



## БАНКИ И ФИНАНСЫ

НОВОСТИ ОТРАСЛИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

KALIKOVA  
ASSOCIATES &  
юридическая фирма

Информация для эффективных бизнес решений

Выпуск 16, январь 2015 (ежеквартально)

### Новости отрасли

**Рейтинг банков:** За год объем кредитного портфеля снизился у филиалов Национального банка Пакистана, ОАО РК «Аманбанк» и ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»

По данным Национального банка Кыргызстана, по состоянию на 30 июня 2014 года на территории Кыргызской Республики действовало 24 коммерческих банка (включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана) и 294 филиала коммерческих банков. По итогам третьего квартала в абсолютных величинах объем ссудного портфеля кыргызских банков вырос на 5 млрд 716 млн 823 тыс. сомов или на 8,58%, что хуже результатов первых двух кварталов 2014 года (13,7% и 8,8% соответственно).

На 1 октября объем ссудного портфеля комбанков составил 72 млрд 297 млн 258 тыс. сомов. С начала года кредитный портфель вырос на 18 млрд 464 млн 785 тыс. сомов или на 34,3%. Сумма кредитов, выданных коммерческими банками с начала 2014 года, составила 58 млрд 779,3 млн сомов: в национальной валюте — 26 млрд 173,9 млн сомов, в иностранной валюте — 32 млрд 605,9 млн в сомовом эквиваленте.

Всего за 3 месяца коммерческие банки выдали кредиты на сумму 18 млрд 851,9 млн сомов. По итогам третьего квартала наибольшую долю в структуре кредитов

### Новости законодательства

**Закон Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией» от 25 ноября 2014 года (далее – «Закон»).**

Закон призван урегулировать отношения в области обмена кредитной информацией, который в свою очередь определяет кредитную информацию как сведения о состоянии кредитной сделки, об исполнении обязательств по выданному обеспечению (залог, гарантии, поручительству и другим видам обеспечения), а также иную информацию, способствующую определению кредитоспособности, финансового состояния, платежеспособности, платежной дисциплины и других качеств субъекта кредитной информации.

Закон определяет правовой статус кредитного бюро в качестве юридического лица, являющегося коммерческой организацией в соответствии с законодательством и оказывающее услуги по осуществлению обмена кредитной информацией. Деятельность кредитного бюро осуществляется на основании лицензии, выданной уполномоченным государственным органом.

Настоящий Закон устанавливает

заняло финансирование торговли и коммерческие операции — на 8 млрд 309,7 млн сомов, на втором месте сельское хозяйство — на 2 млрд 140,3 млн сомов, на третьем месте промышленность — 2 млрд 29,6 млн сомов.

В кредитном портфеле банковской системы в целом доля классифицированных кредитов по состоянию на 30 сентября 2014 года составила 4,2% или 3 млрд 41 млн сомов (по итогам II квартала 2014 года — 4,6% или 3,1 млрд сомов, I квартала 2014 года — 5,3% или 3 млрд 295 млн сомов, на конец 2013 года — 5,5% или 3 млрд сомов). Данный показатель показывает, что доля проблемных кредитов в общем объеме ссудного рынка сокращается по сравнению с началом года.

В рейтинге по итогам деятельности за 9 месяцев 2014 года первое место заняло ОАО «Оптим Банк», его кредитный портфель на конец третьего квартала 2014 года составил 12 млрд 731 млн 671 сомов (по данным на 30 сентября 2013 года — 8 млрд 98 млн 380 тыс. сомов).

Вторую позицию по этому показателю занял «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» с объемом чистых кредитов в размере 9 млрд 571 млн 558 тыс. сомов (в 2013 году — 6 млрд 566 млн 113 тыс. сомов), на третьем месте расположилось государственное ОАО «Айыл Банк» — 6 млрд 374 млн 390 тыс. сомов (в 2013 году — 4 млрд 295 млн 568 тыс. сомов).

Пятерку крупнейших банков по величине чистых кредитов замыкают два банка — «Росинбанк» с показателем в 6 млрд 81 млн 82 тыс. сомов (4-позиция) и ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» с показателем в 5 млрд 905 млн 261 тыс. сомов (5-позиция).

