

**А.А. Чонкоева**, КГУСТА им.Н.Исанова, Кыргызская Республика, e-mail: chonkoeva@mail.ru  
**A.A. Chonkoeva**, KSUCTA n.a. N. Isanov, Bishkek, Kyrgyz Republic.

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

### THE CURRENT CONDITION OF BANK LENDING OF LEGAL ENTITIES IN THE KYRGYZ REPUBLIC

*Бул макалада Кыргыз Республиканын экономикасында коммерциялык банктар менен юридикалык жактарды насыялоонун ролу жана мааниси аныкталган. Кыргыз Республикасындагы банктык насыялоонун азыркы абалы боюнча талдоо жүргүзүлгөн: берилген насыялардын түзүлүшү жана динамикасы, бир нече убакытка берилген насыялар боюнча орточо салмактанып алынган пайыздык чендер. Бизнес максаттары үчүн насыялоонун көлөмүнүн жана пайыздын ченеминин ортосундагы көз карандылык каралган. Бул макалада график сүрөтү жана аналитикалык таблицалар, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жана Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетинин маалыматтары пайдаланылып түзүлгөн. Коммерциялык банктардын насыялоонун операцияларын жөнгө салуучу КРУБ нормативдик акттарынын тизмелери келтирилген. Чет өлкөлүк жана ата мекендик тажрыйбасында юридикалык жактардын банктык насыялоонун өнүгүшүнүн көйгөйлөрү каралган. Макаланын аягында адабияттардын тизмеси келтирилген.*

**Өзөк сөздөр:** коммерциялык банк, насыялоо, кредиттик портфель, кредиттик азыктары, бизнес иши, юридикалык жак, пайыздык чен.

*В данной статье определяется роль и значение кредитования юридических лиц коммерческими банками в экономике Кыргызской Республики. Анализируется современное состояние банковского кредитования в Кыргызской Республике: структура и динамика выданных кредитов, средневзвешенные процентные ставки на кредиты в разрезе срочности. Рассмотрена зависимость между уровнем процентной ставки и объемом кредитования для целей бизнеса. В статье используются данные Национального банка КР и Национального статистического комитета КР, структурированные в аналитические таблицы и представленные в виде графического рисунка. Приводится перечень нормативных актов НБКР, регулирующих кредитные операции коммерческих банков. Рассматриваются проблемы развития банковского кредитования юридических лиц в зарубежной и отечественной практике. В конце статьи приводится список использованной литературы.*

**Ключевые слова:** коммерческий банк, кредитование, кредитный портфель, кредитные продукты, предпринимательская деятельность, юридическое лицо, процентная ставка.

*This article defines the role and importance of lending to legal entities by commercial banks in the economy of the Kyrgyz Republic. The current state of bank lending in the Kyrgyz Republic is analyzed: the structure and dynamics of loans issued, the weighted average interest rates on loans in terms of urgency. The relationship between the level of interest rates and the volume of lending for business purposes is considered. The article uses the data of the National Bank of the Kyrgyz Republic and the National Statistical Committee of the Kyrgyz Republic, structured into analytical tables and presented in the form of a graphic picture. A list of regulatory acts of the NBKR regulating credit operations of commercial banks is provided. The problems of development of bank crediting of legal entities in foreign and domestic practice are considered. At the end of the article is a list of references.*

**Key words:** commercial bank, lending, loan portfolio, loan products, business, legal entity, interest rate.

Банковское кредитование является неотъемлемой составляющей развития предпринимательской деятельности и движущей силой экономического прогресса. Современные банковские продукты кредитования максимально ориентированы на обеспечение финансовых потребностей хозяйствующих субъектов с учетом их отраслевой специфики. При благоприятной рыночной конъюнктуре предприятия стремятся ускорить процесс производства и расширить сферу своей деятельности путем привлечения дополнительного капитала инвесторов. По экономической природе, принципы банковского кредитования позволяют финансировать деятельность юридических лиц путем выстраивания взаимовыгодных отношений между субъектами кредитования.

Современное состояние банковского кредитования в Кыргызской Республике характеризуется динамичным развитием и ростом объема кредитования предпринимательской деятельности, занятых в различных отраслях экономики.

