

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ТУРКМЕНИСТАНА

Пальван ХЫДЫРОВ,

преподаватель Туркменского государственного института экономики и управления

Аннотация

В стране за короткие сроки были проведены значительные реформы. Сегодня развитие банковской системы имеет большое значение. Улучшение банковских операций является важным стимулом для вывода страны на новый этап развития. В настоящее время экономические показатели банковской системы страны сохраняются на высоком уровне.

Ключевые слова: банковская система, банковские операции, уставный капитал, процентная ставка, национальная валюта, финансовые ресурсы, основные экономические показатели.

Благодаря неустанным заботам уважаемого Президента Туркменистана Сердара Бердымухамедова в эру Возрождения новой эпохи могущественного государства, все сферы жизнедеятельности нашей страны знаменуются новыми высокими достижениями. В стране за короткие сроки были проведены значительные реформы. В экономических преобразованиях, претворяемых в жизнь на основе дальновидных инициатив уважаемого Президента, особое место занимают меры, направленные на дальнейшее совершенствование работы банковско-финансовой сферы.

Сегодня развитие банковской системы имеет большое значение. Капитальное преобразование банковской сферы страны, а также обеспечение стабильности национальной валюты являются основными задачами банковской системы. Для реализации проектов государственного значения и всех запланированных программ особо важно увеличить объемы и улучшить качество проводимых в стране банковских операций. Улучшение банковских операций является важным стимулом для вывода страны на новый этап развития.

В настоящее время экономические показатели банковской системы страны сохраняются на

высоком уровне. В этом можно убедиться, оценив основные экономические показатели банковской системы по состоянию на 01.02.2023г. и 01.02.2024г. Если в соответствующий период 2023 года количество зарегистрированных в стране кредитных организаций составляло 10, то в 2024 году их число составило 11. К этому списку добавилась вновь созданная «Туркменская инвестиционная компания». Количество филиалов кредитных организаций за отчетный период увеличилось со 147 до 150. Как отмечалось ранее, капитал кредитных организаций является составной частью частного капитала и обеспечивает стабильность банковской системы. За отчетный период совокупный капитал кредитных организаций увеличился с 6 842,9 млн манатов до 7 232,8 миллиона манатов, прирост составил 389,9 млн манат или 105,7%. Такая позитивная ситуация означает, что стабильность кредитных организаций страны последовательно улучшается. В уставный капитал кредитных организаций входят 33,7% государственных коммерческих банков, 26% акционерных коммерческих банков, 0,1% филиалов иностранных банков, 39,4% Государственного банка развития и 0,80% доля компании «Туркменские Инвестиции».

Процентная ставка рефинансирования Центрального банка Туркменистана остается на прежнем уровне – 5%.

Центральный банк Туркменистана контролирует соблюдение различных экономических нормативов для стабильной работы кредитных организаций страны. Одним из таких правил является перевод определенной части средств, выведенных из наших банков, на открытый в Центральном банке «Обязательный резервный счет» (номер актива 13109). Основной целью является регулирование размера денежной массы и обеспечение ликвидности банков на необходимом уровне. В зависимости от того, состоят ли привлеченные средства из национальной и иностранной валюты

и их разделения на виды срочности и до востребования, по состоянию на 01.02.2024 г.:

– по средствам в национальной валюте от юридических лиц по срочным вкладам сохраняется ставка на уровне 5%;

– по прочим средствам в национальной валюте от юридических лиц сохраняется ставка на уровне 12%;

– по срочным средствам в иностранной валюте от юридических лиц сохраняется ставка на уровне 6 %;

– а также по прочим средствам в иностранной валюте от юридических лиц сохраняются на уровне 9%.

Уровни вышеуказанных показателей сохраняются с 11.02.2015 г. Это является призна-

ком того, что банковская система функционирует стабильно. Следует отметить, что нормативы применяются кредитными организациями только к средствам, привлеченным от юридических лиц. Это объясняется динамикой передвижения средств юридических лиц.

Значительная часть финансовых ресурсов банков страны формируется за счет средств на счетах организаций, предприятий и предпринимателей, а также за счет вкладов граждан страны. Динамика роста объемов привлеченных средств характеризует доверие к нашим банкам. В следующей таблице представлены темпы роста средств на расчетных, текущих и депозитных счетах предприятий, организаций и частных лиц.

