

3. Wilko Bolt and Sujit chakravorti. Economics of payment cards: a status report. 4Q/2008. Bank for international Settlements. www.bis.org.

4. Финансовый журнал «Деньги и кредит», 9/2010.

Мақалада банк карточкаларының көрсеткіштері және оларды талдаудағы статистикалық әдістерді қолдану қарастырылған: топтастыру әдістері, вариация көрсеткіштерін есептеу және маусымдылық индекстері. Карточкалар нарығының Қазақстанның аймақтарындағы дамуына айрықша назар аударылған. Зерттеу нәтижелері Қазақстандағы карточкаларды қолданудың артуының үрдісін қамтиды, сонымен қатар аймақтардағы ауқаттылықтың географиялық сәйкессіздігінің ерекшеліктері қарастырылған.

The paper focuses on figures of bank cards market and its analysis using statistical methods: clustering method, computation of variation and seasonality indexes. The special attention is paid to the problems concerning the development of cards market in Kazakhstan regions. The results of research prove the constant growth tendencies of cards usage in Kazakhstan as well as the features of regional disproportions of wealth.

М.А. Джоробаева

РАЗВИТИЕ И СОСТОЯНИЕ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ КЫРГЫЗСТАН

Во всех развитых странах функционируют и развиваются кредитные институты. В Кыргызстане с обретением независимости стали создаваться специализированные небанковские кредитные учреждения.

Небанковские кредитные учреждения – это кредитные организации, которые специализируются на выполнении лишь отдельных банковских операций, или могут осуществлять лишь часть операций из числа тех, что разрешены банком.

К небанковским кредитным организациям можно отнести:

- компании, ориентированные на реализацию программ коллективного инвестирования (пенсионные, инвестиционные фонды, страховые компании и расчетно-сберегательные компании);

- операторы (агенты) денежного и кредитного рынков (обменное бюро, ломбарды, кредитные союзы);

- оператор рынка ценных бумаг (фондовая биржа).

Развитие рынков капитала рынков и ценных бумаг, системы пенсионных, накопительных и инвестиционных фондов создает дополнительные возможности для инвестирования средств для экономики республики. Помимо этого, развитие рынка страховых услуг будет способствовать процессу хеджирования банковских рисков. Развитие данных сегментов финансового рынка может происходить как посредством организации самостоятельных структур, так и посредством создания дочерних организаций банков. Кроме того, перспективным будет считаться развитие микрокредитования как напрямую (экспресс-кредиты и другие виды нетрадиционных кредитных продуктов), так и посредством оптового кредитования микрофинансовых и других небанковских кредитных организаций. Взаимодействие с институтами микрофинансирования может касаться также и опосредованного проведения электронных платежей. В развитие рынка микрофинансирования смогут участвовать также коммерческие банки, либо созданные ими дочерние микрофинансовые организации, что также будет способствовать расширению доступа населения к новым видам финансовых услуг. Вместе с тем, коммерческие банки могут рассматривать создание дочерних микрофинансовых организаций как один из способов сокращения затрат при микрофинансировании и связанных с этим расходов на создание резервов роста банковской системы,

возможно, будет связан с созданием сельских банков на основе кредитных союзов при условии их качественного роста, а также с трансформацией институтов микрофинансирования в коммерческие банки.

Одним из таких банков является Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация (КСФК «Айыл банк»), которая была создана на основании постановления Правительства КР от 2 июня 1996 г. Она организована на базе ликвидированного Агропромбанка при финансовой поддержке Всемирного банка в размере 12 млн. долл. США.

Единственным учредителем этой корпорации является Правительство республики, и оно управляет своей деятельностью как универсальным коммерческим кредитно-финансовым институтом для поддержания и развития сельских товаропроизводителей.

Основной задачей этой корпорации является кредитование фермерских хозяйств, которые могут получить доступ только через различные формы сельскохозяйственных предприятий, объединений, союзы и самостоятельные крестьянские кооперативные хозяйства.

КФСК, кроме предоставления кредитов, осуществляет лизинговые, трастовые, факторинговые операции и операции по покупке и продаже государственных ценных бумаг.

