

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕГИОНАХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

А.Ч. Мансурова

Кыргызский Экономический Университет им. М.Рыскулбекова,
Бишкек, Кыргызская Республика

А.Э. Калмамбетова

Кыргызский Экономический Университет им. М.Рыскулбекова,
Бишкек, Кыргызская Республика

В данной научной статье рассмотрены проблемы и перспективы банковского кредитования в регионах Кыргызской Республики, основные тенденции банковского кредитования и его тренды в разрезе регионов.

Основная проблема банковского кредитования в регионах – это наличие опасной тенденции избыточной закредитованности отдельных субъектов и физических лиц, что связано с неосознанием опасности избыточной закредитованности самими участниками кредитного процесса и незаинтересованностью коммерческих банков в предотвращении подобных случаев, особенно в региональном масштабе.

Ключевые слова: Кыргызская Республика (КР); основные тенденции; банковское кредитование; тренды в разрезе регионов; основная проблема банковского кредитования в регионах.

Экономическая и политическая ситуация в мире в целом и в частности в Кыргызской Республике требует концентрации усилий в поиске наиболее эффективных инструментов, методов и подходов для решения задач роста экономики, повышения качества жизни населения. Экономический рост в стране невозможен без обеспечения всех ее субъектов источниками финансирования. Экономический рост «Центра» зависит в значительной степени от состояния развития регионов. В связи с этим представляется актуальным исследование темы, посвященной проблемам и перспективам банковского кредитования. Данная тема в течение длительного периода являлась предметом научных дискуссий и довольно широко освещалась в экономической литературе. Огромный вклад в разработку научных проблем для повышения эффективности использования банковского кредита в целях обеспечения экономического роста и социально-экономического развития стран и их регионов внесли такие известные российские ученые, как О.И. Лаврушина [1-3], В.В. Масленникова [4], Г.Н. Белоглазова [5], А.Г. Аганбегяна [6].

Как справедливо отмечает исследователь банковского сектора Кыргызской Республики (КР) Д.Э. Асеинов [7], банки занимают особое место в экономике страны; как финансовые посредники они призваны мобилизовывать и направлять свободные средства одних экономических агентов другим, испытывающим недостаток в финансовых ре-

сурсах и ориентированным на то, чтобы основная часть сбережений трансформировалась в инвестиции. Асеинов при проведении предметного анализа публикаций представителей научного сообщества КР о банках делает следующие выводы: некоторые исследователи обращают внимание на проблему недостаточного выполнения коммерческими банками Кыргызстана посреднической функции и вскрывают ее причины. Например, Д.Ч. Бектенова [8], И.А. Алиева и С.К. Омурова [9] отмечают, что банки ведут консервативную кредитную политику и кредитуют в основном сферу торговли, а не реальный сектор экономики, А.Э. Джолдубаева [10] критикует установление банками слишком высоких процентных ставок, К.С. Ниязалиев [11], Ч.Б. Аламанова и Ж.Б. Сеитова [12] обращают внимание на слабую конкурентную среду, формируемую в банковском секторе республики, а Р.А. Аюпова [13], А.Б. Куручбекова [14] – на низкий уровень финансового посредничества банков, а М.О. Сампиева и Д.Ч. Бектенова [15] – на наличие скрытых потенциалов повышения эффективности банков.

Однако региональные проблемы банковского кредитования в регионах Кыргызской Республики остаются не до конца исследованными.

В Кыргызской Республике банковское кредитование достаточно успешно развивается. В период с 2015 г. по 2021 г. объемы банковского кредитования в стране выросли в 1,9 раза, то есть, с 93 618 129 тыс. сомов в 2015 году до

181 230 704 тыс. сомов в 2021 году¹. При этом средневзвешенный темп роста и средневзвешенный темп прироста объемов банковского кредитования в разрезе регионов Кыргызской Республики за период 2015-2021 годов характеризуются стабильным ростом. Динамика данных показателей на протяжении всего анализируемого периода времени также остаётся постоянно растущей, что свидетельствует о стабильном росте банковского кредитования во всех регионах страны, даже в пандемический период 2020 г., когда другие основные экономические показатели деятельности характеризовались относительным снижением, связанным с ограничительными мероприятиями, введенными государством на территории Кыргызской Республики (см. табл. 1).

