

Вклады населения в коммерческих банках Кыргызской Республики в 2011-2015гг.

Рынок банковских депозитов является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов кыргызского рынка банковских услуг. На сегодняшний день коммерческие банки являются основными «сборщиками» сбережений населения и основными «поставщиками» кредитных ресурсов.

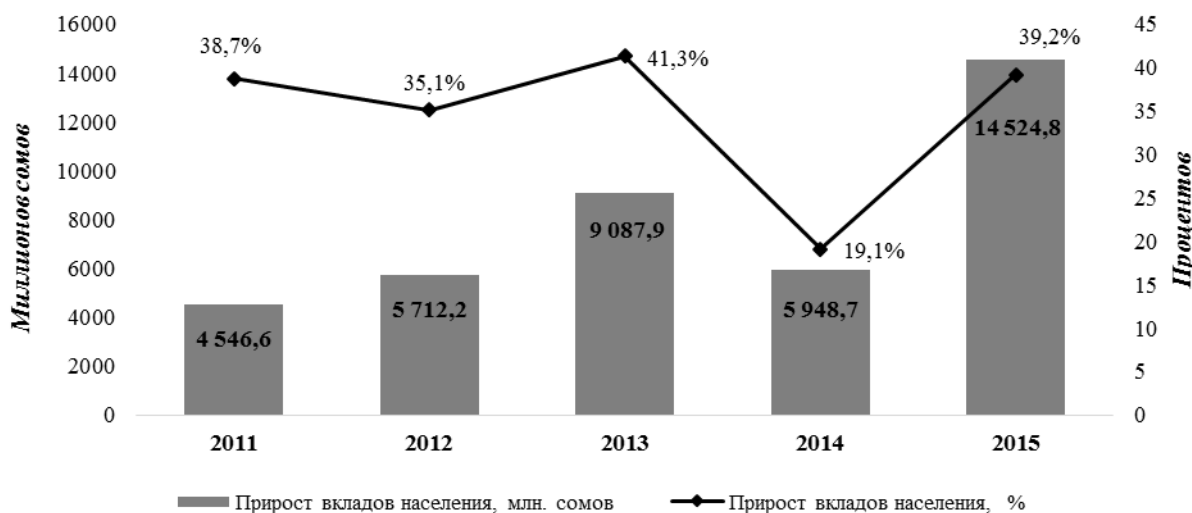
В 2015г. на территории Кыргызской Республики осуществляли деятельность 24 коммерческих банка. Число счетов их клиентов на конец 2015г. достигло 2055,5 тыс., при этом около 92 процентов их числа (1884,1 тыс.) составляют депозитные счета физических лиц. За пятилетний период их число увеличилось почти в 3 раза.

Приток средств на депозитные счета физических лиц в 2015г. составил 14524,8 млн. сомов, увеличившись по сравнению с предыдущим годом - в 2 раза, а с 2011г. – в 3,5 раза. Основной приток вкладов обеспечен шестью коммерческими банками: АКБ «Кыргызстан», «Российский Инвестиционный Банк», «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк», «РСК Банк» и «Халык банк Кыргызстан».

Рост объемов депозитов свидетельствует о доверии населения к банковским учреждениям и его стремлении сохранить свои сбережения в условиях нестабильности валютного рынка. Также, на увеличение числа и объема вкладов влияет тот факт, что в республике депозиты защищены системой страхования, в соответствии с которой государство, в лице Агентства по защите депозитов, гарантирует владельцу возврат вложенных денег в размере до 100 тыс. сомов.

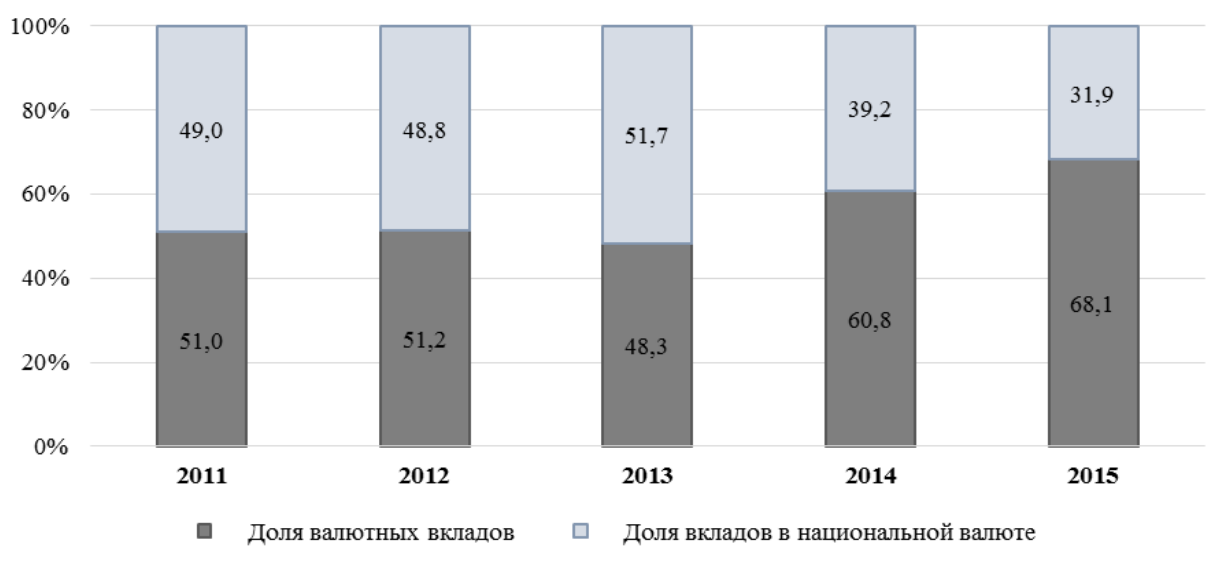
Остаток вкладов населения на конец 2015г. составил 51567,7 млн. сомов, увеличившись за год почти на 40 процентов, а в сравнении с 2011г. – в 3,2 раза. В прошедшие пять лет ежегодное увеличение объема вкладов в среднем составляло от 35 до 40 процентов, за исключением 2014г., в котором отмечалось снижение уровня прироста до 19,1 процента.

