

НАЧИНАЯ С 2005 ГОДА КОЛИЧЕСТВО ЗАЁМЩИКОВ ВОЗРОСЛО В 12,5 РАЗА, А КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ УВЕЛИЧИЛСЯ В 26 РАЗ. ПРИ ЭТОМ УРОВЕНЬ БЕДНОСТИ СНИЗИЛСЯ С 43% ДО 38%. ЧТО ТАИТ В СЕБЕ ПОНЯТИЕ - «МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ», - ПОПЫТАЛСЯ ВЫЯСНИТЬ КОРРЕСПОНДЕНТ «АИФ».

ПРОЛОГ

Мирбек успешно окончил Ошский государственный университет в начале 2000-х, однако устроиться по специальности - экономистом, - ему не удалось долгое время. На протяжении нескольких лет кыргызстанец таксовал на своей старенькой легковушке - давняя любовь к автомобилям не дала бывшему студенту пропасть. Однако надеяться на этот вид заработка экономисту Абдрахманову не приходилось.

В один прекрасный день приятель Алмаз предложил ему открыть собственное дело, например, садовое хозяйство, и выращивать фрукты, которые потом можно продавать в Бишкек и за границу. Признаться честно, с самого детства у Мирбека была мечта проявить себя в бизнесе, однако возможности такой не подворачивалось. Молодой человек с присущим ему энтузиазмом рискнул. Правда, уже на первом этапе будущему предпринимателю пришлось столкнуться с главной проблемой: стартовым капиталом. Конечно, у Мирбека были некоторые накопления, однако их ему едва хватило на первое время. А ведь нужно было ещё выбрать подходящую под будущий сад территорию и выкупить её, а уж потом думать о саженцах и окупаемости.

Составив предварительный бизнес-план, молодой человек отправился... Нет, не в банк. Алмаз посоветовал обратиться ему в одну из известных микрофинансовых компаний, филиалы которой работают по всей республике. Взвесив все за и против, Мирбек согласился. Как позже выяснилось, выбор кыргызстанец сделал правильный, поскольку на собственном опыте убедился в преимуществах микрофинансирования. Будущему бизнесмену предложили несколько вариантов оформления кредита, в том числе беззалоговый. Обрадовали Мирбека и процентные ставки. Ещё раз всё пересчитав, он принял окончательное решение: брать на два года под развитие бизнеса 200 тысяч сомов...

Сегодня из обычного эко-

ВАКЦИНА ПРОТИВ

За последние 20 лет в Кыргызстане



номиста Абдрахманов превратился в успешного предпринимателя, который может себе позволить многое: купить хорошую машину, построить добротный дом, отдохнуть на престижном курорте. Однако прохладиться Мирбеку некогда. На носу - очередное расширение производства. Он планирует открыть плодово-овощную базу, которая позволит существенно увеличить сохранность продукции и продавать выращенные южанами овощи и фрукты не только осенью, а круглый год.

С ЧЕГО ВСЁ НАЧИНАЛОСЬ?

Микрофинансирование сегодня - это отличная альтернатива банковским кредитам. Впервые об этом понятии заговорили в середине 70-х годов XX века в Бангладеше. Основателем микрофинансирования как направления кредитования принято считать профессора Мухаммеда Юнуса, который одним из первых занялся выдачей небольших сумм бедным бангладешцам под низкий процент без залога и поручительства. В 2006 году этот человек получил Нобелевскую премию мира за вклад в борьбу с бедностью через создание системы микрокредитования. Микрофинансирование как явление стало распространяться по всему миру - в основном в странах третьего мира, население которых

20,5 МЛРД СОМОВ

кредитный портфель микрофинансовых организаций в КР.

не может позволить себе взять крупные суммы в банке из-за отсутствия залога, будь то жильё или движимое имущество. К началу 2000-х годов в мире насчитывалось уже более 7 тысяч таких организаций, сегодня - и того больше.

Немногим ранее с микрофинансированием познакомились и в Кыргызстане: первые компании, специализирующиеся на оказании подобных услуг, появились в КР в 1994 году. В период с 2000 по 2005 годы создавались экономические и правовые условия для микрофинансовых институтов, увеличивалась их ресурсная база, расширялась филиальная сеть, ориентированная, преимущественно, на сельскую местность. Сегодня в стране подобных организаций насчитывается почти 400, включая микрофинансовые и микрокредитные компании и агентства, а также кредитные союзы. Кредитный портфель этих структур, по состоянию на 30 июня 2014 года, превышает

20,5 млрд сомов, из которых 19,1 млрд приходится на микрофинансовые организации, и почти 1,5 млрд - на кредитные союзы. Процентные ставки в таких организациях колеблются в среднем от 24% до 33%.

ВЫГОДА - ВО БЛАГО

В отличие от коммерческих банков микрофинансовый сектор не выдвигает серьёзных условий при кредитовании. Основным его достоинством кыргызстанцы считают выгодные условия получения денег. Банки работают с вкладами населения и выдают кредиты в основном за счёт привлечённой депозитной базы, а микрофинансовые компании работают преимущественно с собственным капиталом и финансами учредителей, которыми в итоге и рискуют.

В разных организациях действуют специализированные программы, ориентированные на поддержку фермерства в Кыргызстане, а также малого бизнеса. Именно эти направления сегодня наиболее развиты у нас в стране. Поддерживают микрофинансовые организации и тех, кто хочет за счёт кредитных средств улучшить свои жилищные условия или получить образование. За микрофинансированием обращаются и представители малого бизнеса: на полученные деньги

люди открывают магазины, осваивают новые виды земледелия, разводят животных, строят теплицы и модернизируют своё производство. Тем самым микропредприниматели убивают сразу двух зайцев: во-первых, повышают своё благосостояние, во-вторых, создают дополнительные рабочие места. Микрофинансирование помогает тысячам кыргызстанцев с небольшим достатком открыть своё дело и стать частью экономики страны, платить налоги и увеличивать свой доход. Словом, повышается экономическая активность населения, а уровень бедности - падает. В отличие от коммерческих банков, микрофинансовые институты могут быть созданы в любой организационно-правовой форме, будь то акционерное общество, ОсОО, кооператив или общественный фонд.

