на конец 2022 года – 339,0 млрд сомов) и увеличилась с начала года на 14,5 процента

Показатель чистого суммарного капитала банковского сектора, применяемый для расчета установленных Национальным банком экономических нормативов, составил 74,5 млрд сомов и уменьшился с начала года на 8,8 процента (на конец 2022 года – 81,7 млрд сомов). Доля иностранного участия в капитале банковского сектора составила 21,7 процента, или 11,1 млрд сомов (на конец 2022 года – 24,5 процента, или 10,8 млрд сомов) от оплаченного уставного капитала банковского сектора.

Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала по банковскому сектору составил 23,5 процента (на конец 2022 года – 25,6 процента) при нормативе 12,0 процента, коэффициент левераджа по банковскому сектору составил 12,9 процента (на конец 2022 года – 17,0 процента) при нормативе 6,0 процента.

Коэффициент ликвидности по банковской системе составил 83,9 процента (на конец 2022 года – 82,8 процента) при нормативе 45,0 процента.

Доходность активов банковского сектора (ROA) составила 4,6 процента (на конец 2022 года – 5,9 процента), а доходность на вложенный капитал (ROE) – 32,5 процента (на конец 2022 года – 43,4 процента).

Показатели уровня финансового посредничества составили:

- (активы / ВВП) – 52,6 процента (на конец 2022 года – 49,7 процента);
- (кредиты / ВВП) – 21,8 процента (на конец 2022 года – 21,0 процента);
- (депозиты / ВВП) – 37,0 процента (на конец 2022 года – 34,9 процента).

Активы

За отчетный период суммарные активы банковского сектора Кыргызской Республики (далее – БСКР) увеличились с начала года на 14,5 процента и составили 552,0 млрд сомов (на конец 2022 года – 482,2 млрд сомов).

Рост активов позволяет судить об активном развитии не только банковского сектора, но и всей экономики в целом, так как отражает спрос экономических субъектов на дополнительные ресурсы, обусловленный увеличением объемов их спроса. Для анализа были использованы данные Национального банка Кыргызской Республики (далее – НБКР).

Кредитный портфель БСКР

Объем кредитного портфеля клиентов банковского сектора составил 228,4 млрд сомов и увеличился с начала года на 11,9 процента (на конец 2022 года – 204,0 млрд сомов), в том числе в разрезе отраслей:

- кредиты на промышленность составили 12,9 млрд сомов (уменьшение на 5,8 процента);
- кредиты на сельское хозяйство – 41,5 млрд сомов (увеличение на 12,0 процента);
- кредиты на торговлю – 64,2 млрд сомов (увеличение на 14,3 процента);
- кредиты на строительство – 12,2 млрд сомов (уменьшение на 5,3 процента);
- кредиты на ипотеку – 26,3 млрд сомов (увеличение на 8,1 процента);
- потребительские кредиты – 42,0 млрд сомов (увеличение на 27,1 процента);
- прочие кредиты – 29,1 млрд сомов (увеличение на 8,8 процента).

В кредитном портфеле банковской системы в целом доля классифицированных кредитов составила 10,9 процента, или 24,9 млрд сомов (на конец 2022 года – 12,8 процента, или 26,1 млрд сомов. Объем просроченных кредитов составил 6,3 млрд сомов, или 2,8 процента кредитного портфеля банковской системы, увеличившись с начала года на 0,8 млрд сомов, или на 15,1 процента.

Обязательства. Суммарные обязательства банковского сектора увеличились с начала года на 15,7 процента и составили 465,1 млрд сомов (на конец 2022 года – 402,0 млрд сомов).

Депозитный портфель.

Общая депозитная база клиентов банковского сектора составила 387,9 млрд сомов (на конец 2022 года – 339,0 млрд сомов) и увеличилась с начала года на 14,5 процента, в том числе:

- депозиты юридических лиц составили 141,0 млрд сомов (увеличение на 4,8 процента);
- депозиты физических лиц – 145,4 млрд сомов (увеличение на 12,3 процента);
- депозиты органов власти – 42,8 млрд сомов (увеличение на 84,2 процента);
- депозиты нерезидентов – 55,0 млрд сомов (увеличение на 10,9 процента);
- депозиты других финансово-кредитных организаций – 3,7 млрд сомов (увеличение на 81,4 процента).

Уровень долларизации депозитной базы банковского сектора составил 47,1 процента, увеличившись на 1,4 п.п. по сравнению с началом 2023 года.

Прирост депозитного портфеля банковского сектора Кыргызской Республики свидетельствует о сохранении доверия населения к банковской системе и является положительной динамикой.

