

УДК: УД (2) 32-93

**Мукатбекова Адинай, Торокулова Нуриза Дуйшенкуловна**

*Кыргызский национальный аграрный университет*

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**Аннотация:** *В настоящее время в связи с активным развитием рыночных отношений в Кыргызской Республике и соответствующим вовлечением в кредитные процессы различных хозяйствующих субъектов в Кыргызстане получила широкое распространение практика применения отдельных методов кредитования. Банковское дело находится в центре экономических изменений, и ведение бизнеса в обычном режиме не поможет банкам выжить и процветать в такой быстро меняющейся среде. Задача обновить банковское дело и подготовить его к завтрашнему деловому миру и это наиболее ярко подчеркивает актуальность темы научной работы.*

**Ключевые слова:** *Банк, банковская система, коммерческий банк, центральный банк, активы, пассивы, капитал, кредит, ссуда.*

**Мукатбекова Адинай, Торокулова Нуриза Дуйшенкуловна**

*Кыргыз улуттук агрардык университети.*

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН БАНК СИСТЕМАСЫНЫН ӨНҮГҮҮ  
ПРОБЛЕМАЛАРЫ ЖАНА КЕЛЕЧЕКТЕРИ**

**Аннотация:** *Азыркы учурда Кыргыз Республикасында рыноктук мамилелердин жигердүү өнүгүшүнө жана ошого жараша Кыргызстандын ар кандай чарба жүргүзүүчү субъекттеринин кредиттик процесстерге тартылышына байланыштуу кредит берүүнүн айрым ыкмаларын колдонуу практикасы кеңири жайылды. Банк иши экономикалык өзгөрүүлөрдүн чордонунда турат жана адаттагыдай эле бизнес жүргүзүү банктардын мындай тез өзгөрүп жаткан чөйрөдө аман калышына жана гүлдөшүнө жардам бербейт. Милдет банк ишин жаңыртуу жана аны эртеңки бизнес дүйнөсүнө даярдоо болуп саналат жана бул илимий иштин темасынын актуалдуулугун айкын көрсөтүп турат.*

**Ачкыч сөздөр:** *Банк, банк системасы, коммерциялык банк, борбордук банк, активдер, милдеттенмелер, капитал, кредит, кредит.*

**Mukatbekova Adinay, Torokulova Nuriza Duishenkulovna**

*Kyrgyz national agrarian university*

**PROBLEMS AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE BANKING  
SYSTEM OF THE KYRGYZ REPUBLIC**

**Annotation:** *At present, due to the active development of market relations in the Kyrgyz Republic and the corresponding involvement in the credit processes of various economic entities in Kyrgyzstan, the practice of using certain methods of lending has become widespread. Banking is at the center of economic change and doing business as usual will not help banks survive and thrive in such a rapidly changing environment. The task is to update banking and prepare it for*

*tomorrow's business world, and this most clearly emphasizes the relevance of the topic of scientific work.*

**Keywords:** *Bank, banking system, commercial bank, central bank, assets, liabilities, capital, credit, loan.*

**Введение.** Обращение к рынку требует комплексного анализа возможных способов его использования в качестве консолидирующего элемента экономики. Для решения этой задачи большое значение имеет не только зарубежный, но и отечественный опыт, открывающий новый этап в развитии банковского дела и кредита. Финансово-кредитная система Кыргызстана, представленная коммерческими банками, продемонстрировала стабильное функционирование в условиях нестабильной ситуации на мировом финансовом рынке и в странах-экономических партнерах.

Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основная цель банка - посредничество в движении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками движение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансово-финансовые институты: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и др. Но банки, как субъекты финансового рынка, обладают двумя существенными чертами, которые отличают их от всех других предметов.

Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями, работающими в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный спектр услуг, включая кредиты, прием вкладов, расчеты и т. д. Этим они отличаются от специализированных учреждений, которые ограничены определенными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль основного звена кредитной системы. Переплетение функций различных видов кредитных организаций, популярность универсального типа банка создает определенные трудности в определении понятий банка и банковской деятельности. Чаще всего основной особенностью банковского дела является прием депозитов и выдача кредитов. Коммерческие банки – финансовые учреждения, получившие специальную лицензию, позволяющую им принимать вклады населения и предприятий, а также предоставлять кредиты. Они обслуживают общественность и предприятия, занимая деньги от своего имени, которые затем ссужают своим заемщикам.

