

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Ж.Т.КАСЫМОВ, БГИЭК

Содействие развитию малого и среднего предпринимательства объявлено одним из приоритетных направлений в развитии экономики республики. Сфера предпринимательства способствует формированию рыночной структуры экономики и конкурентной среды, обеспечивает занятость населения, насыщает рынок разнообразными товарами и услугами. Этот сектор экономики динамичен, прибылен и выгоден не только субъектам предпринимательства, но и государству как массовый источник налоговых поступлений, развития инфраструктуры территории, отраслей экономики.

В Кыргызстане действует более 200 тыс. субъектов малого и среднего предпринимательства. За год их количество выросло почти на 20 тыс. Численность работающих в малом и среднем бизнесе увеличилась на 5,5 %, а занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью - на 10 %. В сфере предпринимательства работают свыше 60 % всех занятых в экономике республики. Доля малого и среднего бизнеса неуклонно возрастает. Удельный вес его в объеме ВВП составляет 44,3 %. Малые и средние предприятия производят 27,2 % промышленной продукции, выпускаемой в стране; крестьянские (фермерские) хозяйства - 50 % сельскохозяйственной продукции. Доля частного сектора в общем объеме производства сельскохозяйственной продукции составляет 93 %, а в целом по экономике – около 90 %.

В развитых странах малый и средний бизнес производит в среднем чуть более половины ВВП (50-62 %), при этом малое предпринимательство в большинстве стран более эффективно, чем прочие секторы экономики.

Таким образом, малый и средний бизнес республики становится реальной экономической основой, и для более эффективного использования его огромного потенциала государство должно создать максимально благоприятные условия.

Одним из таких условий является обеспечение субъектов предпринимательства кредитными и инвестиционными ресурсами, повышение эффективности использования заемных средств, в том числе международных кредитных линий. При этом кредитная политика должна обеспечивать оптимальные процентные ставки, упрощенную процедуру рассмотрения заявок и выдачи кредитов.

Условия предоставления банками кредитов нередко создают барьеры в развитии малых и средних предприятий. Конечно, такое положение связано с трудностями становления банковской системы, характеризующимися снижением устойчивости банков на фоне общего состояния экономики страны, существующим риском вложений, проблемами отчуждения залогов, курсовой разницей по кредитам, выданным в иностранной валюте, высокими процентными ставками, связанными с риском утраты финансовой ликвидности и банкротством для предпринимателей.

Существующая банковская система также подвержена дефициту доверия как со стороны предпринимателей, так и со стороны населения из-за банкротства действующих банков. Такое положение также связано с факторами, накопленными внутри банковской системы вследствие управленческой и финансовой несостоятельности самих банков, реализации неэффективной кредитной политики отдельных коммерческих банков, перекосов в процентной политике, неадекватного мониторинга кредитов, низкого качества управления и нарушений в деятельности банков.

В банковской практике есть случаи, когда разработанная кредитная политика носит просто декларативный характер. Такое отношение к указанному документу, с одной стороны, можно объяснить уровнем развития самого банка, а с другой - динамикой общепрофессиональной культуры в банковской деятельности в условиях переходной экономики. Вышеприведенные факторы не могли не оказать негативного влияния на процессы формирования кредитной политики и практической реализации и, в конечном счете, на уровень эффективности сложившихся кредитных правоотношений.

Несмотря на вышеназванные проблемы, характеризующиеся повышенным кредитным риском в сфере предпринимательства и проблемами в банковском секторе, существует немалое количество стабильно работающих малых и средних предприятий, нуждающихся в развитии бизнеса, пополнении оборотных средств, в модернизации и расширении производства, в освоении новых технологий. Немало и коммерческих банков, финансово-кредитных учреждений, стремящихся удовлетворить потребности МСП в кредитных ресурсах и принимающих непосредственное участие в создании благоприятных условий для активного и динамичного развития МСП в целях повышения занятости населения и сокращения бедности в стране.