Таблица 1

Темпы роста средств на расчетных, текущих и депозитных счетах предприятий, организаций и населения, (млн манат)

Показатели	01.02.2023 г.			01.02.2024 г.		
	До востребования	Срочный	Всего	До востребования	Срочный	Всего
Средства на расчетных, текущих и депозитных счетах предприятий, организаций и частных лиц	40 693,87	16 680,19	57 374,06	42 047,84	15 899,05	57 946,90
В том числе: средства на счетах государственных предприятий и организаций	26 280,94	15 492,87	41 773,82	27 885,04	14 494,26	42 379,31
Средства на счетах негосударственных предприятий, организаций и частных лиц	14 412,93	1 187,32	15 600,24	14 162,80	1 404,79	15 567,59
В том числе: средства на счетах граждан и предпринимателей, не являющихся юридическим лицом	4 327,24	501,64	4 828,88	4 026,99	629,16	4 656,15

Как видно из данных, представленных в таблице 1, за отчетный год средства на расчетных, текущих и депозитных счетах предприятий, организаций и населения увеличились с 57 374,06 млн. манатов до 57 946,90 млн манатов, прирост составил 1%. При оценке составляющих данных средств, видно что средства на счетах государственных предприятий и организаций увеличились на 605,49 миллиона манатов. Однако средства на счетах негосударственных предприятий, организаций и населения, включая средства на счетах граждан и предпринимателей, не образующих юридического лица, уменьшились с 15 600,24 миллиона манатов до 15 567,59 миллиона манатов, в том числе средства на счетах граждан и предпринимателей, не образующих юридичес-

кое лицо, уменьшились на 172,73 млн манатов, в связи с чем данный показатель снизился с 4828,88 млн манатов до 4656,15 млн манатов, или на 96,4%. Если провести более детальный анализ, то снижение объема депозитов негосударственных организаций и суммы средств на расчетных и текущих счетах показывает, что в этом направлении есть над чем работать. При этом объем срочных депозитов негосударственных предприятий, организаций и населения, а также граждан и предпринимателей, не образующих юридическое лицо, увеличился на 217,47 миллиона манатов. Увеличение данного показателя означает, что срочные вклады сохраняются в стабильном состоянии. Из приведенной ниже таблицы 2 видно, что доверие населения к срочным депозитам растет.

Таблица 2

Вклады граждан в кредитных организациях Туркменистана (млн манат)

Показатели	01.02.2023г.			01.02.2024г.					
	Сумма привлеченных по вкладам средств	До востребования	Срочный	Сумма привлеченных по вкладам средств, в том числе	01.02.2023г. – 01.02.2024г. в %	До востребования	01.02.2023г. – 01.02.2024г. в %	Срочный	01.02.2023г. – 01.02.2024г. в %
В государственных коммерческих банках	1 670,4	1 390,1	280,3	1 927,4	115,4	1 602,9	115,3	324,4	115,7
В акционерных коммерческих банках	971,3	767,8	203,5	1 145,1	117,9	853,5	111,2	291,6	143,3
В филиалах зарубежных банков	0,4	0,4	-	0,5	120,2	0,5	120,2	-	-
Всего	2 642,1	2 158,3	483,8	3 073,0	116,3	2 456,9	113,8	616,0	127,3

Как видно из таблицы 2, темпы роста срочных вкладов населения в течение года сохранялись на высоком уровне. Если на 1 февраля 2023 года этот показатель составлял 483,8 миллиона манатов, то к соответствующей дате 2024 года

он приравнялся к 616,0 миллиона манатов, темп роста составил 127,3%. Следует отметить, что объем вкладов населения в государственных банках выше, чем вклады в акционерных коммерческих банках и филиалах иностранных

банков. Как видно из таблицы, склонность населения к размещению вкладов в акционерных коммерческих банках (темп роста 43,3%) увеличилась по сравнению с государственными коммерческими банками (темп роста 15,7%). В целом увеличение депозитов населения в банках означает, что в настоящее время выполняется одна из основных задач денежно-кредитной политики – поддержание бесперебойного денежного обращения.

