

Алиев А.Т.

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

A.T. Aliev

WAYS TO IMPROVE CREDIT QUALITY TOOLS

УДК:337.49.56

В статье рассматриваются понятие о кредитно-финансовые вопросы, а также инструментах пути и методы повышения качества кредитных инструментов.

The article discusses the concept of credit and financial issues, as well as the tools and techniques to improve the quality of lending instruments.

Приоритетным направлением совершенствования кредитно-финансового механизма на селе является обеспечение кредитными ресурсами крестьянских (фермерских) хозяйств. Данная проблема обусловлена, среди прочих, низкой доходностью мелко-товарного производства, диспаритетом цен на сельскохозяйственную продукцию, а также ограниченности рынка сбыта.

В целом по Кыргызстану уровень кредитования ежегодных затрат хозяйствующих субъектов для производства сельскохозяйственной продукции не превышает 10-15% от необходимого. Особенностью кредитования сельскохозяйственного хозяйства в республике является то, что подавляющая часть кредитных услуг предоставляются созданными с помощью доноров специализированными не банковскими и микрокредитными институтами. Достаточно высокими остаются процентные ставки. Средние кредитные ставки кыргызских банков наконец 2013 года составляли в сомах 29,1% и 27,3% в валюте, а для не банковских финансовых и микрокредитных институтов – 31,0%. Поэтому, несмотря на рыночные условия осуществления бизнеса, учитывая особенности сельскохозяйственного производства, здесь требуется поддержка со стороны государства, на пример в виде разработки механизма концессионного кредитования коммерческими банками в счет возможных налоговых льгот.

Средне взвешенные ставки по кредитам НФКУ в течение года снизились.

Таблица 1 - Средневзвешенные процентные ставки по кредитам (проценты)

	2012	2013
Микрофинансовые организации	34,9	31,0
Кредитные союзы	29,1	27,3

Источник: Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2013 год. – Б., 2014.

Деятельность ОАО «ФККС» направлена на предоставление кредитов для поддержания системы финансирования в сельской местности в рамках кредитования кредитных союзов. Кредитный портфель ОАО «ФККС» на конец отчетного периода составил 394,1 млн. сомов, что меньше на 3,7% этого

показателя 2012 года в связи с выплатами обязательств по субсидиарному займу АБР.

Совокупный кредитный портфель кредитных союзов увеличился на 8,3% и на конец года составил 1,5 млрд. сомов. В структуре кредитного портфеля основная доля кредитов приходилась на сельское хозяйство – 43,3% (в 2012 году – 46,2%). Количество заемщиков кредитных союзов за 2013 год сократилось на 7,3% и на 31 декабря 2013 года составило более 15 тыс. человек. Уменьшение числа заемщиков в кредитных союзах связано с сокращением количества кредитных союзов.

По состоянию на конец 2013 года 12 кредитных союзов имели депозитную лицензию. Объем привлеченных депозитов от участников кредитных союзов увеличился на 57,5% и составил 80,8 млн. сомов, а обязательства перед другими ФКУ увеличились на 8,1% и составили 691,7 млн. сомов.

Совокупный кредитный портфель МФО увеличился на 25,5% и на конец 2013 года составил 17,6млрд. сомов. В целом, кредитный портфель МФО состоит из средне- и краткосрочных кредитов, сроком до трех лет. Основной отраслью кредитования МФО являлось сельское хозяйство, на долю которого приходилось 41,7% (на конец 2012 года – 44,2%) от совокупного кредитного портфеля, а также торговля – 20,4% (на конец 2012 года – 24,3%). Источниками кредитования МФО являются привлеченные средства от международных финансовых институтов, а также капитал МФО. Количество заемщиков МФО превысило 420 тыс. человек.

По состоянию на конец 2013 года система небанковских финансово-кредитных учреждений, подлежащих лицензированию и регулированию со стороны НБКР, включала специализированное финансово-кредитное учреждение – ОАО «ФККС», 153 кредитных союза, 277 микрофинансовых организаций (в том числе четыре микрофинансовых компаний, 208 микрокредитных компаний, 65 микрокредитных агентств) и 334 обменных бюро. В 2013 году наблюдалось снижение общего количества НФКУ, в связи с аннулированием и отзывом свидетельств МФО, деятельность которых не соответствовала установленным требованиям.

