

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КЫРГЫЗСТАНЕ

МАКСУТОВА Н.З.

аспирантка КНУ им. Ж.Баласагына,

КЕРИМКУЛОВА М.К.

к.э.н., доцент КНУ им. Ж. Баласагына

Аннотация: Обоснована необходимость и роль кредитования малого и среднего бизнеса в Кыргызстане. Проведен анализ условий кредитования предпринимательства основными коммерческими банками. Рекомендованы некоторые пути решения проблем кредитования малого и среднего бизнеса в Кыргызстане.

Ключевые слова: кредитование; малый и средний бизнес в Кыргызстане; тарифы кредитования коммерческими банками; проблемы кредитования.

Малый бизнес испытывает постоянную потребность в дополнительных финансовых ресурсах, как для открытия новых предприятий, так и для развития уже существующих. Удобная форма кредитования будет способствовать становлению малого бизнеса и увеличению его доли в экономике региона и страны в целом. Наиболее выгодной и распространённой формой кредитования малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике является банковское кредитование.

Банковское кредитование малого и среднего бизнеса в настоящее время является востребованной услугой. Это явление довольно просто объяснить: без финансовых вливаний тяжело вывести бизнес на новый уровень или преодолеть тяжелый период, и именно заемные средства зачастую являются средством, позволяющим достичь желаемой цели. За последние три-четыре года объем кредитования малого бизнеса в Кыргызской Республике вырос на 80%. Потребность данной отрасли в заемных средствах сегодня удовлетворяется не более чем на 15 - 17 %.

Широкую линейку кредитов для предприятий предлагают 24 действующих коммерческих банка в Кыргызской Республике. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики тарифы на банковские услуги устанавливаются каждым коммерческим банком самостоятельно, согласно внутренней стратегии банка и конъюнктуре рынка.

Коммерческими банками осуществляется кредитование в разных валютах, но в основном в кыргызских сомах, долларах США и евро. Срок предоставления кредитов колеблется от 1 месяцев до 60 месяцев. Условия при досрочном погашении до и после истечения половины срока кредита различаются. Так, например, при досрочном погашении до истечения половины срока с момента получения кредита предусматривается выплата 3-5% комиссии от досрочно погашаемой суммы, а если клиент банка погасил кредит после истечения половины срока, то выплата комиссионных не предусматривается, а в отдельных случаях 1-3% комиссии от досрочно погашаемой суммы или же установлен размер минимального штрафа за досрочное погашение в размере равном от 100 долларов США и выше. Но так же предусмотрено условие, при котором штраф за досрочное погашение кредита не применяется, при получении и одобрении нового кредита в этом же банке. Так же имеются различные комиссии при выдаче, при оформлении и при нарушении условий кредитного договора, а так же за нецелевое использование суммы кредита -1% от суммы кредита (например, в ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»). В ОАО «РСК Банк» за администрирование кредита заемщик уплачивает 1,5 % от суммы кредита (в том числе НДС 12% и налог с продаж 2%). Также в случае просрочки платежа заемщик уплачивает штрафные санкции предусмотренные кредитным договором, обычно в размере равном ставке процента, под которую выдан кредитный продукт, берется в учет так же количество просроченных дней если это

физическое лицо, индивидуальный или частный предприниматель, а если это компании т.е. юридическое лицо (ОСОО, ОАО, ЗАО, К/Х и т.п.) то примерно в размере 0,5 % за каждый день просрочки (180% годовых). Но в некоторых случаях банки пересматривают свои тарифы и устанавливают индивидуальные тарифы некоторым группам клиентов.

Сумма предоставляемого кредита в национальной валюте колеблется от 5000 сомов до 10 млн сомов, в иностранной валюте - от \$500 до \$2 млн. К примеру, в ЗАО «Банк Азии» максимальная сумма кредита для частных предпринимателей, зарегистрированных в установленном законодательством порядке, составляет \$500 тыс. или эквивалент в национальной валюте; максимальная сумма кредита для физических лиц \$2 млн или эквивалент в сомах.

Процентная ставка по кредитам в национальной валюте в банках Кыргызстана колеблется от 12,5% до 36%. В ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан» процентная ставка по кредитным продуктам в сомах варьируется от 23% до 32%. Процентная ставка в иностранной валюте колеблется от 12,5% до 36%. Льготный период погашения в ряде банков колеблется от 3 до 18 месяцев.

График погашения кредита в коммерческих банках осуществляется периодически аннуитетными платежами или периодические платежи основного долга равными долями с соответствующими процентами. База расчета платежей в основном для клиентов малого и среднего бизнеса применяется на базе фактически использованных дней, т.е. на базе 360/фактически использованных дней, а база расчета процентов 360/30 дней применима для физических лиц.

Основными видами залогового обеспечения при получении кредита на развитие бизнеса могут быть недвижимость, движимое имущество, депозит, поручительство, некоторые виды ценных бумаг (вексель и т.п.). Тарифы по кредитованию ведущих банков кыргызской Республики представлены в Таблице 1.

Кредитование бизнеса в каждом конкретном случае зависит от перспективы хорошей адаптации в нынешних условиях в выбранном сегменте реального сектора экономики. При рассмотрении заявки банки обращают особое внимание на возможность оперативной корректировки или переориентации бизнеса, поскольку это является преимуществом именно представителей малого бизнеса перед гигантами индустрии нужно предоставлять возможность получать кредиты представителям малого и среднего бизнеса.

