Қазақстан Республикасының Бірінші Президенті күніне арналған **«Сейфуллин оқулары – 9:** жоғарғы білім және ғылым дамуындағы жаңа бағыт» атты Республикалық ғылыми-теориялық конференция материалдары = Материалы Республиканской научно- теоретической конференции **«Сейфуллинские чтения – 9:** новый вектор развития высшего образования и науки**»** посвященная дню Первого Президента Республики Казахстан. – 2013. – Т.1, ч.2 – С. 412-414

К ВОПРОСУ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ

Достиярова А.

Казахстан по праву считается региональным лидером среди центрально-азиатских государств и экономический успех за предыдущие годы доказывает правильность выбранной рыночной модели развития экономики. Малый и средний бизнес в рыночной экономике – ведущий сектор, определяющий темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта. Во всех развитых странах мира на долю малого и среднего бизнеса приходится примерно 60-70% ВНП. В США, Японии, Германии, Франции, Великобритании, Италии и др. почти 95% от количества предприятий составляют так называемые малые и средние предприятия. На них производится более половины объема выпускаемой продукции и эти предприятия дают 75-80% новых рабочих мест в отличие от крупных производств, где наблюдается сокращение занятости. Но дело не только в количественных показателях, этот сектор по своей сути является типично рыночным и составляет основу современной рыночной инфраструктуры.

Развитие малого предпринимательства имеет ряд преимуществ в сравнении с крупным производством, а именно: активизирует структурную перестройку экономики, предоставляет широкую свободу рыночного выбора и дополнительные рабочие места, обеспечивает быструю окупаемость затрат, оперативно реагирует на изменение потребительского спроса. Малый бизнес помогает насытить рынок товарами и услугами, преодолевать отраслевой и территориальный монополизм, расширить конкуренцию.

Учитывая важность малого предпринимательства для экономики страны государство стремится всячески оказывать ему поддержку, одной из них является реализация программы «Дорожная карта бизнеса — 2020».

Программа «Дорожная карта бизнеса — 2020» направлена на эффективное использование потенциала малого и среднего бизнеса Казахстана в целях вхождения страны к 2020 г. в число 50 стран с наиболее благоприятным бизнес-климатом. Несмотря на принятых мер, Казахстан испытывает впервые после экономического подъема трудности из-за нестабильности в мировой экономике, возникают проблемы в развитии малого бизнеса. На наш взгляд, основными факторами сдерживающими развитие МСБ являются: несовершенство законодательства во всех областях, и особенно налогового; неразвитость финансового рынка и непрерывный рост цен на сырье и основные виды энергоносителей. На развитие малого предпринимательства через сеть банков второго уровня было выделено в 2012 году 48,8 млрд. тенге.

Таблица 1 - Структура средств, выделенных банками второго уровня на развитие малого и среднего бизнеса в 2012 году

№	Банк	Выделенная сумма, млн. тенге	Доля БВУ
1	АО Банк ТуранАлем	12 200	25%
2	АО Казкоммерцбанк	12 200	25%
3	АО Банк ЦентрКредит	6 100	12,50%
4	АО Каспийский Банк	6 100	12,50%
5	АО Альянс Банк	6 100	12,50%
6	АО Евразийский Банк	3 050	6,30%
7	АО Цесна Банк	3 050	6,30%
	ИТОГО	48 800	100%

Источник: Агентство по статистике Республики Казахстан.

За весь период реализации Программы общая стоимость проектов составляет 152,6 млрд.тенге, в т.ч. по проектам 2012 года - 74,3 млрд.тенге.

В отраслевом разрезе наибольшее количество кредитов выдавалось на проекты в сфере торговли -38,5%, в наименьшем объеме финансировались проекты сферы транспорта и связи -4,1% от общей выданных средств и т.д.

В настоящее время эффективной помощью в удержании развития предпринимательства в Казахстане является совершенствование системы кредитования малого и среднего бизнеса. Существенным препятствием к расширению практики кредитования малого и среднего бизнеса является сохраняющиеся высокие уровни риска. Однако, как показывает мировой опыт, рисками при банковском кредитовании малого и среднего бизнеса можно эффективно управлять, создавая для этого особые системы их идентификации и оценки, внедряя в практику финансового управления соответствующие модели и инструменты демпфирования или покрытия.

Гарантийное обеспечение ссуд является такой же давно известной технологией перевода кредитного риска, как и его страхование. Оно до сих пор широко используется в практике банковского риск-менеджмента и показывает высокую результативность.

Важнейшими институциональными структурами, осуществляющими гарантийные операции в крупных масштабах, являются национальные системы гарантирования кредитов малым и средним предприятиям. Они представляют собой совокупность государственных и частных институтов и фондов, преимущественной сферой деятельности которых является предоставление гарантий погашения ссуд малым и средним предприятиям, а также оказание им ряда сопутствующих услуг, связанных с привлечением банковского кредита. Проведенный анализ особенностей организации и функционирования этих структур в европейских странах, США и Японии подтвердил высокую эффективность их участия в переводе кредитного риска.

Старейшей технологией перевода кредитного риска является залоговое обеспечение ссуды. Особенность данной технологии заключается в том, что при использовании залога риск переводится, как правило, не на третье лицо, а на одного из непосредственных участников кредитной сделки - на заемщика. Основные перспективы развития метода перевода кредитного риска и

расширения практики его применения связаны с современными технологиями перевода риска. К ним относятся хеджирование, секьюритизация и продажа кредита.

При применении технологий хеджирования и секьюритизации сделки осуществляются с использованием специальных инструментов, получивших название кредитных деривативов и представляющих собой особую разновидность более широкого класса производных финансовых инструментов.

Стремительное развитие в последние годы получила такая технология перевода кредитного риска, как секьюритизация. Особенность передачи риска при секьюритизации заключается в том, что с ее помощью третьей стороне обычно переводится не весь риск, а только большая его часть.

Значительный объем финансирования по данным направлениям позволит решать задачи строительства и реконструкции производственной инфраструктуры, создания новых рабочих мест и системы подготовки и переподготовки местных кадров, субсидирования, гарантирования кредитов коммерческих банков и предоставления других мер государственной поддержки, комплексной сервисной поддержки экспортеров.

Достижение этих результатов позволит изменить «профиль» Казахстана на мировых рынках, повысить его престиж, решить многие социальные проблемы внутри страны, укрепить общественную стабильность посредством создания крепкого среднего класса, заложить основы для формирования новой структуры экономики и внешней торговли, а также выправить существующий дисбаланс в развитии регионов.