

## АГЕНТСТВО ПО ЗАЩИТЕ ДЕПОЗИТОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

### Банковский сектор Кыргызской Республики по состоянию на 30.06.2024 года

На 30.06.2024 года наблюдался рост основных показателей банковского сектора: активов (+18%), капитала (+3,6%), депозитной базы (+21%) и кредитного портфеля (+8%). Банковский сектор имеет высокий уровень адекватности капитала, что свидетельствует о наличии потенциала для дальнейшего повышения уровня финансового посредничества, эффективности функционирования и обеспечения устойчивости банковского сектора в будущем.

По состоянию на 30 июня 2024 года на территории Кыргызской Республики действовало 21 коммерческих банка и 305 филиалов коммерческих банков.

#### 1. Активы

За отчетный период суммарные активы банковского сектора Кыргызской Республики (далее – БСКР) составили 727,3 млрд. сомов. Прирост суммарных активов БСКР с начала года составил 18,4 процента (на конец 2023 года – 614,3 млрд сомов) (График 1.1.).

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).

**График 1.1. Суммарные активы БСКР в динамике с 2021 года по 30.06.2024 года.**  
(млн.сом.)



Источник: НБКР

## Кредитный портфель БСКР

Объем кредитного портфеля клиентов банковского сектора составил 281,1 млрд сомов и увеличился с начала года на 9,0 процентов (на конец 2023 года – 257,8 млрд сомов), в том числе в разрезе отраслей:

- кредиты на промышленность составили 12,4 млрд сомов (уменьшение на 7,2 процента);
- кредиты на сельское хозяйство – 46,1 млрд сомов (увеличение на 9,1 процента);
- кредиты на торговлю – 77,5 млрд сомов (увеличение на 4,6 процента);
- кредиты на строительство – 13,5 млрд сомов (уменьшение на 13,3 процента);
- кредиты на ипотеку – 32,6 млрд сомов (увеличение на 8,7 процента);
- потребительские кредиты – 67,5 млрд сомов (увеличение на 20,9 процента);
- прочие кредиты – 31,5 млрд сомов (увеличение на 3,5 процента).

В кредитном портфеле банковской системы в целом доля классифицированных кредитов составила 12,1 процента, или 33,8 млрд. сомов (на конец 2023 года – 9,2 процента, или 23,8 млрд сомов). Объем просроченных кредитов составил 7,2 млрд сомов, или 2,6 процента кредитного портфеля банковской системы, увеличившись с начала года на 0,8 млрд сомов, или на 12,1 процента.

**Таблица 1.3. Индикаторы качества активов банковского сектора в динамике с 2021 года по 30.06.2024 года.**

Качество активов	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.05.2024
Классифицированные кредиты (клиентам, млн. сом)	20 194	26 092	23 752	33 014
Классифицированные кредиты (клиентам)/ Всего кредиты (клиентам)	11,1	12,8	9,2	12,0
Спец. РППУ по кредитам/ Всего кредиты	7,0	8,6	6,2	6,4
Спец. РППУ по кредитам/ Классифицированные кредиты	63,2	67,1	67,6	53,4
Классифицированные кредиты/Всего активы	5,6	5,4	3,9	4,7

Источник: НБКР

## 2. Обязательства.

Суммарные обязательства банковского сектора Кыргызской Республики увеличились с начала года на 7,7 процента и составили 549,3 млрд сомов (на конец 2023 года – 510,0 млрд сомов).

### Депозитный портфель.

Общая депозитная база клиентов банковского сектора составила 522,1 млрд сомов (на конец 2023 года – 431,3 млрд сомов) и увеличилась с начала года на 21,0 процента, в том числе:

- депозиты юридических лиц составили 201,3 млрд сомов (увеличение на 23,0 процента);
- депозиты физических лиц – 184,3 млрд сомов (увеличение на 12,5 процента);
- депозиты органов власти – 61,3 млрд сомов (увеличение на 57,0 процента);
- депозиты нерезидентов – 72,1 млрд сомов (увеличение на 16,0 процентов);
- депозиты финансово-кредитных организаций – 3,2 млрд. сомов (увеличение на 24,2%).

Уровень долларизации депозитной базы банковского сектора составил 43,2 процента, снизившись на 2,4 п.п. по сравнению с началом 2024 года.

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

**Таблица 2.1. Общий объем и средневзвешенные процентные ставки депозитов в коммерческих банках**

(тыс. сомов / проценты)

Период	Общий объем (тыс. сом)	Средневз. Ставка (в%)	в том числе:			
			в нац.валюте		в иностр.валюте	
			объем (тыс. сом)	ставка (в%)	объем (тыс. сом)	ставка (в%)
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
2023 год	431 341 397,9	3,32	234 556 005,6	5,52	196 785 392,3	0,70
2024 год	522 121 082,8	3,55	296 310 874,9	5,68	225 810 207,9	0,76
Рост за 2023 год	27%		27%		27%	
Рост за 6 мес.2024г.	21%		26%		15%	
ДБ в инвалюте (%)	43%					

Источник: НБКР

Общий объем депозитного портфеля за отчетный период составил 522 121 082,8 тыс. сомов, в том числе в национальной валюте – 296 310 874,9 тыс. сомов, в иностранной валюте – 225 810 207,9 тыс. сомов. Рост депозитной базы за отчетный период составил 21 процент, рост за 2023 год – 27 процентов. Средневзвешенные ставки немного увеличились.

