

*Абдиева А.И., Шаменова К.К.*

**СТРУКТУРА И ДИНАМИКА КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

*A.I. Abdieva, K.K. Shamenova*

**STRUCTURE AND DYNAMICS OF LENDING BY COMMERCIAL BANKS TO THE REAL SECTOR OF THE KYRGYZ REPUBLIC**

УДК. 334.738:338.433

*В данной статье дан анализ кредитования реального сектора коммерческими банками по отраслям и регионам, а также выявлена динамика развития кредитования реального сектора за период 2007-2011г.*

*This article analyzes the real sector lending by commercial banks by sectors and regions, and found the dynamics of lending to the real sector for the period 2007-2011.*

В условиях перехода Кыргызстана к рынку роль и значение кредитных отношений возрастают. Развитие рыночных отношений предполагает максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход преимущественно к горизонтальному их движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных институтов в управлении народным хозяйством, повышается роль кредита в системе экономических отношений.

Прежде всего, в рыночной экономике с помощью кредита облегчается и становится реальным процесс перелива капитала из одних отраслей в другие. Ссудный капитал перераспределяется между отраслями с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или являются приоритетными с

точки зрения общенациональных интересов Кыргызской Республики.

На сегодняшний день многие коммерческие банки подстраиваются под своих клиентов, т.е. пытаются удовлетворить тот спрос, который имеется на рынке, предлагая разные виды кредитов, через уникальные программы кредитования.

Самыми популярными видами кредита являются:

- Бизнес Lights
- Бизнес Small
- Кредиты СМК (средние и малые компании)
- Корпоративные кредиты

Отследим основные тенденции кредитования реального сектора коммерческими банками.

Объем ВВП в текущих ценах сложился на уровне 212 177,4 млн. сомов, снизившись по сравнению с 2009 годом на 3,4 процента.

Без учета предприятий по разработке золоторудного месторождения «Кумтор» объем ВВП в январе-декабре 2010 года снизился на 2,1 процента (в 2009 году прирост составил 3,4 процента). Дефлятор ВВП по итогам 2010 года сложился на уровне 6,9 процента против 4,0 процента в 2009 году.

Таблица 1.

**Темы прироста кредитов в экономику**

Показатели	2006	2007	2008	2009	2010
ВВП	113800,1	141897,7	187991,9	201222,9	212177,4
Кредиты, в нац. валюте, выданные коммерческими банками КР, млн.сом	7848,4	9023,9	9544,9	11665,2	13969,0
к % к ВВП	6,9	6,4	5,1	5,8	6,9

Основой кредитной политики коммерческих банков остается краткосрочное кредитование. При этом более высокая кредитная активность банков, имеющих большой оплаченный уставной капитал. Это можно наглядно отследить в следующей таблице и графиках.

Таблица 2.

**Кредиты в национальной валюте выданные коммерческими банками КР, млн.сом.<sup>1</sup>**

	2007	2008	2009	2010	2011
Всего	7848,4	9023,9	9544,9	11665,2	13969,0
В том числе					
0-1 месяц	147,6	168,8	166,8	111,4	123,9
Промышленность	0,1	0,5	3,1	1,1	2,9
Сельское хозяйство	33,2	32,9	32,5	33,3	23,8
Транспорт и связь	0,1	0,2	0,6	0,6	0,3
Торговля	92,4	80,3	37,9	18,3	62,5
Заготовка и переработка	0	3,8	0,1	0,2	0,0
Строительство	4,1	8,9	3,6	3,6	0,3

<sup>1</sup> Бюллетень НБ КР 12.2011. Бишкек 2012г.

