

DOI:10.33942/sit1392

УДК 336.71

## ДИАГНОСТИКА ОТДЕЛЬНЫХ АСПЕКТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ КАК ПЛАТФОРМЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Малабекова К.З.,<sup>1</sup> Арстанбекова А.А.,<sup>2</sup> Токталиева К.А.<sup>3</sup>

<sup>(1)</sup> КНУ им. Ж.Баласагына

<sup>(2, 3)</sup> КГТУ им. И.Раззакова

**Аннотация.** В статье дана диагностика развития коммерческих банков Кыргызстана по основным позициям, характеризующие их деятельность. Далее авторы по итогам анализа показателей констатируют, что развитие коммерческих банков Кыргызстана за 2018-2022 годы позитивно, или по ключевым показателям банковская система страны в общем и целом финансово устойчива

**Ключевые слова:** коммерческие банки, обязательства, активы, денежные средства, кредитование, инвестиции, депозиты, капитал, процентные доходы, процентные расходы, простые акции, маржа, предпринимательство, финансовая устойчивость, бедность

## ИШКЕРДИКТИ ИНВЕСТИЦИЯЛООҮЧҮН АЯНТЧА КАТАРЫ КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДАГЫ КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТАРДЫН ИШИНИН АЙРЫМ АСПЕКТИЛЕРИН ДИАГНОСТИКАЛОО

Малабекова К.З.,<sup>1</sup> Арстанбекова А.А.,<sup>2</sup> Токталиева К.А.<sup>3</sup>

<sup>(1)</sup> Жусуп Баласагын атындагы КУУ

<sup>(2, 3)</sup> И.Раззаков атындагы КМТУ

**Аннотация.** Макалада Кыргызстандагы коммерциялык банктардын ишмердүүлүгүн мүнөздөгөн негизги позициялар боюнча өнүгүү диагностикасы каралган. Андан ары, индикаторлорду талдоонун жыйынтыгына таянып, авторлор 2018-2022-жылдарга Кыргызстандын коммерциялык банктарынын өнүгүүсү алгылыктуу экенин, же негизги көрсөткүчтөр боюнча өлкөнүн банк системасы жалпысынан каржылык жактан туруктуу экенин белгилешет

**Негизги сөздөр:** коммерциялык банктар, пассивдер, активдер, нарк акчалар, кредиттер, инвестициялар, депозиттер, капитал, пайыздык кирешелер, пайыздык чыгашалар, жөнөкөй акциялар, маржа, ишкердүүлүк, финансылык туруктуулук, жакырчылык

## DIAGNOSTICS OF CERTAIN ASPECTS OF THE ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS IN THE KYRGYZ REPUBLIC AS A PLATFORM FOR ENTREPRENEURSHIP INVESTMENT

Malabekova K.Z.,<sup>1</sup> Arstanbekova A.A.,<sup>2</sup> Toktalieva K.A.<sup>3</sup>

<sup>(1)</sup> KNU named after Zh. Balasagyn

<sup>(2, 3)</sup> KSTU named after. I.Razzakova

**Annotation.** The article provides a diagnosis of the development of commercial banks in Kyrgyzstan according to the main positions characterizing their activities. Further, based on the results of the analysis of indicators, the authors state that the development of commercial banks in Kyrgyzstan for 2018-2022 is positive, or according to key indicators, the country's banking system is generally financially stable

**Key words:** commercial banks, liabilities, assets, cash, lending, investments, deposits, capital, interest income, interest expenses, common shares, margin, entrepreneurship, financial stability, poverty

Коммерческим банкам Кыргызской Республики (КР) в реализации Национальной стратегии развития страны на 2018-2040 годы отводится роль стимулирования экономики в кризисных ситуациях, хотя они в большей мере испытывают риски нестабильной экономики и имеют убытки вследствие несоблюдения сроков выплат кредитов, невозврата кредитов [3, 4].

Диагностика за 2018 - 2022 гг. банковской отрасли экономики КР показала резкое увеличение активов коммерческих банков страны, констатируя их динамичное развитие. Так, за анализируемый период рост активов составил 18%, или до 480 780 517,5 тыс. сомов против 219983117,2 тыс. (на 260 797 400,3 тыс. сом.) (рис. 1) [1]. Последнее объясняется ростом объема предоставляемых кредитов, инвестиций в ценные бумаги [6, 7, 9] и другие финансовые операции.