По итогам третьего квартала 2014 года величина чистых кредитов у таких банков, как Бишкекский филиал Национального банка Пакистана, ОАО РК «Аманбанк» и ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» по сравнению с итогами третьего квартала 2013 года снизилась:

- у Бишкекского филиала Национального банка Пакистана — с 153 млн 14 тыс. сомов в 2013 году до 89 млн 753 тыс. сомов в 2014 году или на 41,3%;
- ОАО РК «Аманбанк» — с 1 млрд 520 млн 269 тыс. сомов в 2013 году до 1 млрд 173 млн 479 тыс. сомов в 2014 году или на

порядок государственной регистрации кредитного бюро и выдачи лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро. Также, Законом определены основания для отказа в государственной регистрации кредитного бюро и выдачи лицензии. Так, одним из оснований является отсутствие программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования, раскрытия, или несоответствия программно-технического комплекса установленным требованиям.

Согласно Закону уполномоченным государственным органом по лицензированию, регулированию и надзору деятельности кредитных бюро является Национальный банк Кыргызской Республики. Последний принимает в пределах своих полномочий нормативные правовые акты в области регулирования обмена кредитной информацией, выдает лицензию, приостанавливает или прекращает ее действие или переоформляет лицензию в установленном законодательством порядке и осуществляет другие функции.

Кредитная информация предоставляется поставщиками (финансово-кредитные организации) кредитной информации в кредитные бюро на основе договора об обмене кредитной информацией. Поставщики кредитной информации должны предоставить кредитную информацию в кредитные бюро с согласия субъекта кредитной информации (заемщик, лизингополучатель, поручитель, гарант либо любое лицо, имеющее другую финансовую задолженность и обязательство перед кредитором). Кредитные бюро могут обмениваться между собой кредитной информацией только с согласия субъекта кредитной информации. Закон устанавливает, что предоставление и обмен кредитной информацией осуществляются только в целях оценки риска при заключении, изменении и мониторинге исполнения кредитной сделки, в том числе путем рейтинговой оценки субъектов

22,1%;

- ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» — с 89 млн 553 тыс. сомов в 2013 году до 82 млн 650 тыс. сомов в 2014 году или на 7,7%.

Наиболее высокие темпы прироста среди банков по размеру кредитного портфеля демонстрировали коммерческие банки: ОАО «Росинбанк» увеличило ссудный портфель на 157,6%, ОАО «Капитал Банк» — на 112,6%, ОАО «Бакай Банк» — на 82,1%, ОАО «Оптима Банк» — на 57,2%, ЗАО Банк «Бай-Түшүм» — на 54,8%.

Кроме того, произошло уменьшение концентрации банковского кредитования. Если по итогам II квартала доля пяти крупнейших банков составляла 55,6%, то на 30 сентября 2014 года на ТОП-5 приходится 56,2%.

---

### **Кредитный портфель банков по итогам I полугодия 2014 года: наибольшие темпы прироста показало ОАО «Росинбанк» — 249,2%**

Объем кредитного портфеля банковского сектора по состоянию на 30 июня 2014 года составил 66 млрд 760 млн 352,3 тыс. сомов, по состоянию на 30 июня 2013 года — 46 млрд 955 млн 632,2 тыс. сомов.

В данном рейтинге первое место заняло ОАО «Оптима Банк», его кредитный портфель на конец первого квартала 2014 года составил 11 млрд 337 млн 246 тыс. сомов (по данным на 30 июня 2013 года — 7 млрд 400 млн 116 тыс. сомов).

Вторую позицию по этому показателю занял «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» с объемом чистых кредитов в размере 8 млрд 666 млн 948 тыс. сомов (в 2013 году — 6 млрд 348 млн 799 тыс. сомов), на третьем месте расположилось государственное ОАО «Айыл Банк» — 6 млрд 233 млн 732 тыс. сомов (в 2013 году — 4 млрд 79 млн 197 тыс. сомов). Наибольшие темпы прироста показали три банка: ОАО «Росинбанк» +249,2%, ОАО «Капитал Банк» +161,2%, ОАО «Бакай Банк» +95,9%.

По итогам первого полугодия 2014 года величина чистых кредитов у таких банков, как ЗАО «ЭкоИсламикБанк», ОАО РК «Аманбанк», ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан», Бишкекский филиал Национального банка Пакистана по сравнению с итогами первого полугодия

кредитной информации.

---

### **Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования" от 24 сентября 2014 года № 42/8 (далее – «Положение»)**

Настоящее Положение определяет общие принципы системы классификации активов и резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков (далее по тексту - РППУ), для микрофинансовых организаций, не имеющих лицензии на право привлечения денежных средств (далее - МФО), осуществляющих свою деятельность в соответствии с исламскими принципами финансирования на основании свидетельства/лицензии Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк).