Согласно регулятивной отчетности, совокупные активы НФКУ¹ за отчетный год увеличились на 14,9% и по состоянию на 31 декабря 2013 года составили 23,5 млрд. сомов. Размер кредитного портфеля НФКУ по сравнению с 2012 годом увеличился на 24,0% и составил 19,1 млрд. сомов. При этом воз-

¹ Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2013 год. – Б., 2014.

вратность кредитного портфеля составила 97,2%.

В совокупном кредитном портфеле НФКУ доля микрофинансовых организаций выросла с 91,6% (14,1 млрд.сомов) до 92,4% (17,6 млрд.сомов), а доля кредитных союзов снизилась с 8,4% (1,3 млрд.сомов) до 7,6% (1,5 млрд.сомов).

В 2013 году совокупная чистая прибыль, полученная НФКУ, составила 931,6 млн.сомов, и, в сравнении с результатами 2012 года, увеличилась на 261,8 млн.сомов или на 39,1%.

Одной наиболее заметной особенностью сектора микрофинансирования в Кыргызстане является относительно высокая процентная ставка по микрокредитам, вызванная многократным превышением спроса на кредиты над их предложением. Со стороны государства предпринимаются попытки влияния на уровень процентных ставок. Снижение рассчитанных средневзвешенных номинальных процентных ставок по микрокредитам на 4 процентных пункта (за 9 месяцев 2013 г.) явилось в основном результатом отзыва лицензий/свидетельств и других мер и санкций регулятора с требованиями снизить номинальные процентные ставки, а также добровольным снижением номинальных ставок двух крупных микрофинансовых организаций. Однако такая практика не может быть постоянной и неспособна в долгосрочной перспективе обеспечить устойчивую тенденцию ощутимого снижения фактической стоимости кредитов.

В связи с высоким спросом на кредитные средства в сельской местности общий объем сельскохозяйственных займов не прерывно будет возрастать, и сельскохозяйственная отрасль в Кыргызстане, помнению, многих зарубежных специалистов, станет одной из перспективных направлений². Однако, дальнейшее совершенствование механизма кредитно-финансового обеспечения потребностей субъектов сельскохозяйственного производства Кыргызстана требует от банковского сектора существенного расширения спектра используемых кредитных инструментов и повышения качества их доступности. При этом существенное значение имеет, как повышение качества уже используемых инструментов, так и внедрение новых кредитных инструментов, появившихся в последние годы.

Развитие кооперации стало актуальным и потому, что она дает возможность крестьянским и фермерским хозяйствам объединять ресурсы и сообща закупать технику, запчасти, создавать инфраструктуру технического обслуживания.

Принципиальное отличие услуг институтов кредитной кооперации от услуг коммерческих банков заключается в доступности, дешевизне и простоте оформления кредитов для аграриев, т.е. в том, что еще другим языком принято называть «демократизацией кредита».

Основными факторами, влияющими на уровень

процентных ставок в стране, являются³:

- Соотношение спроса и предложения. На сегодняшний день темпы роста объемов кредитного портфеля и количества заемщиков показывают высокий спрос на кредитные ресурсы, что вызвано, в первую очередь, структурой экономики и занятости населения.
- Регулирование деятельности ФКУ со стороны государства. Снижение средневзвешенных процентных ставок во второй половине 2012 г. и 9 месяцев 2013 г. явились отчасти следствием действий со стороны государства.
- Стоимость ресурсов. Основным источником образования ресурсов, направляемых на кредитование, являются займы и кредиты от международных организаций и финансово-кредитных учреждений (около 48% валюты баланса). В этой связи стоимость привлекаемых ресурсов является одним из определяющих факторов формирования процентной ставки по кредитам НФКУ.

Проблемы микрофинансового рынка и меры государства

Проблемы:

1. Высокая процентная ставка;
2. Доступность кредитных ресурсов;
3. Платежеспособность заемщиков.

Меры государства:

1. Внесены поправки в действующие профильные законы и НПА, инициированы новые законы и НПА;
2. Регулятором осуществляются мероприятия на рынке;
3. Реализуется Стратегия развития микрофинансирования.

Рекомендации

Наиболее эффективным шагом, способным решить ряд существующих проблем в микрофинансовом секторе и, в первую очередь, высокую стоимость кредитов, является уравнивание спроса и предложения. Учитывая системность проблемы, необходимо проведение комплексных мер стратегического уровня как по повышению объемов предложения, так и снижению спроса.

