

Малые кредиты - каждому селу

В Бишкеке завершилась международная конференция по микрофинансированию

О ее значимости для экономики, борьбы с бедностью говорит тот факт, что в ее работе приняли участие премьер-министр Джоомат Оторбаев, выступивший с докладом, ряд экспертов мирового уровня, Чрезвычайные и Полномочные послы Германии и Швейцарии в Кыргызской Республике, представители партнерских организаций, рассказавшие о наиболее острых проблемах выдачи малых кредитов, рисках снижения процентных ставок, характерных не только для нашей страны, но и для других государств: России, Мексики, Индии, Боливии, Мали, Никарагуа, Туниса.

Масштабную дискуссию организовали сотрудники Национального банка нашей страны при финансовой помощи Всемирного банка и Ассоциации микрофинансовых организаций республики, чтобы обсудить дальнейшее развитие экономики, учесть опыт других стран в борьбе с бедностью, снизить затраты инвесторов, взявших на себя благородную социальную миссию содействия подъему благосостояния в отдаленных от центра сельских районах через доступность заемных средств, повысить финансовую грамотность населения.

Гости хвалили специалистов Нацбанка, сумевших в сложных условиях 2010 года найти адекватное решение, сохранить стабильность банковского и небанковского секторов экономики. Много добрых слов было сказано в адрес кыргызского правительства с пожеланием не только остаться пионером создания эффективных кредитных союзов на всем пространстве СНГ, но и стать лидером в использовании новейших технологий: мобильного банкинга, предоставления кредитов через Интернет, страхования и защиты прав потребителей.

Конференция ставила целью не только обсудить накопившиеся проблемы, но по возможности попытаться сразу же решить их. Первым к собравшимся обратился председатель Национального банка Кыргызской Республики Толкунбек Абдыгулов. Он рассказал об истории создания в нашей стране микрофинансового сектора, роль которого трудно переоценить.

Эта система начала развиваться в Кыргызстане с 1994 года, были приняты соответствующий закон и среднесрочная стратегия развития сначала на 2006-2010 гг., затем на 2011-2015 гг., утвержденная правительством и НБ КР. В результате уровень бедности в республике снизился с 43% до 38%, кредитный портфель увеличился более чем в 26 (!) раз, количество заемщиков возросло в 12,5 раза. Блестящий результат! Имея самую разветвленную сеть филиалов по всей стране, финансовые институты продолжают внедрять свои услуги в самых отдаленных аулах, ведь доступность кредитных средств для небогатых сельчан - главное условие выхода из нищеты и зависимости.

Толкунбек Абдыгулов констатировал: сегодня можно с уверенностью сказать: микро-

финансовый сектор в Кыргызстане состоялся и выполнил свою роль в социальной мобилизации, снижении бедности и охвате услугами населения, особенно в регионах. У нас самый высокий показатель среди стран Центральной Азии, но при этом низкий в сравнении с развитыми странами, значит, есть все шансы для дальнейшего роста.

ПРОГРЕССИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ СНИЖАЮТ ЗАТРАТЫ

На текущем этапе своего развития МФО необходимо переходить на более качественный уровень, расширять виды предоставления микрофинансовых услуг. В ряд законов Нацбанк уже внес дополнения и изменения, они касаются обменных операций с наличной иностранной валютой МФО и кредитных союзов, внедрения исламских принципов финансирования, приема депозитов, факторинга и выдачи гарантий. Особое внимание специалисты НБКР уделили совершенствованию нормативной базы, защите прав потребителей микрофинансовых услуг и повышению финансовой грамотности населения.



Заведующая отделом финансово-экономического анализа и мониторинга в ранге заместителя руководителя аппарата Президента КР Нурсулу Ахметова напомнила: в плане мероприятий Национальной стратегии устойчивого развития республики на 2013-2017 годы реформа микрофинансового сектора посвящен целый раздел. Самое важное - обеспечить занятость населения, повысить финансовую грамотность заемщиков, чтобы они могли правильно рассчитать



свои доходы и возможности погашения займов.

Нацбанк проводит определенную работу в этом направлении, однако доступность к малым займам сельского населения остается недостаточной. Не менее важно организовать регулярный обмен кредитной информацией. Н. Ахметова призвала стимулировать внутренних инвесторов: чтобы кыргызстанцы вкладывали свои сбережения в микрофинансовые институты, этот рынок микрофинансовых услуг должен стать более открытым и надежным. Она порекомендовала специалистам Нацбанка выступать арбитрами между коммерческими банками и микрофинансовыми учреждениями без ущемления прав граждан, напомнила: правительство максимально содействует развитию микрокредитного сектора.

Присутствующие говорили о теневой стороне микрофинансового бизнеса, вреде переакредитованности заемщиков, привлечению депозитов в МФО и желательном переходе на безналичные расчеты. Однако, по мнению большинства выступающих, здесь требуются комплексные меры, выработка единого подхода во всех ветвях власти вкупе с донорским и бизнес-сообществом.