Среднерегиональный средневзвешенный темп роста банковского кредитования за весь анализируемый период времени составил 113,6 % при среднерегиональном средневзвешенном темпе прироста банковского кредитования, равном 13,6 %. Средневзвешенный темп роста банковского кредитования в целом по всем коммерческим банкам Кыргызской Республики за весь анализируемый период составил 112,0 % при средневзвешенном темпе прироста банковского кредитования, составляющем 12,0 %.

Самое высокое значение показателя средневзвешенного темпа роста за весь анализируемый период времени наблюдался по объемам кредитования в Нарынской области (123,8 %), где указанный показатель превысил общестрановой соответствующий показатель, равный 111,8 %, и общерегиональный средневзвешенный темп роста (113,6 %), при средневзвешенном темпе прироста, составившем в Нарынской области 23,8 %, превысившем соответствующий общестрановой показатель (11,8 %) и общерегиональный средневзвешенный темп прироста (13,6 %).

Также высокое значение показателя средневзвешенного темпа роста за весь анализируемый период времени наблюдалось по объемам кредитования в Таласской области (115,9 %), в которой указанный показатель превысил общестрановой соответствующий показатель, равный 111,8 %, и превысил общерегиональный средневзвешенный темп роста (113,6 %), при средневзвешенном темпе прироста, равном 15,9 % в Таласской области, превышающем соответствующий общестрановой показатель (11,8 %) и общерегиональный средневзвешенный темп прироста (13,6 %).

Относительно высокое значение показателя средневзвешенного темпа роста за весь анализируемый период времени наблюдалось по объемам кредитования в Ошской области (113,5 %), в которой указанный

показатель превысил значение общестранового соответствующего показателя, равного 111,8 %, и не превысил значение общерегионального средневзвешенного темпа роста (113,6 %), при средневзвешенном темпе прироста 13,5 % в Ошской области, превышающем соответствующий общестрановой показатель (11,8 %) и не превышающий общерегиональный средневзвешенный темп прироста (13,6 %).

Основная проблема банковского кредитования в регионах – это наличие опасной тенденции избыточной закредитованности многих заемщиков, в том числе физических лиц, что связано с неосознанием опасности избыточной закредитованности самими участниками кредитного процесса и незаинтересованностью коммерческих банков в предотвращении подобных случаев, особенно в региональном масштабе. Так, темпы роста банковского кредитования в Нарынской области в 2019 г. достигли небывалого исторического уровня даже в масштабах всей страны (169,4 %), тогда как общестрановой показатель был равен 114,5 %. Также темпы роста банковского кредитования в Таласской области в 2019 г. достигли весьма высокого уровня даже в масштабах всей страны (140,5 %), тогда как общестрановой показатель был равен 114,5 %. На протяжении анализируемого периода времени с 2015 г. по 2021 г. данный всплеск темпов роста в этих областях был неожиданным и непредсказуемым, не характерным для общей тенденции банковского кредитования в данных регионах. В связи с этим обстоятельством коммерческим банкам, действующим в регионах, было предписано Национальным банком Кыргызской Республики (НБКР) принять это во внимание и усилить работу в части управления банковскими и, в частности, кредитными рисками на региональном уровне².

В трёх регионах страны (Баткенской, Нарынской и Таласской областях) наблюдаются резкие всплески в динамике региональных темпов роста объемов банковского кредитования. На протяжении анализируемого периода времени с 2015 г. по 2021 г. всплеск в динамике темпов роста в отдельных регионах был неожиданным и непредсказуемым, не характерным для общей тенденции банковского кредитования в данных регионах. Необходимо детально исследовать основные причины возникновения подобной ситуации и своевременно принять надлежащие меры для предотвращения негативных последствий в будущем.

