

Мнение



Михаил Мамута, начальник главного управления Центрального банка Российской Федерации

ЗАЩИТИТЬ ПРАВА ЗАЕМЩИКОВ

ТЕМА предоставления доступных кредитов актуальна и для России. В 2009—2010 годах у нас были приняты два закона — «О кредитной кооперации» и «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также целевая государственная программа для поддержки микрофинансирования малого бизнеса.

Надо сказать, что Центробанк России своей главной задачей ставит не вырастить конкурентов коммерческим банкам, а создать такой сегмент, который бы их дополнял. Регулятором работы МФО в России Центробанк стал в 2011 году. До этого времени такого пристального надзора за деятельностью микрофинансовых организаций не было.

Сейчас в России около 25 процентов населения или 35 миллионов человек все еще не имеют полноценного доступа к финансовым услугам. Средняя обеспеченность ими регионов страны колеблется от 8 до 12 процентов от уровня Москвы. В столице микрокредитование пользуется особой популярностью.

Наверное, выражу общее мнение участников конференции, если скажу, что в Киргизии один из самых развитых рынков микрофинансирования на всей территории СНГ. У ваших МФО есть опыт выживания в кризисных ситуациях. Я имею в виду события 2010 года, когда многие заемщики, особенно на юге страны, потеряли свой бизнес. Они не могли расплачиваться

Компаниям необходимо удешевлять кредиты и пополнять клиентскую базу

по кредитам. Я оглашу должное сотрудникам МФО, которые упорно искали выход из создавшегося положения. Ведь в той ситуации, если бы они, так сказать, «закурили гайки» и не пошли бы на компромисс, думаю, они не смогли бы увеличить количество клиентов в будущем. Так что опыт выработки обходных заемщиками решений для выхода из сложной ситуации будет полезен многим.

Что же касается основных аспектов дальнейшего развития микрофинансового рынка как в России, так и в Киргизии, то они схожи. Во-первых, создание благоприятных условий для деятельности добросовестных компаний. Во-вторых, поддержка инноваций, направленных на повышение эффективности уже действующих МФО. В-третьих, стимулирование новых технологий финансового обслуживания, в том числе дистанционного.

В-четвертых, назрела необходимость добиться снижения стоимости ресурсов для самих микрокредитных организаций. Это повлечет за собой удешевление кредитов и таким образом пополнит клиентскую базу. Кроме того, что я уже перечислил, мы активизировали работу, направленную на максимальную защиту прав заемщиков. Кстати, считаем, что она должна идти в тандеме с повышением финансовой грамотности населения.

Есть у нас и собственные интересные наработки в области микрокредитования. Например, сейчас мы планируем увеличить долю безналичных расчетов с заемщиками, в том числе ввести в практику выдачу займов с перечислением средств на кредитные карточки, мобильные кошельки и так далее. Рассматриваем перспективу надления МФО правом выпуска облигаций с низким номиналом. Активно работаем над специальным порядком оценки банками финансового риска, связанного с кредитованием самих микрокредитных организаций.

Кстати сказать, один из уроков, который мы извлекли из опыта других стран, — это избежание закладности. То есть когда займы берут в одном МФО, чтобы заплатить кредит в другом. Это может привести к социальному протесту.

Деньги Республика лидирует среди стран Центральной Азии по уровню развития микрофинансового сектора

Малы да удалы



В Бишкеке обсудили киргизский феномен микрокредитования.

**Любовь Борисенко**

На конференции «Микрофинансирование: успехи, проблемы и решения», которая была инициирована Нацбанком КР и прошла в Бишкеке, представители зарубежных стран и международных финансовых институтов обсудили киргизский феномен микрокредитования.

**В конце тернистого пути**

По информации Национального банка Киргизии (НБ КР), за период с 2005 по 2013 год охват населения микрокредитованием вырос с 1,4 до 7,6 процента, а количество заемщиков увеличилось в 12,5 раза и почти достигло полумиллиона человек. При этом уровень бедности, особенно в регионах страны, снизился с 43 до 38 процентов.

«Особо необходимо отметить разветвленную сеть микрофинансовых организаций (МФО) и их активную деятельность в регионах республики. Это позволило обеспечить услугами более семи процентов населения КР, что на сегодня является самым высоким показателем среди государств Центрально-Азиатского региона», — заявил глава НБ КР Толкунбек Абдыгулов.

В свою очередь, глава офиса Всемирного банка (ВБ) в Киргизии Александр Кремер отметил, что остается только восхищаться тем, как микрокредитные компании КР вышли из кризиса в 2008 году и пережили трагические события 2010-го. При этом им удалось не только сохранить своих клиентов, но и пополнить их ряды. Эксперт даже предложил такой «рецепт выживания» применять на практике в других странах, если в том будет необходимость.

