

Орозбекова А.М.

**КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТАРДЫН КРЕДИТТИК ПОТЕНЦИАЛЫН
КАЛЫПТАНДЫРУУДА ЖАНА ИШКЕ АШЫРУУДА КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫНЫН РОЛУ**

Орозбекова А.М.

**РОЛЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
В ФОРМИРОВАНИИ И РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО
ПОТЕНЦИАЛА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

A. Orobekova

**THE ROLE OF THE NATIONAL BANK OF KYRGYZ REPUBLIC
IN THE FORMATION AND IMPLEMENTATION OF THE
CREDIT POTENTIAL OF COMMERCIAL BANKS**

УДК: 336.77.067.31

Бул макалада Кыргызстандын банк секторунун кредиттик потенциалын калыптандырууда жана ишке ашырууда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ролу каралат, республиканын экономикасы үчүн банктык кредиттөөнүн ба-саңдашынын оң жана терс кесепеттери жөнүндө тыянак чы-гарылат. Автор коммерциялык банктын кредиттик потен-циалын аныктоого өзгөчө көңүл буруп, аны түзүүнүн жана пайдалануунун натыйжалуулугун жогорулатуунун интенсив-дүү жана экстенсивдүү факторлорун белгилейт, алардын ара-сында борбордук банктын акча-кредит саясатынын инстру-менттери эң маанилүү роль ойнойт. Автор коммерциялык банктын кредиттик потенциалын башкаруу биринчи кезекте анын кредиттик ресурстарын калыптандырууга жана пайда-ланууга багытталганын белгилейт. Кредиттик потенциалды калыптандырууда банктын кардарларынын санынын өсүшү жана банктын филиалдык тармагынын өсүшү эске алынат. Банк үчүн кредиттик потенциалды калыптандырууда турук-туу депозиттик базаны түзгөн туруктуу кардарлардын болу-шу чоң мааниге ээ.

Негизги сөздөр: коммерциялык банктар, кредиттик по-тенциал, банк сектору, банктык депозиттер, депозиттик база, кредит саясаты, акча-кредит саясаты, акча ресурста-ры, банктын активдери, банктык милдеттенмелер.

В данной статье рассматривается роль Национального банка Кыргызской Республики в формировании и реализации кредитного потенциала банковского сектора Кыргызстана, делается вывод о положительных и отрицательных последст-виях снижения темпов банковского кредитования для экономи-ки республики. Автор особое внимание уделяет определению кредитного потенциала коммерческого банка, выделяет ин-тенсивные и экстенсивные факторы повышения эффектив-ности его формирования и использования, среди которых наи-более важную роль играют инструменты денежно-кредитной политики центрального банка. Автор замечает, что управле-ние кредитным потенциалом коммерческого банка, прежде всего, направлено на формирование и использование его кре-дитных ресурсов. При формировании кредитного потенциала учитывается увеличение количества банковских клиентов и рост филиальной сети банка. Для банка при формировании кредитного потенциала огромное значение имеет наличие по-стоянных клиентов, которые создают стабильную депозитную базу.

Ключевые слова: коммерческие банки, кредитный по-тенциал, банковский сектор, депозиты банка, депозитная ба-за, кредитная политика, денежно-кредитная политика, де-

нежные ресурсы, активы банка, пассивы банка.

This article examines the role of the National Bank of the Kyrgyz Republic in the formation and implementation of the credit potential of the banking sector of Kyrgyzstan, concludes about the positive and negative consequences of a slowdown in bank lending for the economy of the republic. The author pays special attention to determining the credit potential of a commercial bank, highlights intensive and extensive factors for increasing the efficiency of its formation and use, among which the central bank's monetary policy instruments play the most important role. The author notes that the management of the credit potential of commercial. The author notes that the management of the credit potential of a commercial bank is primarily aimed at the formation and use of its credit resources. When forming the credit potential, the increase in the number of bank customers and the growth of the bank's branch network are taken into account. For the bank, in the formation of credit potential, the presence of regular customers who create a stable deposit base is of great importance.