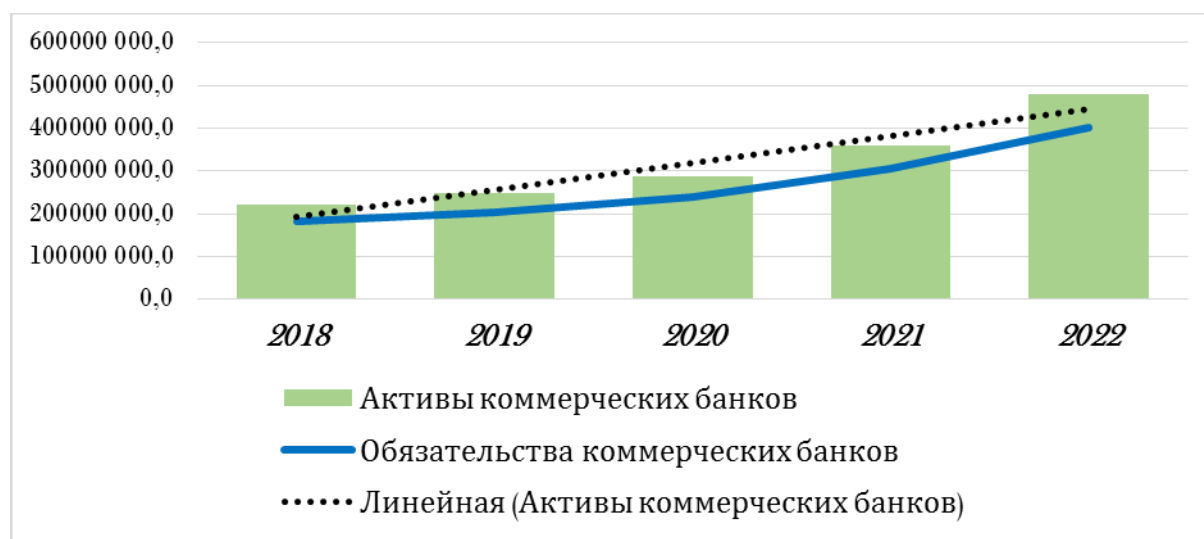


Рис.1. Обязательства и активы коммерческих банков Кыргызской Республики за 2018-2022 годы, тысяч сомов [1, 8]

Финансовые обязательства коммерческих банков (КБ) за 2018 -2022 гг. также показывают тенденцию роста на 20%, или до 401227480,2 тыс. сомов против 182300264,0 тыс. (на 218 927 216,2 тыс. сом.) (рис.1).

Увеличение обязательств КБ связано с ростом привлеченных средств от клиентов, эмиссией облигаций и других источников финансирования, демонстрируя повышение доверия клиентов и инвесторов к финансовой стабильности КБ КР. Следует отметить и рост разницы между активами и обязательствами (капитал) КБ в 2022г. до 79 553 037,3 млн сомов

против 37 682 853,2 млн в 2018 г., или в 2,1 раза, показывая финансовую устойчивость банковской сферы.

Отмечается рост и наличных денежных средств до 56873325,4 тыс. сомов в 2022 г. против 15203628,5 тыс. в 2018 г. (в 3,7 раза), констатируя рост ликвидности КБ КР. Тенденцию развития кредитования экономики страны, включая и малые и средние предприятия, свидетельствует и то, что рост кредитов и финансовая аренда клиентам составила 60,1%, или 203772833,4 тыс. сомов в 2022 г. [1, 2], что также свидетельствует об активном участии банков в кредитовании.

Значительный рост инвестиций и финансового участия КБ КР в кредитовании за 2018-2022 гг. - на 294 481,8 тыс. сомов, или на 82,3% показывает, что КБ КР диверсифицируют свои активы, участвуя в различных финансовых инструментах. Так, 2018 -2022гг. рост объемов кредитов банков другим финансово-кредитным организациям составил 61,0%, или 1 953 722,8 тыс. сомов против 1 213 187,9 тыс. Факт, что увеличение объема кредитов за 2018-2022гг. вызывает и рост специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам в 2,7 раза (на 15 022 757,6 тыс. сомов) [1, 2] (рис.2.), демонстрируя направленность банковской деятельности в КР и на предупреждение, и на устранение тех или иных рисков в деятельности КБ КР.

