

1

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель Председателя  
Правления ОАО «Элдик Банк»  
Таиров М.М.

«13» декабря 2024 г.

**Акт внедрения  
результатов научно-исследовательской работы**

1. **Автор:** Малабекова Канькей Замирбековна
2. **Наименование научно-исследовательской работы:** диссертационная работа на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит на тему «Кредитование малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике».

**3. Краткая аннотация:**

Малый и средний бизнес (МСБ) играет ключевую роль в экономике, способствуя созданию рабочих мест, снижению бедности и адаптации к рыночным изменениям, однако его развитие в значительной степени зависит от доступа к банковскому кредитованию. В условиях высоких рисков банки устанавливают повышенные процентные ставки и требования к залогу, что ограничивает доступ к финансированию на приемлемых условиях. Зарубежный опыт показывает, что специализированные учреждения и государственная поддержка могут облегчить кредитование МСБ.

В Кыргызстане, где МСБ рассматривается как драйвер экономического роста, необходимо изучение и адаптация таких подходов для расширения доступа к кредитным ресурсам, что требует глубокого анализа теоретических основ, зарубежной практики, текущего состояния и перспектив банковского кредитования в стране.

**Научная новизна полученных результатов диссертационной работы.**

- на основе обобщения и экспертного обзора теоретических основ функционирования малого и среднего бизнеса и банковского кредитования малого и среднего бизнеса даны авторские определения «малого и среднего бизнеса» и «банковского кредитования малого и среднего бизнеса»;

- углубленное исследование практики банковского кредитования развитых стран позволило выделить модели финансово-кредитной поддержки малого и среднего бизнеса;
- на базе анализа статистической информации проведена диагностика тенденций развития малого и среднего бизнеса и его банковского кредитования в КР;
- многофакторный корреляционно-регрессионный анализ определил основные социально-экономические факторы, влияющие на банковское кредитование малого и среднего бизнеса отдельных отраслей экономики;
- рассчитаны прогнозы показателей развития малого и среднего бизнеса, банковского кредитования малого и среднего бизнеса отдельных отраслей экономики до 2026 года;
- разработаны концептуальные направления перспективного развития банковского кредитования малого и среднего бизнеса в КР.

**4. Эффект от внедрения:** Внедрение предложенных мер в рамках исследования по кредитованию малого и среднего бизнеса позволит ОАО «Элдик Банк» достичь следующих результатов:

- **Увеличение доступности кредитов:** Гибкие условия кредитования, сниженные требования к залому и внедрение инструментов оценки кредитного риска, адаптированных к особенностям малого и среднего бизнеса, сделают кредиты доступнее для большего числа предпринимателей.
- **Развитие партнерства с предпринимателями:** Реализация программ сопровождения клиентов и создание новых банковских продуктов, таких как факторинг и гарантийные услуги, повысит лояльность клиентов и укрепит их доверие к банку.
- **Снижение кредитных рисков:** Введение современных стандартов анализа и мониторинга кредитного риска, включая диверсификацию кредитного портфеля, минимизирует вероятность убытков, связанных с невозвратом кредитов.
- **Расширение участия в экономике:** Повышение доступности кредитов для начинающих предпринимателей и микробизнеса будет способствовать созданию новых рабочих мест, росту предпринимательской активности и усилению социальной стабильности.
- **Укрепление позиции на рынке:** Активизация сотрудничества с государственными и гарантийными фондами, а также развитие

онлайн-кредитования и технологических решений позволит банку занять лидирующие позиции в сфере кредитования МСБ.

Реализация рекомендаций также позволит укрепить финансовую устойчивость ОАО «Элдик Банк» за счет повышения объемов кредитования, расширения клиентской базы и улучшения репутации.

Были реализованы следующие рекомендации: внедрены меры по упрощению доступа малого и среднего бизнеса к финансированию, включая гибкие условия кредитования и снижение требований к залоговому обеспечению. Разработаны новые продукты, такие как гарантийные услуги и программы льготного кредитования, адаптированные к потребностям МСБ. Усилены механизмы оценки кредитного риска и мониторинга, что повысило эффективность кредитования и снизило риски банка.

**5. Место и время внедрения:** ОАО «Элдик Банк», с 2023 года.

**6. Форма внедрения:** Многие научные положения, предложения и рекомендации, изложенные в диссертации Малабековой К.З., представляют практический интерес. Они могут применяться в следующих формах:

- Внедрение гибких условий кредитования, включая снижение требований к залоговому обеспечению и разработку льготных кредитных продуктов.
- Применение систем анализа кредитного риска с учетом специфики МСБ, что позволило минимизировать риск невозврата кредитов.
- Организация сотрудничества с государственными гарантийными фондами для повышения доступности финансовых ресурсов предпринимателями.

Заместитель Председателя  
Правления ОАО «Элдик Банк»



Тайров М.М.

Заместитель директора  
ВШЭ КНУ им.Ж.Баласагына



Сулайманова Н.О.