Согласно данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики (НСК КР) по объему выданных кредитов коммерческими банками Кыргызской Республики за 2015-2017 гг. (табл.1), необходимо отметить, что на протяжении всего анализируемого периода наблюдалась положительная тенденция кредитования субъектов реальной экономики. В 2015 году объем банковского кредитования составил 96248,5 млн.сомов, к 2017 году совокупный кредитный портфель увеличился до 108749 млн.сомов. За анализируемый период, кредитование, в основном, осуществлялось для целей бизнеса, что обусловлено развитием предпринимательской деятельности в Кыргызской Республике. Объем кредитов «под бизнес» в 2015 году составил 70755,9 млн.сомов, к 2017 году - увеличился до 73590 млн.сомов. В строительной отрасли также отмечается положительная динамика банковского кредитования: с 2015 года по 2017 год объем выданных кредитов вырос на 2209,4 млн.сомов, с 5634,5 млн.сомов до 7843,9 млн.сомов, соответственно.

Ипотечные и потребительские кредиты относятся к категории кредитных продуктов, предоставляемых для физических лиц. В целом, за анализируемый период их динамика характеризуется как положительная.

Таблица 1 - Объем выданных кредитов коммерческими банками Кыргызской Республики (остатки ссуд на конец года, млн.сомов)

	2015	2016	Темпы прироста, %	2017	Темпы прироста, %
<b>Кредиты, всего</b>	<b>96248,5</b>	<b>95763</b>	<b>-0,5</b>	<b>108749</b>	<b>13,6</b>
Для целей бизнеса	70755,9	71934	1,7	73590	2,3
На строительство	5634,5	6224,6	10,5	7843,9	26,0
Ипотечные	9280,7	8316,3	-10,4	10110	21,6
Потребительские	6774,6	6177,9	-8,8	10556	70,9
Прочие	3802,8	3110,6	-18,2	6648,9	113,7
<b>В процентах к итогу (%)</b>					
Кредиты, всего	100	100		100	
Для целей бизнеса	73,5	75,1		67,7	
На строительство	5,9	6,5		7,2	
Ипотечные	9,6	8,7		9,3	
Потребительские	7,0	6,5		9,7	
Прочие	4,0	3,2		6,1	

*Источник: составлено автором на основе данных НСК КР [1]*

В результате проведенного анализа структуры совокупного кредитного портфеля коммерческих банков Кыргызской Республики на основе данных НСК КР (рис. 1.), отмечено, что львиная доля банковского кредитования приходится на кредиты «под бизнес». В 2015

году их доля составила 73,5%, в 2016 году – 75,1% и в 2017 году – 67,7%. Доля кредитов, выданных для строительства, за анализируемый период в среднем составил 6,5%. Удельный вес кредитов для физических лиц в структуре банковских кредитов (ипотечные и потребительские кредиты) в 2015 году составил 16,6%, в 2016 году – 15,2% и в 2017 году – 19%.

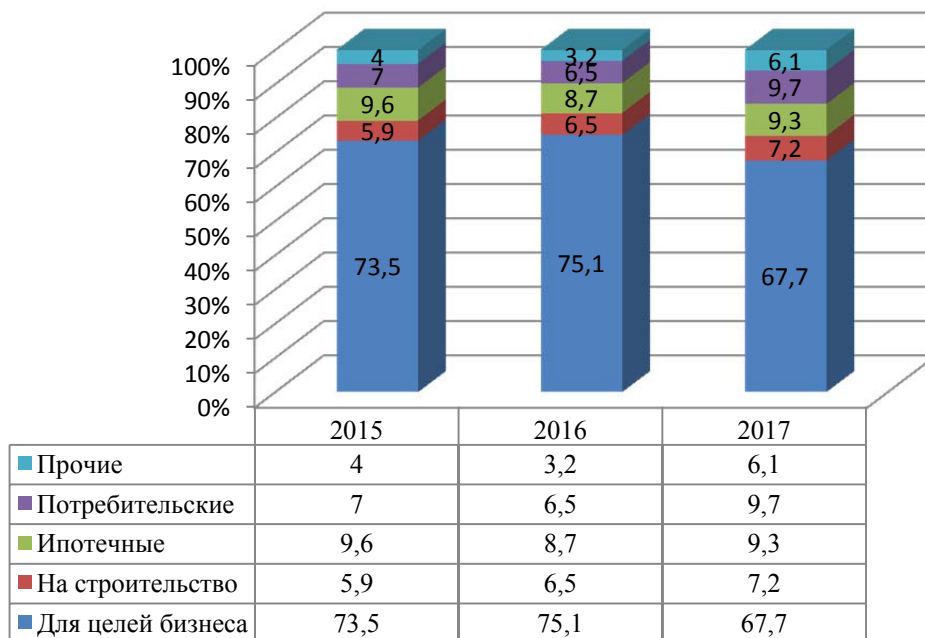


Рис. 1. Структура кредитного портфеля коммерческих банков Кыргызской Республики за 2015-2017 гг. (в %)