Таблица 2.1. Структура депозитного портфеля в разрезе валют за период с 2020 по 30.06.2023 г. (тыс. сомов / проценты)

Период	Общий объем (тыс. сом)	Ср.вз. Ставка (в%)	в том числе:			
			в нац.валюте		в иностр.валюте	
			объем (тыс. сом)	ставка (в%)	объем (тыс. сом)	ставка (в%)
2020 год	180 927 629,8	3,76	103 363 897,5	5,67	77 563 732,3	1,22
2021 год	242 947 020,8	3,68	142 961 419,8	5,61	99 985 601,0	0,92
2022 год	338 957 689,2	3,29	184 390 219,7	5,55	154 567 469,5	0,59
30.06.23г.	387 947 228,6	3,23	205 415 287,7	5,56	182 531 940,9	0,62
Рост за 2021 год	34%		38%		29%	
Рост за 2022 год	40%		29%		55%	
Рост за 6 мес.	14%		11%		18%	
ДБ в инвалюте (%)	47%					

Источник: НБКР

Общий объем депозитного портфеля за отчетный период составил 387 947 228,6 тыс. сомов, в том числе в национальной валюте – 205 415 287,7 тыс. сомов, в иностранной валюте – 182 531 940,9 тыс. сомов.

Как видно из таблицы 2.1. уровень депозитов в иностранной валюте вырос и составил 47 процентов от общего объема депозитного портфеля, за 2021 год данный показатель составлял 41 процент, за 2022 год – 46%. Уровень долларизации депозитной базы банковского сектора увеличился на 1 пункт по сравнению с началом 2023 года.

Таблица 2.2. Общий объем депозитов в коммерческих банках за период с 2020 по 30.06.2023 годы в разрезе видов счетов.
(тыс. сомов / проценты)

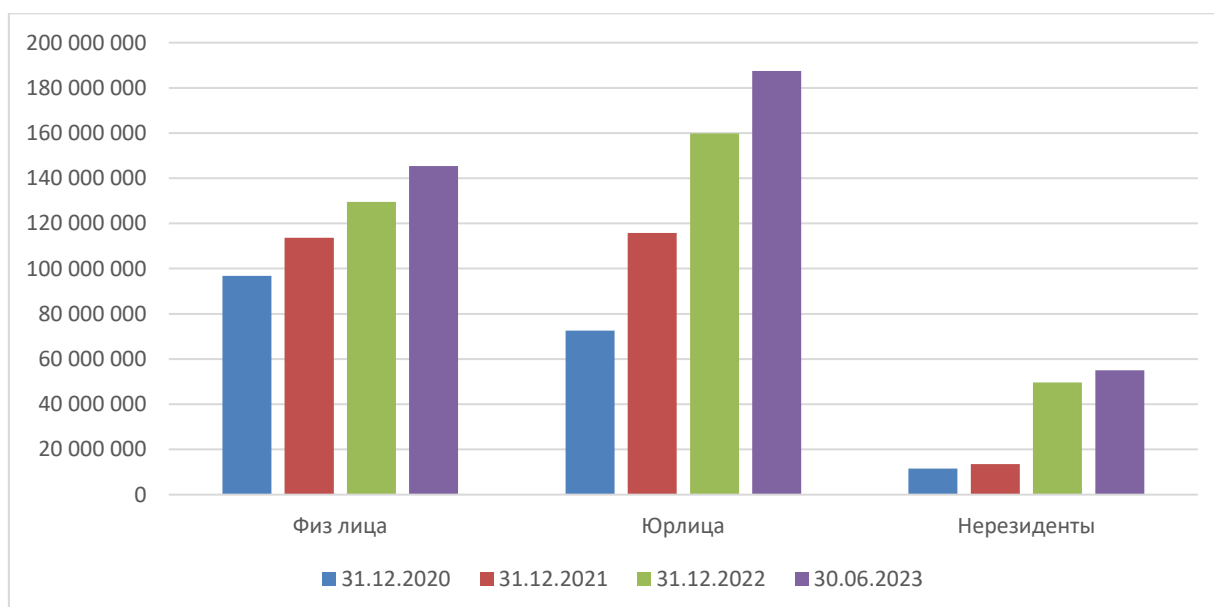
Период	Общий объем	Расчетные счета	До востребования	Срочные депозиты
		объем	объем	объем
31.12.2020	180 927 629,8	57 223 235,8	54 845 777,8	68 858 616,2
31.12.2021	242 947 020,8	95 763 959,9	66 859 330,0	80 323 730,9
31.12.2022	338 957 689,2	138 421 314,3	106 945 125,7	93 591 249,2
30.06.2023	387 947 228,6	153 785 032,2	125 858 960,7	108 303 235,7
Рост за 6 мес.23г.	14%	11%	18%	16%

Источник: НБКР

Согласно данным НБКР, расчетные счета выросли на 11 процентов, депозиты до востребования выросли на 18 процентов и срочные депозиты выросли 16 процентов. В целом прирост депозитной базы за 6 месяцев 2023 года составил 14 процентов.