Кредитные союзы. В 2003 г. через КФСК кредитные союзы получили кредитный портфель в сумме 152 млн. сом (в 2002 г. – 109,1 млн. сом). Совокупный портфель кредитных союзов с 2003 г. составил 288,8 млн. сом, что на 39,9 млн. сом больше, чем в предыдущем году. Средний размер кредита на одного заемщика – это 150 тыс.сом. В настоящее время кредитные союзы созданы почти во всех районах республики, общее количество их достигло 265, с совокупным кредитным портфелем 324,4 млн. сом и количеством заемщиков более 28,8 тыс. человек.

Кредитные союзы являются некоммерческими финансовыми организациями, создаваемые в целях оказания помощи своим участникам путем слияния личных отношений этого союза и их использования для взаимного кредитования по приемлемым процентным ставкам. В своей деятельности кредитные союзы руководствуются законом «О кредитных союзах» (от 30 сентября 1999 г.). Для получения лицензии кредитные союзы должны иметь денежные средства не менее 30 тыс.сом.

Форма кредитных союзов взаимного самофинансирования является видом разделения риска и взаимопомощи, который может выступить альтернативным источником финансирования вне традиционного финансового сектора.

Кредитные союзы заняли свою нишу на финансовом рынке и в сфере реализации социальной политики государства на селе. Они способствуют формированию финансовых услуг по развитию крестьянских (фермерских) хозяйств и перерабатывающей промышленности.

В 2007 г. в республике уже действовали 265 кредитных союзов, в том числе, в Ошской области – 84, или 36,5%, Джалал-Абадской – 53, или 16,7%, Ыссык-Кульской – 47, или 14,8% и т.д. Количество участников по республике составило 28106 человек, в том числе, в Ошской области почти 9,0 тыс., в Ыссык-Кульской – 5,3 тыс., Нарынской – 3,8 тыс. человек общая сумма капиталов достигла 324,5 млн. сом (табл.1).

Таблица 1

Развитие кредитных союзов по регионам республики на 2007 г.

Область	Количество КС	уд. вес, %	Количество участников		Выдана сумма	
			чел.	уд. вес, %	тыс.сом	уд. вес, %
Чуйская	30	11,3	1559	4,0	34565,1	10,7
Таласская	15	5,6	1049	3,6	18765,9	5,8
Ыссык-Кульская	41	15,4	5476	18,9	42630,7	13,1
Ошская	70	26,4	9261	32,0	121341	37,4
Баткенская	18	6,7	2059	7,1	19565,2	6,0
Нарынская	36	13,5	3926	13,6	27838,6	8,6
Джалал-Абадская	45	16,9	4196	14,5	45686,3	14,1
г. Бишкек	10	4,2	1382	6,9	14105,6	4,3
Итого	265	100	28858	100	324498,5	100

Целевое использование кредитов участниками кредитных союзов распределяется следующим образом: на развитие сельского хозяйства – 69%, торговлю – 26%, промышленность – 3% и на потребительские цели – 2%.

В 2008 г. микрокредитными организациями выдано кредитов на сумму 10206,5 млн. сом., а число их получателей достигло 311,1 тыс. человек. За последние годы (2004-2008 гг.) численность населения, охваченного микрокредитованием возросла в 2,2 раза (на 170,2 тыс. человек), а объем выданных микрокредитов – 3,9 раза, или на 7559,7 млн. сом (табл. 2).

Таблица 2

Микрокредитование населения республики

	2004	2005	2006	2007	2008
Число получателей, тыс. чел.	140,9	146,6	172,2	188,2	311,1
в % к предыдущ. году	84,9	104,0	117,0	109,0	165,3
Выдано микрокредитов, млн.сом	2646,8	3238,7	3959,5	6167,5	10206,5
в % к предыдущ. году	112,1	122,4	122,3	155,8	165,5

Статданные Нацстаткома КР «Социальные тенденции КР» Б.2010

В объеме микрокредитов в 2008 г. преобладали краткосрочные кредиты, выданные на срок до 1 года – 62,9%, или 6422,3 млн. сом, а число получателей составило 254,9 тыс. человек, или 81,9%. Большая часть микрокредитных средств направлялась для развития бизнеса в торговой сфере (4541,1 млн. сом) и сельского хозяйства (3888,6 млн. сом).

Микрокредитными компаниями и другими организациями были охвачены все регионы республики. Однако преобладающая часть получателей кредитных союзов приходится на Иссык-Кульскую область (60,6 тыс. чел.), Ошскую (46,1 тыс.), Джалал-Абадскую (42,7 тыс.) и г. Бишкек (941,1 тыс. человек).

