DOI:10.26104/NNTIK.2019.45.557

НАУКА, НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИИ КЫРГЫЗСТАНА, № 10, 2021

Мурзаибраим уулу Р., Асанова Н.А.

ЗАМАНБАП ШАРТТАРДА КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА НАСЫЯНЫН РОЛУ

Мурзаибраим уулу Р., Асанова Н.А.

РОЛЬ КРЕДИТА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Murzaibraim uulu R., N. Asanova

THE ROLE OF CREDIT IN THE KYRGYZ REPUBLIC IN MODERN TERMS

УДК: 336.77

Заманбап экономикалык шарттарында банктык кредиттерди ролу өтө актуалдуу болгондуктан, банк секторунун стабилдүүлүгү өлкөнүн экономикасынын көрсөткүчү болуп саналат. Макалада кредит берүү жөнүндө чечим карыз алуучуга комплекстүү талдоо жүргүзүү менен коштолууга тийиш болгон учурда кредиттин заманбап экономикалык шарттарда кайтарылып берилишин камсыз кылуу өзгөчөлүктөрү берилген. Кредиттик мамилелердин негизги менчиги болуп саналган, аларды экономикалык мамилелердин башка түрлөрүнөн айырмалап турган кредитти кайтаруу иш жүзүндө белгилүү бир механизмде өзүнүн көрүнүшүн табат. Бул механизм, бир жагынан, кредитти кайтаруу кыймылынын негизинде жаткан экономикалык процесстерге, экинчи жагынан, кредит берүүчү менен карыз алуучунун ортосундагы алардын кредиттик бүтүмдөгү ордунан келип чыккан укуктук мамилелерине негизделет. Рыноктук экономикада банктардын социалдык-экономикалык ролу кредиттөө чөйрөсүндө банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн чөйрөсүн кеңейтүүнү жана сапатын жогорулатууну камтыйт.

Негизги сөздөр: *кредит, кредит негиздери, жөнгө салуу, натыйжалуулук, башкаруу, кредиттин кайтарымдуулугу, банктар, карыздар, талдоо, коммерциялык банктар.*

В современных экономических условиях роль кредитов является очень актуальной, поскольку стабильность банковского сектора является показателем здоровья экономики страны. В статье представлены особенности обеспечения возврата кредита в современных экономических условиях, когда решению о выдаче кредита должен предшествовать комплексный анализ заемщика. Возвратность кредита, представляет собой фундаментальное свойство кредитных отношений, отличающее их от других видов экономических отношений, на практике находит свое выражение в определенном механизме. Этот механизм основан, с одной стороны, на экономических процессах, которые лежат в основе движения по погашению кредита, а с другой – на правовых отношениях кредитора и заемщика, вытекающих из их места в кредитной операции. Социально-экономическая роль банков в рыночном хозяйстве предполагает расширение сферы и повышение качества банковских услуг в области кредитования.

Ключевые слова: *кредит, основы кредитования, регулирование, эффективность, управление, возврат кредита, банки, долговые обязательства, анализ, коммерческие банки.*

In modern economic conditions, the role of bank loans is very relevant, since the stability of the banking sector is an indicator of the health of the country's economy. The article presents the features of securing a loan repayment in modern economic conditions, when a decision to issue a loan should be preceded by a comprehensive analysis of the borrower. The repayment of a loan, which is a fundamental property of credit relations, which distinguishes them from other types of economic relations, in practice finds its expression in a certain mechanism. This mechanism is based, on the one hand, on the economic processes that underlie the movement to repay the loan, and on the other hand, on the legal relationship between the lender and the borrower, arising from their place in the credit transaction. The socio-economic role of banks in the market economy involves expanding the scope and improving the quality of banking services in the field of lending.

Key words: *credit, fundamentals of lending, regulation, efficiency, management, loan repayment, banks, debt obligations, analysis, commercial banks.*

В Кыргызстане был осуществлен переход к принципиально новым экономическим отношениям, который обусловил необходимость кардинальных преобразований в банковской сфере. Смысл их заключается в применении комплекса мер по обеспечению адекватности деятельности банков рыночным отношениям. Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банков находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны.

Организация кредитования коммерческого банка в сочетании его социально-экономической роли в развитии экономики обусловливает необходимость нового подхода к организации банковского обслуживания населения в условиях рыночной экономики.