Средневзвешенные процентные ставки существенных изменений не претерпели.

График 2.1. Динамика депозитной базы БСКР в разрезе физических, юридических лиц и нерезидентов с 2020 по 30.06.2023 годы: (тыс.сом)



Источник: НБКР

Капитал.

Собственный капитал банка обеспечивают экономическую самостоятельность и стабильность его функционирования. Доля собственного капитала в активах свидетельствует о способности банка своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам и характеризует уровень зависимости банка от внешних источников финансирования.

Адекватность капитала.

Показатель чистого суммарного капитала банковского сектора, применяемый для расчета установленных Национальным банком экономических нормативов, составил 74,5 млрд сомов и уменьшился с начала года на 8,8 процента (на конец 2022 года – 81,7 млрд сомов). Доля иностранного участия в капитале банковского сектора составила 21,7 процента, или 11,1 млрд сомов (на конец 2022 года – 24,5 процента, или 10,8 млрд сомов) от оплаченного уставного капитала банковского сектора.

Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала по банковскому сектору составил 23,5 процента (на конец 2022 года – 25,6 процента) при нормативе 12,0 процента, коэффициент леверража по банковскому сектору составил 12,9 процента (на конец 2022 года – 17,0 процента) при нормативе 6,0 процента.

Всеми банками выполнены установленные регулятором экономические нормативы, в том числе норматив достаточности (адекватности) суммарного капитала.

Значение показателя К 2.1 более чем в два раза превысило установленный норматив (не менее 12 процентов), что свидетельствует об относительной устойчивости банковского сектора к негативным шокам, а также потенциале повышения уровня финансового посредничества и эффективности банковского сектора в будущем.

Наличие достаточного запаса капитала является необходимым при возникающих ситуациях, связанных с экономическими кризисами, оказывающих влияние на финансовую систему и экономику Кыргызской Республики.

С целью поддержания капитальной базы банков на должном уровне Национальным банком в 2021 году были установлены новые значения коэффициентов достаточности капитала банков с поэтапным их увеличением до 2024 года. Данная мера позволит банкам последовательно подготовиться к исполнению новых требований регулятора.

Правление Национального банка КР приняло постановление «О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков»:

Для вновь создаваемых коммерческих банков устанавливается минимальный размер уставного капитала в размере не менее 1 млрд сомов. Ранее он составлял 600 млн сомов.

Уже действующие банки с июля 2024 года должны поднять уставной капитал до 800 млн сомов, а с июня 2026 года – до 1 млрд сомов.

При этом для «действующих системно значимых коммерческих банков» устанавливается минимальный размер уставного капитала в размере 2 млрд сомов со сроком формирования до 1 июля 2023 года.

В последний раз решение об изменении размера минимального размера уставного капитала банка было принято в июле 2018 года, и он был установлен на уровне 600 млн сомов. Банковская организация обязана иметь при ведении деятельности средства не меньше этой суммы, в противном случае ее лицензия будет отозвана.

Одной из предпосылок усиления требований к достаточности (адекватности) капитала банков является также задача подготовки банков к конкурентоспособности в рамках построения общего финансового рынка ЕАЭС.

Ликвидность.

Коэффициент ликвидности по банковской системе составил 83,9 процента (на конец 2022 года – 82,8 процента) при нормативе 45,0 процента.

