



Скромное обаяние микрокредитования

Нацбанк отмечает снижение количества жалоб заемщиков на работу микрофинансовых организаций.

Без книги жалоб

За последние два года, по данным НБ КР, число жалоб на работу микрофинансовых организаций сократилось. Тенденция неплохая, особенно на фоне массовых выступлений клиентов МФО, оказавшихся на самом дне долговой ямы после революции 2010 года. Тогда обманутые (или считавшие себя обманутыми) заемщики создавали общественные движения и собирались на митинги, требуя наказать недобросовестных кредиторов.

Улучшению ситуации в этом направлении, очевидно, способствует повышение требований в части защиты прав потребителей микрофинансовых услуг. Весной 2013 года в Закон «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» были внесены существенные дополнения. В новой главе расписаны нормы, предусматривающие обязательное представление микрофинансовыми организациями своим клиентам полной информации о стоимости кредитов в абсолютном значении, права клиенту на досрочное погашение кредита (лизинга), а также устанавливающие максимальный размер неустойки (штрафов, пени) за просроченную задолженность по основной сумме и процентам.

— Сейчас правила таковы, что в документе на получение займа должен быть полностью расписан расчет погашения кредита, а на каждой странице договора требуется подпись заемщика. Также Нацбанк добился того, чтобы микрокредитные организации печатали договоры читаемым шрифтом размером в 12 пунктов, а не в 8, как это было раньше, — пояснил Мирбек Искандаров, главный инспектор отдела внешнего надзора за НФКУ управления внешнего надзора НБ КР.

В общем, права заемщиков в нашей стране постепенно приобретают все более четкие формы. Так, теперь микрофинансовые ор-

ганизации не вправе лишить проштрафившегося клиента жилья. В феврале в Законе «О залоге» была закреплена норма о том, что единственное жилье может быть отчуждено в качестве залога только в судебном порядке.

Кроме того, в настоящий момент разрабатывается законопроект о создании в стране института финансового омбудсмена, который облегчит процесс решения споров между заемщиками и кредиторами.

Вместе с тем вопрос о финансовой грамотности населения остается открытым. Несмотря на работу соответствующих структур в этом направлении, многие клиенты микрофинансовых организаций до сих пор ведутся на упрощенные условия кредитования, не учитывая в условия займа, тратят кредитные деньги нецелевым образом или не могут правильно рассчитать свой бизнес-план.

Тепличные условия

Система индивидуального и группового микрокредитования складывалась в Кыргызстане практически два десятка лет, превратившись к концу прошлого года в обширную сеть.

Ничего удивительного в этом нет: услуги микрофинансирования востребованны и популярны среди кыргызстанцев. Особенно в сельской местности, где живет основная часть потребителей микрокредитов — аграрии. Кроме того, на периферии практически не представлены коммерческие банки, чьи филиалы, как правило, располагаются в районных и областных центрах.

Впрочем, само по себе повышение доступа к услугам коммерческих банков (расширение филиальных сетей) едва ли способно вытеснить микрокредитные организации из ниши, которую они сегодня занимают. Прежде всего потому, что микрофинансовые организации кредитуют ту часть населения, которая не может даже подступить к официальному банков-

скому сектору из-за малого размера бизнеса и непривлекательности залогового обеспечения.

Другим стимулирующим фактором для развития отрасли стали либеральные правила регулирования деятельности МФО. На начальном этапе становления сектора для открытия микрокредитной компании требовался весьма скромный пакет документов и всего 50 тысяч сомов для уставного капитала.

Необременительный для предпринимателей вход на микрофинансовый рынок стал залогом здоровой конкуренции, что в свою очередь привело к появлению более доступных и качественных продуктов микрокредитования.

Однако со временем стало ясно, что количественный показатель вовсе не будет равным качественному: деятельность многих МФО на деле оказывается нерентабельной. В связи с этим в 2012 году правлением Нацбанка было принято решение об увеличении уставного капитала новых участников микрофинансового рынка до 5 миллионов сомов. Более высокие параметры содействуют созданию конкурентоспособных компаний, а также выявлению их кредитоспособности.

В целом условия и в законодательстве, и в сфере государственного регулирования для МФО были созданы почти идеальные, о чем свидетельствуют показатели результатов деятельности микрокредитных компаний.

По данным Национального банка, на конец июня кредитный портфель микрофинансовых организаций составил 20,5 миллиарда сомов (393 миллиона долларов), доля сектора в ВВП — 6,8 процента, количество заемщиков — 448065 человек, охват населения — 8 процентов. Эти цифры практически означают, что целевые параметры Стратегии развития микрофинансирования на 2011–2015 годы, разработанной Национальным банком КР, практически достигнуты за полтора года до окончания периода.

Что станет с инструментом против бедности в ТС?

Стратегия устойчивого развития Кыргызской Республики на 2013–2017 годы предполагает снижение уровня бедности к окончанию этого периода с 37 процентов до 25. Одним из инструментов, с помощью которых предполагается вытеснить 12 процентов нищих кыргызстанцев из-под завала экономики, считается микрофинансирование.

— Микрофинансирование охватывает большой сектор экономики. Если учесть, что эти финансовые учреждения изначально создавались как инструмент для борьбы с бедностью, то надо признать, что на определенном этапе это помогло. Во всяком случае, частично, — считает доктор экономических наук, профессор Жумакадыр Акенеев.

Между тем не совсем ясно, каким образом на сектор микрофинансирования повлияет грядущее вступление страны в Таможенный союз. Некоторые экономисты считают, что снятие межстрановых барьеров на территории альянса окажет лишь незначительное влияние на сферу, поскольку законодательство стран, в том числе касающееся финансового рынка, остается суверенным и нетронутым.

Независимый экономический эксперт Искендер Шаршеев уверен, что последствия прихода крупных российских и казахстанских банков на наш рынок микрофинансовые организации ощутят в полной мере.

— Новые игроки предложат более низкие процентные ставки. При этом упрощенная процедура выдачи кредитов перестанет играть существенную роль, поскольку российские банки уже давно обкатали схему выдачи потребительского кредита при наличии одного только гражданского паспорта. Для потенциальных получателей кредитов это к лучшему, а вот в системе микрофинансирования могут быть потрясения. МФО придется снижать процентные ставки, при этом далеко не все микрофинансовые компании смогут выжить, — считает эксперт.

Александра
ВАСИЛЬКОВА.