График 1: Прирост вкладов населения в 2011-2015гг.
(к предыдущему году)



В истекшие пять лет наблюдались изменения в валютной структуре депозитов. Так, если в 2011г. 51 процент общего объема депозитов приходился на валютные вклады и 49 процентов – на депозиты в национальной валюте, то на конец 2015г. доля валютных вкладов возросла до 68,1 процента, а сомовых, напротив, сократилась до 31,9 процента.

График 2: Структура вкладов населения в 2011-2015гг.



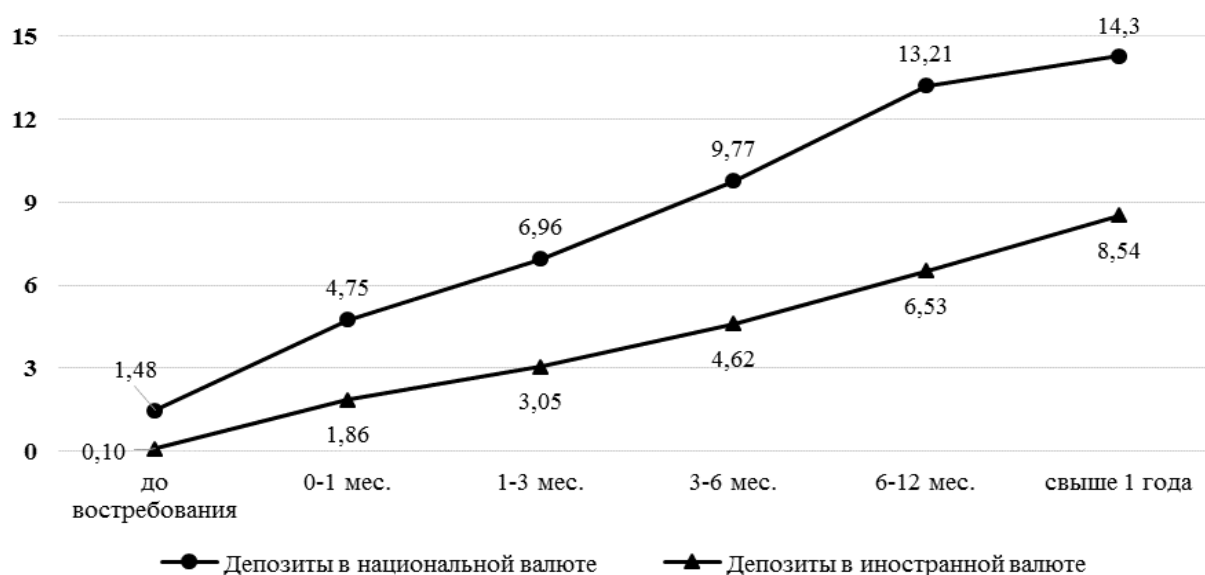
В пассивах банковской системы удельный вес сбережений физических лиц, привлечённых во вклады в 2011-2015гг. составлял от 24 до 29,2 процента, что свидетельствует о значимости данного источника финансовых ресурсов для банковской системы страны.

Средняя сумма депозита на одного вкладчика по республике в 2015г. составляла 27,4 тыс. сомов. Самая большая средняя сумма депозита по Кыргызстану на одного вкладчика приходилась на жителей г.Бишкек - в среднем около 40 тыс. сомов, а самая маленькая сумма вклада в Нарынской (5 тыс. сомов) и Таласской (6 тыс. сомов) областях.

Уровень процентных ставок по вкладам населения зависит от срока размещения и условий вклада, предлагаемых коммерческими банками. Наибольшие процентные ставки имеют вклады в национальной валюте.