Для повышения предложения кредитных ресурсов в экономике страны необходимо:

- Создание благоприятной среды (привлекательный инвестиционный климат) для внешних и внутренних инвесторов с целью стимулирования предпринимательской активности в секторе микрофинансирования.
- Увеличение объемов кредитования (включая государственное финансирование).
- Защита прав потребителя и финансовая грамотность.

² zmambeto@centercredit.kz

³ www.nisi.kg/ru-analytics-533

Снижение спроса в основном связано с уменьшением доли «вынужденного» спроса, т.е. обеспечением занятости населения. Основное внимание необходимо уделить средним и крупным предприятиям, способным обеспечивать население рабочими местами, для чего необходимо:

- Создание предприятий в перспективных отраслях.
- Активизация мероприятий по созданию предприятий в рамках государственно-частного партнерства.
- Привлечение местных трудовых ресурсов в крупных проектах.
- Кредитование бизнеса по созданию рабочих мест.

В тоже время, критически оценивая результаты проведенной работы, следует самокритично признать, что, несмотря на аграрную направленность национальной экономики и большую территориальную разбросанность субъектов сельского хозяйства, процесс формирования кредитной кооперации в Кыргызстане протекает стихийно и складывается достаточно сложно. Причинами тому – не до оценка органами государственного управления и банковского надзора роли кооперации вообще, кредитной в особенности, в развитии рыночных отношений в стране. Негативно сказывается и то, что у многих руководителей финансовых органов имеется не допонимание того факта, что основой сельскохозяйственного производства в такой стране, как Кыргызстан, является огромная масса средних и мелких, а отнюдь не крупных предпринимателей. Именно средний слой в данной сфере материального производства республики формирует деловую и социальную среду, являющуюся необходимой для реализации эффективной государственной политики в области реформирования экономической и социальной жизни на селе.

Исследование показало, что субъекты сельского хозяйства ставят вопрос использования земли в качестве залога при получении кредита. Соответствующая правовая база имеется, тем не менее, досего времени нетниодного факта выдачи кредита под залог земли. Надоснять все вопросы, которые препятствуют ипотечному кредитованию. Финансово-кредитные учреждения и банки при представлении кредитов под залог земельных участков должны исходить из сложившихся рыночных (договорных)

цен на земли сельскохозяйственного назначения.

Кардинальные меры по институциональному укреплению и функциональному развитию кредитной кооперации в сфере сельскохозяйственного производства со стороны государственной власти и банковского сообщества позволят хозяйствующим субъектам быстрее встать на ноги и обрести необходимый для них социально-экономический статус в формирующейся рыночной экономике Кыргызстана, возродить чувство хозяина, утраченное в командно-административной системе, поднять престиж крестьянского труда.

Постепенное расширение масштабов и качества работы института потребительской кооперации позволит во влечь в хозяйственный оборот не малые и не редко праздно лежащие денежные ересурсы селян, на правив их на удовлетворение производственных и иных нужд товаропроизводителей, а также повышение уровня накоплений сельского населения.

Подъем производства фермерских и других хозяйств за счет финансовых ресурсов кредитных союзов и товариществ будет способствовать сокращению доразумных пределов бюджетного финансирования программ развития села, а также существенно снизить зависимость страны от импорта продовольствия, сельскохозяйственного сырья и другой продукции.

Кроме этого, не следует забывать, что важным элементом экономической сущности кооперативов является то, что кооперируемые хозяйства сохраняют свою производственную целостность, юридическую и экономическую самостоятельность и основываются на принципах самоуправления, взаимной ответственности по обязательствам, взаимной помощи, то масштабных материальных, финансовых и других затрат на ее становление от государства она непотребуется⁴.

Таким образом, можно сделать вывод, что эффективным элементом механизма кредитно-финансовой поддержки субъектов сельскохозяйственного производства Кыргызстана может выступать система кредитной кооперации, способная более гибко аккумулировать свободные средства физических лиц направлять их на реализацию высоко рентабельных инвестиционных проектов аграрной направленности.

Рецензент: к.э.н. Максытова Б.Т.

⁴ Акматалиев Т.А. Теоретико-методологические аспекты и практика кооперации крестьянских (фермерских) хозяйств в Кыргызской Республике // Вестник КРСУ. – Бишкек, 2006. – Т.6. – №4. – С.57–64