Кроме этого, необходимо проанализировать и динамику изменения удельного веса объемов банковского кредитования в разрезе регионов Кыргызской Республики за период 2015-2021 гг. В 2015-2021 гг. удельный вес регионов сложился следующим образом (табл. 2).

¹ В 2015 г. курс сома к российскому рублю менялся незначительно: от 77,9099 руб. за 100 киргизских сомов в середине апреля до 115,6250 руб. в начале февраля; всего за год курс сома уменьшился на 0,6641 руб. за 100 сом. За 2022 г. курс сома к российскому рублю упал на 22,5169 руб. за 100 сом. Максимальная стоимость сома за год была зафиксирована в первой половине марта и равнялась 123,281 руб., а минимальная – в конце июня и составляла 64,3497 руб.

² Кредиты коммерческих банков Кыргызской Республики. URL: <http://www.nbkr.kg/> (дата обращения: 08.04.2022).

Таблица 1

Средневзвешенный темп роста и прироста объёмов банковского кредитования в разрезе регионов Кыргызской Республики за период 2015–2021 гг., тыс сомов*

Годы	Кыргызская Республика, всего	Баткенская область	Джалал-Абадская область	Иссык-Кульская область	Нарынская область	Ошская область	Таласская область	Чуйская область	г. Бишкек
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2015 год	93 618 129	3 207 880	8 705 003	4 591 615	2 208 924	10 922 213	2 679 395	7 181 004	54 122 094
<i>Темп роста, %</i>	...	...	...	...	...	...	...	...	...
2016 год	93 232 234	3 457 422	9 509 283	5 227 093	2 558 599	11 797 812	2 665 447	6 800 086	51 216 492
<i>Темп роста, %</i>	99,6	107,8	109,2	113,8	115,8	108,0	99,5	94,7	94,6
<i>Средне-региональный темп роста за 2016 год, %</i>	...	105,4							
<i>Темп прироста, %</i>	- 0,4	7,8	9,2	13,8	15,8	8,0	- 0,5	- 5,3	- 5,4
<i>Средне-региональный темп прироста за 2016 год, %</i>	...	5,4							
2017 год	107 777 243	3 679 773	10 419 305	6 237 396	3 046 334	13 079 599	2 966 939	7 790 643	60 557 253
<i>Темп роста, %</i>	115,6	106,4	109,6	119,3	119,1	110,9	111,3	114,6	118,2
<i>Средне-региональный темп роста за 2017 год, %</i>	...	113,7							
<i>Темп прироста, %</i>	15,6	6,4	9,6	19,3	19,1	10,9	11,3	14,6	18,2
<i>Средне-региональный темп прироста за 2017 год, %</i>	...	13,7							
2018 год	127 232 066	4 174 121	11 807 632	7 206 118	3 621 636	15 287 134	3 444 426	9 332 171	72 358 828
<i>Темп роста, %</i>	118,1	113,4	113,3	115,5	118,9	116,9	116,1	119,8	119,5
<i>Средне-региональный темп роста за 2018 год, %</i>	...	116,7							
<i>Темп прироста, %</i>	18,1	13,4	13,3	15,5	18,9	16,9	16,1	19,8	19,5
<i>Средне-региональный темп прироста за 2018 год, %</i>	...	16,7							