Ипотека	0,5	0,2	0,9	0	0,0
Потребительские кредиты	14,5	37,5	30,9	33,2	30,8
Прочие	2,6	4,6	57,3	21,0	3,3
1-3 месяцев	386,9	551,1	439,4	476,5	598,9
Промышленность	2,3	34,4	17,6	6,5	7,3
Сельское хозяйство	102,3	146,8	144,1	131,4	271,0
Транспорт и связь	0,7	3,5	5,7	3,9	4,2
Торговля	226,0	184,2	115,6	281,8	184,1
Заготовка и переработка	1,0	0,4	3,3	0,4	0,1
Строительство	10,2	29,2	62,2	4,3	8,1
Ипотека	0,7	од	1,6	0	1,1
Потребительские кредиты	25,1	99,7	67,1	22,9	107,9
Прочие	18,5	52,8	22,1	25,2	15,2
3-6 месяцев	689,2	792,8	855,9	684,1	899,2
Промышленность	22,2	8,2	6,1	56,7	8,1
Сельское хозяйство	120,1	154,6 4	166,4	170,4	234,1
Транспорт и связь	1,6	55,7	37,2	8,1	11,2
Торговля	366,2	327,8	378,4	288,6	397,5
Заготовка и переработка	2,9	3,5	2,6	0,4	0,8
Строительство	17,2	47,1	79,2	45,4	23,9
Ипотека	2,2	6,5	18,5	1,2	7,4
Потребительские кредиты	53,5	149,7	125,5	58,1	128,8
Прочие	103,3	39,8	42,1	55,1	87,4
6-12 месяцев	2164,5	2065,2	1767,0	2207,1	2530,4
Промышленность	34,4	20,3	23,0	32,8	25,5
Сельское хозяйство	492,2	484,9	510,8	649,1	744,4
Транспорт и связь	8,5	18,0	31,5	30,6	73,1
Торговля	1119,8	812,2	742,2	1025,6	1005,7
Заготовка и переработка	15,7	9,0	3,1	3,6	3,9
Строительство	24,3	98,9	35,9	64,7	30,5
Ипотека	11,6	26,0	8,6	6,4	9,9
Потребительские кредиты	197,7	432,7	295,3	205,9	404,8
Прочие	260,3	163,3	116,6	188,4	232,6
Свыше 1 года	4344,1	5305,5	6066,0	7898,5	9573,6
Промышленность	75,9	37,6	67,1	198,0	253,6
Сельское хозяйство	1620,5	1915,6	2040,6	2171,7	2478,9
Транспорт и связь	140,3	66,3	52,2	124,7	122,2
Торговля	1076,8	1444,5	2127,0	2981,2	3712,9
Заготовка и переработка	37,8	27,1	27,5	17,7	12,8
Строительство	75,5	166,3	179,4	244,0	388,1
Ипотека	604,7	685,4	609,3	781,7	767,2
Потребительские кредиты	289,8	419,4	480,6	710,5	1093,9
Прочие	422,9	543,4	482,3	569,0	743,9
Просроченные кредиты	116,1	140,5	249,7	287,8	243,1
Промышленность	9,2	16,8	23,9	10,2	7,9
Сельское хозяйство	20,4	21,9	36,7	34,0	23,3
Транспорт и связь	0	0,2	1,0	1,9	1,9
Торговля	45,2	59,5	133,1	203,2	155,3
Заготовка и переработка	1,0	0,9	0,4	0,4	0,2
Строительство	10,8	3,1	20,5	3,7	14,0
Ипотека	0,2	2,3	5,5	9,1	6,4
Потребительские кредиты	8,6	22,1	20,1	16,5	13,0
Прочие	20,8	13,6	8,5	8,7	21,2

Для подробного анализа и большей наглядности преобразуем вышеприведенную таблицу в следующие графики:

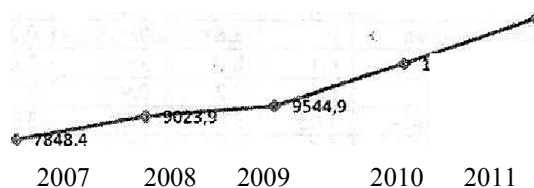


График 1. Кредиты в национальной валюте, выданные коммерческими банками КР, млн. сом за 2007-2011 гг.

Вышеприведенный график показывает, что происходит рост выдачи кредитов с 2007 года к 2011 году, сумма все выданных кредитов составила 13969 млн. сом, что на 6320,6 млн. сом больше чем было выдано в 2007 году (на 77,9%), и по сравнению с 2010 году на 2303,8 млн. сом больше (на 19,7%)

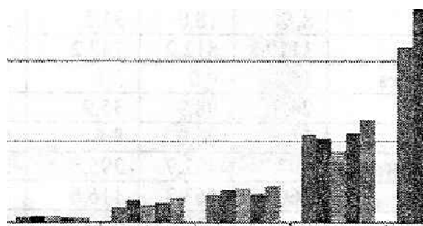


График 2. Кредиты в национальной валюте выданные коммерческими банками КР по срокам, млн. сом за 2007-2011 гг.

