

УДК 99(2)26

Арыпбеков Арген, Сулайманова Айнура Назарбековна

Кыргызский национальный аграрный университет

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Аннотация: Рассмотрены кредитные продукты коммерческих банков, проблемы развития кредитных отношений в Кыргызской Республике и вектор их развития на отечественном рынке.

Ключевые слова: Кредитные продукты, кредитный рынок, кредитный портфель, банковская система.

Арыпбеков Арген, Сулайманова Айнура Назарбековна

Кыргыз улуттук агрардык университети

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДАГЫ НАСЫЯ ПРОДУКЦИЯСЫН ЖАКШЫРТУУ

Аннотация: Кыргыз Республикасында коммерциялык банктардын насыя продуктылары, насыя мамилелерди өнүктүрүү көйгөйлөрү жана алардын ички рынокто өнүгүү вектору каралган.

Негизги сөздөр: Насыя продуктылары, насыя рыногу, насыя портфели, банк системасы.

Argypbekov Argen, Sulaimanova Ainura Nazarbekovna

Kyrgyz national agrarian university

IMPROVEMENT OF LOAN PRODUCTS FOR THE KYRGYZ REPUBLIC

Annotation: The credit products of commercial banks, the problems of development of credit relations in the Kyrgyz Republic, and the vector of their development in the domestic market are considered.

Keywords: credit products, credit market, credit portfolio, the banking system.

Введение. Кредит является универсальным механизмом, влияющим на экономику в целом. Кредитный рынок Кыргызской Республики находится на развивающемся этапе, и изменения, связанные с кредитным рынком, так или иначе будут определять ход его развития. Кредитные продукты, предоставляемые коммерческими банками, будут определять состояние конкуренции между банками.

Таким образом, актуальность исследования особенностей и проблем развития кредитных отношений в Кыргызской Республике обусловлена важностью кредитных продуктов для развития национальной экономики, а изучение уникальных кредитных

продуктов коммерческих банков позволяет определить вектор развития кредитных отношений на отечественном рынке.

Кредитные продукты в той или иной доле влияют на кредитный портфель коммерческих банков в целом. Кредитный рынок Кыргызской Республики имеет тенденцию подстраивать свою структуру под изменения, происходящие в отраслях экономики. Основными отраслями в Кыргызской Республике являются отрасль услуг, промышленности, сельского хозяйства и строительства. Разнообразие кредитных продуктов зависит от структуры экономики, так как коммерческие банки формируют кредитные продукты и услуги в зависимости от востребованности и успешности той или иной отрасли. Отсюда и обуславливается зависимость объема кредитного рынка от данных отраслей. Следовательно, темпы развития кредитного портфеля коммерческих банков зависят от отрасли экономики, которую он посчитает для себя приоритетной. Это может быть торговля, коммерческие операции, сельское хозяйство, строительство или ипотека. Вследствие особенностей данных секторов экономики особое значение приобретают потребительские, ипотечные и бизнес-кредиты.

Материалы и методы исследования. Кредитный рынок Кыргызской Республики достаточно обширен в разнообразии кредитных продуктов. Как отмечалось ранее большее количество, предоставляемых коммерческими банками кредитных продуктов, позволяет им получить преимущество над конкурентами. Банк с большим разнообразием кредитных продуктов может удовлетворить больше потребностей клиентов.

На современном этапе в Кыргызстане существуют 23 коммерческих банка и 325 их филиалов. Отсюда следует, что конкуренция среди коммерческих банков велика и немногие из них способны удерживать свои позиции на кредитном рынке, так как успешность деятельности банка будет зависеть от ряда факторов (предоставляемые услуги, кредитные продукты, метод обслуживания и т.д.). Каждый коммерческий банк, как и другие предприятия, направляет свою деятельность на удовлетворение потребностей клиента. На отечественном рынке это происходит за счет: кредитных продуктов, процентов по ним, ликвидности банка, обслуживания персоналом. Коммерческие банки Кыргызской Республики предлагают различные виды кредитных продуктов, основными из которых являются:

1. Потребительский кредит;
2. Кредит на развитие бизнеса;
3. Агро кредит;
4. Ипотека;
5. Автокредит;
6. Лизинг;
7. Групповой кредит.

Каждый кредитный продукт в определенной доле влияет на кредитный портфель коммерческих банков в целом. Определение этих долей, позволяет установить, в каком направлении развивается кредитный рынок, а также, какой кредитный продукт будет иметь больший спрос. Это позволит коммерческим банкам адаптировать, предлагаемые ими кредитные продукты под сложившуюся структуру экономики страны (таблица 1).

ЭКОНОМИКА

Таблица 1. Кредитный портфель коммерческих банков по секторам экономики

Сектора экономики	2016	2017	2018	2019	2020
	%	%	%	%	%
Потребительские кредиты	9,3	10,3	9,9	10,7	11,8
Промышленность	8,4	9,2	9,6	9	7,9
Сельское хозяйство	18,9	20,7	19,9	18,5	18,9
Транспорт и связь	1,8	1,7	1,9	2	2,2
Торговля и коммерческие операции	33,1	30	28,7	27,3	25,4
Заготовка и переработка	0,5	0,5	0,8	1	1,3
Строительство и ипотека	15,7	15,1	16,8	18,4	19,4
Прочие	12,3	12,4	12,4	13	13,1
Итого	100	100	100	100	100

Результат исследования. Каждый кредитный продукт в определенной доле влияет на кредитный портфель коммерческих банков в целом. Определение этих, долей позволяет установить, в каком направлении развивается кредитный рынок, а также, какой кредитный продукт будет иметь больший спрос. Это позволит коммерческим банкам адаптировать, предлагаемые ими кредитные продукты под сложившуюся структуру экономики страны (таблица 1).