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2019 год	145 626 342	4 960 202	12 761 569	7 970 687	6 134 301	18 114 288	4 838 432	10 868 386	79 978 477
Темп роста, %	114,5	118,8	108,1	110,6	169,4	118,5	140,5	116,5	110,5
Средне-региональный темп роста за 2019 год, %	...					124,1			
Темп прироста, %	14,5	18,8	8,1	10,6	69,4	18,5	40,5	16,5	10,5
Средне-региональный темп прироста за 2019 год, %	...					24,1			
2020 год	161 846 065	5 106 137	13 995 671	8 352 129	6 662 371	19 373 890	5 343 884	11 895 149	91 116 835
Темп роста, %	111,1	102,9	109,7	104,8	108,6	107,0	110,5	109,5	113,9
Средне-региональный темп роста за 2020 год, %	...					108,4			
Темп прироста, %	11,1	2,9	9,7	4,8	8,6	7,0	10,5	9,5	13,9
Средне-региональный темп прироста за 2020 год, %	..					8,4			
2021 год	181 230 704	5 801 057	16 087 371	9 568 660	7 380 129	23 146 449	6 287 481	12 491 332	100 468 224
Темп роста, %	112,0	113,6	115,0	114,6	110,8	119,5	117,7	105,0	110,3
Средне-региональный темп роста за 2021 год, %	...					113,3			
Темп прироста, %	12,0	13,6	15,0	14,6	10,8	19,5	17,7	5,0	10,3
Средне-региональный темп прироста за 2021 год, %	...					13,3			
Средне-взвешенный темп роста за весь анализируемый период времени, %	111,8	110,5	110,8	113,1	123,8	113,5	115,9	110,0	111,2
Средне-региональный средневзвешенный темп роста, %	...					113,6			
Средне-взвешенный темп прироста за весь анализируемый период времени, %	11,8	10,5	10,8	13,1	23,8	13,5	15,9	10,0	11,2
Средне-региональный средневзвешенный темп прироста, %	...					13,6			

* Составлено авторами по данным материалов официального сайта Национального банка Кыргызской Республики. Кредиты коммерческих банков в разрезе областей Кыргызской Республики на конец периода. URL: <http://www.nbk.kg/> (дата обращения: 08.04.2022)

Таблица 2

Динамика изменения удельного веса объёмов банковского кредитования в разрезе регионов Кыргызской Республики за период 2015-2021 годов, тыс. сомов*

Годы и удельный вес, %	Кыргызская Республика, всего	Баткенская область	Джалал- Абадская область	Иссык- Кульская область	Нарынская область	Ошская область	Таласская область	Чуйская область	г. Бишкек
2015 год	93 618 129	3 207 880	8 705 003	4 591 615	2208924	10 922 213	2 679 395	7 181 004	54 122 094
Удельный вес, %	100	3,4	9,3	4,9	2,4	11,7	2,9	7,7	57,7
2016 год	93 232 234	3 457 422	9 509 283	5 227 093	2 558 599	11 797 812	2 665 447	6 800 086	51 216 492
Удельный вес, %	100	3,7	10,2	5,6	2,7	12,7	2,9	7,3	54,9
2017 год	107 777 243	3 679 773	10 419 305	6 237 396	3 046 334	13 079 599	2 966 939	7 790 643	60 557 253
Удельный вес, %	100	3,4	9,7	5,8	2,8	12,1	2,8	7,2	56,2
2018 год	127 232 066	4 174 121	11 807 632	7 206 118	3 621 636	15 287 134	3 444 426	9 332 171	72 358 828
Удельный вес, %	100	3,3	9,3	5,7	2,9	12,0	2,7	7,3	56,8
2019 год	145 626 342	4 960 202	12 761 569	7 970 687	6 134 301	18 114 288	4 838 432	10 868 386	79 978 477
Удельный вес, %	100	3,4	8,8	5,5	4,2	12,4	3,3	7,5	54,9
2020 год	161 846 065	5 106 137	13 995 671	8 352 129	6 662 371	19 373 890	5 343 884	11 895 149	91 116 835
Удельный вес, %	100	3,2	8,6	5,2	4,1	12,0	3,3	7,4	56,2
2021 год	181 230 704	5 801 057	16 087 371	9 568 660	7 380 129	23 146 449	6 287 481	12 491 332	100 468 224
Удельный вес, %	100	3,2	8,9	5,3	4,1	12,8	3,5	6,8	55,4
Средневзвешен-ный удельный вес за весь анализируемый период времени, %	100	3,4	9,3	5,4	3,3	12,2	3,1	7,3	56,0

* Составлено авторами по данным материалов официального сайта Национального банка Кыргызской Республики. Кредиты коммерческих банков в разрезе областей Кыргызской Республики на конец периода. URL: <http://www.nbk.kg/> (дата обращения: 08.04.2022).