Отмечается и рост различных видов активов КБ КР: драгоценные металлы, долговые ценные бумаги и др., подчеркивая диверсификацию портфеля КБ и повышая их устойчивость.

Значительный рост прочих активов и комиссионных доходов, который в 2022 г. составили 14033728 тыс. сомов и 22804,4 тыс. соответственно [1] свидетельствует о разнообразных деятельности банков, включая финансовые консультации и другие услуги.

Анализ данных позволяет сделать вывод о том, что банковский сектор в КР стремится к диверсификации своих активов и более активному участию в кредитовании и инвестициях.

Анализ распределения активов коммерческих банков по видам в КР за 2018 - 2022гг. позволил выявить основные тенденции. Так, следует подчеркнуть, что депозиты физических лиц выросли более чем в 2,2 раза, составив в 2022 г. 168619642,8 тыс. сомов, что может свидетельствовать о повышенном уровне доверия населения к банковским услугам.

Значительный рост расчетных счетов и депозитов до востребования клиентов за диагностируемый период в 3 раза свидетельствует о растущей активности населения и бизнеса в банковских операциях. При этом в 2022 г. они составили 128749420,3 тыс. сомов против 43504731,1 тыс. сомов в 2018 г.

Кредитование является основным видом деятельности коммерческого банка, поскольку служит источником его дохода и прибыльности и т.д. [4, 5, 7]. Так, кредиты КБ КР также показывают положительную динамику, хотя не столь высокую, что может быть связано с ростом запросов на финансирование со стороны предприятий и населения.



Рис.2. Обязательства коммерческих банков в Кыргызской Республике в 2022 году, тысяч сомов [1, 7]

Значительный рост срочных депозитов клиентов (в 2022 г. - 19903169,8 тыс. сомов против 8089081,6 тыс. сомов в 2018г.) свидетельствует о повышенной заинтересованности клиентов в долгосрочных вкладах [1] и т.д. (см.рис. 2). Прочие обязательства также выросли, составив в 2022 г. 15583811,9 тыс. сомов (в 2 раза), что может указывать на разнообразные финансовые операции и обязательства КБ КР. Стабильными остаются и начисленные проценты к выплате и комиссии, показывая сбалансированное управление финансовыми операциями банков. Таким образом, диагностика траектории изменения обязательств КБ КР за 2018 - 2022 гг. показала позитивную роль банковской системы страны в финансировании экономики, привлечении депозитов и управлении финансовыми потоками клиентов для развития предпринимательства и др.

Увеличение активов КБ КР в 2022 г. обусловлено с ростом кредитования в период экономического роста. КБ наиболее использовали свои ресурсы для поддержки предприятий и стимулирования экономики, в целом, и предпринимательство, в частности. Капитал КБ КР за 2018 - 2022 гг. показал стабильный его темп роста варьируя от 6,4% до 49,9%, свидетельствуя о позитивном развитии банковского сектора страны [1, 7, 8]. В 2022г. отмечается наибольший высокий темп роста капитала, обусловленная, во - первых, с притоком новых инвестиций, во-вторых, наиболее активной финансовой деятельностью КБ КР и внутренней их реструктуризацией и др. Так, например, за 2018 - 2022 гг. рост капитала КБ КР составил два раза, или 79 553 037,3 тыс. сомов против 37 682 853,2 тыс. [1, 7, 8] (рис. 3), Значительный рост срочных депозитов клиентов (в 2022 г. - 19903169,8 тыс. сомов против 8089081,6 тыс. сомов в 2018г.) свидетельствует о повышенной заинтересованности клиентов в долгосрочных вкладах [1] и т.д. (рис. 2). Прочие обязательства также выросли, составив в 2022 г. 15583811,9 тыс. сомов (в 2 раза), что может указывать на разнообразные финансовые операции и обязательства КБ КР, свидетельствуя о финансовой их устойчивости и повышении финансового потенциала КБ, способной покрывать те или иные их убытки.