Но кредитование малого и среднего бизнеса строится не только на возможностях его быстрого реагирования на изменения экономической ситуации и конъюнктуры рынка, но также зависит от кредитной истории. Этот фактор имел большое значение во все времена, и не зависит ни от каких кризисов. Именно поэтому целесообразно кредитование бизнеса проводить по всем правилам.

Таблица 1 - Условия и тарифы по кредитованию малого и среднего бизнеса в коммерческих банках Кыргызской Республики¹

Наименование банка	Сумма		Срок	% ставка		Процент, уплачиваемый авансом
	min	max		KGS	USD	

¹ Таблица составлена автором на основе данных официальных сайтов коммерческих банков.

ЗАО «Кыргызский инвестиционно- кредитный банк»	300 USD*	300 000 USD*	3-60 мес.	20- 28.5%	14- 27%	1-2%
ЗАО «Демир кыргыз интернэшнл банк»	2000 USD/ 100 000 KGS	500 000 USD	1-60 мес.	16%- 28%	16%- 28%	1-1.5%
ОАО «Оптима Банк»	50 USD	до нескольких миллионов долларов США	3-60 мес.	от 19%	от 15%	-
ОАО «РСК Банк»	50 000 KGS/ 2 000 USD	до нескольких миллионов долларов США	3-60 мес.	30%	18%	1%
ОАО «Росинбанк»	20 000 KGS/ 400 USD	5 000 001 KGS/ 100 001 USD	3-60 мес.	от 20%	от 15%	0.2%-2%

Каждый предприниматель, подавая заявку, должен быть готов к вопросам о перспективах развития собственного бизнеса и должен уметь обосновать планируемую прибыль, расходы и сроки возврата долга. В этом случае у него не возникнет проблемы кредитования, и он сможет получить требуемую сумму. Среди бизнесменов сложилось представление, что кредитование юридических лиц выполняется кредитными организациями менее охотно, чем этих же предпринимателей в качестве физических лиц или же индивидуального/ частного предпринимателя. Эта ситуация объясняется довольно просто - контроль за доходом физического заемщика на практике осуществить гораздо проще, чем аналогичный контроль за деятельностью даже небольшой организации. В реальности разницы для получения кредита физическим или юридическим лицом нет (условия и ставки практически одинаковые), поэтому, если организация способна убедительно подтвердить свои доходы, то проблемы кредитования обойдут эту организацию стороной.

Таким образом, основными проблемами, возникающими при кредитовании малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике, являются:

1. Использование нелегитимных схем ведения бизнеса, ведение «двойной « бухгалтерии», а также умышленное сокрытие полной информации (в первую очередь, об имеющихся долгах).
2. Нехватка надежных залогов.
3. Отсутствие качественного бизнес-плана.
4. Нестабильное финансовое положение, занимают неустойчивую позицию на рынке, имеют нерегулярный доход, вызывая сомнения в своей платежеспособности. Также укрываясь от уплаты налогов, предприятия не все свои обороты проводят по расчетному счету, вследствие чего снижается лимит кредитования или же предприятие получает отказ от банка.
5. Отсутствие четких банковских механизмов анализа бизнес проектов и т. п.

Несмотря на сложности, развитие кредитования, МСБ имеет положительные перспективы. Связано это, в первую очередь с тем, что государство серьезно относится к вопросам оказания поддержки малого бизнеса, разрабатываются проекты и программы. Например, крупные банки поощряют постоянных клиентов. Это выражается в упрощенной форме получения кредита, а также в снижении процентной ставки. Так, например, хорошая кредитная история может снизить процентную ставку на 0,5% и вызвать инициативу Банка на установление индивидуальных тарифов для клиента и т.п. Поэтому можно сказать, что кредитование малого и среднего бизнеса имеет положительные перспективы, не смотря на кризис. Для решения проблем кредитования бизнеса необходимо комплексный и системный подход. Поддержка должна исходить как со стороны малого бизнеса, так и государства. Основная же задача банков в условиях развития кредитования - повышение доверия предпринимателей к своим банковским

продуктам. Важно понять, что банк не противник малого бизнеса, а деловой партнер. Банк тоже заинтересован в процветании малого бизнеса, поскольку от этого будет зависеть доходность операций кредитования бизнеса.

Для увеличения интереса банков к сектору малого и среднего бизнеса важно видеть переход от так называемой внутренней отчетности к официальной. Чем больше количество компаний будет работать в реальном секторе экономики (производство, услуги) и чем более стабильной станет структура их руководства и состав собственников, тем выше будет и интерес банков к ним.

Для малого бизнеса можно порекомендовать рассматривать банк как партнера, а не только как источник финансирования и при этом заранее подумать о повышении «прозрачности» бизнеса, ставя себя на место внешнего пользователя финансовой отчетности. Как правило, отказы в выдаче кредита связаны с отсутствием необходимой банку информации о текущем состоянии бизнеса или с получением банком-кредитором недостоверных данных.

Список литературы:

1. Власов И.П. Кредитование малого и среднего бизнеса: перспективы развития// Финансы и кредит. - 2009г. -№ 3-с.62
2. tazabek.kg
3. www.optimabank.kg
4. www.kicb.net
5. www.demirbank.kg
6. www.rib.kg
7. www.rsk.kg