Социально-экономическая роль банков в рыночном хозяйстве предполагает расширение сферы и повышение качества банковских услуг в области кредитования. Поэтому, формируя современную кредитную деятельность, коммерческие банки должны опираться на знания и опыт, существующие в мире и применять их. Однако недостаточная разработка теоретических основ кредитной политики, проблем ее практической реализации ослабляет воздействие кредита на улучшение качественных и количественных показателей функционирования коммерческих банков и банковской системы. В настоящее время остается актуальной проблема формирования и организация современной кредитной деятельности т.к. кредит охватил все сферы деловой деятельности и именно поэтому коммерческим банкам необходимо продвигать данный вид услуг.

DOI:10.26104/NNTIK.2019.45.557

Кредит – это предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые в практической деятельности кредитных учреждений: возвратность кредита, срочность кредита, платность кредита, обеспеченность кредита, целевой характер кредита, дифференцированный характер кредита.

Кредитный рынок в Кыргызской Республике в последние годы набирает обороты В тоже время все мировое сообщество в том числе и банковский сектор нашей страны столкнулся с проблемой коронавируса. Для решения проблем в данном секторе экономики были введены определенные карантинные меры, тем не менее по рекомендации правительства кредитные учреждения республики продолжили свою деятельность с учетом различных мер предосторожности. На развитие кредитного рынка оказывает прежде всего финансовая устойчивость самих участников, предлагающих свои кредиты. Главными участниками кредитного рынка являются коммерческие банки и небанковские кредитные учреждения. Между ними постоянно присутствует конкуренция за сферу влияния на кредитном рынке. Но вопрос не в том, кто занимает сильные позиции в этой конкуренции, а в том в каком направлении будут работать предоставленные кредиты, какую пользу они принесут участникам рынка и обществу в целом.

Развитие кредитного рынка опирается прежде всего на реальный сектор экономики, который в свою очередь должен ориентироваться не только на сырьевые ресурсы, но и на новые технологии изготовления и переработки. В данном случае предоставление кредитов на модернизацию производства повысит не только объемы производства, но и увеличат выпуск новой качественной продукции, которая позволит производителям расшить географию выпускаемой продукции за пределы своей страны. В данной ситуации коммерческие банки смогут выйти на новую волну экономического развития, тем самым укрепив возможности своего внутреннего кредитного рынка.

В банковской системе Кыргызской Республики в 2020 году функционировало 23 коммерческих банка и 312 филиалов коммерческих банков, их суммарные активы составили 289,5 млрд сомов и увеличились против 2019 года на 16,3%.

Объем кредитного портфеля [2] клиентов банковского сектора составил 162,6 млрд сомов и увеличился с начала года на 11,0 процента (на конец 2019 года – 146,4 млрд сомов). В кредитном портфеле банковской системы в целом доля классифицированных кредитов составила 10,5 процента или 17,0 млрд сомов (на конец 2019 года – 8,0 процента или 11,7 млрд сомов).

Рассмотрим состояние кредитования банковского сектора за 2018-2020 годы. В анализируемом периоде коммерческие банки увеличили объемы кредитования с значительной долей выдачи кредитов в национальной валюте. Так, совокупный объем кредитного портфеля коммерческих банков на конец 2020 года составил 162550,2 млн. сомов, что больше на 27,1 процента по сравнению с аналогичным показателем конец 2018 года. Такая динамика характеризуется ростом объема кредитов как в национальной валюте, так и в иностранной валюте.

Таблица 1

Кредиты коммерческих банков Кыргызской Республики (задолженность на конец периода) *(млн. сомов / проценты)*

Период	Общий объем	Средневз. ставка	в том числе:			
			в национальной валюте		в иностранной валюте	
			объем	ставка	объем	ставка
2018 г.	127 882,1	15,0	79 366,1	18,0	48 516,0	10,1
2019 г.	146 438,6	14,8	94 977,0	17,5	51 461,5	9,7
2020 г.	162 550,2	13,9	109 010,2	16,14	53 540,0	9,3

Источник: таблица составлена автором на основании Бюллетеня НБКР №12, 2020 г.