Key words: commercial banks, credit potential, banking sec- tor, bank deposits, deposit base, credit policy, monetary policy, mo- netary resources, bank assets, bank liabilities.

В Кыргызской Республике на сегодня активно кредитуют 22 коммерческих банка. По состоянию на начало 2022 года, совокупный кредитный портфель в республике (по общедоступным данным) составлял около 181,8 млрд. сом (в сомовом эквиваленте). Из них, более половины кредитов выдано на торговлю и потребительские цели. Долларизация кредитного портфеля банков составляла 28%, снизившись за год с 33% (конец 2020 года). Классифицированный кре- дитный портфель (т.е. кредиты, по которым банки на- числяют резервы) к началу 2022 года составлял по- рядка 11,5% от всего кредитного портфеля, несколько увеличившись по сравнению с прошлым годом (10,5% на начало 2021года) [1].

Устойчивость банков Кыргызстана на данный момент не вызывает никаких сомнений. Так, согласно расчетам НБКР коэффициент совокупной адекватности капитала (т.е. отношение суммарного капитала к активам) ближе к 24%, что говорит о потенциальной, 2-х кратной подушке безопасности (требования глав- ного финансового регулятора республики составляет

минимум 12%) [2].

Далее хотелось бы рассмотреть позиции коммерческих банках Кыргызской Республики, о том, какие методы и приемы принимаются для корректировки управления своим основным активом (кредитным портфелем), с целью максимального сглаживания влияния негативных факторов, как внешних, так и внутренних.

Одной из основных функций банковского сектора является предоставление финансовых ресурсов разнообразным участникам экономической системы. Эти участники могут работать и представлять разные сферы и уровни национальной экономики. Например, кредиты финансово-кредитных учреждений предоставляется как для обеспечения выплат населению и поддержания их платежеспособности, так и для разработки поддержки функционирования всех других секторов экономики, включая промышленность и непромышленную сферу. Банки могут выполнять эту функцию в экономике, основываясь на эффективное формирование и внедрение кредитного потенциала.

Что же подразумевается в экономике под кредитным потенциалом банка? Под кредитным потенциалом банковской организации принято понимать «сумму денежных ресурсов, на которые банк может увеличить массу денег в обращении путем предоставления кредитов экономике и населению» [3].

Как известно, уровень кредитного потенциала банка формируется под влияние следующих факторов:

- 1) объем и структуры обязательств банка;
- 2) объема кассовой денежной наличности;
- 3) нормы обязательных резервов, установленных Национальным Банком Кыргызской Республики;
- 4) порядком использования обязательных резервов;
- 4) обеспечение стабильности источников кредитных ресурсов коммерческого банка.

В контексте современной рыночной экономики отечественные банки уделяют особое внимание формированию и внедрению кредитного потенциала банка. Накопление свободных денежных средств является основной функцией в коммерческом банке. Возможности инвестирования банками аккумулированных денежных средств для поддержания потребностей производства во многом зависит от количества и качества привлеченных и заемных средств. В связи с этим необходимо отметить, что управление кредитным потенциалом коммерческого банка, в первую очередь, направлено на формирование и использование его кредитных ресурсов. При его формировании важно учитывать рост количества клиентов банка и увеличение филиальной сети.

Счета бизнес -организаций в кредитном потенциале отечественных финансово-кредитных учрежде-

ний особенно важны, потому что они занимают его большую часть. При реализации банковской политики особое внимание уделяется предприятиям, имеющим счета в данном банке, и в то же время приоритет будет предоставлен тем клиентам, которые полностью обслуживаются банком. Существование постоянных клиентов, которые составляют базу устойчивых депозитов для банка, является значительным.

И именно поэтому все коммерческие банки просто обязаны не только интересоваться, но определенно точно знать все возможности и ресурсы своего клиента не только на основании представленной финансовой отчетности, но и периодически выезжать на место работы данного клиента, знакомиться с состоянием дела, быть в курсе всего происходящего внутри и вне производства. Сотрудники банка обязаны обращать серьезное внимание на все важные производственно-финансовые показатели, такие как показатели роста производительности труда, численность и состав квалифицированных работников, показатели технической оснащённости производства, конкурентоспособность производимого продукта на рынке.