В 2015г. по данным Национального банка Кыргызской Республики средневзвешенная процентная ставка по вновь принятым депозитам в национальной валюте составила 12,52 процента, увеличившись по сравнению с уровнем 2011-2014гг. на 1-1,5 процентных пункта. Ставка по вновь принятым срочным депозитам в иностранной валюте сохранилась на уровне предыдущих двух лет и составила 6,53 процента (рост на 0,1 процентный пункт).

График 3. Средний уровень процентных ставок по новым депозитам по категориям срочности в 2015г. (процентов)

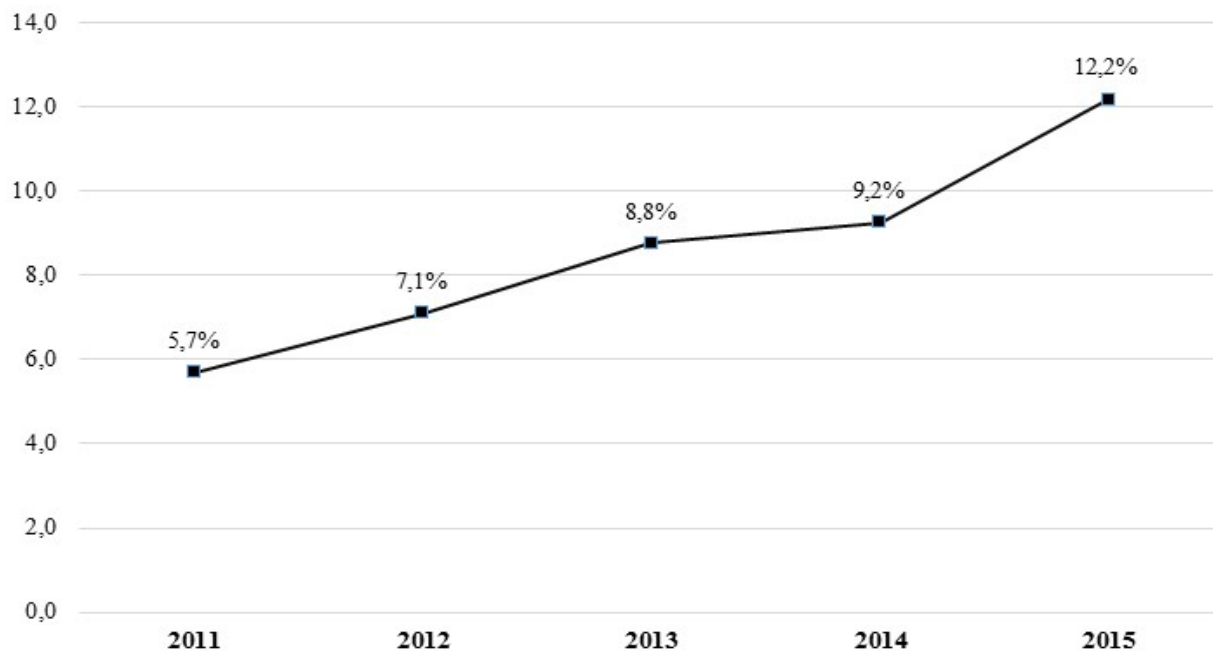


Наряду с коммерческими банками привлечение депозитов физических лиц во вклады в соответствии с законодательством могут осуществлять небанковские финансово-кредитные организации – в частности кредитные союзы, имеющие право привлечения вкладов от своих участников при наличии лицензии, полученной в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики.

В истекшие пять лет число кредитных союзов, имеющих право на привлечение вкладов варьировалось от 8 до 12 организаций. Наибольшее число депозитов и их объем были зафиксированы в 2013г. - 2893 счета и 77,9 млн. сомов. Однако, в последние два года наблюдался отток средств с депозитных счетов в кредитных союзах, который обусловил уменьшение количества депозитных счетов на конец 2015г. до 473, а остатка вкладов - до 11,5 млн. сомов. В суммарном объеме вкладов населения доля депозитов в кредитных союзах незначительна – 0,02 процента, что позволяет сделать вывод о слабой развитости данного вида финансовых услуг в секторе небанковских финансово-кредитных организаций.

Качественным показателем, характеризующим значимость сбережений населения, является уровень вкладов физических лиц относительно ВВП. За пятилетний период доля вкладов населения по отношению к ВВП выросла с 5,7 процента в 2011г. до 12,2 процента в 2015г.

**График 4: Уровень вкладов населения относительно ВВП республики
(процентов)**



Увеличение объемов депозитов повышает уровень посредничества финансово-кредитных учреждений, тем самым развивая финансовый сектор, который является одной из важных составляющих экономики страны. Депозиты в банках являются не только средством сохранения и приумножения сбережений населения, но и способствуют росту экономики и ВВП страны, так как служат источниками для их последующего распределения и вложений в экономику в виде кредитов и займов.