**Материалы и методы исследования.** В 2020 году продолжился рост основных показателей деятельности банковской системы: активов, кредитного портфеля, депозитов и капитала. Снижение процентных ставок по кредитам, наряду с другими факторами, повысило доступность заемных средств для населения и организаций, что отразилось на росте объемов финансирования со стороны банков. Произошло увеличение объема депозитов, что свидетельствует о росте доверия населения к банкам. Увеличение капитала банков в отчетном периоде способствовало укреплению надежности и устойчивости банковской системы. На конец 2020 года насчитывалось 23 коммерческих банка; по сравнению с 2019 годом количество коммерческих банков уменьшилось на один банк за счет присоединения одного коммерческого банка к другому. Среди действующих коммерческих банков 16 банков имели иностранный капитал. На долю иностранного капитала пришлось 30,0 процента от всего уставного капитала банковской системы, что на 1,9 процентных пункта меньше аналогичного показателя 2019 года.

Структура активов коммерческих банков (на конец периода)

Категория активов	2019 г.		2020 г.	
	<i>млрд сомов</i>	<i>Доля, проценты</i>	<i>млрд сомов</i>	<i>Доля, проценты</i>
Кредиты и финансовая аренда клиентам	146,4	58,8	162,6	56,2
Корсчета и депозиты в других банках	25,3	10,2	39,8	13,8
Портфель ценных бумаг	23,1	9,3	21,9	7,6
Денежные средства	18,1	7,3	24,2	8,4
Корсчет в НБКР	13,0	5,2	14,2	4,9
Основные средства	14,2	5,7	15,6	5,4
Кредиты финансово-кредитным организациям	1,9	0,7	2,1	0,7
Ценные бумаги, купленные по репо	0,5	0,2	0,3	0,1
Инвестиции и финансовое участие	0,4	0,2	0,5	0,2
Специальный РППУ*	-10,9	-4,4	-15,6	-5,4
Другие активы	17,0	6,8	23,7	8,2
<b>Всего</b>	<b>249,0</b>	<b>100,0</b>	<b>289,3</b>	<b>100,0</b>

**Результаты исследования.** За отчетный период совокупные активы банковской системы увеличились на 16,2 процента и составили на конец года 289,3 млрд сомов. Основную часть активов банков составили кредиты, доля которых снизилась на 2,6 п.п. по сравнению с 2019 годом и составила 56,2 процента. Объем высоколиквидных средств, размещенных коммерческими банками в наличной форме, краткосрочных активах и на корреспондентских счетах в Национальном банке, за отчетный период увеличился на 38,7 процента, составив на конец отчетного периода 78,2 млрд сомов или 27,0 процента от общей суммы активов. 2020. Размер чистого совокупного капитала<sup>1</sup> коммерческих банков в 2020 году увеличился на 7,7 процента и составил 47,0 млрд сомов. Величина оплаченного уставного капитала<sup>2</sup> увеличилась на 9,0 процента, до 31,2 млрд сомов. В 2020 году, учитывая эпидемиологическую ситуацию в стране, связанную с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, Национальный банк осуществлял надзор за банками преимущественно посредством дистанционного анализа с соблюдением принципов риск-ориентированного надзора. Особое внимание было уделено оценке кредитного риска в связи с ситуацией и обстоятельствами, связанными с распространением коронавирусной инфекции.

