

УДК 33.338.2

Макембаева Р. Б., Макембаева К. И., Глеубердиева С.С.

РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РАЗВИТИИ РЕГИОНОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргызский Национальный университет им. Ж. Баласагына
Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева

В статье рассматривается деятельность коммерческих банков в области кредитования и проведения депозитных операций в Кыргызской Республике в разрезе регионов.

Ключевые слова коммерческие банки, кредиты, депозиты, регионы, процентные ставки.

Банковская система играет исключительно важную роль в рыночной экономике. Современные коммерческие банки выступают в роли продавцов и покупателей практически во всех рыночных секторах, включающих: рынок средств производства, рынок предметов потребления и потребительских услуг, рынок труда, рынок недвижимости, финансовые рынки, где банки являются одним из главных действующих лиц.

Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность. Считается, что риски банка повышаются, если он не имеет своей кредитной политики; если он ее имеет, но не довел до сведения всех исполнителей; если он имеет противоречивую или неконкретную политику.

Устойчивое развитие национальной экономики в целом зависит от развития ее составляющих как регионы. Развитие регионов зависит от инвестиционной поддержки хозяйствующих субъектов реального сектора, где крайне важно установление их тесной связи с действующими кредитными учреждениями.

Развитие региона 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 кре-

дитов на модернизацию производства повысит не только объемы производства, но и увеличат выпуск новой качественной продукции, которая позволит производителям расширить 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 настоящее время на территории Кыргызской Республики действует 25 коммерческих банков и 319 их филиалов. В 2017 году суммарные активы банковского сектора составили 198,0 млрд сомов и повысились на 11,1 процента по отношению 2016 годом. Общая депозитная база банковского сектора составила в 2017 году 121,6 млрд сомов, увеличившись на 13,6 процента за аналогичный период.

1. Объем кредитного портфеля банковского сектора по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 108,3 млрд сомов, увеличившись по отношению 2016 годом на 15,9 процента. Чистый суммарный капитал составил 33,6 млрд сомов, увеличившись на 13,1 процента за аналогичный период. Общий уровень финансового посредничества (активы/ВВП) составил 40,1 процента.

2. За 2016-2017 годы депозиты коммерческих банков как по республике в целом, так и региональном разрезе имели постоянную динамику роста, за исключением Баткена, где произошло некоторое снижение депозитов на 0,6%.

Таблица 1. - Объем депозитов в коммерческих банках в разрезе областей Кыргызской Республики (млн. сом)

Регионы	2016 год		2017 год		Прирост 2017 г. к 2016 г. в %
	сумма	доля в процентах	сумма	доля в процентах	
Баткен	1 717	1,6	1 706	1,4	-0,6
Джалал-Абад	3 438	3,2	4 727	3,9	37,5
Иссык-Куль	2 593	2,4	3 255	2,7	25,5
Нарын	803	0,7	1 112	0,9	38,4
Ош	6 173	5,7	6 986	5,7	13,2
Талас	741	0,7	971	0,8	31,0
Чуй	4 229	3,9	4 986	4,1	17,9
г. Бишкек	89 453	82,0	98 866	80,6	10,5
Всего	109 148	100,0	122 610	100,0	12,3

Источник: Составлено на основании стат. данных НБКР <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=125&lang=RUS>

Большая часть депозитов банковского сектора сосредоточена в г. Бишкек в 2017 году составила 98866 млн. сомов с удельным весом 80,6%. В разрезе регионов в депозитном портфеле банков в первую тройку

вошли Ош с удельным весом 5,7%, Чуй 4,1%, Джалал-Абад 3,9%. Самые высокие темпы прироста депозитов за 2017 год в сравнении 2016 годом характерны для Нарына 38,4%, Джалал-Абада 37,5%, Таласа 31%.

Таблица 2. - Кредиты коммерческих банков в разрезе областей Кыргызской Республики (млн. сом)

кредиты	2016 г.		2017 г.		Прирост 2017 г. к 2016 г. в%
	сумма	доля в процентах	сумма	доля в процентах	
Баткен	3 457	3,7	3 680	3,4	6,5
Джалал-Абад	9 509	10,2	10 419	9,7	9,6
Иссык-Куль	5 227	5,6	6 237	5,8	19,3
Нарын	2 559	2,7	3 046	2,8	19,0
Ош	11 798	12,7	13 080	12,1	10,9
Талас	2 665	2,9	2 967	2,8	11,3
Чуй	6 800	7,3	7 791	7,2	14,6
г. Бишкек	51 216	54,9	60 557	56,2	18,2
Всего	93 232	100,0	107 777	100,0	15,6