За 2018-2020 годы наблюдалось постепенное повышение кредитного портфеля коммерческих банков. Объем кредитного портфеля действующих коммерческих банков на конец 2020 года составил 146438,6 млн. сомов, увеличившись по отношению 2018 годом на 34668,1 млн. сомов. При этом кредитный портфель в национальной валюте вырос в 2020 году на 37,4 процента, а в иностранной валюте на 10,4 процента. Предоставление кредитов в национальной валюте превышает кредиты в иностранной валюте почти в 2 раза, что объясняется получением доходов большинства заемщиков в сомах как розничных, так и корпоративных клиентов, поэтому им легче возвращать сомовые кредиты. Курсовые колебания иностранной валюты могут оказать свое существенное негативное воздействие при погашении кредита и способствовать появлению просроченной задолжен-

DOI:10.26104/NNTIK.2019.45.557

ности у заемщиков. Банки при кредитовании прежде всего смотрят в какой валюте их потенциальные заемщики получают доходы.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю на конец 2020 года составила 13,9 процента, в национальной валюте – 16,1 процента, в иностранной валюте – 9,3 процента. На снижение процентных ставок оказало воздействие ситуация снижение производства малого среднего бизнеса в условиях пандемии. В то же время многие люди потеряли работу в условиях карантина, что в свою очередь оказало непосредственное влияние на процентную политику банках.

В свою очередь, кредитный портфель большинства банков оставался высоко сконцентрированным в отдельных отраслях. Так, индекс, показывающий концентрацию кредитного портфеля банков в отраслях, составил 0,32, что указывает на распределение кредитов большинства банков преимущественно между тремя отраслями. Показатель общей концентрации рынка кредитования составил 0,08, что эквивалентно разделу рынка между двенадцати банками. С начала года во временной структуре кредитного портфеля банков отмечалось снижение объемов краткосрочных кредитов и увеличение объемов долгосрочных кредитов.

Представленные данные на рисунке 1 более наглядно иллюстрируют снижение средневзвешенной процентной ставки с 15% в 2018 году до 13,9% в 2020 году, при этом идет рост общего объема кредитов с 127882 млн. сомов до 162550,2 млн. сомов соответственно.

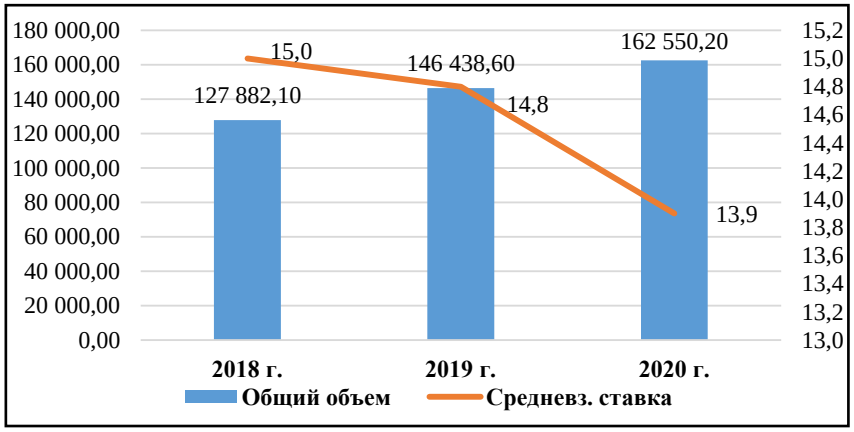

Рис. 1. Динамика кредитной задолженности коммерческих банков на конец периода (млн. сом).

Причиной снижения средневзвешенной процентной ставки по кредитному портфелю в 2020 году послужило снижение средневзвешенной процентной ставки в национальной валюте и иностранной валюте.

По итогам отчетного периода во временной структуре кредитного портфеля банков наблюдался рост доли долгосрочных кредитов (от 1 года и более) до 85,8 процента, что свидетельствует об относительном удлинении ресурсов у коммерческих банков (+4,6 п.п.). При этом, доля краткосрочных кредитов, напротив, снизилась до 14,2 процента. Такая корректировка временной структуры кредитного портфеля не оказала значительного воздействия на показатель дюрации, который составил 31,3 месяца (+2,0 месяца с начала года).

В структуре кредитного портфеля наибольшую долю, по-прежнему, занимают кредиты, выданные на срок от 1 до 3 лет, далее идут кредиты свыше 3 лет.