Согласно Положению для своевременного покрытия потенциальных потерь и убытков, а также в целях определения реального финансового состояния и эффективности работы, МФО обязаны на постоянной основе проводить оценку качества активов (классифицировать), а также создавать соответствующее РППУ на уровне, достаточном для покрытия возможных потерь и убытков по активам. РППУ в свою очередь создается при обесценении активов, то есть при снижении их стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом/партнером/поставщиком (далее - клиент) МФО обязательств по активу, предусмотренных условиями договора, либо существования реальной угрозы неисполнения (ненадлежащего исполнения) данных обязательств.

2013 года снизилась:

- ЗАО «ЭкоИсламикБанк» — с 1 млрд 188 млн 712 тыс. сомов в 2013 году до 1 млрд 92 млн 486 тыс. сомов (на 8%);
- ОАО РК «Аманбанк» - с 1 млрд 568 млн 417 тыс. сомов в 2013 году до 1 млрд 402 млн 212 тыс. сомов (на 10,6%);
- у Бишкекского филиала Национального банка Пакистана — с 160 млн 509 сомов в 2013 году до 95 млн 4 тыс. сомов (на 40,8%);
- у ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» — с 153 млн 50 тыс. сомов в 2013 году до 71 млн 644 тыс. сомов в 2014 году (на 53,1%).

### **Целевые параметры стратегии развития микрофинансирования на 2015 год прогнозируют размер кредитного портфеля в 20-22 млрд сомов, - НБКР**

Целевые параметры стратегии развития микрофинансирования на 2015 год прогнозируют размер кредитного портфеля в 20-22 млрд сомов. Главный инспектор отдела внешнего надзора за НФКУ управления внешнего надзора НБКР, Нурлан Ибраев сообщил что, согласно стратегии, количество клиентов достигнет 550-600 тыс. человек, объем сбережений до 5 млрд сомов, охват населения 10-11%, кредитный портфель к ВВП – 6,5-7,5% и депозиты к ВВП – 1,5%.

Целью стратегии развития микрофинансирования на 2011-2015 годы является расширение доступа населения с низкими доходами к финансовым услугам на постоянной и устойчивой основе. Как уточнил Нурлан Ибраев, основными текущими проблемами нефинансовых кредитных учреждений являются высокая стоимость финансовых ресурсов, нарушения прав потребителей микрофинансовых услуг, низкая финансовая грамотность населения и низкий уровень финансового проникновения (кредиты и депозиты).

### **В июле-сентябре 2014 года кредитование коммерческими банками продолжало тенденцию увеличения**

В июле-сентябре 2014 года кредитование

В соответствии с нормами Положения величина снижения стоимости актива определяется как разность между балансовой стоимостью актива (остатком задолженности по активу) на момент оценки качества актива, и ее реальной (текущей) стоимостью на момент оценки. МФО могут разработать внутреннюю систему классификации активов, не нарушая при этом значения отчислений на формирование РППУ, установленные в Положении.

МФО классифицируют активы и формируют РППУ в целях своевременного покрытия потенциальных потерь и убытков по активам, подверженным кредитному риску. Классификация активов осуществляется на основе анализа финансового состояния клиента МФО, качества залога, типа клиента по форме собственности, отраслевой принадлежности, наличия и видов гарантий по активам и надежностью самих гарантов, оценки выполнения ранее данных обязательств по активам банков, перспектив дальнейшего развития бизнеса клиента и других факторов.

Согласно Положению, в целях классификации активов и создания РППУ устанавливаются следующие категории активов:

- 1) нормальные активы;
- 2) активы под наблюдением;
- 3) субстандартные активы;
- 4) сомнительные активы;
- 5) потери.

При этом, активы считаются нормальными, если плановые платежи по наценке/доходу и/или основной сумме не просрочены или просрочены на срок не более 30 дней. Согласно классификации активов производится расчет требуемого размера РППУ по каждому активу, несущему в себе кредитный риск, в соответствии с установленными нормами отчислений. Требуемые отчисления в резерв по каждому финансированию суммируются и определяется итоговый размер РППУ на конец отчетного периода. Для определения адекватности РППУ рассчитанный размер резерва сравнивается с размером резерва, определенного при предыдущей

коммерческими банками продолжало тенденцию увеличения за счет выдачи кредитов, как в национальной, так и в иностранной валюте. Об этом говорится в отчете Национального банка Кыргызстана о денежно-кредитной политике за III квартал 2014 года. Как говорится в документе, одним из источников кредитных ресурсов являлся проект «Финансирование сельского хозяйства - 2», на конец рассматриваемого периода объем выданных кредитов составил 4,8 млрд сомов.