Наличие отрицательной динамики в основных показателях производственной деятельности у любого клиента банка, будет означать, что возникает риск потери банком источников кредитного потенциала. Возможно поэтому в последние время отечественные банки стали уделять пристальное внимание привлечению и обслуживанию розничной клиентов, а именно частных лиц. Они прилагают большие усилия по привлечению во вклады сбережений населения, которые затем занимают важное место в кредитном потенциале банка.

При этом, необходимо заметить, что основу кредитного потенциала банка должны предпочтительно составлять срочные депозиты. Приоритетность срочных депозитов проявляется в том, что по ним заранее известен срок изъятия, и это позволяет банкам заблаговременно спланировать поток денежных средств. Но нельзя забывать о том, что по срочным депозитам банкам приходится выплачивать более высокие процентные ставки по сравнению, например с депозитами до востребования, которые наряду со срочными депозитами составляют основу кредитного потенциала банка.

«Депозиты до востребования могут быть изъяты в любое время. Несмотря на постоянные колебания денежных средств данного депозита, которые отражаются в виде притока и оттока, на счетах до востребования образуется постоянный остаток средств. В кредитном потенциале стабильный остаток средств может использоваться как источник при проведении кредитных операций» [4].

В зависимости от степени влияния на конечный результат формирования и использования кредито-

способности банка целесообразно различать две составляющие: активную - ресурсы и возможности, прямо и косвенно влияющие на результаты исследуемого периода, пассивную - мотивирующую и стимулирование ресурсов и возможностей, которые могут стать мощным источником повышения эффективности его использования в условиях применения того или иного комплекса мер.

Распределение активной и пассивной частей кредитного потенциала банка очень важно как в теоретическом, так и в практическом отношении, поскольку позволяет объективно оценить эффективность использования кредитного потенциала банка, а также выявить интенсивные и экстенсивные факторы повышения эффективности его создания и использования.

К таким факторам относятся меры денежно-кредитной политики Национального банка Кыргызской Республики при условии, что они направлены на обеспечение устойчивого экономического роста. В то же время процентный канал трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики является интенсивным фактором повышения кредитного потенциала отечественных банков. Этому каналу НБКР на данный момент отдает приоритет: в прогнозе на 2018 – 2021 гг. в соответствии с опубликованным документом «Стратегические направления деятельности Национального банка Кыргызской Республики на 2018-2021 годы» особое внимание уделено именно процентному каналу [5].

Размер кредитного потенциала банка зависит от уровня обязательных резервов, которые также устанавливаются Национальным банком Кыргызской Республики. Чем выше уровень обязательных резервов коммерческих банков республики, тем ниже величина их кредитного потенциала.

Такие действия Национального банка нашей республики направлены на поддержание денежной массы и ограничение кредитования отечественными банками. Поэтому банки должны учитывать эти факторы при формировании и реализации кредитного потенциала.

Процентная политика НБКР тесно связана с размером кредитного потенциала. Процентные ставки растут при низком кредитном потенциале и стабильном спросе на кредит, при обратной ситуации – они падают.

Можно предположить, тактика в управлении кредитным потенциалом коммерческих банков Кыргызской Республики в ближайшей перспективе, в связи со сложившейся ситуацией на денежно-кредитном рынке будет, прежде всего, проявляться в следующем:

- В условиях неопределенности в ближайшей перспективе с динамикой курса валюты и целях снижения влияния валютного риска на качество кредит-

ного портфеля, банки скорее всего предпримут тактику скорейшей конвертации определенной части кредитов, заимствованных у банка в инвалюте на национальную валюту (по рыночному курсу) и применении новых повышенных ставок по сомовым кредитам.

- Принятие мер по реструктуризации, прежде всего номинированных в инвалюте, путем предоставления отсрочек по платежам. Это необходимо для того, чтобы сохранять необходимый объем кредитов в инвалюте, поскольку у банка, существенная доля обязательств перед кредиторами выражена в иностранной валюте, а возможности хеджирования (особенно длинных ресурсов) ограничены либо отсутствуют.