Что касается принятия в Кыргызстане закона о ростовщичках, то идея, безусловно, хорошая, только ее реализация вызывает сомнения. В частности, надзор за работой МФО должен быть диверсифицированным, индивидуальным, ведь заемщики у банков и микрофинансовых организаций разные, здесь совсем другая специфика.

Заместитель председателя Национального банка КР Заир Чокоев объяснил: взлет микрофинансового сектора в республике (до апреля 2010 года) стал возможен благодаря либеральному законодательству, невмешательству в рынок ни правительства, ни надзорного органа. В этом наша уникальность, позволившая развить доступность к малым кредитам.

Но после драматических событий 2010 года, когда многие фермеры и занимающиеся малым бизнесом предприниматели не смогли ответить по взятым на себя обязательствам, крупные микрофинансовые компании пошли на беспрецедентный шаг: реструктуризировали займы 5% проблемных заемщиков, а то и списали крупные суммы.

Нынешняя конференция - это способ совместно выработать соответствующие меры, чтобы в будущем не возникало подобных проблем, повысив ответственность как заемщиков, так и кредиторов, - высказал пожелание З. Чокоев. При поддержке Всемирного банка мы переходим к рискориентированному надзору за МФО, сегодня это самая прогрессивная форма.

НЕ СОПЕРНИКИ, А СОРАТНИКИ

С большим интересом выслушали доклад главы офиса Всемирного банка в Кыргызстане господина Александра Кремера. Он предостерегал от теневой хищнической политики неформального микрокредитного сектора, рассказал о наиболее важных уроках, извлеченных после финансового кризиса. Во-первых, отечественные микрофинансовые учреждения сумели закрыть брешь в сложное для экономики Кыргызстана время, когда деятельность банков оказалась под угрозой, продемонстрировав свою устойчивость. Во-вторых, события 2010 года наглядно показали важность надлежащего надзора за развитием небанковского сектора, ибо рост неформального сектора микрокредитования оказался нерегулируемым, спрос на малые кредиты неизмеримо увеличивался, в ответ на эти вызовы появились неформальные НПО, работающие без лицензии Национального банка, обманывающие заемщиков якобы невысокими комиссиями.

На самом деле неформалы наживались сами, пользуясь финансовой неграмотностью сельского населения, и несли при этом ответственности. А заемщики разорялись, не в силах вернуть долги, чем компрометировали отлаженную систему отечественного микрокредитования.

Практика показала: одного регулирования микросектора недостаточно, нужен эффективный надзор.

О роли государства в регулировании микрофинансового сектора рассказал начальник главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Центрального банка Российской Федерации Михаил Мамута. Он отметил, что сегодня почти 65% населения развивающихся стран не имеет доступа к финансам. В России - 25% населения, или 35

миллионов человек. Россияне планируют создать мультифинансовый центр. А пока по деревням колесят передвижные вагончики, кредитуют малый бизнес и выдавая потребительские займы.

Российский специалист признался, что в его стране инвестиции в основном поступают в крупные компании, а желающих получить микрозаймы более 4 миллионов и этот рынок ежегодно растет на 30-50%. Бюро кредитных историй охватило всего четверть банковских учреждений. М. Мамута особо подчеркнул: банковские и микрофинансовые учреждения не конкуренты, они призваны дополнять друг друга.

В России, как и у нас, наблюдается неравномерность развития малых городов, микрокредитование покрывает лишь 5% потребностей. Гость заверил: мы обязательно используем положительный опыт Кыргызстана, учтем все риски переакредитования и возникновения неформальных НПО, занимающихся микрофинансированием.

При всем этом каждая страна должна идти своим путем, внедряя и развивая специфические особенности. При едином экономическом и таможенном пространстве занимать малые деньги можно будет в любой стране-участнице ТС, ведь экономический альянс подразумевает свободное движение капиталов, - отметил М. Мамута.

ВАЖНЫ НЕ ПРОЦЕНТЫ, А УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ

Ольга Томилова, региональный представитель CGAP в Восточной Европе и Центральной Азии, рассказала о международном опыте регулирования процентных ставок по микрокредитам. Она привела последние исследования этого рынка экспертами: снижение комиссии зависит от конкуренции, прибыли поставщиков микрофинансовых услуг и спроса на них. О. Томилова привела пример: в Боливии зафиксировано снижение процентных ставок, а вот в Бангладеш комиссионные не увеличились, так как отсутствовал спрос на займы.

Приемлемая цена еще не значит, что клиент обязательно воспользуется кредитом, спрос на более низкие процентные ставки зависит от способности заемщика сравнивать и сопоставлять стоимость кредитных денег. Качество услуг, размер кредитов имеют решающее значение.

А ограничение комиссионных может привести к нежелательному результату: сократится число МФО в отдаленных районах, сельчане останутся без малых займов, что неблагоприятно скажется на их благосостоянии (что и произошло в Кыргызстане).

Галина ЛУНЕВА.
Фото предоставлено НБ КР.