

УДК 336.77 (575.2) (04)

## ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

*А.Б. Куручбекова*

Рассматривается функционирование кредитных отношений как необходимое условие стабилизации экономики и достижения устойчивых темпов экономического роста.

*Ключевые слова:* кредиты; кредитные отношения; условия кредитования; возвратность кредита; кредитные ресурсы; процентная ставка по кредитам.

Кредитные отношения являются одним из эффективных механизмов функционирования рыночной экономики, инструментом мобилизации финансовых ресурсов предприятий и сбережений населения, оптимального перераспределения средств в экономике, повышения инвестиционной активности предпринимателей и населения.

Уровень развития кредитных отношений является одним из объективных показателей, характеризующих доступ всех субъектов экономики к получению необходимых им денежно-кредитных ресурсов.

В условиях плановой экономики государственный банк выступал как эмиссионный и кредитный центр. Государственный банк обслуживал выполнение государственного плана. Государственные ссуды направлялись зачастую на кредитование убыточных мероприятий. И поскольку механизм возвратности кредитов отсутствовал, кредиты, направленные на экономически непродуманные мероприятия, не возвращались и со временем списывались государством [1, с. 22].

В отличие от системы кредитования в условиях плановой экономики действующая система отражает процесс трансформации экономики – ее переход к рыночным отношениям. Как во всякой системе, находящейся между прошлым и настоящим, новое содержание продолжает сосуществовать с прежним. В связи с переходом к рыночным отношениям произошла коммерциализация отношений между хозяйствующими субъектами. Целевая ориентация в цепочке “банк-кредитор – предприятие-заемщик” сместилась в сторону прибыли. При этом наблюдались общее падение объема производства и уменьшение объема инвестиций, высокие темпы инфляции, разрушение прежних хозяйственных связей. Под влиянием макро- и микроэкономических факторов увеличивалось число убыточных предприятий [2, с. 15–25].

В условиях перехода к рыночной экономике кредитные отношения получили возможности для своего совершенствования. Возросла роль кредита в концентрации промышленного и банковского капитала, образовании финансового капитала, регулировании пропорций в производстве.

За период становления кредитных отношений в Кыргызской Республике сложилась система универсальных коммерческих банков, появились определенные сегменты финансового рынка, отработана правовая база кредитной сферы, развивается филиальная сеть, расширяется сфера банковских услуг. При этом, хотя и относительно медленно, расширяется охват банковскими услугами различных отраслей экономики и регионов республики.

Для того чтобы выявить особенности формирования кредитных отношений в переходной экономике, рассмотрим этапы становления банковской системы Кыргызской Республики.

*Первый этап* охватывает период 1991–1995 гг., в течение которого были образованы Национальный (центральный) банк и коммерческие банки, сформировавшие классическую двухуровневую банковскую систему. 10 мая 1993 г. была введена национальная валюта – сом. Этот период можно назвать периодом активных реформ и закладывания основ законодательной, нормативной, институциональной базы. Коммерческие банки в этот период расширяли свою деятельность и увеличивали доходность за счет инфляционных денег, выдавая в основном централизованные кредиты без достаточного обеспечения.

*Второй этап* становления относится к 1996–1997 гг., когда проводились мероприятия по реструктуризации банков в рамках программы FinSAC по структурной перестройке финансового сектора. В этот период половина банков Кыргызской Республики была неплатежеспособной, доля

невозвратных кредитов в общем кредитном портфеле банков составляла более 60 %. Особенно серьезное положение сложилось в бывших государственных банках, функционировавших еще при административно-командной экономике: в Элбанке, АКБ “Кыргызстан”, Агропромбанке и Промстройбанке. Для решения этой проблемы Национальный банк Кыргызской Республики предпринял различные меры. Так, два государственных банка – Элбанк и Агропромбанк – были ликвидированы, и их проблемные кредиты были переданы специально созданному для проведения реструктуризации “плохих” кредитов институту – Агентству по реорганизации банков и реструктуризации долгов (ДЕБРА) [3, с. 30–31].

*Третий этап*, начавшийся с конца 1998 г. и продолжавшийся до середины 2001 г., характеризуется снижением устойчивости банков на фоне резкого ухудшения внешних факторов. Развитие коммерческих банков в этот период во многом находилось под влиянием макроэкономической дестабилизации 1998 г., вызванной влиянием российского кризиса. Признание в 1999–2000 гг. трех коммерческих банков банкротами (АКБ “Меркури”, АКБ “Максап” и АКБ “Бишкек”) было связано с неумелой политикой руководства данных коммерческих банков, с низким качеством кредитной политики.

Но, несмотря на то, что были закрыты четыре из 23 банков, системного кризиса в банковской системе не наблюдалось. Национальный банк Кыргызской Республики предпринял меры для оздоровления системы коммерческих банков в целом, повышения уровня их капитализации, эффективности и надежности банковской деятельности.

*Четвертый этап*, начавшийся в 2002 г. и продолжающийся в настоящее время, характеризуется положительной тенденцией развития банковской системы, что привело к усилению конкуренции, расширению спектра услуг, увеличению сети филиалов и сберегательных касс и способствовало расширению доступа населения к финансовым услугам. За рассматриваемый период отмечалось увеличение общего количества заемщиков, объемов их активов и кредитного портфеля.

Так, банковская система Кыргызской Республики пережила трудный, но интересный период своего становления. В этой связи все ее функции, задачи и основы работы определяются переходом к рыночным отношениям, новыми приоритетами и, следовательно, претерпевают колоссальные изменения.