Вышеприведенный график ярко демонстрирует, что кредиты свыше 1 года пользуются популярностью в реальном секторе и выдача таких кредитов в 2011 году составила 9573,6 млнхом, это составляет 68,5 % из всей суммы выданных кредитов. По сравнению с 2007 годом такие кредиты выросли на 5229,5 млн. сом или на 120,3

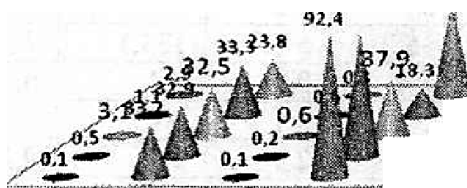


График 3. Кредиты, выданные на 0-1 месяц

Большой популярностью кредитов срок до 1 месяца пользуется у бизнеса в торговле и сельском хозяйстве, например в 2007 году сумма таких кредитов выданная торговле и связи достигла 92,4 млн. сом., когда в сфере заготовке и переработке таких кредитов вообще не было.

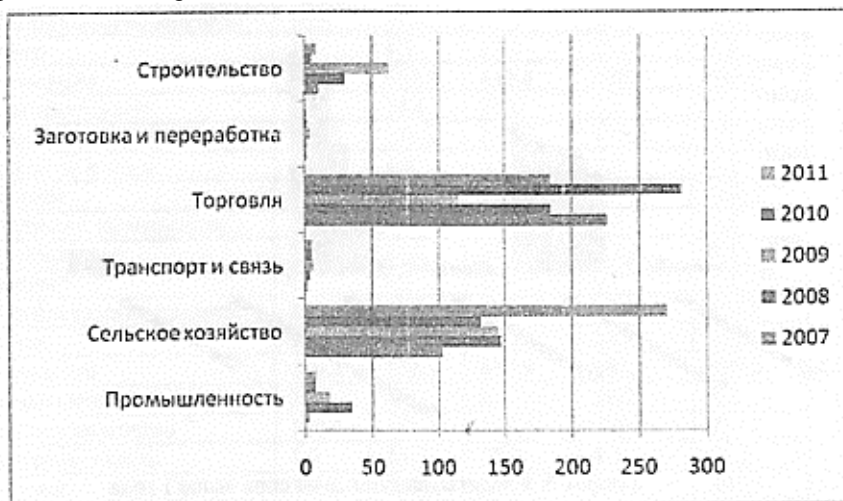


График 4. Кредиты, выданные на 1-3 месяца

Кредиты сроком от 1 до 3 месяцев также пользуются предприниматели в сфере торговли и сельского хозяйства, пик выдачи таких кредитов, например, сельскому хозяйству достиг в 2011 году (271,0 млн.сом).