В вышеуказанной таблице отображен кредитный портфель коммерческих банков в разбивке по секторам экономики. Как можно заметить наибольшую долю в кредитном портфеле составляет отрасль торговли и коммерческих операций, которая составляет 28,9% в среднем за период 2016-2020 гг. На втором месте находится сектор, связанный с сельским хозяйством (в среднем 19,38%). Отрасль строительства и ипотеки располагается на третьем месте с долей 17,08 %.

Если между отраслями сельского хозяйства и отрасли строительства и ипотеки не наблюдается большой разницы в их долях (2,3 процентного пункта, п.п.), то разница долей между вышеуказанными отраслями и торговлей составляет 9,52 п.п. (сельское хозяйство) и 11,82 п.п. (строительство и ипотека). Это свидетельствует о неравномерности распределения кредитного портфеля, а также подчеркивает его зависимость от сектора торговли и коммерческих операций.

Отсюда целесообразно заключить, что кредитные продукты, предназначенные для использования в сфере торговли и коммерческих операций, будут пользоваться наибольшим спросом на кредитном рынке.

Выводы. Экономика Кыргызстана не является стабильной, и она зависит от внешних финансовых подкреплений. После становления Кыргызстана суверенным государством, все усилия шли на то, чтобы стабилизировать экономические показатели, реализовать реформы в структуре экономики и сформировать рыночные отношения в экономике.

Но, не смотря на приведённые реформы существуют ряд проблем, которым можно отнести:

1. Малый спектр охвата секторов экономики кредитными продуктами или же низкая диверсификация кредитного портфеля. Иначе говоря, кредитный портфель коммерческих банков в большей части зависит конкретно определённых отраслей. Кредитный портфель по всем коммерческим банкам Кыргызской Республики в основном зависит от отрасли торговли и коммерческих операций, сельского хозяйства, отрасли строительства и ипотеки. Влияние остальных секторов мала на фоне этих трех продуктов. Это приводит к тому, что коммерческие банки будут предоставлять те продукты, которые будут иметь наибольший спрос, в целях получения прибыли. Следовательно, образуется проблема слабого развития остальных отраслей экономики.

2. Относительно высокий уровень процентных ставок. Уровень процентных ставок, устанавливаемых коммерческими банками Кыргызской Республики находится на высоком уровне, что замедляет рост экономики и отрицательно влияет на уровень финансового посредничества.

3. Низкое доверие населения к банковской системе. Даже с учетом проводимых реформ, доверие народа остается на низком уровне. Слабый уровень развития платежной системы. В Кыргызской Республике по сей день наблюдается преобладание наличного денежного оборота над безналичным, что является большой проблемой. Почти половина безналичных межбанковских платежей поступают в бюджет Кыргызской Республики. При этом большая часть платежей осуществляются в наличном виде. К тому же, исполнение расходной части бюджета производится за счет наличных денежных средств (выплаты пособий, пенсий и зарплаты).

4. Наблюдается неравный доступ к платежным услугам в центральной части страны и в регионах, наряду с недостаточно развитой нормативно-правовой базой, обеспечивающей антимонопольное регулирование на рынке платежных услуг, также является проблемой, ждущей своего решения. Вместе с тем следует отметить усилия Национального банка КР в этой области в рамках программы цифровизации.

Для решения вышеуказанных проблем необходимо проведение комплекса мероприятий, направленных на:

- Улучшение внутренних систем управления в коммерческих банках;
- Обеспечение благоприятных условий для развития здоровой конкуренции;
- Повышение безопасности инвестиций, рост доверия к коммерческим банкам Кыргызской Республики со стороны населения и инвесторов;
- Создание условий, способствующих развитию финансового сектора Кыргызской Республики.

Существенное значение для обеспечения развитой, здоровой конкуренции будут иметь привлеченные дополнительные инвестиции в виде капитала и долгосрочных обязательств. В банковском секторе развитие конкуренции будет осуществляться путем: управления своими затратами, регулирования процентной маржи, учёта, установки четкой системы ценообразования, а также расширения спектра кредитных продуктов и услуг.

Также одним из методов усиления конкуренции является снижение процентных ставок по кредитам.

В условиях стабильного роста экономики, наличия здорового спроса на кредиты и возрастающего уровня доверия к банковской системе эффективность банковской

деятельности будет повышаться. Данные условия приведут к расширению возможностей банков в сфере осуществления инноваций и будет являться стимулом для дальнейшего развития финансового сектора.

Список литературы:

- 1) Иванов Ш.Р., Дувалова Э.П. Макроэкономический анализ рыночного риска банковского сектора России // Успехи современной науки. 2016. № 2. Т. 2. С. 48-52.
- 2) Илюхина И.Б., Мерцалова А.И. Некоторые аспекты государственного регулирования банковской сферы России в современных условиях // Территория науки. 2014. Т 5. № 5. С. 105-114.

Интернет ресурсы:

1. <https://www.nbkr.kg/>
2. <http://www.stat.kg/>

Сведения об авторах:

1. **Арыпбеков Арген** - магистрант группы ФК (м)-1-20 ФЭиМ КНАУ им. К. И. Скрябина, ул. Медерова 68, г. Бишкек, E-mail: arypbekov848@gmail.com
2. **Сулайманова Айнура Назарбековна** – научный руководитель, к.э.н, доцент кафедры финансы и кредит ФЭиМ КНАУ им. К. И. Скрябина ул. Медерова 68, г. Бишкек, E-mail: sulainura@mail.ru

,