Источник: Составлено на основании стат. данных НБКР <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=125&lang=RUS>

Как следует из данных таблицы 2 кредитный портфель имеет положительную динамику роста за 2016-2017 годы, то есть прирост составил 15,6%. По объему кредитования на первом месте находится г. Бишкек, на втором месте расположена Ошская область и третье место занимает Джалал-Абадская область. Несмотря на меньшие объемы кредитов предоставленных Иссык-Кульской, Нарынской и Чуйской областях, темпы прироста кредитных вложений в данные регионы самые высокие. Так, в Иссык-Кульскую область темпы прироста составили 19,3%, в Нарынскую область –

19% и в Чуйскую область 14,6%. Высокие темпы прироста кредитных вложений в различные регионы Кыргызской Республики свидетельствует о расширении географии финансового проникновения коммерческих банков.

В отраслевой классификации кредитного портфеля все регионы в большей степени используют банковские кредиты на сельскохозяйственное производство, торговлю, потребительские нужды, ипотеку. Кредиты выданные на развитие промышленности и на строительство в основном сосредоточены в г. Бишкек.

Таблица 3. - Кредиты коммерческих банков в разрезе областей Кыргызской Республики по отраслям экономики (млн. сом.)

Области	Всего	Промышленность	Сельское хозяйство, заготовка и переработка	Торговля и коммерческие операции	Строительство	Ипотека	Физические лица	Другие кредиты
2016 год								
Баткен	3 457 422	187 704	1 500 043	765 798	129 971	112 124	528 010	233 773
Джалал-Абад	9 509 283	215 811	4 305 141	1 969 378	344 148	608 292	130 914	757 399
Иссык-Куль	5 227 093	151 633	2 175 973	985 589	188 634	390 834	882 807	451 623
Нарын	2 558 599	46 864	1 616 709	187 752	53 623	121 421	55 620	76 610
Ош	11 797 812	540 614	3 945 687	3 244 651	481 443	1 052 315	141 950	1 113 552
Талас	2 665 447	56 463	1 570 650	424 104	54 308	91 834	367 674	100 414
Чуй	6 800 086	425 615	3 128 077	1 168 498	193 015	380 514	110 965	394 683
г. Бишкек	5 121 642	7 160 788	1 615 301	19 729 504	4 283 973	5 617 073	379 219	9 017 734

2017 год								
Баткен	3679773	214693	1547844	830831	120367	131520	607874	226643
Джалал-Абад	1041935	374 717	4 617 646	2 152 890	329 181	660 786	1 55439	729 735
Иссык-Куль	6237 396	141 004	2 672 250	1 143 871	218 935	571 527	1 06159	428 221
Нарын	3046 334	62 585	1 907 894	222 370	48 663	176 831	523347	104 645
Ош	1307959	679 714	4 015 298	3 561 191	476 557	1 586 482	1 57135	1 188 963
Талас	2966 939	131 392	1 805 592	399 431	53 536	95 607	359528	121 854
Чуй	7790 643	476 352	3 489 285	1 412 043	205 899	510 369	1 14396	552 759
г. Бишкек	6055723	8 622 991	2 234 324	22003396	6 315 413	6 636 541	385462	10 889947

Источник: таблица составлена на основании отчетных данных бюллетеня НБКР за 2017 год.

Более подробно остановимся на кредитах, направленных на сельскохозяйственное производство. В региональном разрезе лидирующую позицию в агрокредитовании занимает Джалал-Абад, на втором месте находится Ош, на третьем месте Чуйская область. Благоприятные климатические

условия в этих регионах позволяют сельским товаропроизводителям активно работать в области растениеводства, при этом они для расширения объемов производства берут кредиты в коммерческих банках, становясь постоянной банковской клиентурой.