Одним из основных экономических показателей банковской системы страны является индекс кредитов, выданных населению и предприятиям. Большая работа проводится нашими банками и в этом направлении. Кредитные операции коммерческих банков являются высокодоходными, но в то же время высокорисковыми операциями. Банки выступают в роли посредников и размещают привлеченные средства у заемщиков. В этом случае, прежде всего, требуется высокая оценка кредитоспособности клиента. Если кредит, предоставленный заемщику, не погашается в срок или по разным причинам не погашается вообще, то возникают проблемы в способности банков своевременно погасить свою задолженность перед вкладчиками.

Гарантированная сохранность средств вкладчиков, с одной стороны, и низкий уровень риска кредитов, выдаваемых клиентам, с другой стороны, эти два фактора в совокупности образуют гармоничное передвижение. В настоящее время быстрая интеграция нашей страны в мировую экономику требует решительных действий со стороны наших национальных производителей. Именно поэтому объем крупных инвестиций, направляемых в нашу экономику, увеличивается с каждым днем. Возрастает значение банковских кредитов для своевременной реализации мер, предусмотренных в принятых в стране программах «Возрождение новой эпохи могущественного государства: Национальная программа социально-экономического развития Туркменистана в 2022-2052 годах», а также «Программа Президента Туркменистана по социально-экономическому развитию страны в 2022–2028 годах».

В приведенной ниже таблице 3 представлена информация об остатке кредитов, выданных кредитными организациями Туркменистана предприятиям, организациям и населению в национальной валюте за рассматриваемый период.

Таблица 3

Информация об остатках кредитов, выданных кредитными организациями Туркменистана предприятиям, организациям и населению в национальной валюте, (млн манат)

Показатели	01.02.2023г.		01.02.2024г.		
	Кредиты всего	В том числе просроченные	Кредиты всего	01.02.24г -01.02.23г в %	В том числе просроченные
Остатки кредитов, выданных кредитными организациями Туркменистана предприятиям, организациям и населению в национальной валюте, в том числе:	88 747,5	25,3	88 429,1	99,6	3 029,8
Остатки кредитов государственным предприятиям и организациям	57 735,2	0,7	54 289,9	94,0	2 924,9

Остатки кредитов негосударственным предприятиям и организациям	11 952,7	24,2	12 359,4	103,4	40,0
Остатки кредитов гражданам и предпринимателям не образующим юридического лица	19 059,7	0,4	21 779,8	114,3	64,9

Как видно из таблицы 3, кредитная активность наших банков в течение года в общем носила отрицательный характер. За исследуемый период общий объем кредитов уменьшился на 318,4 миллиона манатов. Хотя объем кредитов государственным предприятиям и организациям снизился, объем кредитов негосударственным предприятиям и организациям, а также гражданам и предпринимателям не образующим юридического лица увеличился на 3,4% и 14,3% соответственно. Это достойное высокой оценки обстоятельство отражает растущий вклад нашего частного сектора в развитие нашей экономики и увеличение доли товаров и услуг, которые они производят, в нашем главном макроэкономическом показателе – валовом внутреннем продукте. Как уже отмечалось ранее, кредитные операции относятся к числу наиболее рискованных операций. Если кредитоспособность клиента не оценена должным образом, сумма просроченных кредитов увеличивается. Как видно из таблицы 3, несмотря на некоторое снижение кредитной активности наших банков в течение года, доля

просроченных кредитов также увеличилась. То есть за анализируемый период сумма просроченных кредитов увеличилась с 25,3 миллиона манатов до 3029,8 миллиона манатов, или более чем в 120 раз. По этому показателю 2 924,9 млн манатов просроченных кредитов относится к кредитам, предоставленным государственным предприятиям и организациям. Увеличение количества просроченных кредитов свидетельствует о том, что были допущены упущения при оценке кредитоспособности клиента и что для предотвращения возникновения подобных ситуаций в будущем необходимо принимать соответствующие меры.

ЛИТЕРАТУРА

1. Gurbanguly Berdimuhamedow. Türkmenistan durnukly ösüşini maksatlaryna ýetmegiň ýolunda. – Aşgabat. TDNG, 2018.
2. Bank habarlary žurnaly. 2024-nji ýylyň 1-nji fewral ýagdaýyna. Aşgabat. 2024.
3. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - Москва. Финансы и статистика, 2005.