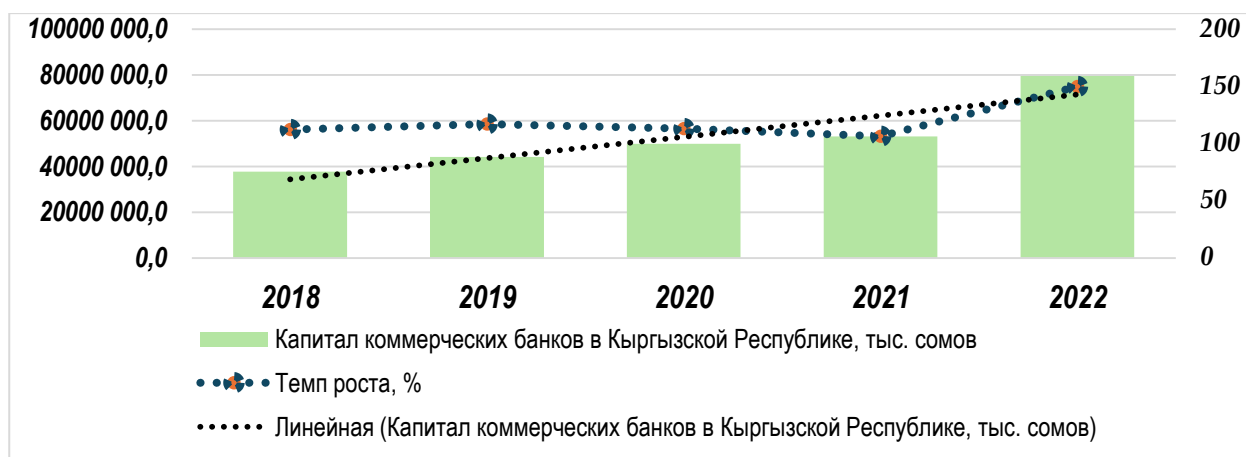


Рис.3. Капитал коммерческих банков в Кыргызской Республике и темп их роста за 2018-2022годы [1, 7, 8]

Проведенный анализ за 2018 - 2022гг. основных индикаторов деятельности КБ КР выявил, что в КР отмечалось рост адекватности капитала. Рост отношения чистого суммарного капитала к активам, взвешенным по степени риска, составил 1,9% и достигло 25,6% к 2022 г. против 23,7% в 2018 г.

Здесь видна некоторая волатильность, но в целом в 2022 г. адекватность капитала по данному показателю улучшилась, что может говорить о более надежной защите от рисков [7, 8].

Анализ показателей доходности КБ КР за 2018 - 2022 гг. показал, что рост возвратности на активы составил 4,5%, или достигла 5,9% в 2022 г. против 1,4% в 2018 г. [1,7] (рис.4), показывая эффективное использование активов и повышение прибыльности банковского сектора.

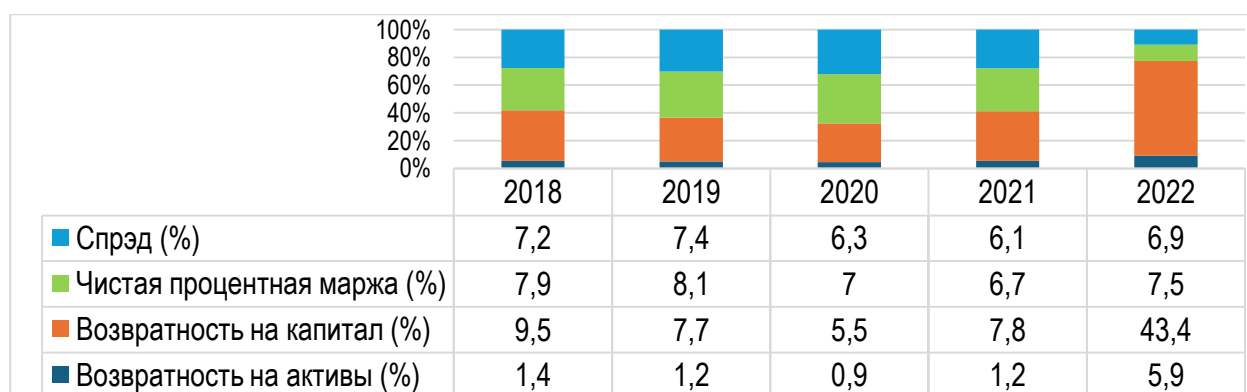


Рис.4. Показатели доходности банковского сектора в Кыргызской Республике за 2018-2022годы, % [1, 7]

Рост возвратности капитал за 2018-2022 гг. составил 55,9%, или 2022 г., свидетельствуя о повышении эффективности использования собственного капитала.