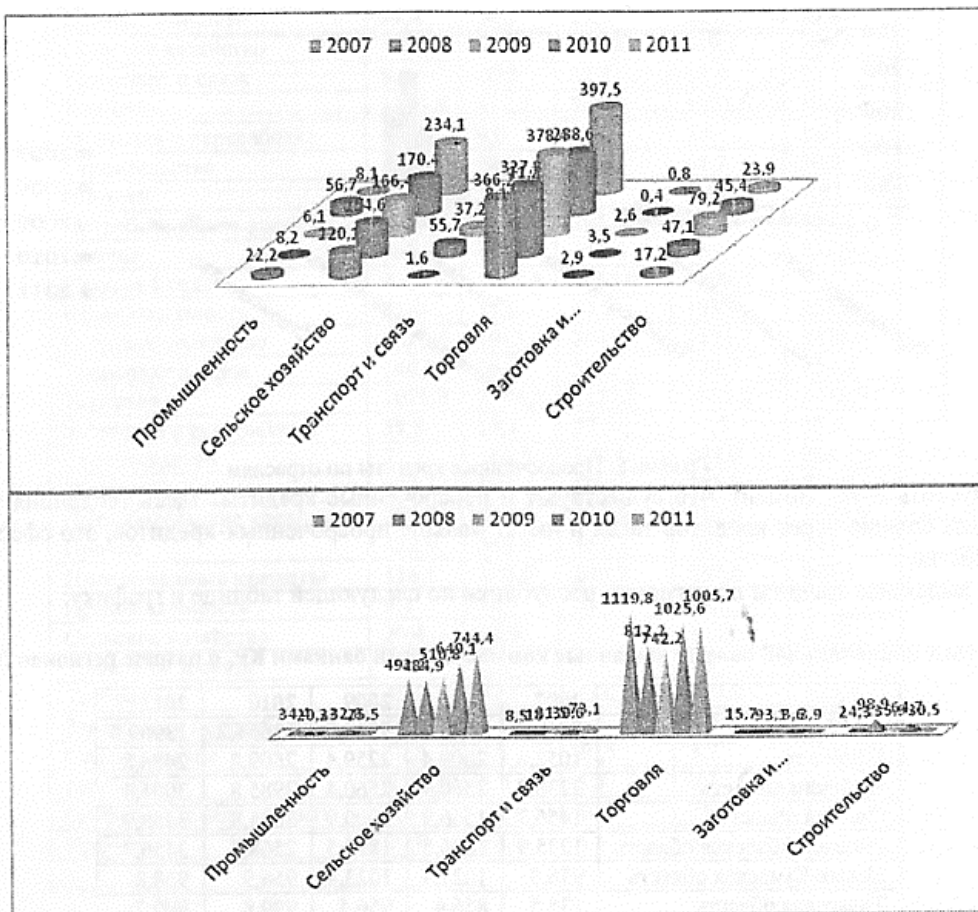


График 5. Кредиты, выданные на 3-6 месяцев и 6-12 месяцев

Анализ показывает, что кредиты малыми сроками не пользуются спросом в промышленном секторе. И это понятно, срок оборачиваемости в промышленных предприятиях, дольше чем в других секторах. По таким кредитам опять лидируют торговля и сельское хозяйство.

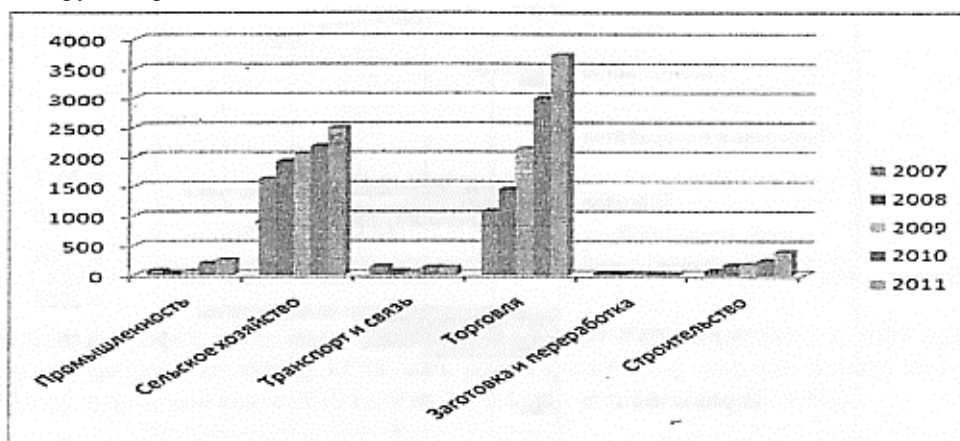


График 6. Кредиты, выданные на срок выше 1 года

Вышеприведенный график показывает, что по кредитам свыше 1 года появляется спрос и в секторе промышленности и строительства, а также транспорта и связи, но не в таких объемах как в сфере торговли и сельского хозяйства. Например, в 2011 году сфере торговли выданы кредиты на сумму 3712,9 млн.сом против 253,6 млн. сом выданных промышленности.

