

8. <https://mineconom.gov.kg/ru/post/8178>
9. <https://vesti.kg/zxc/item/101978-prisuzhdeny-premii-kyrgyzskoj-respubliki-po-kachestvu.html>

УДК 336.71

DOI 10.58649/1694-8033-2024-4(120)-356-360

Макембаева Р.Б., Эржанова Ш.Ж.
Ж. Баласагына атындагы КУУ
Макембаева Р.Б., Ержанова Ш.Дж.
КНУ имени Ж. Баласагына
Makembaeva R.B., Erzhanova Sh.J.
KNU named after J. Balasagyn

ORCID 0009-0004-8743-9848¹

ORCID 0009-0008-4411-3003²

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН БАНК СЕКТОРУНУН ДЕПОЗИТТИК
БАЗАСЫНЫН АЗЫРКЫ АБАЛЫ
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ БАЗЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
THE CURRENT STATE OF THE DEPOSIT BASE OF THE BANKING SECTOR OF THE
KYRGYZ REPUBLIC**

Кыскача мүнөздөмө: Макалада депозиттердин көлөмү, депозиттердин түрлөрү жана өлкөнүн региондору боюнча депозиттик базанын түзүмү, ошондой эле акыркы жылдардагы өзгөрүүлөрдүн динамикасы сыяктуу депозиттердин негизги тенденцияларына жана мүнөздөмөлөрүнө сереп берилет. Депозиттик базаны түзүүгө экономикалык туруктуулук, инфляция, калктын кирешелеринин деңгээли жана банк секторундагы атаандаштык сыяктуу таасир этүүчү факторлор каралат. Алынган жыйынтыктар Кыргызстандын финансы системасынын учурдагы абалын түшүнүү жана аны өнүктүрүү стратегиясын иштеп чыгуу үчүн пайдалуу болушу мүмкүн.

Аннотация: В статье представлен обзор основных трендов и характеристик депозитов, таких как объемы депозитов, структура депозитной базы по типам вкладов и по регионам страны, а также динамика за последние годы. Рассматриваются факторы, влияющие на формирование депозитной базы, такие как экономическая стабильность, инфляция, уровень доходов населения и конкуренция в банковском секторе. Полученные результаты могут быть полезны для понимания текущего состояния финансовой системы Кыргызстана и разработки стратегий ее развития.

Abstract: In the article provides an overview of the main trends and characteristics of deposits, such as deposit volumes, the structure of the deposit base by deposit type and by region of the country, as well as the dynamics of changes in recent years. The factors influencing the formation of the deposit base, such as economic stability, inflation, income level of the population and competition in the banking sector, are considered. The results obtained can be useful for understanding the current state of the Kyrgyz financial system and developing strategies for its development.

Негизги сөздөр: депозиттик база; банк сектору; Кыргыз Республикасы; жеке адамдардын депозиттери; депозиттердин түзүмү; онлайн депозит; пайыздык чендер.

Ключевые слова: депозитная база; банковский сектор; Кыргызская Республика; вклады физических лиц; структура депозитов; онлайн депозит; процентные ставки.

Keywords: deposit base; banking sector; Kyrgyz Republic; deposits of individual; deposit structure; online deposit; interest rates.

Коммерческие банки Кыргызской Республики активно работают на рынке депозитов, конкурируя за привлечение свободных финансовых ресурсов населения. В соответствии с **Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности"**, банки обязаны развивать депозитные продукты, предлагая разнообразные тарифы, что способствует интенсификации их деятельности в области мобилизации денежных средств во вклады и депозиты [1]. Как известно, коммерческие банки формируют свою ресурсную базу преимущественно через механизмы розничных и корпоративных вкладов и депозитов. Это соответствует положениям **Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)"**, который направлен на повышение доверия вкладчиков и обеспечение стабильности в банковском секторе [2]. Кредитные учреждения предпочитают использовать привлеченные средства для формирования своей ресурсной базы, понимая, что увеличение числа клиентов, включая вкладчиков, расширяет возможности для проведения активных операций. Реализация кредитных операций на основе депозитов и вкладов способствует увеличению доходов коммерческих банков, повышая их прибыльность и рентабельность, что, в свою очередь, укрепляет устойчивость банковской системы страны.

Кроме этого, согласно Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам, каждый банк обязан разработать внутренние нормативные документы, которые регулируют порядок работы с банковскими счетами и счетами по банковским вкладам (депозитам). Эти документы включают политики, процедуры и другие регламенты, которые утверждаются уполномоченными органами управления банка, такими как Совет директоров или Правление, в зависимости от их статуса.