Развитие банковского кредитования хозяйствующих субъектов экономики зависимо от влияния ряда внешних и внутренних факторов на деятельность коммерческого банка. Внешние факторы, прежде всего, связаны с экономическим, политическим, экологическим и другими ситуациями в стране, регулирование которых происходит на государственном уровне. Управление внутренними факторами, оказывающих влияние на наращивание качественного кредитного портфеля, напрямую зависит от выбранной руководством банка кредитной политики. Кредитная политика банка, как правило, определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими [3]. Однако, необходимо отметить, что величина объема банковского кредитования также во многом зависит от придерживаемой банком процентной политики. Процентные ставки, устанавливаемые коммерческими банками на кредитные продукты, представляют своего рода регулятор развития банковского кредитования, как внутри банков, так и по экономике в целом.

Анализ данных Национального банка Кыргызской Республики (НБКР) о средневзвешенных процентных ставках по кредитам в национальной валюте, выданных коммерческими банками Кыргызской Республики (табл.2.) показал, что максимальный уровень процентных ставок приходится на кредиты сроком от шести месяцев до одного года: в 2015 году – 25,5%, в 2016 году произошло увеличение ставки до 27,1% и к 2017 году - снижение до 25,8%. Уровень средневзвешенных процентных ставок на кредиты, выданных сроков свыше одного года, за период 2015-2017 гг. постепенно снижался от 22,5% до 17,3% соответственно. Минимальная ставка процентов были установлены на просроченные кредиты, в пределах 17,5-18,5%. Таким образом, необходимо отметить, что уровень процентных ставок, установленных на кредиты срочностью от одного месяца до одного года, выше по сравнению с кредитами срочностью до одного месяца и свыше одного года.

Таблица 2 - Средневзвешенные процентные ставки по кредитам коммерческих банков в национальной валюте за 2015-2017 гг. (на конец периода)

	2015 г.	2016 г.	2017 г.
<b>Средневзвешенная ставка по кредитам, всего</b>	<b>22,80</b>	<b>22,23</b>	<b>18,82</b>
0-1 месяц	21,02	21,42	18,91
1-3 месяцев	19,18	24,21	26,66
3-6 месяцев	21,79	23,95	26,76
6-12 месяцев	25,50	27,11	25,87
свыше 1 года	22,54	21,10	17,34
Просроченные кредиты	17,59	18,34	18,50

Источник: НБ КР [2]

Обратная зависимость между уровнем процентной ставки и объемом кредитования для целей бизнеса наглядно представлена на рисунке 1. Чем выше установлена цена на кредитные ресурсы, тем менее востребованным для юридических лиц становится данный источник финансирования бизнеса и, наоборот, снижение процентной ставки способствует наращиванию кредитного портфеля банков. В 2015 году средневзвешенная ставка процента на кредиты для бизнеса была установлена на уровне 22,8%, в 2016 году – 22,23% и в 2017 году - 18,82%. Объемы кредитования для целей бизнеса составили 70755,9 млн, сомов, 71934 млн.сомов и 73590 млн.сомов соответственно.