Как видно из таблицы 2.1. уровень депозитов в иностранной валюте составил 43 процентов от общего объема депозитного портфеля.

**Таблица 2.2. Общий объем депозитов в коммерческих банках за период с 2021 по 2024 годы в разрезе видов счетов.**

(тыс. сомов / проценты)

Период	Общий объем	Расчетные счета	До востребования	Срочные депозиты
		объем	объем	объем
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
31.12.2023	431 341 397,9	181 707 549,2	136 231 824,2	113 402 024,5
30.06.2024	522 121 082,8	225 250 627,7	168 755 100,1	128 115 355,1
Рост за 2023 год	27%	31%	27%	21%
Рост за 6 мес.2024г.	21%	24%	24%	13%

Источник: НБКР

Согласно данным НБКР, расчетные счета выросли и депозиты до востребования выросли на 24 процента, срочные депозиты выросли 13 процент. В целом прирост депозитной базы с начала 2024 года составил 21 процент.

**Таблица 2.3. Общий объем депозитов физических, юридических лиц и нерезидентов в коммерческих банках**

(тыс. сомов / проценты)

Депозитная база	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2024
Физ лица	113 719 264	129 535 227	163 850 724	184 255 881
Юрлица	115 755 511	159 826 998	205 274 329	265 739 379
Нерезиденты	13 472 247	49 595 465	62 216 345	72 125 824
<b>Итого ДБ</b>	<b>242 947 021</b>	<b>338 957 689</b>	<b>431 341 398</b>	<b>522 121 083</b>

Источник: НБКР

- Объем депозитов физических лиц на 01.07.2024 года составил 184 255 881 тыс. сом. За 2023 год произошло увеличение депозитов физических лиц на 26 процентов. Увеличение за 6 месяцев 2024 года составило – 12 процента.

**Таблица 2.4. Общий объем депозитов физических лиц в коммерческих банках**

(тыс. сомов / проценты)

Период	Общий объем	Расчетные счета	До востребования	Срочные депозиты
31.12.2021	113 719 263,6	2 952 611,6	54 565 359,7	56 201 292,3
31.12.2022	129 535 226,7	4 118 687,5	65 092 862,8	60 323 676,4
31.12.2023	163 850 724,1	6 121 177,4	82 957 031,2	74 772 515,5
30.06.2024	184 255 880,8	6 371 006,6	94 750 255,3	83 134 618,8
Рост за 2023 год	26%	49%	27%	24%
Рост за 6 мес.24г.	12%	4%	14%	11%

- На 01.07.2024 года объем депозитов юридических лиц составил 265 739 378,6 тыс. сом. Рост за 6 месяцев составил 29 процентов по сравнению с началом года. Депозиты юридических лиц на конец 2023 года составили 205 274 329 тыс. сом. Увеличение счетов до востребования составило 103%.

**Таблица 2.5. Общий объем депозитов юридических лиц в коммерческих банках**

(тыс. сомов / проценты)

Период	Общий объем	Расчетные счета	До востребования	Срочные депозиты
31.12.2021	115 755 510,7	90 955 533,5	7 117 755,8	17 682 221,4
31.12.2022	159 826 997,7	130 767 503,3	6 362 528,4	22 696 966,0
31.12.2023	205 274 329,1	171 689 943,2	8 844 944,5	24 739 441,4
30.06.2024	265 739 378,6	216 347 603,1	17 972 613,5	31 419 162,0
Рост за 2023 год	28%	31%	39%	9%
Рост за 6 мес.24г.	29%	26%	103%	27%

