

# "Дешевые кредиты не спасут, а лишь разрушат рынок" -

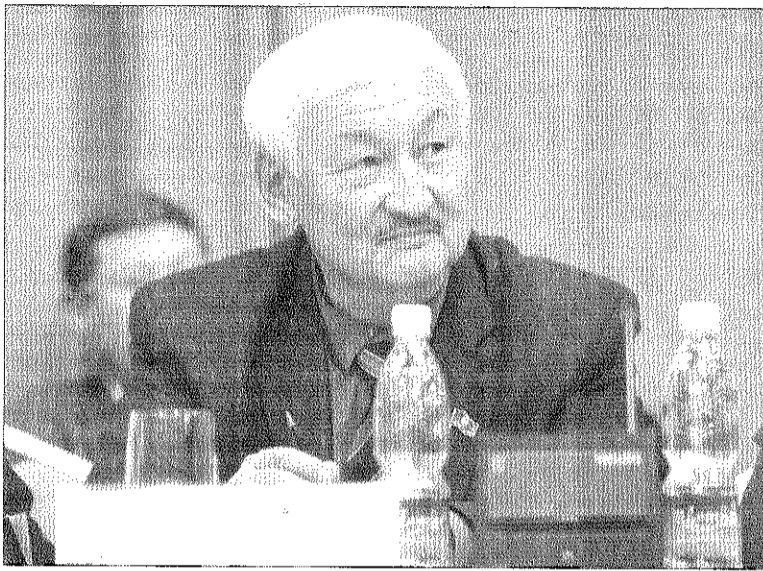
таково мнение Ассоциации микрофинансовых организаций. В последнее время некоторые заемщики выражали недовольство деятельностью кредитных учреждений, будоражили общественность, играя на руку определенным политическим силам, требовали списать долги. Тех, у кого проблемы с обслуживанием кредитов, в нашей стране немного, не наберется и одного процента. К тому же банкиры и руководители МФК, работая в условиях жесткой конкуренции, с готовностью идут навстречу бедолагам-заемщикам.

Вникают в их проблемы, реструктуризируют суммы выплат, делают все возможное, чтобы сохранить своих клиентов. И это правильно. В альянсе микрофинансовых компаний, в который входят наиболее крупные кредитные учреждения, работающие не в подполье, а на свету, сообщили, что возврат денег превышает 97%. Отличный показатель! Значит, в республике много добросовестных бизнесменов, фермеров, руководителей кооперативов и крестьянских хозяйств. Именно они делают погоду на местном финансовом рынке.

А ложку дегтя вносят микрокредитные лжефирмы, пользуясь финансовой безграмотностью людей, зачастую их обманывают, предлагая за пользование кредитными средствами низкий процент комиссионных, которые почему-то начисляют ежемесячно (во всех банковских учреждениях проценты считают в годовом исчислении).

Социальный портрет митингующих женщин обрисовала генеральный менеджер ЗАО МФК "Бай-Тушум и партнеры" Гульнара Шамшиева: в основном это матери, имеющие от шести до десяти детей, проживающие в регионах, не получающие никаких социальных пособий от государства. Почему? Согласно законам, семьям выдали земельные доли на каждого члена семьи. К примеру, у жительницы Нарынской области в собственности оказалось более двух гектаров пашни. Возделывать их в одиночку многодетная мать, естественно, не могла, а чтобы выжить, приворовилась брать кредиты в надежде, что рано или поздно долги спишут, ибо вернуть деньги в ее положении нереально.

Второй контингент митингующих - пенсионеры, которые получили кредиты для своих детей и потратили деньги на ежедневные нужды



семьи, то есть "проели". Таких немало в республике, к тому же займы получают те, кто не имеет элементарных навыков в предпринимательской деятельности. Естественно, они пополняют армию банкротов.

Сложившуюся ситуацию неоднократно обсуждали депутаты Жогорку Кенеша. К народным избранникам обращались заемщики, у которых возникали проблемы с выплатой кредитов. Парламентарии рассмотрели ряд законопроектов о внесении дополнений в Гражданский кодекс и Закон "О залоге", инициированных депутатами У. Кочкоровым и У. Чолпонбаевым. Данный законопроект предусматривает исключение внесудебного порядка взыскания на предмет залога, если заложенное имущество является единственным жильем, принадлежащим на правах собственности физическому лицу.

На открытом заседании Международного делового совета представители коммерческих банков, микрокредитных организаций, госорганов, депутаты Жогорку Кенеша и независимые эксперты рассмотрели целесообразность инициированного депутатами законопроекта, а также другие вопросы, связанные с состоянием финансово-кредитного сектора страны.

С приветственным словом к собравшимся обратился председатель правления МДС Хью МакКиннон, депутат ЖК Улукбек Кочкоров, ис-

полнительный директор делового совета Актилек Тунгатов. Они отметили особую важность микрофинансирования для экономики, социальную роль в борьбе с бедностью, создание новых рабочих мест в сельской местности.