- Значительная доля кредитного портфеля коммерческих банков, которая уже была реструктурирована из-за последствий пандемии, также будет пересмотрена на предмет риска, в связи с текущей ситуацией.

- Корректировка декларируемых процентных ставок по кредитам продолжится в краткосрочной перспективе в зависимости от складываемых тенденций.

- Выдача кредитов в иностранной валюте, как и по требованию регулятора (Национального банка), так и с целью снижения валютных рисков, будет, по всей видимости, будет ужесточаться. В краткосрочной же периоде - практически может приостановиться выдача валютных кредитов.

- Коррекция процентных ставок краткосрочных депозитов. Наглядно видно, что уже произошла. Это оправдано для банков, в условиях резкого повышения процентных ставок ресурсов на межбанке, повышения краткосрочного хеджирования, ограниченности у банков инструментов хеджирования на рынке. Дальнейшая ситуация на рынке может скорректировать в сторону повышения всей стоимости привлечения ресурсов (пассивов банка).

- Также вполне возможно в случае позитивных тенденций на рынке, стоимость привлечения среднесрочных ресурсов (свыше 12 месяцев) сохранится на текущем уровне.

- Декларируемые банками процентные ставки по выдаваемым кредитам, по всей видимости в течении 6-ти месяцев, вряд ли могут снизиться.

Из всего выше сказанного следует, что огромная роль в регулировании и управлении банковскими ресурсами отводится коммерческим банкам, но в связи с тем, что изменение объема и структуры банковских ресурсов влияет на динамику, рост или снижение денежной массы, необходимо осуществлять централизованное регулирование ресурсной базы коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений.

Регулирование ресурсной базы коммерческих

банков не является прямой обязанностью Национального банка Кыргызской Республики, но в рамках проводимой денежно-кредитной политики НБКР прямо или косвенно влияет на ресурсы коммерческих банков посредством реализации различных методов денежное регулирование.

В целом необходимость регулирующего воздействия Национального банка на ресурсную базу коммерческих банков обусловлена требованиями обеспечения безопасности и ликвидности всей банковской системы Кыргызской Республики.

«С целью эффективного формирования и реализации кредитного потенциала следует проводить дифференциацию привлеченных ресурсов по суммам, срокам и группам клиентов, что позволит осуществлять контроль за его качественным составом. В результате такого контроля в кредитном потенциале можно выделить стабильную часть депозитной базы, которую направляют на проведение кредитных операций, которые носят долгосрочный характер» [6].

Таким образом, коммерческие банки принимают непосредственное участие в процессе удовлетворения общества деньгами. Реальность денежных потоков зависит от политики банка в плане их совместимости с воспроизводственными производственными процессами. В связи с этим интересы коммерческих банков тесно переплетаются с интересами общества. Поэтому компания, предложенная НБКР в качестве

экономического центра, постоянно регулирует возможности коммерческих банков по использованию мобилизованных в них средств с позиции денежного обращения и ликвидности банковской системы на макроэкономическом уровне.

Литература:

1. Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2021 год.
2. Положение «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» Приложение к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 декабря 2019 года № 2019-П-12/68-3-(НПА).
3. Кируца Г.А. Оценка кредитного потенциала банковского сектора и его использование / Г.А. Кируца, В.В. Степанова // Дайджест-финансы. - 2017. - №1. (241). - С. 62-74.
4. Международный финансовый рынок: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / М.А. Эскиндаров [и др.]; под общей редакцией М.А. Эскиндарова, Е.А. Звоновой. - Москва: Изд-во Юрайт, 2018. - 453 с.
5. Стратегические направления деятельности Национального банка Кыргызской Республики на 2018-2021 годы. Утверждено Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № 21/19 от 31 мая 2017 года.
6. Осмонова А.А. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие для студентов. Бишкек: КРСУ, 2016. – 104 с.
7. Джаилова А.У. Анализ рынка межбанковских кредитов в Кыргызской Республике. Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. 2010. №. 2. С. 179-184