В условиях корона вирусной инфекции в стране многие заемщики, в большинстве случаев предприниматели малого и среднего бизнеса приостановили свою деятельность и столкнулись с финансовыми трудностями. В свою очередь коммерческие банки пошли на встречу своей клиентуре, чтобы их поддержать. С первых же дней банки стали рассматривать обращения клиентов о пересмотре условий кредитования. Кредитные специалисты рассматривают каждое обращение индивидуально и стараются подобрать наиболее эффективное решение для каждого клиента, учитывая его ситуацию. В 2019-2020 годы в условиях нестабильной эпидемиологической ситуации во многих банках для приема заявлений создали следующие каналы: на сайте банков клиенты, не приходя в офис, в онлайн-режиме могут оставить заявку на изменение условий по кредиту; либо клиент может обратиться к своему курирующему кредитному специалисту, заявления принимаются специалистами также удаленно, через все возможные каналы связи, например, можно написать заявление от руки, сфотографировать и отправить через WhatsApp.

Несмотря на определенные трудности, которые возникли в традиционной работе коммерческих банков в условиях корона вирусной инфекции объемы кредитования не снизились, а наоборот увеличились. Из цифровых данных таблицы 2 кредиты коммерческих банков за трехлетний период возросли. Прирост объемов кредитования охватывает все области рес-

DOI:10.26104/NNTIK.2019.45.557

публики. Наиболее высокий прирост кредитования был характерен для 2019 года по отношению 2018 годом, где данный показатель в Нарыне составил 69,4%, в Таласе 40,5%, в Баткене 18,8%. По этим областям прирост кредитования в 2020 году по отношению 2019 годом резко снизился в Нарыне до 8,6%, в Таласе до 10,4%, в Баткене до 2,9%, хотя объемы кредитов выросли, но они небольшие. Большие объемы кредитов приходятся на г. Бишкек, а также на такие области как Ош, Джалал-Абад, Чуй, Иссык-Куль. Темпы прироста в данных областях имеют разноплановую динамику. В г. Бишкек идет стабильный рост как объемов кредитования с 72358,8 млн. сомов в 2018 году до 91117 млн. сомов, так и показателей прироста. Если прирост кредитов в г. Бишкек в 2019 году против 2018 году составил 10,5%, то в 2020 году против 2019 года составил 13,9%.

Таблица 2

Кредиты коммерческих банков в разрезе областей Кыргызской Республики (задолженность на конец периода). (млн. сом)

	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Прирост 2019 г. к 2018 г. в%	Прирост 2020 г. к 2019 г. в%
Баткен	4 174,10	4 960,20	5 106	18,8	2,9
Джалал-Абад	11 807,60	12 761,60	13 996	8,1	9,7
Иссык-Куль	7 206,10	7 970,70	8 352	10,6	4,8
Нарын	3 621,60	6 134,30	6 662	69,4	8,6
Ош	15 287,10	18 114,30	19 374	18,5	7,0
Талас	3 444,40	4 838,40	5 344	40,5	10,4
Чуй	9 332,20	10 868,40	11 895	16,5	9,4
г. Бишкек	72 358,80	79 978,50	91 117	10,5	13,9
Всего	**127 232,10**	**145 626,30**	**161 846,10**	14,5	11,1

Источник: таблица составлена на основании данных сайта НБКР http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2425&lang

В Джалал-Абадской области также рост объемов кредитов и показателей прироста, здесь показатели прироста увеличились с 8,1% до 9,7%. В других областях как Ош, Чуй, Иссык-Куль при некотором росте объемов кредитования показатели прироста уменьшились с 18,5% до 7,0%, с 16,5% до 9,4%, с 10,6% до 4,8%. Отсюда следует, что внешняя среда оказала свое непосредственное отрицательное воздействие на снижение прироста кредитования в данных регионах. Нужно отметить, что в целом по республике идет рост объемов кредитов и есть показатели прироста во всех областях, что является положительной динамикой кредитного портфеля банковского сектора. Рост объемов кредитования и наличие показателей прироста подтверждают о финансовом проникновении коммерческих банков в разные регионы страны.

За 2018-2020 годы самый большой удельный вес по выданным кредитам принадлежит г. Бишкек который колеблется в пределах 57-56%. Другими словами, большая половина выданных кредитов приходится на г.Бишкек, так в столице сосредоточены основная часть хозяйствующих субъектов и бизнес-структур, которые являются постоянной клиентурой у коммерческих банков.

Удельный вес выданных кредитов в Ошской области составила 12%, в Джалал-Абадской области 9%, в Чуйской области 7-8%, в Иссык-Кульской области 6-5%. Самый минимальный уровень доли выданных кредитов приходится на Талас, Баткен - 3%, Нарын -3-4%.