Отмечается за 2018 - 2022 гг. небольшое снижении чистой процентной маржи (на 0,4%), или с уровня 7,9% в 2018 г. до 7,5% в 2022 г.

Показатель чистой процентной маржи демонстрирует доходность банка от процентных операций. Увеличение этого показателя в 2022 г. указывает на более выгодные

условия для банков в сфере процентных операций.

Несмотря на снижение за 2018-2022 гг. спреда на 0,3%, или до 6,9% в 2022г. против 7,2% в 2018 г. отмечается его рост послековидный период (рис.4). Рост чистой процентной маржи и спреда указывает на улучшение условий для деятельности КБ КР.

Следовательно, все отмеченные позитивные позиции в деятельности КБ КР указывают о стабильном состоянии банковского сектора в КР. Это подтверждается тем, что общие процентные доходы КБ КР возросли за анализируемый период до 35 154,80 млн в 2022 г. против 21 257,10 млн сомов в 2018 г. Последнее связано с ростом объема предоставляемых кредитов, инвестиций и других операций, связанных с процентами.

Тенденция роста процентных расходов КБ КР имело место, но в меньшей степени против доходов. Последнее позволяет КБ КР сохранять большую часть доходов от процентов.

Вектор роста чистого процентного дохода был также стабилен, или возрос до 22 973,40 в 2022 г. против 13 722,50 в 2018 г., т.е. на 67,4% [1] (рис.5). Данный банковский показатель является ключевым, отражая фактическую прибыльность КБ КР от процентных операций.

Важно отметить, что 2018-2022 гг. характеризовался стабильным ростом в сфере процентных операций банка. Это может быть связано с общим развитием экономики, повышением кредитной активности клиентов, эффективным управлением банковскими операциями и др.

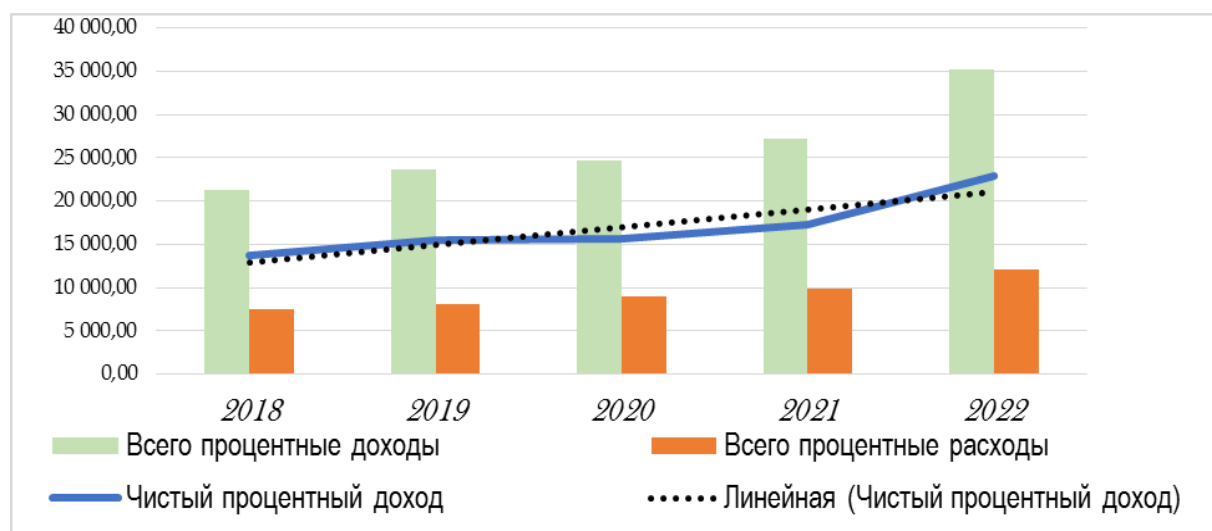


Рис.5. Показатели процентной доходности коммерческих банков в Кыргызской Республике за 2018-2022 годы, млн сомов [1]

Таким образом, диагностика ключевых показателей деятельности банковской системы страны показала в общем и целом финансовую устойчивость КБ Кыргызстана как платформы кредитования предпринимательства, как значимого элемента социально-экономического развития КР, обеспечивая экономику страны дополнительными финансами [10], способствуя и снижению уровня бедности населения, которая, к сожалению, пока остается высокой после глобальной коронавирусной пандемии [4, 6, 11] (рис.6).