В этих документах детально прописываются все основные аспекты, связанные с операциями по счетам. Одной из ключевых задач является описание порядка открытия банковских счетов и счетов по депозитам. Для этого определяется перечень необходимых документов, а также процедуры, которые должны соблюдать как клиенты, так и банк. Не менее важно регламентировать условия распоряжения средствами, находящимися на счетах. В документах подробно прописываются права клиента, который распоряжается своими средствами, а также обязательства банка перед клиентом, включая обеспечение сохранности денег и своевременное выполнение операций. Особое внимание уделяется начислению и выплате процентов по договорам банковских вкладов. В нормативных актах банка указывается порядок расчета, сроки начисления процентов и их выплаты клиентам. Это позволяет обеспечить прозрачность взаимодействия между банком и вкладчиком [3].

На банковском рынке депозитов отмечается положительная динамика роста, что обусловлено увеличением объема средств, размещенных клиентами на депозитах и текущих счетах. В результате банки, занявшие лидирующие позиции по объему клиентских средств, выделяются в рейтинге. В частности, за 2023 г. Айыл Банк занял первое место с объемом клиентских ресурсов в размере 77 431 млн. сом., что представляет собой увеличение на 238,7% за последние три года. Банк Бакай следует после него с клиентскими средствами в размере 55 554 млн. сом., что соответствует приросту на 120,8%. РСК Банк и КБ «Кыргызстан» занимают третье и четвертое места соответственно, с клиентскими средствами в размере 45 860 млн. сом. и 44 787 млн. сом., что соответствует приросту на 238,4% и 162,8% [4].

В контексте депозитной политики коммерческих банков вкладчики преимущественно ориентируются на процентные доходы, которые могут быть получены от вложенных ими денежных средств на открытые депозитные счета. Наблюдаемая практика за последние годы свидетельствует о достаточной устойчивости банков и наличии гарантии возврата средств, размещенных на депозитных счетах.

Один из предпочтительных методов для сохранения и приумножения капитала заключается в размещении средств на депозите. В Кыргызстане действуют 22 банка, предлагающих разнообразные варианты депозитных продуктов. Для принятия обоснованного решения относительно выбора подходящего банка и депозита необходимо тщательно оценить предлагаемые процентные ставки и условия, поскольку высокая ставка не всегда гарантирует оптимальность и выгодность вложений. Определение наилучшего варианта требует постановки ясной цели инвестирования.



Рис. 1. Динамика вкладов населения в системе коммерческих банков (млн. сом.)

Источник: составлено автором на основе данных Бюллетеня НБКР за 2023 г. [4]

Согласно информации, представленной на рис. 1, вклады населения в коммерческих банках Кыргызстана демонстрируют положительную динамику роста за рассматриваемый период. В 2021 г. общий объем вкладов составлял 11 3719,3 млн. сом., тогда как в 2023 г. данный показатель возрос до 163 850,7 млн. сом. Это означает, что за период исследования вклады населения увеличились на 44,1%.

В условиях конкуренции коммерческие банки стремятся улучшить свои позиции на банковском рынке депозитов, что подчеркивает значимость разработки и предложения конкурентоспособных депозитных продуктов, а также активного взаимодействия с потенциальными вкладчиками для обеспечения их потребностей и предпочтений. В последнее время для расширения своей депозитной базы коммерческие банки стали увеличивать количество банковских пластиковых карт. Преимущества пластиковых карт для клиентов:

- пополнение баланса банковской карты через внесение наличных средств или перевод денег с другого счета, открытого в том же банке, как на имя владельца карты, так и на имя другого лица;

- возможность поручить предприятию переводить свои денежные доходы на счет банковской карты в рамках договора между предприятием и коммерческим банком, выпустившим карту;

- снятие наличных средств с банковской карты в отделениях банка или через банкоматы, поддерживающие данную карту;

- оплата товаров и услуг в магазинах и на предприятиях сферы обслуживания [5].

Рост объема депозитов в коммерческих банках может быть рассмотрен с нескольких точек зрения. Во-первых, это может свидетельствовать о повышенной доверительности населения к банковской системе страны, а также о стабильности и надежности депозитных продуктов, предлагаемых банками. Положительная динамика в этом секторе может быть

также индикатором укрепления экономической ситуации в стране, что способствует увеличению спроса на банковские услуги, в частности, **использованию мобильного банка (Мбанка) в банковских операциях, включая депозитные операции.**

В рамках текущих тенденций можно констатировать постоянный рост депозитной базы коммерческих банков в Кыргызской Республике. Этот феномен отражает доверие вкладчиков к финансовым институтам, которые, в свою очередь, стремятся поддерживать высокий уровень надежности, способствующий притоку денежных средств и формированию депозитного портфеля.