Динамика удельного веса объемов банковского кредитования субъектов экономики Баткенской области остаётся стабильно одинаковой на протяжении всего анализируемого семилетнего периода с 2015 г. по 2021 г. включительно. Средневзвешенный удельный вес объемов банковского кредитования субъектов экономики Баткенской области за весь анализируемый период времени составил 3,4 % от общего объема банковского кредитования субъектов экономики Кыргызской Республики.

Динамика удельного веса объемов банковского кредитования субъектов экономики Джалал-Абадской области остаётся относительно стабильно одинаковой на протяжении анализируемого периода. Средневзвешенный удельный вес объемов банковского кредитования субъектов экономики Джалал-Абадской области за весь анализируемый период времени составил 9,3 % от общего объема банковского кредитования субъектов экономики Кыргызской Республики.

Динамика удельного веса объемов банковского кредитования субъектов экономики Иссык-Кульской области остаётся стабильно одинаковой на протяжении всего периода с 2015 г. по 2021 г., включительно. Средневзвешенный удельный вес объемов банковского кредитования субъектов экономики Иссык-Кульской области за весь анализируемый период времени составил 5,4 % от общего объема банковского кредитования субъектов экономики Кыргызской Республики.

Динамика удельного веса объемов банковского кредитования субъектов экономики Нарынской области также остаётся относительно стабильно одинаковой на протяжении всего анализируемого семилетнего периода. Средневзвешенный удельный вес объемов банковского кредитования субъектов экономики Нарынской области за весь анализируемый период времени составил 3,3 % от общего объема банковского кредитования субъектов экономики Кыргызской Республики.

Динамика удельного веса объемов банковского кредитования субъектов экономики Ошской области остаётся стабильно высокой на протяжении анализируемого семилетнего периода. Средневзвешенный удельный вес объемов банковского кредитования субъектов экономики Ошской области за весь анализируемый период времени составил 12,2 % от общего объема банковского кредитования субъектов экономики Кыргызской Республики³.

Динамика удельного веса объемов банковского кредитования субъектов экономики Таласской области остаётся относительно стабильно одинаковой на протяжении периода с 2015 года по 2021 год включительно. Средневзвешенный удельный вес объемов банковского кредитования субъектов эко-

номики Таласской области за весь анализируемый период времени составил 3,1 % от общего объема банковского кредитования субъектов экономики Кыргызской Республики.

Динамика удельного веса объемов банковского кредитования субъектов экономики Чуйской области на протяжении всего анализируемого семилетнего периода остаётся относительно стабильно высокой. Средневзвешенный удельный вес объемов банковского кредитования субъектов экономики Чуйской области за весь анализируемый период времени составил 7,3 % от общего объема банковского кредитования субъектов экономики Кыргызской Республики.

Динамика удельного веса объемов банковского кредитования субъектов экономики города Бишкек остаётся самой высокой на протяжении всего анализируемого семилетнего периода с 2015 г. по 2021 г. включительно. Средневзвешенный удельный вес объемов банковского кредитования субъектов экономики города Бишкек за весь анализируемый период времени составил 56,0 % от общего объема банковского кредитования субъектов экономики Кыргызской Республики.

Вывод. Динамика удельного веса объемов банковского кредитования субъектов экономики в разрезе регионов остаётся стабильно одинаковой на протяжении всего анализируемого семилетнего периода с 2015 г. по 2021 г. включительно по каждому региону в отдельности. Средневзвешенный удельный вес объемов банковского кредитования субъектов экономики в разрезе регионов за весь анализируемый период времени также остаётся стабильно одинаковым от общего объема банковского кредитования субъектов экономики Кыргызской Республики по каждому региону в отдельности.

Основная проблема банковского кредитования в регионах, как уже было отмечено выше, — это наличие опасной тенденции избыточной закредитованности отдельных субъектов и физических лиц, что связано с неосознанием опасности избыточной закредитованности самими участниками кредитного процесса и незаинтересованностью коммерческих банков в предотвращении подобных случаев, особенно в региональном масштабе.