На конец сентября 2014 года объем кредитного портфеля коммерческих банков составил 72,5 млрд сомов, повысившись с начала года на 34,3%. Из них кредиты в национальной валюте составили 32,3 млрд сомов, увеличившись на 29%, в иностранной валюте — 40,2 млрд сомов в сомовом эквиваленте (+38,9%). На конец рассматриваемого периода долларизация кредитного портфеля составила 55,4%, увеличившись с начала года на 1,8%.

Средневзвешенная процентная ставка за третий квартал 2014 года по вновь выданным кредитам в национальной валюте снизилась на 0,8% и составила 20,8%, в иностранной валюте также снизилась на 0,8% до 15,4%. Доля просроченных кредитов на конец рассматриваемого периода составила 2,3% (-1% с начала года), доля пролонгированных — 3,4% (+0,2%).

---

### **В Кыргызстане с начала года выдано более 5 миллиардов сомов льготных сельхозкредитов**

Министерство финансов КР сообщило что в Кыргызстане с начала года выдано 5 миллиардов 298 миллионов сомов льготных сельхозкредитов. По его данным, займы получили 15 тысяч 522 фермера. Больше всего кредитов получено на развитие животноводства - 13 тысяч 630 займов на 4 миллиарда 114 миллионов 890,4 тысячи сомов. На растениеводство кредиты выданы 1 тысяче 687 крестьянам на 404 миллиона 717,5 тысячи сомов. Сельхозкооперативы, семеноводческие и племенные хозяйства оформили 205 кредитов на 778 миллионов 92 тысячи сомов.

---

классификации. В случае, когда размер РППУ по балансу меньше, чем его итоговый размер, МФО необходимо произвести дополнительные отчисления в РППУ, чтобы привести резерв в соответствие с рассчитанным размером на конец отчетного периода. Дополнительные отчисления в РППУ не производятся в случае, если сумма фактически сформированного резерва по балансу больше или равна расчетной сумме РППУ.

---

### **Постановление Правления Национального Банка Кыргызской Республики «О ежедневном минимальном уровне обязательных резервов банков» от 14 ноября 2014 года (далее – «Постановление»)**

Настоящим Постановлением Национальный Банк Кыргызской Республики устанавливает, что размер средств на корреспондентском счете каждого коммерческого банка в Национальном банке для выполнения ОРТ (обязательные резервные требования) на ежедневной основе должен составлять не менее 80,0 процента от объема обязательных резервов банка, установленных на соответствующий период.

Постановление вступает в силу с 18 ноября 2014 года.

---



Кыргызская Республика,  
720040, Бишкек  
Проспект Эркиндик, 71

Tel.: +996 (312) 666060  
Fax: +996 (312) 662788  
Web: [www.k-a.kg](http://www.k-a.kg)  
Email: [lawyer@k-a.kg](mailto:lawyer@k-a.kg)

Источниками новостей, указанных в настоящем обзоре, являются сайты: [www.akipress.kg](http://www.akipress.kg), [www.24.kg](http://www.24.kg), [www.parus.kg](http://www.parus.kg), [www.kyrgyz-el.kg](http://www.kyrgyz-el.kg)

Если вы желаете удостовериться, что вы продолжаете получать эту рассылку, то [подпишитесь здесь](#), и убедитесь, что включили наш e-mail в вашу адресную книгу.

Если вы не желаете получать эту рассылку, вы можете [отписаться здесь](#)

Если у вас есть комментарии, Вы можете связаться с Памирой Сайназаровой на [psainazarova@k-a.kg](mailto:psainazarova@k-a.kg)

Kalikova & Associates не несет ответственности за полноту и правильность новостей, содержащихся в данном письме. Новостные материалы предназначены только для информационных целей и не должны рассматриваться как юридическая консультация. Передача информации, или использование, равно как и получение этой рассылки не направлено на создание отношений юрист-клиент между отправителем и получателем рассылки.

Copyright © 2015 Kalikova & Associates