Необходимо отметить, что, несмотря на обилие у банков проблем в переходный период, большинство из них все же вполне решаемые и зависят

они в каждом конкретном случае от рациональной и продуманной политики самого банка.

Организация кредитных отношений в Кыргызской Республике осуществляется на основании законов Кыргызской Республики “О банках и банковской деятельности” № 60 от 29 июля 1997 года и “О залоге” № 133 от 6 августа 2007 года; экономических нормативов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики о проведении кредитных операций коммерческими банками, а также различных нормативных документов, в частности инструкциями Национального банка Кыргызской Республики “Об ограничениях кредитования”, “По работе с кредитами”, “О требованиях к операциям с аффилированными компаниями”, “О требованиях к операциям с инсайдерами”.

Особенности формирования кредитных отношений в Кыргызской Республике связаны со спецификой их функционирования в современных условиях.

Основное отличие банковской системы Кыргызской Республики от других стран постсоветского пространства заключается в особенностях макроэкономического развития страны: ограниченные природные ресурсы, низкая технологичность, отсутствие крупного производства, зависимость от иностранных инвесторов и доноров, что в результате и характеризует масштабы банковской системы страны.

Подъем отечественной экономики невозможен без капитальных вложений в реальный сектор экономики. Главным их источником на протяжении длительного периода времени были иностранные кредиты, получаемые через правительственные каналы. Однако их роль постепенно снижается, что связано со значительными размерами внешнего долга Кыргызской Республики. Поэтому на данном этапе возрастает внимание к отечественным банкам как финансовым посредникам.

Для нормального функционирования экономики требуется создание определенных условий для поддержки кредитных отношений между заемщиком и кредитором. Переход к двухуровневой кредитной системе потребовал адекватных рыночным условиям кредитных отношений с клиентурой и с использованием разнообразных форм кредита.

Несмотря на сложные условия переходной экономики, в которых функционируют новые кредитные отношения, они все более адаптируются к рынку.

*К особенностям кредитных отношений в переходный период можно отнести:*

1. Кредитные отношения, где кредиторы и заемщики применяют наиболее подходящую форму кредита.

2. Система кредитных отношений предполагает, что объем выдаваемых кредитов зависит от привлеченных средств. Это затрагивает масштабы предоставляемых кредитов.

3. Сложившиеся кредитные отношения полностью носят коммерческий характер. Принцип коммерции проявляется в том, что кредитование, т. е. удовлетворение потребностей заемщика, является основой повышения рентабельности кредитора.

4. Важнейшей чертой сложившихся кредитных отношений является договорная основа. Все вопросы, возникающие по поводу кредитования, решаются непосредственно между кредитором и заемщиком. Согласно договору, каждая из сторон принимает на себя определенные обязательства и обладает определенными правами по контролю за соблюдением договорных условий.

5. В сложившихся условиях возвратность кредита представляет основополагающее свойство кредитных отношений, которые на практике находят свое выражение в определенном механизме, базирующемся на экономических принципах и правовых отношениях кредитора и заемщика.

6. Построена модель кредитных отношений, в которой предпочтение отдается не объекту, а субъекту кредитования. Это позволяет учитывать финансовое состояние заемщика и снизить кредитный риск.

7. В реализации кредитных отношений стали интенсивно использоваться новые технологии. Субъекты кредитных отношений стали заинтересованы в эффективном использовании кредитных ресурсов.

8. Достигнута либерализация во взаимоотношениях между заемщиком и кредитором по линии организации кредитных отношений: теперь заемщик имеет право выбора любого кредитного учреждения и может использовать любую форму кредитных отношений с учетом своих интересов.

9. Закреплено право кредитных учреждений проводить кредитную политику на микроуровне.

10. Универсализация деятельности банков направлена на диверсификацию кредитных услуг.

При переходе к рыночной экономике предприятия сталкиваются с самостоятельностью поиска источников финансирования текущей и инвестиционной деятельности, оценкой различных альтернативных вариантов получения дополнительных

финансовых средств. Совершенствуются методы и формы кредитных отношений. В переходный период происходит ломка монополистической структуры кредитных отношений [4, с. 34].

Таким образом, кредитные отношения в условиях плановой экономики характеризуются следующими особенностями:

- выдачей кредитов не на коммерческой основе, а под строгим контролем, в соответствии с плановыми целями;
- распределением кредитных ресурсов без достаточного обеспечения;
- одноуровневой кредитной системой вместо разветвленной сети банковских структур;
- централизацией кредитной системы;
- отсутствием выбора кредитного источника, поскольку предприятия закреплялись за определенными банками.

Кредитные отношения в условиях перехода к рыночной экономике характеризуются следующими особенностями:

- созданием двухуровневой кредитной системы;
- развитием широкой сети банковских учреждений;
- расширением новых форм связей между кредиторами и заемщиками;
- усилением конкуренции в деятельности банков и предприятий;
- коммерциализацией кредитных отношений.

В общем виде сложившиеся кредитные отношения представляют собой обновленные отношения с присутствием элементов старых форм. Широко вводятся новые формы, соответствующие условиям переходного периода.

#### *Литература*

1. Кроливецкая В.Э. Банки в системе инвестиционного финансирования реального сектора экономики России / В.Э. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. 2008. № 11.
2. Головнин М. Банковские системы в переходных экономиках / М. Головнин // Мировая экономика и международные отношения. 2003. № 2.
3. Банковский вестник. 2000. №8.
4. Кумсков В.И. Денежно-финансовое развитие переходной рыночной экономики Кыргызской Республики / В.И. Кумсков // Экономический вестник. 1998. № 1.