Таблица 3

Кредиты коммерческих банков в разрезе отраслей экономики. (млн. сом)

	2018 г.		2019 г.		2020 г.		прирост 2020 г. к 2018 г., в%
	сумма	уд. вес, в %	сумма	уд. вес, в %	сумма	уд. вес, в %	
Промышленность	11 507	9	11 618	7,9	14 055	8,6	22,1
Сельское хозяйство	23 670	18,5	27 701	18,9	30 488	18,8	28,8
Транспорт	2 380	1,9	2 989	2	3 580	2,2	50,4
Связь	132	0,1	262	0,2	256	0,2	93,9
Торговля	34 914	27,3	37 229	25,4	41 744	25,7	19,6
Заготовка и переработка	1 295	1	1 937	1,3	1 930	1,2	49,1
Строительство	11 301	8,8	13 051	8,9	13 737	8,5	21,6
Ипотека	12 283	9,6	15 304	10,5	17 263	10,6	40,5

DOI:10.26104/NNTIK.2019.45.557

Потребительские кредиты	13 736	10,7	17 234	11,8	17 374	10,7	26,5
Социальные услуги	5 106	4	5 101	3,5	6 378	3,9	24,9
Прочие	11 557	9	14 012	9,6	15 744	9,7	36,2
Кредиты - всего	**127 882**	**100**	**146 439**	**100**	**162 550**	**100**	**27,1**

Источник: таблица составлена на основании данных сайта НБКР http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2425&lang

Представленные данные таблицы 3 показывают, что за 2018-2020 годы шел рост выданных кредитов в отраслевом разрезе. По объемам кредитования в первую четвертку вошли такие отрасли экономики как: торговля и коммерческие операции, сельское хозяйство, потребительские кредиты и ипотечные кредиты.

Лидирующую позицию занимают кредиты, торговле которые выросли с 34914 млн. сомов до 41744 млн. сомов или выросли на 6830 млн. сомов. Вторую позицию занимают кредиты сельскому хозяйству, которые выросли с 23670 млн. сомов до 30488 млн. сомов или выросли на 6818 млн. сомов. На третьем месте расположились потребительские кредиты, возросшие с 13736 млн. сомов до 17374 млн. сомов, то есть увеличились на 3638 млн. сомов. Ипотечные кредиты выросли с 12283 млн. сомов до 17263 млн. сомов или увеличились на 3638 млн. сомов.

Устойчивая динамика роста объемов кредитов за 2018-2020 годы прослеживается в промышленности с 11507 млн. сомов до 14055 млн. сомов, строительство с 11301 млн. сомов до 13737 млн. сомов.

Удельный вес кредитов в торговлю и коммерческие операции в среднем за трехлетний период составлял 26,1% и колебался в пределах 27,3-25,7% в сторону уменьшения на 2020 год. Доля сельскохозяйственного производства за 2018-2020 годы в среднем составляла 18,7%, имела тенденцию некоторого увеличения с 18,5% до 18,8% за исследуемый период. Удельный вес ипотеки и потребительских кредитов колебалась в пределах 9,6-10,6% и 11,8-10,7%. В целом в 2020 году на долю торговли, сельского хозяйства, потребительских кредитов и ипотеки приходилось 66,1% от кредитного портфеля коммерческих банков.

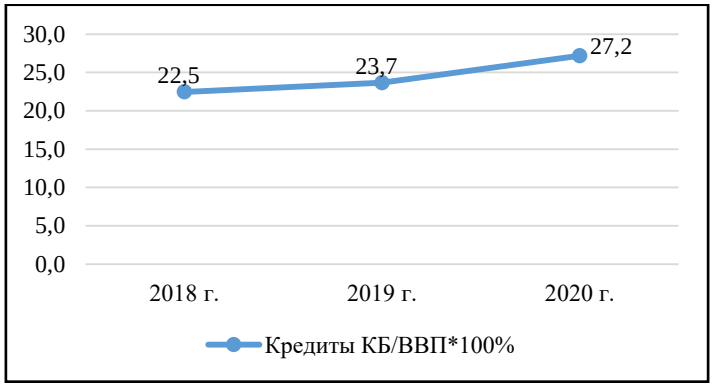

Рис. 2. Динамика показателей финансового проникновения коммерческих банков в экономику (участия кредитов в ВВП).