Рис. 2. Структура срочных депозитов физических лиц в коммерческих банках в разрезе областей Кыргызской Республики (%)

Анализ структуры срочных депозитов физических лиц в банковском секторе Кыргызской Республики, проведенный в разрезе областей, показывает, что значительная часть таких депозитов сосредоточена в городе Бишкеке, составляя 70% от общего объема в 2023 г. В тот же период удельный вес срочных депозитов в других регионах республики был следующим: в Чуйской области – 7%, в Джалал-Абаде – 6%, в Оше – 7%, в Иссык-Кульской области – 5%, в Баткене – 3%, а в Нарыне и Таласе – по 1% [4].

Современные кыргызские банки уделяют особое внимание внедрению новых банковских продуктов и услуг, освоению новых сегментов рынка, повышению общей и индивидуальной финансовой устойчивости, а также оптимизации использования имеющихся финансовых и человеческих ресурсов. Важным направлением развития является интеграция информационных технологий в сферу депозитных счетов, где совмещаются преимущества как счетов до востребования, так и срочных депозитов. Часто такие счета предполагают невысокий первоначальный взнос, а также предоставляют возможность неограниченных дополнительных взносов и снятия средств в любое время сверх основной суммы вклада. В составе новых банковских продуктов наибольшую популярность среди пользователей получило мобильное приложение в формате депозитных операций. Основные возможности Мбанка в операциях с депозитами: открытие депозитов онлайн; пополнение депозитного счета; контроль за состоянием депозита; автоматическое продление вкладов; снятие средств с депозита. Использование Мбанка делает процесс управления депозитами удобным, быстрым и доступным из любой точки мира, где есть Интернет.

Стабильная доля срочных депозитов физических лиц в различных регионах Кыргызстана свидетельствует как об эффективной деятельности коммерческих банков, так и о росте свободных финансовых ресурсов населения, которые они размещают на счетах в банках. Этот феномен может быть обусловлен различными факторами, включая развитие

банковской инфраструктуры, повышение финансовой грамотности населения, а также увеличение доверия к банковским учреждениям в целом.

Согласно последним данным, предоставленным Национальным банком Кыргызстана, депозитная база банковского сектора страны продолжает демонстрировать устойчивый рост. Это обусловлено как внутренними, так и внешними факторами, такими как улучшение экономической ситуации в стране, рост уровня доходов населения, а также активная денежно-кредитная политика правительства.

Таким образом, анализ состояния депозитной базы банковского сектора Кыргызской Республики позволил выявить позитивные тенденции его роста как в структуре срочных депозитов, так и в разрезе регионов. За последние годы усилился процесс формирования депозитного портфеля населения в различных частях страны, что является важным аспектом для понимания и разработки политики финансового регулирования и стимулирования экономического развития регионов.

Исходя из вышеизложенного можно внести предложения по расширению и увеличению депозитной базы, включающие следующие аспекты:

1) применение прогрессивной процентной ставки, возрастающей в зависимости от времени фактического нахождения средств во вкладе, может стимулировать увеличение срока хранения депозита и защитить его от негативного влияния инфляции;

2) использование депозитных счетов со смешанным режимом функционирования может предоставить вкладчикам возможность осуществлять расчеты средствами на счете, а также получать определенные доходы от инвестирования своих средств;

3) дифференциация доходов населения при совершенствовании процентной политики банков может способствовать активизации механизма социального контроля и защите сбережений, особенно у малообеспеченных групп населения, таких как пенсионеры и молодежь;

4) расширение практики использования различных депозитных продуктов, таких как онлайн-депозит "Накопительный в мобильном приложении", женский накопительный депозит "Кыял", пенсионный депозит "Ардагер", и "Капитал-бизнес", предлагаемых различными банками, может привлечь разнообразные категории вкладчиков, учитывая их разные цели и потребности в формировании сбережений.

Список использованных источников

1. О банках и банковской деятельности: Закон КР от 11 августа 2022 года №93.
2. О защите банковских вкладов (депозитов): Закон КР от 7 мая 2008 №78.
3. Инструкция по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам от 31 октября 2012 г. № 41/12.
4. Бюллетень НБКР за 2023 г. – Бишкек, 2023.
5. Жумабекова Н.Ж., Абдыжалиева Н.Т. Основные операции с банковскими пластиковыми картами // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына, 2022, № 3(111), с. 265-272.

УДК 33.336.025

DOI 10.58649/1694-8033-2024-4(120)-360-365

Насырова Б.Б., Садырбеков С.С.
Ж. Баласагын атындагы КУУ
Насырова Б.Б., Садырбеков С.С.
КНУ имени Ж. Баласагына
Nasirova B.B., Sadyrbekov S.S.
KNU named after J. Balasagyn