«Коммерческие банки КР, в силу обстоятельств, свою сферу деятельности по-прежнему ограничивают только крупными населенными пунктами и размерами кредитов. А микрофинансовые организации как раз обеспе-

чили доступ к «быстрым» деньгам людям, проживающим в самых отдаленных уголках республики, помогая им тем самым выбраться из нужды», — заявил Александр Кремер.

Присутствовавший на конференции глава правительства Киргизии Джоомарт Оторбаев также отметил, что сегодня трудно представить развитие страны без микрофинансового сектора.

«В борьбе с преодолением бедности доступ к «быстрым» кредитам является ключевым моментом. Опыт показал, что в Киргизии, особенно в отдаленных районах, очень ответственно подходят как к получению займов, так и к их погашению. Не вернуть долг для многих людей значит совершить

важно новый уровень своего развития и расширить перечень услуг, включая в них операции по обмену валют, осуществлению денежных переводов и другим направлениям. Для этого в 2013 году в законодательство страны внесли все необходимые поправки.

Сейчас разработана новая стратегия микрофинансирования до 2015 года. В ней определены дальнейшие мероприятия по совершенствованию нормативной базы, разработке концепции защиты депозитов в МФО и прав потребителей, направленные на развитие финансового банкинга и операций по денежным переводам.

Правда, в последнем случае сами микрофинансовые организации переводят делать не смогут. Им придется стать агентами ком-

мерческих банков, но и в этом случае выигрывают обе стороны. Сельским жителям не надо будет ездить в райцентр, чтобы получить или отплатить деньги. Широкая сеть представительств, которую МФО имеют в глубинке, позволит компаниям привлекать дополнительных клиентов.

«Замахнулись» микрокредитные организации и на привлечение депозитов. Выплатные этих операций, по мнению представителей МФО, позволят им самим меньше зависеть от донорских средств, а получать их у внутренних инвесторов. Для вкладчика также существуют определенные плюсы — не надо ехать в город, чтобы положить или снять деньги, да и проценты по вкладу будут начисляться так же, как в банке.

При обсуждении вопроса привлечения вкладов населения сразу же возникла проблема защиты депозитов. К сожалению, тут есть некоторые проблемы в законодательстве. По утверждению председателя совета директоров Ассоциации микрофинансовых организаций Эркина Жумабаева, если МФО наделят депозитными функциями, их деятельность нужно будет регулировать так же, как деятельность коммерческих банков.

«Когда мы работали над законодательством, касающимся защиты вкладов населения в коммерческих банках, микрокредит-

ные компании остались в стороне. Сейчас ситуация изменилась. Рынок микрофинансирования готов оказывать банковские услуги. Кроме того, прошла «чистка» среди МФО, более слабые сошли с дистанции. В конце 2011 года их было 454, сейчас — 260. Теперь необходимо гармонизировать законодательство», — считает Эркин Жумабаев.

Роль «стража» вложенных средств вкладчиков может взять на себя Агентство по защите депозитов КР (АПЗД КР). По словам руководителя этого ведомства Жиргалбека Касымова, к этому есть все предпосылки. Прежде всего готовность всех операционных систем, кадрового потенциала и программного обеспечения. Кроме того, Жиргалбек Касымов предлагает создать стабилизационный фонд на случай банкротства, но он будет охватывать деятельность только кредитных союзов.

**Агрессия тени**

Спрос на финансовые ресурсы в республике в последнее время очень высок, что позволило расплодиться на рынке незаконным фирмам-посредникам, которые предоставляют займы населению на грабительских условиях. Причем это явление распространено не только в Киргизии, но и во многих странах постсоветского пространства.

«Сегодня неформальный рынок финансовых услуг в 2,5 раза больше официального. Проценты у нелегальных кредиторов гораздо выше, они применяют жесткие условия возврата», — утверждает финансовый директор микрокредитной компании Азамат Максатбеков. — Остается только догадываться, почему люди обращаются к ним. Думаю, одна из причин — неподходящие условия и сроки в коммерческих банках или легальных МФО. Для снижения процентных ставок необходимо, чтобы предложение финансовых средств превышало спрос на них.

Именно из-за появления «черных ростовщиков» остро встал вопрос обеспечения защиты прав заемщиков. По мнению заведующей отделом финансово-экономического анализа и мониторинга развития аппарата президента КР Нурсулу Ахметовой, эта проблема остается одной из основных и самых сложных в секторе микрокредитования республики.

«Правовые и регулятивные нормы должны быть направлены на выстраивание эффективных мер по защите прав потребителей при получении услуг по микрокредитам и облегчение залоговой нагрузки», — заявила она.