Из рисунка 2 видно, что показатели финансового проникновения коммерческих банков в экономику Кыргызской Республики имеют положительную динамику роста с 22,5% в 2018 году до 27,2% в 2020 году. Увеличение объема кредитования положительно влияет на объем ВВП. Доступность к кредитам для малого и среднего бизнеса, различных производственных структур и населения дает возможность поднимать инвестиционную и потребительскую активность, что, в свою очередь, увеличивает масштабы производства, рост выпуска продукции и позволяет расширять предпринимательскую деятельность.

Таким образом на кредитном рынке Кыргызской Республики коммерческие банки являются его основными участниками. Их филиальная сеть позволяет им проводить кредитные операции в разных регионах страны. В целом кредитный портфель коммерческих банков имеет позитивную тенденцию роста особенно по кредитам выданных в национальной валюте. Позитивной динамикой стало также снижение процентных ставок по кредитам.

На кредитном рынке Кыргызской Республики деятельность учреждений небанковского типа представлена специализированными кредитно-финансовыми учреждениями. Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для

DOI:10.26104/NNTIK.2019.45.557

небанковских кредитных организаций устанавливаются НБКР.

Как правило, каждая из организаций небанковского типа предоставляет ограниченный набор однородных услуг и действует на относительно узком сегменте кредитного рынка. В основе этих услуг лежат кредитные отношения, т.е. предоставление стоимости на условиях возвратности, платности и срочности. Однако внешне они выглядят как финансовые услуги, связанные с отсрочкой платежа либо с приобретением долговых обязательств, возникающих в процессе торговых (коммерческих) отношений предприятий. По существу, услуги специализированных кредитных организаций являются альтернативой банковскому кредиту. Специализированные кредитно-финансовые организации обслуживают главным образом ту часть рынка, которая не обслуживается (недостаточно обслуживается) банковской системой.

По состоянию на конец 2020 года на территории Кыргызской Республики действовало 615 небанковских финансово-кредитных учреждений, включая специализированное финансово-кредитное учреждение ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» (СФКУ), микрофинансовые организации (МФО), кредитные союзы (КС) и обменные бюро. По состоянию на конец 2020 года система небанковских финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых Национальным банком, включала специализированное финансово-кредитное учреждение ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» (СФКУ), 92 кредитных союзов, 134 микрофинансовых организации (в том числе 9 микрофинансовых компаний, 87 микрокредитные компании и 38 микрокредитные агентства) и 386 обменных бюро.

Деятельность СФКУ, микрофинансовых компаний, кредитных союзов и обменных бюро осуществляется на основании лицензии Национального банка; микрокредитные компании и микрокредитные агентства действуют на основании свидетельства об учетной регистрации и вправе получить лицензию на проведение отдельных операций, указанных в лицензии.

Таблица 4

Динамика количества НФКУ и обменных бюро.

	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Микрофинансовые организации	**142**	**137**	**134**
в том числе:			
микрокредитные компании	95	89	87
микрокредитные агентства	39	39	38
микрофинансовые компании	8	9	9
Кредитные союзы	106	95	92
Обменные бюро	413	401	386
Специализированные кредитные организации/1	1	1	1
Кредитное бюро	2	2	2

Источник: Бюллетень НБКР за 2020 г. - Б., 2021.

Из представленных данных таблицы следует, что количество микрофинансовых организаций сократилось с 142 в 2018 году до 134 в 2020 году. Уменьшение данной категории небанковских кредитных учреждений было связано с сокращением микрокредитных компаний с 95 до 87, микрокредитных агентств с 39 до 38 за анализируемый период. В тоже время шел процесс уменьшения количества кредитных союзов с 106 до 92 за трехлетний период. Что касается обменных бюро, то они уменьшились с 413 до 386 за 2018-2020 годы. За исследуемый период кредитный рынок, обслуживаемый небанковскими кредитными учреждениями, характеризуется относительной стабильностью несмотря на некоторое снижение их количества.

НБКР регулирует деятельность небанковских финансовых учреждений при этом при нарушении каких-либо требований надзорного органа и его нормативных правовых актов осуществляется отзыв лицензий. За 2020 год были отозваны лицензии у отдельных кредитных союзов и обменных бюро, а также с прекращением деятельности некоторых микрокредитных компаний аннулированы их свидетельства об учетной регистрации.

НБКР проводит надзор за деятельностью небанковского сектора для обеспечения прежде всего его устойчивого развития, так как через учреждения небанковских финансовых учреждений осуществляется кредитование и предоставление других финансовых услуг представителям бизнеса и просто населению.