- Я приехал в Кыргызстан 15 лет назад, - вспоминает Хью МакКиннон, - убежден: кредитные услуги микрофинансового сектора приводят к стабильности, сокращению безработицы. Беда в том, что факты подаются в искаженном виде, горстка недовольных услугами микрофинансовых организаций в условиях демократии способна дестабилизировать успешно развивающийся в республике микрофинансовый рынок, завоевывающая очки политикам.

Гульнара Шамшиева разъяснила: микрофинансовый рынок - это не только кредиты. Он включает в себя прием депозитов (сбережения) и услуги по страхованию. Главное - мы предоставляем кредиты людям с низкими доходами, что позволяет вовлечь их в предпринимательство. Микрофинансовая индустрия реально сокращает бедность, но без поддержки государства не обойтись, - уверена Г. Шамшиева. - Платить все налоги и выдавать дешевые кредиты нереально. Мы просто уничтожим официальный рынок, загоним его в подполье.

Выход на рынок государственных кредитных учреждений, выдающих ссуды под

низкие 7% годовых, это не что иное, как популизм, который обязательно приведет к коррупции. От этого фермерам нет никакой пользы, говорили участники "круглого стола" в процессе обсуждения. Как известно, в рыночной экономике действует принцип спроса и предложения. Это аксиома. Далеко не все понимают специфику микрофинансирования, приписывая ей социальные функции, которые зачастую понимаются буквально.

Возьмем, к примеру, Бангладеш. Там правительство борется с бедностью 40 лет, создали госфонд, предоставляют бесплатные долгосрочные ресурсы. На средства микрокредитных организаций и государственного субсидирования открываются сельские школы, организуется первичная медицинская помощь. Все эти компании убыточны. В Кыргызстане ситуация иная, наша страна находится совсем на другом уровне экономического развития, речь идет о рыночных инструмен-

тах, которые нельзя ни в коем случае ломать.

За счет банковских кредитов встали на ноги 99% предприятий, нет ни одной компании, которая бы поднялась за счет государственных субсидий. Наш микрофинансовый сектор развивался без помощи государства, за счет собственной эффективной работы, банкиры вложили в это дело свой интеллект. Деньги у микрофинансовых учреждений не собственные, а донорские. Предоставленные ими средства нужно возвращать. Кредитные линии доноры зачастую предоставляют МФО в твердой валюте, а кыргызстанцам выдают заемные деньги в национальной валюте - сомах.

Ни один банк не имеет 200 филиалов в регионах страны, приходится оплачивать аренду зданий, что, естественно, влияет на операционные расходы. Г. Шамшиева привела в пример Боснию и Герцеговину. В этих государствах социальную функцию банковского сектора берет на себя правительство, выдавая кредиты под низкие проценты. По ее словам, проблема заключается в надлежащем регулирова-

нии банковского и микрофинансового сектора Кыргызстана. Депутат Эсенгул Исаков обратил внимание на махинации при внесудебном изъятии имущества. Нередко ликвидный залог, а это дом или имущество семьи, забирает у неплательщика микрофинансовая компания. Но наша Конституция, принятая в 2010 году, гарантирует сохранность частной собственности, ее нельзя отнять без судебного решения. Надо развивать страхование, повышать финансовую грамотность населения.

Юридические компании - за это предложение, они разъясняют: оборотные средства в микрофинансовом секторе негосударственные, разборы в судах длятся годами, при таком положении к нам не придут инвесторы.

Президент Союза банков Кыргызстана Анвар Абдраев напомнил, что поправки в Закон "О залоге" приняли в 2005 году, но изменения за-



были внести в другие законодательные документы. Отсюда и проблемы. Хотя внесудебное изъятие имущества эффективно работает во всех развитых европейских странах, а также в США. - Если оставим эту норму, то можно ожидать сокращения процентных ставок по банковским кредитам, - уверен банкир.

По инициативе Союза банков внесены изменения в Налоговый кодекс, убрали НДС с лизинговых операций, теперь наши фермеры смогут приобрести сельхозтехнику посредством финансовой аренды под 6-7% годовых, это вполне им под силу, - считает А. Абдраев. Он предложил рассмотреть целесообразность кредитования под будущие поставки, что станет серьезным подспорьем для сельского населения. Погашать займы можно будет через мобильный банкинг, ведь сотовые телефоны в Кыргызстане имеют 90% населения.

Банковские эксперты готовы помочь парламентариям в разработке соответствующих законов. Цель у всех одна: повышение благосостояния народа.

Галина ЛУНЕВА.

Фото предоставлено МДС.

## НОВЫЙ БАНК

Микрофинансовая компания "Бай-Тушум и партнеры" вошла в банковскую систему Кыргызстана

Лицензию на право проведения банковских операций вручил заместитель председателя Национального банка Кыргызстана Заир Чокоев. Напомним: на местном рынке эта компания работает с 2005 года, имеет разветвленную сеть филиалов по всей республике, принимает срочные вклады от физических и юридических лиц.

Уставный капитал - свыше 8 миллиардов сомов, по его уровню ЗАО "Бай-Тушум и партнеры" занимает пятое место в банковской системе нашей страны, львиную долю кредитов получают сельские предприниматели. Образование нового банка должно расширить доступ населения к банковским услугам, особенно на периферии.