НБ КР признает, что процентные ставки по микрофинансированию в Киргизии очень высоки — в компаниях они значительно ниже, чем в МФО. Последние выигрывают во всем операционных расходах, связанные с выдачей кредитов. Ведь нередко представителям микрокредитных организаций приходится выезжать в самые отдаленные поселки страны, чтобы оформить людям займ. Компания же свою деятельность, как уже говорилось, ведет, как правило, в городах и крупных населенных пунктах КР.

По утверждению заместителя председателя НБ КР Заира Чокоева, Национальный банк все же прилагает усилия для снижения процентных ставок.

«По сравнению с 2012 и 2013 годами мы видим, что имеется тенденция к их снижению. В 2012-м Национальный банк публиковал данные, где были 300-, 400- и даже 700-процентные кредиты. Сейчас на нашем финансовом рынке такого нет. Сегодня кредиты не превышают 40—50 процентов. И все же нельзя сказать, что ситуация в секторе благополучная. По-прежнему есть организации, которые нарушают законодательство. Их привлекают к ответственности, — резюмировал зампред НБ КР.

По мнению регионального представителя консультативной группы оказания помощи малым и средним предприятиям «СГАР» в Восточной Европе и Центральной Азии Ольги Томиловой, снижение процентных ставок зависит, прежде всего, от здоровой конкуренции на финансовом рынке, а та, в свою очередь, — от прибылей поставщиков финансовых средств.

«Опасно играть с ограничениями процентных ставок. Это может усложнить доступ к финансовым услугам, затруднить появление новых микрокредитных организаций, а также повлечь на прозрачность их работы. Ведь в случае введения принудительного ограничения процентной ставки кредитор будет скрывать полную стоимость кредита от заемщика», — говорит Ольга Томилова.

Акцент

Малые займы способствуют оживлению экономической деятельности в стране

«Сегодня МФО ярче демонстрирует свои достижения. Например, бывшая микрокредитная компания «Бай-Тушум» недавно получила банковскую лицензию и теперь не менее успешно работает на финансовом рынке страны, но уже в качестве банка. Совсем скоро, мы надеемся, список банков Киргизии пополнят и другие микрокредитные компании.

По мнению представителей донорских организаций, малые кредиты не только способствуют оживлению экономической деятельности в стране в целом, но и обеспечивают самих кредиторов новыми устойчивыми источниками дохода. Именно поэтому Александр Кремер считает, что микрокредитный сектор Киргизии остается привлекательным как для иностранных инвесторов, так и для стран-доноров.

Пока основной отраслью, куда люди вкладывают заемные средства, остается сельское хозяйство. На его долю приходится 41,7 процента всех выданных ссуд. Чуть меньше люди занимают средств на организацию торговли — 20,23 процента.

Срочно к новым услугам

Участники конференции, в том числе и представители МФО, отметили, что на текущем этапе микрофинансовым организациям необходимо перейти на качест-

венный уровень развития и расширить перечень услуг, включая в них операции по обмену валют, осуществлению денежных переводов и другим направлениям. Для этого в 2013 году в законодательство страны внесли все необходимые поправки.

Сейчас разработана новая стратегия микрофинансирования до 2015 года. В ней определены дальнейшие мероприятия по совершенствованию нормативной базы, разработке концепции защиты депозитов в МФО и прав потребителей, направленные на развитие финансового банкинга и операций по денежным переводам.

Правда, в последнем случае сами микрофинансовые организации переводят делать не смогут. Им придется стать агентами ком-

мерческих банков, но и в этом случае выигрывают обе стороны. Сельским жителям не надо будет ездить в райцентр, чтобы получить или отплатить деньги. Широкая сеть представительств, которую МФО имеют в глубинке, позволит компаниям привлекать дополнительных клиентов.

Авторитетно



Илка Функе, эксперт Всемирного банка

ПОСЧИТАТЬ ПРОЦЕНТЫ

— Результаты исследования, проведенного Всемирным банком, свидетельствуют о наличии серьезных проблем в финансовом образовании киргизстанцев. Так, лишь четыре процента взрослого населения имеют счета в коммерческих банках.

Менее одного процента киргизстанцев в возрасте от 18 до 50 лет используют электронные средства платежей.

В ходе работы в фокус-группах, где исследование проводилось с определенным количеством респондентов, оказалось, что большинство людей не сумели дать определение сложному и простому проценту по кредиту и лишь 10 процентов смогли приблизительно назвать максимальную сумму страхования депозитов.