DOI:10.26104/NNTIK.2019.45.557

Для осуществления своих надзорных функций за работой НФКУ используются методы внешнего надзора с использованием предоставляемой регулятивной отчетности и инспекторские проверки на местах. Кредитная деятельность НФКУ является важным компонентом в развитии экономики страны, так как данные небанковские финансово-кредитные учреждения восполняют тот пробел в обеспечения заемными средствами, где не задействованы коммерческие банки.

Несмотря на определенные трудности, которые возникали на пути небанковских кредитных учреждений, они продолжают функционировать, предоставляя свои услуги населению и представителям малого и среднего бизнеса.

Таблица 5

Объем кредитов небанковских финансово-кредитных организаций (на конец периода). (млн. сом)

	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп прироста 2019 к 2018 в %	Темп прироста 2020 к 2019 в %
Кредиты, всего	17 376,8	22 483,4	23 483,6	29,4	4,4
Микрофинансовые организации	15 965,4	21 137,8	22 241,0	32,4	5,2
Кредитные союзы	1 000,3	963,7	904,3	-3,7	-6,2
ОАО «ФК КС»	411,1	381,8	338,3	-7,1	-11,4

Источник: таблица составлена на основании данных Бюллетеня НБКР №12, 2020 г.

Как видно из представленных данных таблицы 5 объем кредитов небанковских финансово-кредитных организаций имеет тенденцию роста с 17376,8 млн. сомов в 2018 году до 23483,6 млн сомов в 2020 году. Темпы прироста кредитного портфеля данных кредитных учреждений в 2019 против 2018 г. составили 29,4%, в 2020 году против 2019 года составили 4,4%.

На кредитном рынке страны свою деятельность осуществляют кредитные союзы. Объем их кредитов уменьшился с 1000,3 млн. сомов в 2018 году до 904,3 млн. сомов в 2020 году, или сокращение составило 94,0 млн. сомов, а в процентном соотношении 9,5%. При этом нужно заметить, что количество кредитных союзов уменьшилось. Несмотря на сокращение количества кредитных союзов уменьшение кредитов идет на незначительные суммы, что показывает, об укреплении кредитного потенциала их большинства, который дает им возможность удовлетворять спрос своих заемщиков. В то же время за данными кредитными союзами закрепилась своя постоянная клиентура, которая пользуется услугами этих кредитных учреждений небанковского типа.

DOI:10.26104/NNTIK.2019.45.557

Рис. 3. Динамика кредитов НФКУ за 2018-2020 годы (млн. сом).

Более наглядно динамика кредитов НФКУ за 2018-2020 годы представлена на рисунке 3, из которой видно, что объем кредитов, предоставляемых небанковскими кредитными учреждениями в частности микрофинансовых организаций в 2020 году, заметно вырос против 2018 года. Объем кредитов со стороны кредитных союзов и ОАО «ФК КС» в целом носит стабильный характер с незначительным уменьшением в силу уменьшения количества кредитных союзов. В целом тенденции кредитного рынка можно охарактеризовать положительно за счет кредитной деятельности микрофинансовых организаций, объем кредитов которых в 2020 возрос на 6275,6 млн. сомов против 2018 года составив 22241,0 млн. сомов.

Таблица 6

Кредиты микрофинансовых организаций в национальной валюте в разрезе отраслей (на конец периода) (млн. сом)

	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп прироста 2019 к 2018 в %	Темп прироста 2020 к 2019 в %
Промышленность	184	190	198	3,5	3,8
Сельское хозяйство	4 520	5 835	6 297	29,1	7,9
Транспорт	197	317	342	60,9	8,0
Связь	2	2	0	55,4	-89,8
Торговля и коммерция	2 102	2 665	2 653	26,8	-0,5
Заготовка и переработка	12	6	12	-52,8	117,8
Строительство и ипотека	1 274	2 148	2 157	68,6	0,4
Потребительские кредиты	3 880	5 583	6 335	43,9	13,5
Услуги	3 020	3 469	3 231	14,9	-6,9
Кредиты финансово-кредитным организациям	703	807	778	14,7	-3,6
Прочие	72	116	239	60,8	105,9
Итого	**15 965**	**21 138**	**22 241**	**32,4**	**5,2**

Источник: таблица составлена автором на основании Бюллетеня НБКР №12, 2020 г.