На протяжении анализируемого периода времени (2015–2021 гг.) всплеск темпов роста в отдельных регионах был неожиданным и непредсказуемым, не характерным для общей тенденции банковского кредитования в данных регионах. В связи с этим обстоятельством, по нашему мнению, рекомендуется коммерческим банкам, действующим в регионах, принять это во внимание и усилить работу в части управления банковскими, и в частности, кредитными рисками.

³ Социально-экономическое положение Кыргызской Республики. URL: <http://www.stat.kg> (дата обращения: 08.04.2022 года).

Литература

1. Лаврушин О. И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике: монография. М.: КНОРУС. 2016. 394 с.
2. Лаврушин О. И. Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. 2013. № 4. С. 6–13.
3. Лаврушин О. И. Роль кредита в экономическом развитии // Банковское дело. 2011. № 2. С. 32–38.
4. Масленников В. В., Масленников С. В. Современные проблемы развития регионального сегмента банковской системы России // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 6. С. 40–47.
5. Белоглазова Г. Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской экспансии // Банковское дело. 2011. № 2. С. 28–31.
6. Аганбегян А. Г. Еще раз о новой роли банков в современных условиях // Деньги и кредит. 2011. № 12. С. 3–8.
7. Асеинов Д. Э. Эффективность по затратам и качеству кредитов в банковском секторе Кыргызстана // Реформа. 2017. № 3 (75). С. 32–42.
8. Бектенова Д. Ч. Особенности развития банковского сектора экономики Кыргызстана в условиях перехода к рынку // Вестник КРСУ. 2009. Т. 9, № 9. С. 71–77.
9. Алиева И. А., Омурова С. К. Взаимодействие реального и финансового секторов экономики как условие обеспечения экономической безопасности в условиях региональной интеграции // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. 2017. Т. 17, № 6. С. 11–16.
10. Джолдубаева А. Э. Банковское кредитование как альтернативный источник финансирования основного капитала предприятий в Кыргызской Республике на современном этапе // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. 2014. Т. 14, № 8. С. 55–58.
11. Ниязалиев К. С. Развитие банковской конкуренции в Кыргызской Республике // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. 2014. Т. 14, № 11. С. 118–121.
12. Аламанова Ч. Б., Сеитова Ж. Б. Особенности и закономерности развития банковской конкуренции в Кыргызской Республике // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. 2017. Т. 17, № 2. С. 8–11.
13. Аюпова Р. А. Концепции развития банковской системы Кыргызской Республики // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. 2008. Т. 8, № 3. С. 50–53.
14. Куручбекова А. Б. Структура финансового сектора Кыргызской Республики // Наука, образование и культура. 2017. № 3 (18). С. 21–24.
15. Сампиева М. О., Бектенова Д. Ч. Современное состояние банковской системы Кыргызской Республики // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017. № 2-8. С. 102–108.

Сведения об авторах

Мансурова Айымкан Чолпонкуловна – канд. экономических наук, и. о. доцента, Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова, Кыргызская Республика.
E-mail: aika403@mail.ru

Калмамбетова Айнура Эсенбердиевна – канд. экономических наук, и. о. доцента, Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова, Кыргызская Республика.
E-mail: ainur.220479@mail.ru

PROBLEMS AND PROSPECTS OF THE BANK LENDING IN REGIONS OF THE KYRGYZ REPUBLIC

A. Mansurova

Kyrgyz Economic University named after M. Ryskulbekova, Bishkek, Kyrgyz Republic

A. Kalmambetova

Kyrgyz Economic University named after M. Ryskulbekova, Bishkek, Kyrgyz Republic

In this scientific article were reviewed problems and prospects of the bank lending in regions of the Kyrgyz Republic, main tendencies in the bank lending and its trends in the context of regions.

The main problem of the bank lending in regions is the presence of a dangerous trend of the over-indebtedness of individual entities and individuals, which is associated with the unawareness of the danger of the over-indebtedness by participants in the credit process and the disinterest of commercial banks in the preventing such cases, especially on a regional scale.