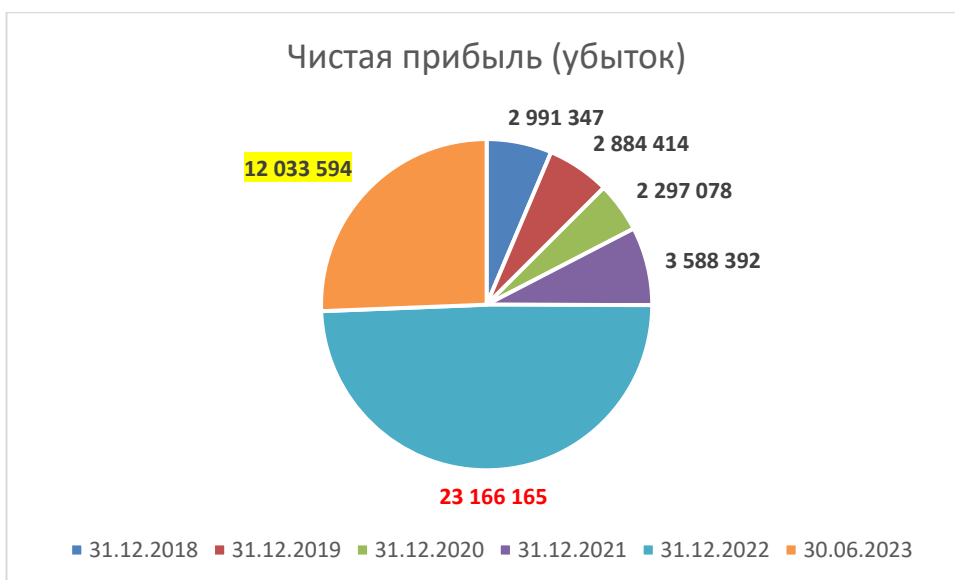
В целом, сохранение на высоком уровне коэффициентов адекватности и достаточности капитала, а также текущей ликвидности банковской системы, показывают повышение и укрепление устойчивости банковской системы.

Рентабельность.

Доходность активов банковского сектора (ROA) составила 4,6 процента (на конец 2022 года – 5,9 процента), а доходность на вложенный капитал (ROE) – 32,5 процента (на конец 2022 года – 43,4 процента).

Значительный рост рентабельности связан получением чистой прибыли по итогам 2022 года. Банки по итогам 2022 года получили рекордную чистую прибыль — 23,7 миллиарда сомов, увеличив данный показатель в 5 раз.

График 5.1. Показатели чистой прибыли БСКР с 2018 по 30.06.2023 (тыс. сом)



Значительный рост прибыли банковского сектора обеспечен за счет операций с валютой, на фоне сложившейся геополитической напряженности в мире. Неопределенность, заморозка долларовых активов, рост цен на энергоносители привели к кризису на всех рынках, однако волатильность валюты позволила банковскому сектору существенно увеличить прибыль, значительно превышающий предыдущие периоды.

При анализе рентабельности банковского сектора были использованы следующие коэффициенты, которые определяют рентабельность активов, рентабельность капитала и общий уровень рентабельности:

- ✓ **Рентабельность активов ROA.** Активные операции являются главным источником доходов банка и, исходя из этого, рентабельность банка определяется эффективностью активных операций. Показатель ROA используется для оценки качества управления банком, характеризует способность менеджмента эффективно управлять его активами

- ✓ **Рентабельность собственного капитала ROE** – показывает процентное соотношение чистой прибыли банка и его собственного капитала и характеризует эффективность использования банком собственного капитала, который может служить ориентиром при выборе направления инвестирования. Показатель ROE показывает эффективность работы банка, характеризуя производительность вложенных акционерами средств. Величина ROE находится в прямой зависимости от соотношения собственного капитала и привлеченных средств в общей валюте баланса банка.
- ✓ **Общий уровень рентабельности** – рассчитывается как отношение чистой прибыли к валовым доходам банка. Приведенный коэффициент показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу валового дохода (чем выше значение показателя, тем эффективнее работает банк).

Учетная ставка.

Правление Национального банка Кыргызской Республики 24 апреля 2023 года приняло решение сохранить учетную ставку (ключевую ставку) на уровне 13,00 процента.

В целом инфляционный фон в Кыргызской Республике ослабевает, однако продолжает сохраняться высокая неопределенность во внешней среде: прогнозы показателя мировой инфляции остаются на повышенных значениях, а внешние финансовые рынки остаются волатильными. Дальнейшая стабилизация ситуации на глобальных рынках продовольствия будет оказывать влияние на замедление инфляции в Кыргызской Республике, при этом проинфляционными остаются внутренние факторы, связанные с повышением ряда администрируемых цен (тарифов). Будущие тенденции инфляции также во многом зависят от геополитических перспектив в мире.

Учитывая складывающиеся условия развития внешней и внутренней экономической среды, Национальный банк принял решение сохранить размер учетной ставки на уровне 13,00 процента. В случае возникновения каких-либо рисков Национальный банк не исключает возможности внесения дополнительных корректировок в проводимую монетарную политику.