Кроме того миссия отметила несоответствие между отдельными положениями в законодательстве. К таким моментам можно отнести частое внесение изменений и дополнений в нормативные акты за последние полгода года. Это создает определенные сложности как для клиентов МФО, так и для самих организаций.

Затянулся процесс принятия закона «Об обмене кредитной информацией».

Сегодня в целях улучшения качества надзора большинство стран включают вопросы защиты прав потребителей в нормативно-правовую базу для финансовых учреждений.

Эти нормы не только защищают заемщиков от потенциальных злоупотреблений, мошенничества на кредитном рынке, но и укрепляют доверие к финансовым учреждениям и услугам.

И все же наблюдается значительный прогресс в работе по защите прав потребителей и повышению финансовой грамотности в республике. Об этом говорят более высокие требования, введенные в нормативно-правовые акты для клиентов, имеющих несколько кредитов, запрет на индексацию займов в иностранной валюте, ограничение санкций по просроченным кредитам и возможность досрочного погашения займов без штрафов со стороны финансово-кредитных учреждений.

Сегодня многие микрокредитные учреждения страны перенимают передовой мировой опыт и больше склоняются к микроменеджменту, то есть к индивидуальной работе с каждым клиентом. Причем эти меры дают конкретные положительные результаты. Количество заемщиков, у которых было более двух кредитов одновременно, снизилось до 13 процентов по сравнению с 31 процентом, который был зафиксирован в 2011—2012 годах. Большинство МФО пересмотрели свою политику по управлению рисками в области кредитования.

Среди рекомендаций, которые, на наш взгляд, помогут сектору микрофинансирования развиваться более интенсивно, я бы выделила следующие аспекты: прежде всего, необходимо использовать Банковский кодекс. Как я уже говорила, присутствует определенное несоответствие в нормативно-правовых актах. Единое законодательство как раз внесет ясность в отношения между НБ КР, МФО и клиентами. Положения по защите прав потребителей, отраженные в кодексе, должны охватывать все финансовые учреждения, лицензируемые Нацбанком.

Следует также ускорить принятие правовой основы для кредитных бюро и подумать над тем, как распространить его действие на ломбарды, особенно в сфере защиты прав потребителей.

Микрокредитные учреждения страны склоняются к персональной работе с клиентами

Среди рекомендаций, которые, на наш взгляд, помогут сектору микрофинансирования развиваться более интенсивно, я бы выделила следующие аспекты: прежде всего, необходимо использовать Банковский кодекс. Как я уже говорила, присутствует определенное несоответствие в нормативно-правовых актах. Единое законодательство как раз внесет ясность в отношения между НБ КР, МФО и клиентами. Положения по защите прав потребителей, отраженные в кодексе, должны охватывать все финансовые учреждения, лицензируемые Нацбанком.

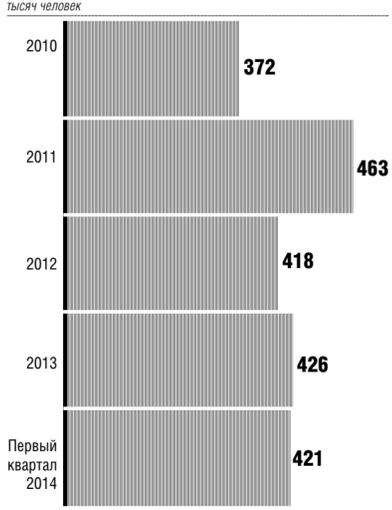
Следует также ускорить принятие правовой основы для кредитных бюро и подумать над тем, как распространить его действие на ломбарды, особенно в сфере защиты прав потребителей.

КОМПЕТЕНТНО

**Дмитрий Набздорев**, начальник управления регулирования небанковских операций Национального банка Республики Беларусь.

— У нас создан специальный отдел по ликвидации финансовой неграмотности среди населения. Такие подразделения есть и во многих министерствах и ведомствах. Их работу координирует межведомственный координационный совет. Кроме этого, разработана целая государственная политика. Привлекают средства массовой информации, проводят различные конференции и семинары и даже уроки в школах. Совсем недавно Нацбанк Беларуси закупил серию мультипликационных фильмов, в которых в доступной форме излагаются азы финансовой грамотности: что такое деньги, как их хранить и тратить, где можно сэкономить и так далее. Есть также целевая компьютерная программа «Финансовый футбол». Она адаптирована к современным реалиям. В ней, отвечая на вопросы, касающиеся денег, можно забыть или пропустить гол, передать пас. То есть для каждой категории граждан продумана своя долгосрочная стратегия, направленная на ликвидацию финансовой неграмотности.

КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ МФО В РЕСПУБЛИКЕ



В основном люди вкладывают заемные средства в сельское хозяйство.