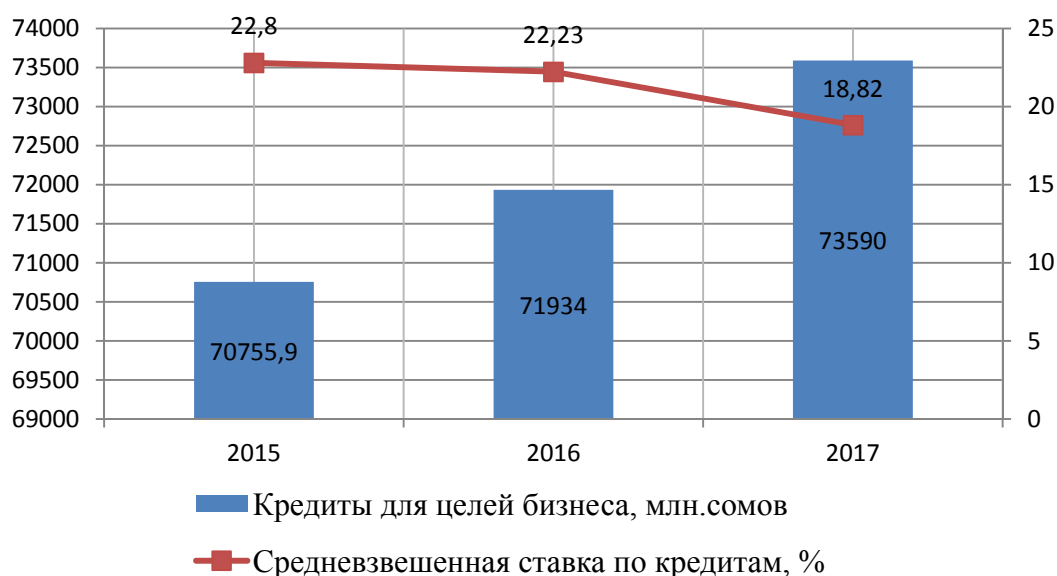


Рис. 2. Динамика средневзвешенной процентной ставки по кредитам и кредитов для целей бизнеса за 2015-2017 гг.

Одной из главных проблем кредитования юридических лиц зарубежные и отечественные банки выделяют оценку кредитоспособности заемщика, позволяющую на ранних стадиях кредитного процесса до выдачи кредита спрогнозировать риск и практически полностью предотвратить всевозможные потери. Методы оценки кредитоспособности хозяйствующих субъектов основываются на анализе финансовых результатов, расчете коэффициентов финансовых показателей, отражающих финансовое состояние заемщика. Однако, зачастую, при оценке кредитоспособности заемщика получить раскрытые, достоверные показатели финансового положения не представляется возможным, в силу несоответствия отчетности принципам прозрачности и доступности.

Кредитные операции банков сопряжены с высокой степенью кредитного риска. Вероятность невозврата денежных средств заемщиком может возникнуть вследствие влияния на деятельность организации различных внешних и внутренних факторов. Ухудшение кредитного портфеля может привести к негативным последствиям в деятельности банка в целом. В связи с этим, Национальным банком Кыргызской Республики осуществляется постоянный контроль за качеством кредитного портфеля банков и регулирование процесса кредитования в коммерческих банках. Регламентация деятельности коммерческих банков в отношении кредитования осуществляется следующими основными нормативно-правовыми актами:

1. Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики;
2. Инструкция об ограничениях кредитования;
3. Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков;
4. Правила о кредитовании (овердрафте) по банковским платежным картам;
5. Порядок работы коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом;
6. Минимальные требования по формированию кредитного портфеля, принимаемого в качестве залогового.

Проблемы с кредитованием юридических лиц связаны зачастую с отсутствием системы грамотного финансового менеджмента на предприятии. Интуитивно предприниматель понимает финансовый механизм деятельности своего бизнеса (в противном случае бизнеса бы не было как такового). Но структурировать финансовые потоки и грамотно представить действительную картину банку-кредитору предприниматель в ряде случаев не может [4].

В современных условиях выигрывает тот, кто умеет правильно просчитать, распознать и предвидеть результаты кредитной сделки. Это главный залог успеха банка при кредитовании. При этом главной задачей является создание единого механизма управления, обеспечившего бы, в первую очередь, окончательное преодоление негативных явлений в экономике страны, а затем, - создание условий, необходимых для её нормального функционирования и развития как в области финансов, так и в области интенсификации производства, торговли, строительства, сельского хозяйства и других отраслей. [5].

### Список литературы

1. Финансы предприятий Кыргызской Республики [Текст]: 2013-2017. – Б.: Нацстатком Кырг. Респ., 2018. – 225 с.
2. Бюллетень НБКР 2013-2017. [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: [www.nbkr.kg/DOC/22052019/000000000052323.xls](http://www.nbkr.kg/DOC/22052019/000000000052323.xls) (Дата обращения: 20.05.2019)
3. Режим доступа: URL: <https://economics.studio/bank-delo/elementyi-kreditnoy-politiki-52288.html> (Дата обращения: 20.05.2019)
4. Режим доступа: URL: <https://works.doklad.ru/view/pbO6LN0G6cs.html> (Дата обращения: 20.05.2019).
5. Посоюзных К.Ю. Проблемы банковского кредитования юридических лиц в России на современном этапе [Электронный ресурс] / К.Ю.Посоюзных // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. 2012. Режим доступа: URL: <http://jurnal.org/articles/2012/ekon14.html> (Дата обращения: 21.05.2019).