В расчете на 1000 чел. населения республики, численность получателей микрокредитов увеличилась с 20,0 чел. в 2004 г. до 59,3 чел. в 2008 г., или в 2,9 раза, в том числе Иссык-Кульской области, соответственно с 34,5 до 139,6 чел., или – в 4,0 раза, Таласской области – с 9,4 до 114,1 чел., или – в 12,1 раза.

Уровень охвата населения в Джалал-Абадской, Ошской, чуйской областях в расчете на 1000 человек, в 2008 г. был гораздо ниже, чем среднереспубликанский показатель.

Весомое положение среди микрокредитных организаций занимают Финка, фонд «Бай-Тушум» и др. Например, финансовый фонд «Бай-Тушум» является некоммерческой организацией, предоставляющей микрокредиты в различные отрасли экономики. Он организовался на базе слияния трех независимых фермерских ассоциаций. В настоящее время микрокредитное агенство Финансовый фонд «Бай-Тушум» является лидером на рынке финансовых услуг Кыргызстана и стабильно сохраняет высокий международный рейтинг класса А, присвоенный группой CGAP Всемирного банка. Через этот фонд прошли более 10 тыс. бизнес-проектов от представителей малого и среднего бизнеса разных отраслей экономики, в том числе, сельского хозяйства на сумму 500 млн. сом. Анализ свидетельствует о том, что каждые 250 долл. США, выданные в форме микрокредита малому и среднему бизнесу, создают как минимум одно постоянное рабочее место и 6-7 сезонных рабочих мест, сплачивая и объединяя местные сообщества.

В настоящее время Фонд «Бай-Тушум» имеет филиал в г.Ош, Джалал-Абадской, Чуйской, Иссык-Кульской областях, а также представительские офисы в Кара-Суйском, Араванском, Узгенском, Ноокатском, Базар-Коргонском районах. Такая разветвленная сеть дает возможность услуги прямо на местах, значительно сокращая их транспортные и другие виды расходов. Именно принцип «ближе к клиенту и вместе с клиентом» оказывает позитивное влияние и создает благоприятный микроклимат.

Таким образом, финансовый фонд «Бай-Тушум» за довольно короткий период времени успешно освоил микрокредитование как эффективный инструмент преодоления бедности, сокращения безработицы и повышения самозанятости.

Также, микрокредитные организации в современных рыночных условиях успешно заняли свои ниши и наращивают свое влияние в финансово-кредитной системе, занимая 29,7%

(2008 г.). Они более доступны для тех слоев населения, которые не располагают финансовыми ресурсами, но готовы заниматься собственным бизнесом, особенно в таких отраслях как сельское хозяйство, торговля, перерабатывающая промышленность и т.д.

-
1. Кумскова Н.Х. Социально-экономические проблемы переходного периода в Кыргызской Республике. – Бишкек, 2002.
 2. Койчув Т.К. Постсоветская Центральная Азия в мировом сообществе. В книге Региональная интеграция в Центральной Азии. Берлин 1995 г.
 3. Сарыбаев А. Государственные финансы в экономике Кыргызской Республике. – Бишкек, 1998.
 4. Социально-экономическое положение Кыргызской Республики. НСК КР.
 5. Экономика Кыргызстана: реалии и перспективы: Научно-практический семинар (июнь 2000, апрель 2001г.) /под ред. Рахматова А., Турсуновой С., Лайлиевой Э. – Б., 2001.
 6. Статданные Нацстаткома КР «Социальные тенденции КР».- Б., 2010.
 7. Финансы предприятий КР за 2003-2007 гг. С.45.
 8. Воробьев И. Особенности кредитных отношений в аграрном секторе //АПК: Экономика, управление. 2001, октябрь.

Кыргызстанда тәуелсіздік алғаннан бастап арнайы банктан тыс несиелік ұйымдары құрыла бастады. Ол несиелік ұйымдарда тек жеке банктік қызметін көрсетуге мамандандырылған, немесе тек банк рұқсат берген операцияларды жүргізуге ғана мүмкіндігі бар.

Kyrgyzstan after independence were established specialized non-bank credit institutions. This lending institutions that specialize in performing a certain banking operations, or may carry out only part of the operations from those that are permitted by the bank.