Нельзя упустить и тот момент, что существуют и просроченные кредиты. Здесь тенденция такова, какая сфера экономики больше берет кредитов такая и имеет больше просроченных кредитов, это сфера торговли и сельского хозяйства. Отследим выданные кредиты по регионам республики по следующей таблице и графику:

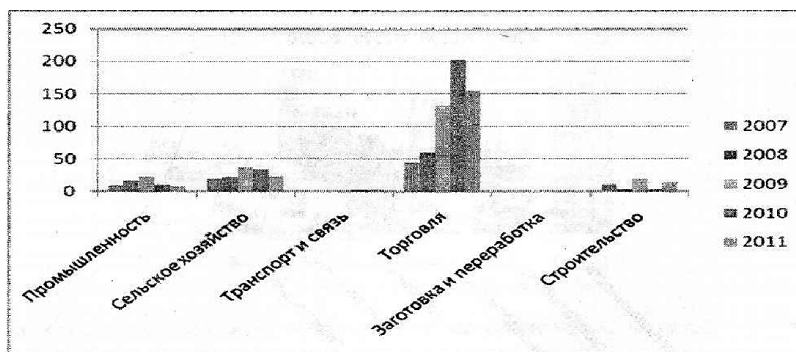


График 8. Просроченные кредиты по отраслям

Таблица 3.

Кредиты в национальной валюте выданные коммерческими банками КР, в разрезе регионов (млн.сом)<sup>2</sup>

	2007	2008	2009	2010	2011
Всего	7848,4	9023,9	9544,9	11665,2	13969,0
Г.Бишкек	1052,6	2009,4	2259,4	2509,8	2456,8
Чуйская область	2236,8	2560,4	2560,4	2985,8	3001,4
Ошская область	1456,7	1566,9	2000,9	3045,8	3459,9
Джалал-Абадская область	1235,9	1896,5	1896,5	2568,7	3456,7
Иссык-Кульская область	956,8	1023,4	1023,4	956,9	958,8
Таласская область	235,5	856,4	956,4	999,8	900,7
Нарынская область	325,8	896,5	896,5	945,8	988,7
Баткенская область	201,8	398,7	498,7	586,8	601,7

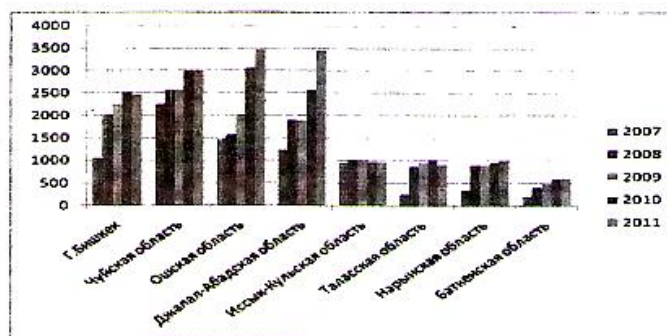


График 9. Кредиты в национальной валюте выданные коммерческими банками КР, в разрезе регионов<sup>3</sup>

По потреблению кредитов лидируют Бишкек, Чуйская, Ошская и Джалал-Абадская области. Это объясняется тем, что в эти области густо населены и крупные города республики находится здесь, а значит и сфера торговли на которую приходится большая часть кредитов. За 2010 и 2011 годы больше кредитов берутся в Южном регионе страны, это можно объяснить восстановлением этого региона после апрельских событий 2010 года.

В рассматриваемом периоде коммерческие банки значительно увеличили долгосрочное кредитование. Доля данных кредитов во временной структуре вновь выданных кредитов выросла в годовом выражении на 11,0 п.п., до 71,8 процента. Это отразилось на росте дюрации вновь выданных кредитов с 20,4 до 24,5 месяца. В отраслевом разрезе вновь выданных кредитов отмечалось увеличение кредитования ряда отраслей экономики.

Долгосрочные кредиты предоставлялись в основном крупные банки, располагающие достаточными финансовыми ресурсами и опытом подобных кредитных операций. Так около 44% банков с оплаченным уставным фондом свыше 30 млн. сом предоставляли указанные кредиты предприятиям промышленности, 31% - строительным организациям и населению и 25% - сельскому хозяйству.

Заметно активизировалась деятельность банков по кредитованию коммерческих структур (около 50% банков).

**Литература:**

1. Годовой отчет НБКР 2012.
2. Бюллетень НБКР 2012.

**Рецензент: д.э.н., профессор Исаков И.И.**

<sup>2</sup> Бюллетень НБ КР 12.2011. Бишкек 2012 г.

<sup>3</sup> С учетом прочих кредитов