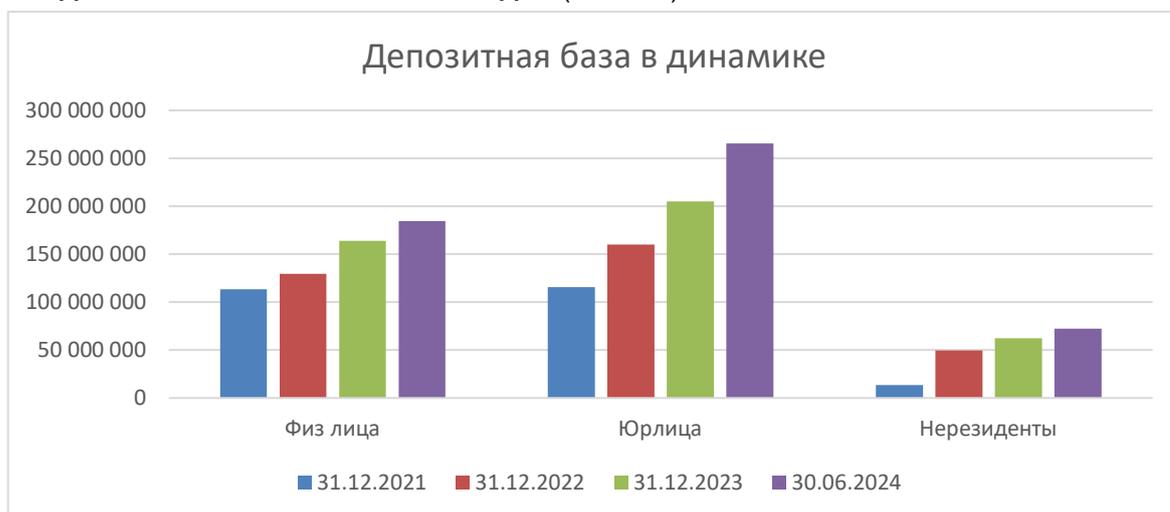
- Депозиты нерезидентов на 01.07.2024 года составили – 72 125 823,5 тыс. сом, увеличившись на 16 процентов по сравнению с началом года. Депозиты нерезидентов на конец 2023 года составили 62 216 345 тыс. сом, увеличившись на 25 процентов по сравнению с началом года.

**Таблица 2.6. Общий объем депозитов нерезидентов в коммерческих банках**

(тыс. сомов / проценты)

Период	Общий объем	Расчетные счета	До востребования	Срочные депозиты
31.12.2021	13 472 246,5	1 855 814,8	5 176 214,5	6 440 217,2
31.12.2022	49 595 464,7	3 535 123,5	35 489 734,4	10 570 606,8
31.12.2023	62 216 344,6	3 896 428,5	44 429 848,5	13 890 067,6
30.06.2024	72 125 823,5	2 532 018,0	56 032 231,3	13 561 574,2
Рост за 2023 год	25%	10%	25%	31%
Рост за 6 мес.24г.	16%	-35%	26%	-2%

**График 2.1. Динамика депозитной базы БСКР в разрезе физических, юридических лиц и нерезидентов с 2021 по 30.06.2024 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 110,0 млрд сомов и увеличился с начала года на 3,6 процента (на конец 2023 года – 106,3 млрд сомов).

Доля иностранного участия в капитале банковского сектора составила 17,9 процента, или 12,2 млрд сомов (на конец 2023 года – 20,3 процента, или 12,2 млрд сомов) от оплаченного уставного капитала банковского сектора.

Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала по банковскому сектору составил 22,3 процента (на конец 2023 года – 24,8 процента) при нормативе 12,0 процента, коэффициент леверража по банковскому сектору составил 12,3 процента (на конец 2023 года – 12,4 процента) при нормативе 6,0 процента.

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

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.

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

В рамках увеличения достаточного запаса капитала Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 марта 2023 года № 2023-П-17/16-4-(НПА) «О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков» принято следующее решение:

1. Установить минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых коммерческих банков (включая требование к капиталу филиалов иностранных банков) в размере не менее 1 млрд сомов.

2. Установить для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) следующие минимальные размеры уставного капитала в следующие сроки:

- с 1 апреля 2023 года – 600 млн сомов;
- с 1 июля 2024 года – 800 млн сомов;
- с 1 июля 2026 года – 1 млрд сомов.

3. Установить для действующих системно значимых коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальный размер уставного капитала в размере 2 млрд сомов со сроком формирования до 1 июля 2023 года.

4. Установить, что если коммерческий банк становится системно значимым, то в течение одного года со дня уведомления Национальным банком о соответствии критериям системной значимости коммерческий банк должен довести размер уставного капитала до установленного требования.

5. Установить экономический норматив по минимальному размеру собственного (регулятивного) капитала для вновь создаваемых и действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) в размере не менее минимального размера уставного капитала, установленного для вновь создаваемых коммерческих банков, согласно пункту 1 указанного постановления, и действующих коммерческих банков, согласно пунктам 2 и 3 указанного постановления.

### **Ликвидность.**

Коэффициент ликвидности по банковской системе составил 78,8 процента (на конец 2023 года – 77,4 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.

**Фонд Защиты Депозитов (ФЗД).** 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 гарантийной суммы, покрываемый системой защиты депозитов на отчетную дату, составил – 143 059,5 млн. сом, размер Фонда Защиты Депозитов по состоянию на 01.01.2024 года составил 6 655,2 млн. сом, размер достаточности ФЗД составил 4,7%.

### **Процесс анализа и источник данных:**

Анализ банковской системы Кыргызской Республики для целей построения рейтинга 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 рейтинга 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.