Key words: the Kyrgyz Republic; main tendencies; the bank lending; trends by regions; the main problem of the bank lending in regions.

References

1. Lavrushin O.I. *Evolutsiya teorii kredita i ego ispol'zovanie v sovremennoi ekonomike* [The evolution of the theory of credit and its use in the modern economy], Moscow: KNORUS, 2016, 394 p.
2. Lavrushin O.I. Banks in the modern economy: the need for change, *Bankovskoe delo*, 2013, No. 4, pp. 6–13. (In Russ.).
3. Lavrushin O.I. The role of credit in economic development, *Bankovskoe delo*, 2011, No. 2, pp. 32–38. (In Russ.).
4. Maslennikov V.V., Maslennikov S.V. Modern problems of development of the regional segment of the Russian banking system, *Ekonomika. Nalogi. Pravo*, 2015, No. 6, pp. 40–47. (In Russ.).
5. Beloglazova G.N. Strategy for the development of the regional segment of banking expansion, *Bankovskoe delo*, 2011, No. 2, pp. 28–31. (In Russ.).
6. Aganbegyan A.G. Once again about the new role of banks in modern conditions, *Den'gi i kredit*, 2011, No. 12, pp. 3–8. (In Russ.).
7. Aseinov D.E. Cost-effectiveness and quality of loans in the banking sector of Kyrgyzstan, *Reforma*, 2017, No. 3 (75), pp. 32–42. (In Russ.).
8. Bektenova D.Ch. Features of the development of the banking sector of the Kyrgyz economy in the conditions of transition to the market, *Vestnik KRSU*, 2009, Vol. 9, No 9, pp. 71–77. (In Russ.).
9. Alieva I.A., Omurova S.K. Interaction of the real and financial sectors of the economy as a condition for ensuring economic security in the context of regional integration, *Vestnik Kyrgyzsko-Rossiiskogo Slavyanskogo universiteta*, 2017, Vol. 17, No. 6, pp. 11–16. (In Russ.).
10. Dzholdubaeva A.E. Bank lending as an alternative source of financing of the fixed capital of enterprises in the Kyrgyz Republic at the present stage, *Vestnik Kyrgyzsko-Rossiiskogo Slavyanskogo universiteta*, 2014, Vol. 14, No. 8, pp. 55–58. (In Russ.).
11. Niyazaliev K.S. Development of banking competition in the Kyrgyz Republic, *Vestnik Kyrgyzsko-Rossiiskogo Slavyanskogo universiteta*, 2014, Vol. 14, No. 11, pp. 118–121. (In Russ.).
12. Alamanova Ch.B., Seitova Zh.B. Features and patterns of development of banking competition in the Kyrgyz Republic, *Vestnik Kyrgyzsko-Rossiiskogo Slavyanskogo universiteta*, 2017, Vol. 17, No. 2, pp. 8–11. (In Russ.).
13. Ayupova R.A. Concepts of development of the banking system of the Kyrgyz Republic, *Vestnik Kyrgyzsko-Rossiiskogo Slavyanskogo universiteta*, 2008, Vol. 8, No. 3, pp. 50–53. (In Russ.).
14. Kuruchbekova A.B. Structure of the financial sector of the Kyrgyz Republic, *Nauka, obrazovanie i kul'tura*, 2017, No. 3 (18), pp. 21–24. (In Russ.).
15. Sampieva M.O., Bektenova D.Ch. The current state of the banking system of the Kyrgyz Republic, *Sovremennye tendentsii razvitiya nauki i tekhnologii*, 2017, No. 2-8, pp. 102–108. (In Russ.).

About the authors

Aiymkan C. Mansurova – candidate of economic sciences, and. about. Associate Professor, Kyrgyz Economic University named after M.Ryskulbekova, Bishkek, Kyrgyz Republic.
E-mail: aika403@mail.ru

Ainur E. Kalmambetova – candidate of economic sciences, and. about. Associate Professor, Kyrgyz Economic University named after M.Ryskulbekova, Bishkek, Kyrgyz Republic.
E-mail: ainur.220479@mail.ru