Основные индикаторы банковского сектора (в процентах, если иное не указано)

	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Адекватность капитала			
Чистый суммарный капитал/Активы взвешенные по степени риска	22,2	25,6	23,5
Чистый капитал первого уровня/Активы взвешенные по степени риска	19,2	19,2	21,7
Лeverаж	14,5	17,0	12,9
Уровень ликвидности			
Коэффициент ликвидности	71,3	82,8	83,9
Корреспондентский счет в НБКР/Депозиты юридических и физических лиц	14,9	16,6	13,9
Избыток обяз.резервных требований/Корреспондентский счет в НБКР	2,2	6,6	0,5
Качество активов	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Классифицированные кредиты (клиентам, млн.сом)	20 194	26 092	24 929
Классифицированные кредиты (клиентам)/ Всего кредиты (клиентам)	11,1	12,8	10,9

Спец.РППУ по кредитам/ Всего кредиты	7,0	8,6	7,5
Спец.РППУ по кредитам/ Классифицированные кредиты	63,2	67,1	68,2
Классифицированные кредиты/Всего активы	5,6	5,4	4,5
Доходность			
Возвратность на активы (ROA)	1,2	5,9	4,6
Возвратность на капитал (ROE)	7,8	43,4	32,5
Чистая процентная маржа	6,7	7,5	7,5
Спрэд	6,1	6,9	7,0
Доходы от услуг и комиссионные/совокупные доходы	13,4	8,9	12,7
Кредиты и депозиты			
Кредиты (клиентам)/депозиты клиентов	80,3	65,0	66,7
Кредиты (клиентам)/активы	50,3	42,1	41,2
Валютная позиция и долларизация			
Валютная позиция (млн.сом)	2 664	2 153	812
Кредиты (клиентам)/ Депозиты (в иностранной валюте)	53,2	31,7	28,2
Доля депозитов в иностранной валюте от депозитной базы*	42,2	48,3	51,5
Доля кредитов (клиентам) в иностранной валюте от кредитного портфеля (клиентам)**	28,0	23,6	21,8

Фонд защиты депозитов.

По состоянию на 1 июля 2023 года размер Фонда защиты депозитов Кыргызской Республики (далее – ФЗД) составил 5 157,6 млн. сомов, рост за 1-е полугодие 2023 года составил 611 235 тыс. сом или 27 процентов.

По состоянию на 1 июля 2023 года общий объем депозитов участников, покрываемый системой защиты депозитов для физических лиц и индивидуальных предпринимателей, составил 111 919,9 млн. сомов, из них до 1 млн. сомов составил 85 732,9 млн. сомов, сумма покрытия свыше 1 млн. сомов составила 26 187,0 млн. сомов.

По состоянию на 1 июля 2023 года размер достаточности Фонда защиты депозитов составил 4,6%. То есть:

ФЗД в размере – 5 157 562 тыс. сом деленая на общий объем депозитов участников, покрываемый системой защиты депозитов для физических лиц и индивидуальных предпринимателей $111\,919\,900 \text{ тыс. сом} \cdot 100 = 4,6\%$

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» целевое значение Фонда защиты депозитов установлен на уровне 12 процентов.

Целевое значение ФЗД – значение показателя достаточности Фонда защиты депозитов, который рассчитывается как отношение суммы средств Фонда защиты депозитов к общей сумме гарантированных депозитов банков-участников и микрофинансовых компаний-участников, жилищно-сберегательных кредитных компаний-участников.

Таблица 5.3. Структура Фонда защиты депозитов (в тыс. сом, рост в процентах)

Показатели	01.01.2023	01.01.2022	Рост за 2022 год		01.07.2023	01.07.2022	Рост за 6 месяцев 2023 г.
			Сумма	%			
Фонд защиты депозитов, в.т.ч:	4 546 327	3 679 974	866 353	24	5 157 562	4 069 360	611 235
Взносы Правительства КР	257 741	257 741	0	0	257 741	257 741	0
Взносы участников	2 696 662	2 232 160	464 502	21	3 033 491	2 452 260	336 829
Накопленный чистый доход	1 591 924	1 190 073	401 851	34	1 866 330	1 359 359	274 406

Процесс анализа, источники данных.

Анализ банка для целей построения рэнкинга произведен с использованием данных финансовой отчетности, размещаемые банками на своих официальных сайтах. Для проведения анализа на основе коэффициентов были использованы данные финансовой отчетности банков, составленные в соответствии с Положением о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления НБКР № 6/2 от 12.03.2010 года.

Процесс расчета коэффициентов для анализа состоял из следующих этапов:

- Сбор и обработка данных финансовой отчетности банков;
- Построение рэнкинга основных показателей банков;
- Анализ финансовой отчетности банков;

Расчет коэффициентов основан на системе сопоставления определенных финансовых показателей по заданным критериям на сопоставимые даты для определения динамики движения.

Произведенный финансовый анализ банковского сектора Кыргызской Республики не является «публичной информацией» и используется в управленческих целях для внутреннего пользования Агентства.