Рассмотрим кредиты микрофинансовых организаций в национальной валюте в разрезе отраслей, отраженной в таблице 6, из которой следует повышение объема предоставленных кредитов с 15965 млн. сомов в 2018 году до 22241 млн. сомов в 2020 году. В отраслевом разрезе самые большие объемы кредитов приходятся на сельское хозяйство, торговлю, потребительские кредиты, услуги. Объемы кредитования микрокредитными организациями в сельское хозяйство выросли с 4520 млн. сомов в 2018 году до 6297 млн. сомов в 2020 году. Повышение объемов кредитования в аграрный сектор экономики был в 2019 году на 29,1% против 2018 года, в 2020 году кредиты выросли в данный сектор на 7,9% против 2019 года, что объясняется повышенным спросом со стороны представителей сельскохозяйственного производства в области животноводства и растениеводства. Высокие темпы прироста характерны для потребительских кредитов, которые в 2019 году по отношению 2018 годом составили 43,9%, в 2020 году против 2019 года уменьшились до 13,5%. Несмотря на небольшие объемы кредитования в заготовку и переработку прирост в данный сектор экономики в 2020 году против 2019 года составил 117,8%. Иначе говоря, население стало уделять больше внимания на сохранность своей выращенной продукции. В структуре кредитного портфеля НФКУ в отраслевом разрезе за 2018-2020 годы видно, что доля кредитов в сельское хозяйство оставалась стабильной на уровне 28%. В то же время существенно повысилась доля потребительских кредитов с 19% до 28% за аналогичный период. Данная тенденция говорит о том, что на кредитном рынке увеличился спрос на потребительские кредиты. Вместе с тем с помощью данного вида кредитования население удовлетворяет свои потребительские нужды, находясь в отдаленных регионах страны. Кредиты, выдаваемые на торговлю

DOI:10.26104/NNTIK.2019.45.557

и коммерческие цели в кредитном портфеле НФКУ колебались в пределах 13-12% за 2018-2020 годы.

В условиях стабильного развития экономики, наличия здорового спроса на кредиты и возрастающего уровня доверия к банковской системе эффективность банковской деятельности будет повышаться. Данное позитивное направление приведет к расширению возможностей банков в сфере осуществления инноваций и будет являться стимулом для дальнейшего развития финансового сектора. В то же время кредитование требует наивысшего внимания, как источник инвестирования с поистине бескрайним потенциалом, для развития различных рыночных структур, а, следовательно, и всей кыргызской экономики.

Для дальнейшего развития кредитования необходимо:

- увеличение потоков подготовительных информационных материалов (законодательной базы, правил работы банков, прав и обязанностей заемщиков и др.) для расширения круга потребителей;
- снижение уровня процентных ставок по кредитам и соответственно повышение банками качества услуг в интересах заемщиков, предложение дополнительного сервиса без повышения процента;
- повышение доверия к банкам в результате улучшения информирования населения о результатах работы банков, инвестиционных программ, проектов;
- соблюдение банками индивидуального подхода при кредитовании и учет интересов заемщика;
- введение целевых жилищных сертификатов и жилищно-строительных вкладов и предоставление на этой основе первоочередного права на получение инвестиционного кредита владельцам сертификатов
- расширение зоны охвата микрокредитными услугами путем предоставления льготных ссуд, обеспечит формирование кредитной дисциплины в сознании будущих заемщиков, готовых к получению новых кредитов для развития малого и среднего бизнеса.

Таким образом, на кредитном рынке небанковские кредитные учреждения продолжают активно работать, предоставляя населению, представителям малого и среднего бизнеса кредиты. Своевременное получение кредитов от учреждений небанковского типа содействует улучшению материального положения простых граждан, а также формированию и развитию бизнес структур, что в целом содействует укреплению и развитию экономики страны.

Литература:

1. Лаврушина О.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник для студентов вузов. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 247 с.
2. Смулов А.М., Нурзат О.А. Проблемная задолженность: понятие, основные признаки и меры повышения эффективности возврата проблемных кредитов // Финансы и кредит. 2015. - № 5. С. 10-12.
3. Синицин А. Возможные подходы к работе с проблемной задолженностью // Депозитариум. 2014. 24 с.
4. www.nbkr.kg - официальный сайт НБКР
5. Бюллетень НБКР №12, 2020 г.
6. Макембаева Р.Б., Асанова Н.А. Индикаторы развития лизинга в Кыргызской Республике. // Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. №9, 2021, С. 151-156.