Структура обязательств банков (на конец периода)

Категория обязательств	2019 г.		2020 г.	
	млрд сомов	Доля, проценты	млрд сомов	Доля, проценты
Срочные депозиты	56,4	27,3	61,2	25,2
Расчетные счета	39,3	19,0	52,0	21,3
Депозиты до востребования	37,7	18,2	46,9	19,3
Кредиты полученные	25,5	12,3	23,7	9,7
Депозиты Правительства	6,9	3,4	9,2	3,8
Депозиты нерезидентов	10,6	5,1	11,6	4,8
Обязательства перед НБКР	5,0	2,4	6,5	2,7
Кредиты Правительства	4,7	2,3	7,6	3,1
Расчетные счета и депозиты банков	3,4	1,6	4,1	1,7
Ценные бумаги, проданные по соглашению репо	0,5	0,2	0,3	0,1
Другие обязательства	16,9	8,2	20,4	8,4
<b>Всего</b>	<b>206,9</b>	<b>100,0</b>	<b>243,5</b>	<b>100,0</b>

**Выводы.** Национальный банк осуществлял постоянный мониторинг и принимал меры по смягчению негативного воздействия распространения коронавирусной инфекции на субъектов хозяйствования и население. В этих целях одной из мер поддержки стало решение Национального банка от 18 марта 2020 года, в котором финансово-кредитным организациям было рекомендовано предоставлять заемщикам отсрочку по кредитным платежам на срок не менее трех месяцев, как на по основной сумме кредита и по начисленным процентам отдельно или вместе. Кроме того, проведена работа с коммерческими банками о необходимости внимательного рассмотрения заявления каждого заемщика о продлении сроков с учетом оценки их финансовых возможностей и, при необходимости, предоставления отсрочки на более длительный срок. По состоянию на конец 2020 года сумма кредитов, условия которых были пересмотрены в связи с распространением COVID-19, составила 71 441,8 млн сомов, что составляет 43,77 процента от всего кредитного портфеля банковской системы или 101 143 кредита. Показатель достаточности совокупного капитала на конец года составил 24,9 процента при установленной норме «не менее 12 процентов», что свидетельствует об стабильном функционировании банковского сектора, а также о потенциале банковской системы по расширению предоставления финансовых услуг. Показатели достаточности капитала банковского сектора свидетельствуют об устойчивости банковского сектора. При этом фактический уровень достаточности капитала банковского сектора (К 2.1.), сформировавшийся на конец 2020 года, превысил установленный норматив (не менее 12 процентов) в два раза, что свидетельствует о наличии потенциала для дальнейшего повышения на уровне. Вместе с тем, учитывая некоторые проблемы, возникающие у коммерческих банков при выполнении резервных требований, Национальным банком внесены изменения в политику обязательных резервов (это касается учета валютных средств коммерческих банков на беспроцентных срочных депозитных счетах в одновременное снижение резервных требований). Для улучшения банковской структуры необходимо создать одинаковые, равные условия для всех банков. В настоящее время существует несколько позиций, в которых существует определенное неравенство.

Банковская система является важной составляющей финансового сектора республики, от состояния которой во многом зависит эффективность денежно-кредитной политики и достижение устойчивого экономического роста. Совершенствование

банковской системы является необходимым условием развития финансового сектора. Для того чтобы банковская система в будущем работала эффективно, надежно и устойчиво, необходимо создать ряд условий, которые будут способствовать повышению доверия и снижению рисков банковской системы, а также развитию банковского сектора. В долгосрочной перспективе.

В современных условиях важнейшей задачей является обеспечение устойчивости банковской системы и создание экономических предпосылок, действенных стимулов для переориентации деятельности коммерческих банков на реальный сектор экономики.

### **Список литературы:**

1. М.Т. Койчуева «Организация деятельности коммерческих банков», Бишкек 2010г.
2. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» - 5-е издание, исправленное. И доп. - Москва: 2009 г.
3. Байкожоев Б.М. «Банки Кыргызстана» // банковский еженедельник «Экономика. Банки. Бизнес», 2002 г.
4. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Республике Кыргызстан» от 29 июля 1997 года.
5. Годовой отчет НБКР за 2020 год

### **Сведения об авторах:**

**1. Мукатбекова Адинай** - студентка 2 - курса магистратуры факультета Экономики и менеджмента, по направлению 580100 «Экономика», программа: «Финансы и кредит»

**2. Горокулова Нуриза Дуйшенкуловна** - старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит», факультета Экономики и менеджмента имени И.Арабаева, Кыргызский национальный аграрный университет имени К.И.Скрябина, 720005. Кыргызская Республика г.Бишкек, улица Медерова 68. E-mail: [t.nuriza@mail.ru](mailto:t.nuriza@mail.ru) контактный телефон: 0705778802