

## ПРОБЛЕМА ВЫСОКИХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО КРЕДИТАМ БАНКОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

*Ташматов Азамат Дамирбекович*

*КГТУ им. И.Раззакова, г.Бишкек Аспирант кафедры «Информационные системы в экономике» Тел, WhatsApp: +996 556 08 64 28 e-mail: [azamat\\_tashmatov@mail.ru](mailto:azamat_tashmatov@mail.ru)*

*Жусуева Наргиза Жолдошбековна*

*КГТУ им. И. Раззакова, г. Бишкек Преподаватель кафедры «Информационные системы в экономике» Тел, WhatsApp: +996 501252623 e-mail: [jusueva84@mail.ru](mailto:jusueva84@mail.ru)*

**Аннотация.** Данная научная статья посвящена проблеме высоких процентных ставок по кредитам коммерческих банков в Кыргызской Республике и сделано предложение по их снижению с целью смягчения денежно-кредитной политики и улучшения социального развития в стране.

**Ключевые слова:** Кредитование населения, возможность погасить кредит; потребительские кредиты; кредиты, социальные программы; взаиморасчёт с кредитами, банковская система.

## THE PROBLEM OF HIGH INTEREST RATES ON BANK LOANS IN THE KYRGYZ REPUBLIC

**Annotation.** This scientific article is devoted to the problem of high interest rates on loans of commercial banks in the Kyrgyz Republic and a proposal is made to reduce them in order to soften monetary policy and improve social development in the country.

**Key words:** Loans to the population, the ability to repay a loan; consumer loans; loans, social programs; mutual settlement with loans, banking system.

Проблема выплат по кредитам сейчас стоит довольно остро в нашем обществе и всегда актуальна при высоких процентных ставках. Коммерческие банки выдают своим клиентам на бизнес-кредиты и на потребительские цели по нижеследующим процентным ставкам[4]. Данные приедены в Таблице 1.1:

Таблица 1.1. Процентные ставки по кредитам в коммерческих банках КР.

Кредитный продукт	Ставка	Максимальная сумма	Срок
Кумтор-Кредит	от 16,0%	до 4 000 000 сомов	до 120 месяцев
Айыл Банк			
Энергосарамжал	от 20,0%	до 5 000 000 сомов	до 60 месяцев
Бай-Тушум			
Потребительские кредиты для зарплатного проекта	от 20,0%	до 200 000 сомов	до 24 месяцев
Айыл Банк			
Тиричилик насыясы	от 21,0%	до 2 500 000 сомов	до 36 месяцев
Айыл Банк			
Потребительские кредиты	от 25,0%	до 2 000 000 сомов	до 60 месяцев
Бай-Тушум			
Потребительские кредиты	от 25,0%	до 2 000 000 сомов	до 36 месяцев
Банк Компаньон			
Потребительский кредит по программе КИВА	25,50%	до 250 000 сомов	до 24 месяцев
Бай-Тушум			
Элдик	от 26,0%	до 100 000 сомов	до 18 месяцев
Айыл Банк			
Бай-Тушум			
Зарплатный кредит	28,00%	до 100 000 сомов	до 18 месяцев
Бай-Тушум			
Кредит на обучение «Билим»	от 28,0%	до 500 000 сомов	до 36 месяцев
FINCA Банк			
Товары в рассрочку	31,00%	до 150 000 сомов	до 18 месяцев
Бай-Тушум			
Потребительские кредиты	от 31,0%	до 250 000 сомов	до 36 месяцев
FINCA Банк			
Потребительское финансирование	15,80%	до 130 000 сомов	до 24 месяцев
ЭкоИсламикБанк			
Потребительское кредитование	17,99%	до 500 000 сомов	до 24 месяцев
Демир Банк			
Теплый дом и Теплый дом +	от 18,0%	до 7 000 000 сомов	до 60 месяцев
КІСВ			
SmartLife	от 18,0%	от 100 000 сомов	до 60 месяцев
Чанг Ан Банк			
Потребительский	от 19,0%	от 14 000 сомов	до 60 месяцев
Оптима Банк			
Уютная жизнь (KyrSEFF)	от 20,0%	до 4 500 000 сомов	до 60 месяцев
Демир Банк			
ЭЛСОМ кредит	от 20,0%	до 400 000 сомов	до 36 месяцев
КІСВ			