В условиях снижающейся доходности традиционных инструментов финансового рынка банки вынуждены искать новые сферы приложения своих ресурсов. Перед банками также встает вопрос о диверсификации своих кредитных портфелей и конкурентной борьбы за клиентуру. Все это заставляет руководство прогрессивных банков пересматривать кредитную политику, смещая акцент в сторону оптимизации отношений с малым и средним предпринимательством.

Для удовлетворения потребности малого и среднего предпринимательства одной только возможности предоставить кредит оказывается недостаточно, если только коммерческие банки не кредитуют проекты МСП долгосрочными кредитными ресурсами по сниженным процентным ставкам.

Проблемы дефицита кредитных ресурсов решаются различными международными финансовыми организациями (МФО), такими, как Международная ассоциация развития, Европейский банк реконструкции и развития, Немецкий банк развития и другими, продолжающими дальнейшее освоение кредитных линий через коммерческие банки, что способствует расширению объемов кредитования приоритетных отраслей экономики, финансированию развития малого и среднего бизнеса в Кыргызстане.

Так, в рамках кредитной линии МАР «Поддержка частных предприятий» профинансированы долгосрочные инвестиционные проекты на общую сумму 2,5 млн. долл. США. Кроме того, в рамках кредитной линии МАР работает компонент Реформа № 2/2003

микрокредитования. Его реализация началась в ноябре 2001 г. По состоянию на январь 2003 г., профинансировано 186 микрокредитов на сумму 815 тыс. долл. США.

В рамках программ ЕБРР, швейцарского правительства и правительства США также финансируются микро- и малые предприятия. С начала проекта и до конца 2002 г. коммерческими банками было выдано 329 кредитов в объеме 713 тыс. долл. США.

По кредитной линии Немецкого банка KfW на конец 2002 г. освоено 22,574 млн. сом. В бюджет финансирования на 2003 г. заложено 70,5 млн. сом., которые будут реализованы непосредственно через коммерческие банки.

Становится очевидным преимуществом тех коммерческих банков, которые сотрудничают с международными финансовыми организациями, заключающими соглашения о сотрудничестве по кредитному администрированию за счет средств МФО для развития малого и среднего предпринимательства.

Необходимость такого шага продиктована тем, что банковская сфера находится в стадии становления и испытывает ограниченность ресурсов. С другой стороны, для заключения такого соглашения банк должен отвечать требованиям МФО. Это - достаточная капитализация, выполнение экономических нормативов, наличие заключения международного аудита. Поэтому банков, участвующих в реализации международных кредитных линий, не так много.

Расширение деятельности Кыргызского инвестиционно-кредитного банка, созданного за счет средств международных финансовых организаций, позволило предоставить кредиты крупным предприятиям страны на средне- и долгосрочной основе на сумму 2 млн. долл. США.

Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация является основным источником кредитных ресурсов для предпринимателей в сельскохозяйственном и агропромышленном секторе страны. Действующий кредитный портфель КСФК за 2002 г. впервые превысил миллиардный рубеж.

Наработанные технологии международных кредитных организаций позволяют банкам-участникам эффективно работать на рынке кредитования МСП. Данная ситуация и развитие кредитных рынков предполагает изменение сути банковской кредитной политики в отношении МСП и позволяет банкам на практике совершенствовать свою кредитную политику, технологию кредитования МСП.

Таким образом, кредитование МСП является важной экономической и социальной проблемой и нуждается в более глубоком исследовании с учетом международного опыта для выработки оптимальной кредитной политики, которая включает разработку концепции организации кредитных отношений, характерных для нынешнего состояния экономики, и постановку задач в области кредитования

Финансы

субъектов МСП, а также практические меры по их осуществлению

Литература

1. Расширение возможностей страны/ КОР НССБ, 2003-2005 гг.

2. Новая редакция Конституции КР - основа для устойчивого развития страны: Послание Президента

КР к народу Кыргызстана и ЖК КР.

3. Концепция развития и поддержки МСП в КР на 2001 - 2005 гг./ Постановление Правительства КР от 11.08.2001 г., №424.

4. Камчыбеков Т.К. Закономерности становления и развития предпринимательства КР при переходе к рыночной экономике. – Б., 2001.

5. Общество и экономика. - 1996. - №9-10 с. – С. 95.



0,2
печ. л.