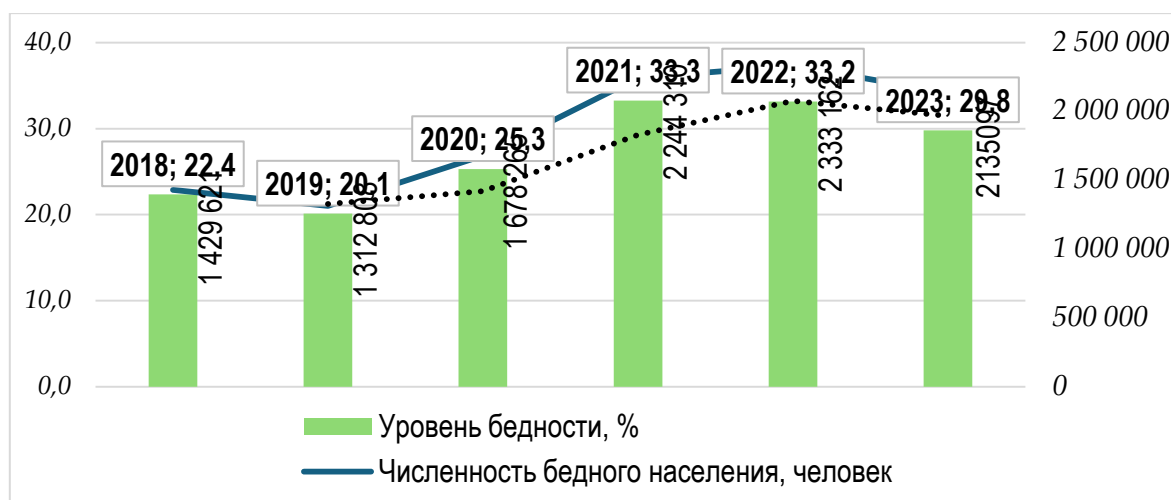


Рис.6. Динамика изменения бедности населения в Кыргызской Республике [1, 4, 6, 11]

### Список использованных источников

1. <https://www.nbkr.kg/> - веб сайт Национального банка КР.
2. <http://www.stat.kg> – веб-сайт Национального статистического комитета КР.
3. О Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018- 2040 годы [Электронный ресурс]: Указ Президента КР от 31 октября 2018 года УП №221.–Режим доступа: [http://www.gov.kg/?page\\_id=125892&lang=ru](http://www.gov.kg/?page_id=125892&lang=ru)
4. Саякбаева А.А., Малабекова К.З. Проблемные кредиты коммерческих банков в условиях рисков нестабильной экономики// Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 11. С. 1066-1075.
5. Саякбаева А.А., Малабекова К.З. Кредитный портфель коммерческих банков: состояние и направления его оптимизации// В сборнике: Актуальные проблемы и тенденции развития современной экономики. Сборник трудов международной научно-практической конференции. Отв. редактор О.А. Горбунова. Самара, 2021. С. 325-332.
6. Саякбаева А.А., Арстанбекова А.А., Токталиева К.А.Отдельные аспекты развития малых предприятий в Кыргызстане и ее территориях// Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2024. № 4 (47). С. 38-45.
7. Болот Т., Таалайбек Т. Отдельные вопросы развития коммерческих банков Кыргызстана в условиях глобальной коронавирусной пандемии COVID-19 // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран ЦА. 2022. № 4 (39). С. 72-80.
8. Саякбаева А.А., Акылбекова Н.И., Таалайбек Т. Цифровизация как платформа развития онлайн бизнеса в банковском секторе Кыргызской Республики// Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 9. С. 394-404.
9. Арстанбекова А.А. Роль инвестиционного обеспечения в развитии предпринимательства // Ежеквартальный научно-информационный журнал "Экономический вестник". 2022. № 1,2. С. 81-86.
10. Саякбаева А.А. Развитие инвестиционного рынка как ключевого драйвера экономики Кыргызской Республики//Общество. 2024. № 1-1 (32). С. 34-38.
11. Арстанбекова А.А., Токталиева К.А. Развитие предпринимательства как драйвер развития экономики Кыргызстана//Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2024. № 4 (47). С. 4-10.