Потребительский			
Кыргызско-Швейцарский Банк	от 21,0%	до 5 000 000 сомов	до 36 месяцев
Потребительский кредит			
Дос-Кредобанк	от 22,0%	до 8 000 000 сомов	до 36 месяцев
Потребительский кредит			
Аманбанк	от 22,0%	от 10 000 сомов	до 36 месяцев
БТА Банк			
Овердрафт			
ФинансКредитБанк	от 23,0%	до 1 000 000 сомов	до 24 месяцев
Потребительский			
ФинансКредитБанк	23,28%	до 7 000 000 сомов	до 36 месяцев
Радости жизни			
КИСВ	23,65%	до 14 000 000 сомов	до 60 месяцев
SmartExpress			
Чанг Ан Банк	от 24,0%	до 100 000 сомов	до 24 месяцев
Потребительский кредит «Тунук»			
БТА Банк	от 24,0%	до 150 000 сомов	до 24 месяцев
Пять зарплат			
КИСВ	от 24,0%	до 350 000 сомов	до 24 месяцев
Smart Express ЗП			
Чанг Ан Банк	от 24,0%	до 100 000 сомов	до 24 месяцев
Кредит под залог недвижимости			
Банк КЫРГЫЗСТАН	от 25,0%	до 2 500 000 сомов	до 60 месяцев
БТА Банк			
Товары в кредит			
Евразийский Сберегательный Банк	от 27,0%	до 150 000 сомов	до 24 месяцев
Товар в рассрочку			
КИСВ	от 28,0%	до 150 000 сомов	до 24 месяцев
Потребительские кредиты «Беззалоговый»			
Евразийский Сберегательный Банк	от 28,0%	до 120 000 сомов	до 18 месяцев
Кредит под залог движимого имущества			
Банк КЫРГЫЗСТАН	от 28,0%	до 100 000 сомов	до 24 месяцев
Кредит "Экспресс-200"			
Банк Азии	от 28,0%	до 210 000 сомов	до 36 месяцев
Smart Super Express			
Чанг Ан Банк	от 28,0%	до 100 000 сомов	до 24 месяцев
На все случаи жизни			
Росинбанк	от 29,0%	до 6 500 000 сомов	до 60 месяцев
Потребительский кредит «Легкий»	от 29,0%	до 200 000 сомов	

Дос-Кредобанк			до 24 месяцев
Уютный дом	31,60%	до 100 000 сомов	до 18 месяцев
ФинансКредитБанк			
Потребительский кредит «Быстрый»	от 32,0%	до 200 000 сомов	до 24 месяцев
Дос-Кредобанк			
Легкий+	от 32,0%	до 100 000 сомов	до 12 месяцев
Дос-Кредобанк			
ФинансКредитБанк	от 34,6%	до 100 000 сомов	до 12 месяцев
Кредит "ЗАМАТ"			
Дос-Кредобанк	40,10%	от 5 000 сомов	до 24 месяцев
Зарплатный кредит - Пять окладов			
Банк КЫРГЫЗСТАН	40,90%	до 100 000 сомов	до 18 месяцев
Кредит за час			
Банк КЫРГЫЗСТАН			

Микро финансовые организации предоставляют кредиты от 40% до 200% годовых [1, стр.74], так как не всегда у населения есть возможность взять денежные средства в банках из-за невыполнимых или неприемлемых условий выдачи кредитов.

**Проблема:** Изначально Нацбанк КР выдает кредиты коммерческим банкам под 4,25% годовых на данный момент. Разница между процентными ставками данных организаций весьма существенна. И коммерческие банки сами диктуют условия рынка. Поскольку процентные ставки огромны, они создают риск расшатывания экономической стабильности и данная рыночная кредитная политика в скором времени приведет к большим проблемам в сфере финансов. Если не контролировать ситуацию, он станет очень схожа с той, что была 90-х годах, при повышенной инфляции и огромных процентных ставок. В дальнейшем все это закончится девальвацией национальной валюты. Положение усложняется нестабильностью внутренних и внешних факторов из-за большей их неопределенности, не готовность населения вкладывать в банки депозиты по низким процентам, как минимум -10-12% годовых, что более усложняет целостную экономическую ситуацию.

**Решение:** Учетная ставка Нацбанка составляет всего 4,25% [3], а предпосылки, приведшие к предкризисному состоянию в сфере финансов в 90-х уже имеются благодаря текущим процентным ставкам. Необходимо пересмотреть в сторону уменьшения процентных ставок для населения и бизнеса кредитные политики самих коммерческих банков или сделать это через главный регулятор банковской системы [2, стр. 77]. Такое положение характеризуется большими рисками потери контроля над валютной и финансовой системой и представляет тяжелые условия для развития как экономики, бизнеса и социальной сферы. В итоге получим прибыль в банках и тормозящие процессы в экономике.

**Заключение:** Высокие процентные ставки по коммерческим кредитам для населения и бизнеса сильно отрицательно влияют на развитие экономики. Система финансирует только сверхприбыльные проекты, оставляя без внимания второстепенные, малоприбыльные предприятия и бизнес. Это так же плохо сказывается на социальной системе в целом. Тем самым целевое финансирование убирает из экономики слабый бизнес. Но в то же время оставшаяся часть бизнеса не может одномоментно компенсировать спрос и социальные расходы. Последние просто сокращаются из-за оптимизации с вытекающими проблемами постоянного недофинансирования бюджета. В связи с этим крайне важно сохранять

процентные ставки по кредитам на как можно низком уровне. Низкие проценты по кредитам залог успешного развития. Высокие проценты – высокая прибыль с низким развитием.

**Список литературы:**

1. Основы банковского дела, учебное пособие, Горелая Н.В., Карминский А.М. под ред. проф. А.М. Карминского, 262с, 2013г.
2. БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО Учебное пособие, А. И. Копытова, 248 с, 2009г.
3. Информационный сайт Национального банка Кыргызской Республики. Учетная ставка НБКР- <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=123&lang=RUS>
4. Информационный сайт Акчабар.kg/Кредиты/Сравнение кредитов - <https://www.akchabar.kg/ru/loans/>