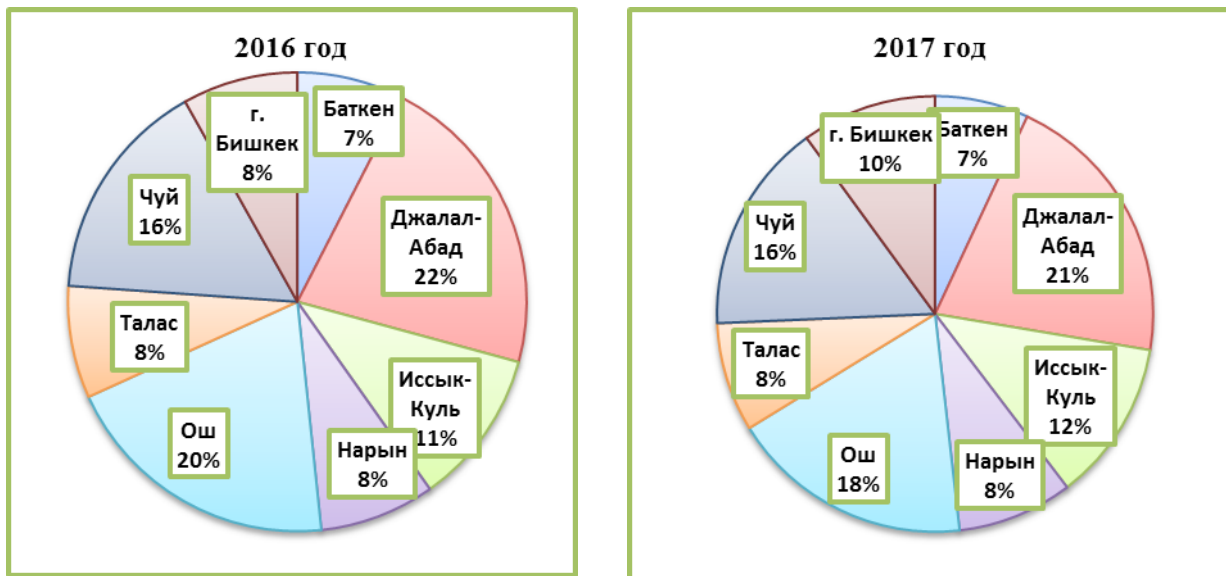


Рисунок 1. Доля аграрного кредитования в разрезе областей Кыргызской Республики за 2016-2017 годы

В совокупности их доля в сельскохозяйственное производство в 2017 году составила 55%. На другие регионы в совокупности приходится 40%, их доля колеблется в пределах 7-12%.

Процентные ставки сельскохозяйственных кредитов имеют разную амплитуду колебаний. В январе 2016 года процентные ставки в национальной валюте 22,85% и январе 2017 года 20,51%. За аналогичный период процентные ставки в иностранной валюте 17,90% и 14,08%. Нужно отметить, что снижение процентных ставок по сельскохозяйственным кредитам, является позитивной тенденцией, но процентные ставки в аграрный сектор остаются еще высокими, что не позволяет многим ссудозаемщикам воспользоваться данным видом кредитования.

Для усиления роли коммерческих банков в реги-

онах республики необходимо:

- дальнейшее взаимодействие банковского и реального секторов экономики, способствующая созданию ресурсной базы для реализации инфраструктурных и социально-экономических проектов конкретного региона,
- сохранение темпов роста экономики и производства конкурентоспособных товаров на внутреннем рынке посредством увеличения объемов кредитования;
- продвижение новых банковских продуктов для привлечения и расширения банковской клиентуры;
- мониторинг и поиск дешевых и стабильных источников средств, их привлечение как можно по более низким процентным ставкам.

Таким образом, количественные и качествен-

ные параметры, характеризующие развитие банковского сектора региона, зависят от масштабов и качества развития экономики. Одним из важных условий, создания национального богатства, раз-

вития общества и повышения уровня жизни страны и каждого региона в отдельности является стабильная и эффективная деятельность банковского сектора.

Литература

1. Электрон. ресурс: <http://www.nbkr.kg/index.jsp?lang=RUS>
2. Бюллетень НБКР за 2017 год.
3. Закономерности и перспективы развития кредитного рынка в России: монография / Н.Е. Бровкина. -2-е изд., стер. -М.: КноРус, 2013. - 248 с
4. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки. Абрамова М.А., Александрова Л.С., Аболихина Г.А., Бердышев А.В., Бураков Д.В. и др. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 68 Профессиональное образование (1-е изд.)

Makembaeva R.B., Makembaeva K.I.

THE ROLE OF COMMERCIAL BANKS IN THE DEVELOPMENT OF REGIONS OF THE KYRGYZ REPUBLIC

Kyrgyz National University named after J. Balasagyn

Summary

The article deals with the activities of commercial banks in the field of lending and Deposit operations in the Kyrgyz Republic in the context of regions.

Keyword: Commercial banks, loans, deposits, regions, interest rates.

DOI: 10.31882/2311-4711.2018.24.33