При обращении к специалисту по микрофинансированию вам не нужно обладать безупречной кредитной историей и оформлять в залог свой дом или автомобиль. Зачастую финансы выдаются без залога, особенно если речь идёт о групповом кредите. Поясним, что под последним подразумевается выдача средств сельским (реже - городским) жителям, объединившимся в небольшую группу с целью развивать единый бизнес-проект, будь то выращивание картошки, арбузов, фасоли, развитие животноводства и т.д. По сути, каждый участник такого объединения выступает поручителем своего коллеги и несёт ответственность за взятые на себя обязательства: не выполнит - подведёт компаньонов.

СОЮЗНИКИ ПО КРЕДИТАМ

Отметим, что групповой кредит лёг в основу одной из ветвей микрофинансирования - кредитных союзов, которые развиваются сегодня в основном в регионах. Они существуют в Таласской и Нарынской, Иссык-Кульской, Ошской и других областях - в отдалённых селениях, инфраструктура которых не позволяет



Первоначальный капитал со временем начнёт приносить доход.

ДОЧЬ ЯГУДИНА И ТОТЬМЯНИНОЙ ПОШЛА В ДЕТСАД В ПАРИЖЕ

БЕДНОСТИ

резко возрос спрос на микрофинансирование

открывать филиалы банков. Сейчас в Кыргызстане официально действуют 140 кредитных союзов, однако реальную помощь населению оказывают всего несколько десятков.

- Кредитные союзы первоначально предназначались для сельских жителей. Они основаны на кооперативном начале. Эти организации сначала собирают средства у своих участников, привлекая финансы и со стороны, кредитуют своих же участников. То есть, на местах это небольшая группа односельчан, которые скидываются, устанавливают процент и используют эти деньги на общие нужды, - поясняет «АиФ» член Ассоциации кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана Орозалы Мамаев. - Это микрофинансовый институт, в основе которого лежат общие интересы. Кредитные союзы отличаются от других именно этим, в остальном принцип работы одинаковый. Преимущества перед банковскими кредитами заключаются в том, что сами участники определяют, какие процентные ставки устанавливать, сами участвуют в управлении. Кроме того, все заработанные деньги остаются в собственности союзов, соответственно, кредитный портфель увеличивается. Прибыль могут выдать участникам объединения в качестве дивидендов или потратить на другие цели. Ещё одно отличие от других микрофинансовых институтов - происхождение капитала. В кредитных союзах пользуются средствами соотечественников, в иных учреждениях в основном используют иностранный капитал. Как правило, одни берут деньги на покупку удобрений, топлива, семян, на приобретение запчастей, другие - на ремонт. Львиная доля кредитов этих союзов идёт на сельское хозяйство, остальные 40 - на потребительские и бытовые нужды.

По словам Орозалы Мамаева, кредитные союзы первыми появились на микрофинансовом рынке Кыргызстана и стали тестовым проектом. Они помогли сельчанам заработать первую прибыль, после чего в стране начали открываться и другие микрофинансовые учреждения.



Специалисты микрокредитных организаций помогут кыргызстанцам советом.

Сегодня кредитные союзы существуют и успешно работают в республике. Кредитный портфель этих организаций приближается к 2 миллиардам сомов.

СТАБИЛЬНОСТЬ - ЗАЛОГ УСПЕХА

Интересно, что Кыргызстан первым из центральноазиатских государств разработал и принял на государственном уровне Среднесрочную стратегию развития микрофинансирования на 2006-2010 годы, что ещё раз доказало заинтересованность государства в поддержке данного сектора. Предшествовали стратегии законы «О кредитных союзах» 1999 года и «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» 2005 года, принёсшие ощутимые результаты для населения. При планируемых 4% охват населения по стране достиг к 2011 году 7,1%, а к концу 2013 - 7,6%. Общее количество заём-

С 43% ДО 38%
снизился уровень бедности за годы функционирования микрофинансового сектора в КР.

щиков выросло с 35 тысяч до 436 тысяч человек (на начало 2014 года). Подчеркнём, что уровень бедности за годы функционирования микрофинансового сектора снизился с 43% до 38%.

- Трудно представить развитие нашей страны без микрофинансового сектора. В его становлении активное участие приняли наши зарубежные партнёры, которые очень быстро поняли, что расширение доступа к финансовым услугам - это один из эффективных способов в борьбе с бедностью,

- отметил на тематической конференции в резиденции «Ала-Арча» премьер-министр страны Джомарт Оторбаев. - В данный момент сектор показывает беспрецедентный рост. Так, за год рост капитала в микрофинансовом секторе составил 17%, в банковском - 16%. Активы выросли на 34%, а кредитный портфель - на 26%, достигнув 24 млрд. сомов. Таким образом, мы имеем неплохие результаты.

- В Кыргызстане сегодня можно констатировать, что микрофинансовый сектор состоялся с точки зрения выполнения его роли в снижении бедности и охвата по предоставлению микрофинансовых услуг, - с гордостью заявляет председатель Национального банка Кыргызской Республики Толкунбек Абдыгулов. - Создана обширная разветвленная сеть микрофинансовых организаций, особенно в регионах. Она позволила обеспечить услугами более 7% населения. Это самый высокий показатель по сравне-

нию с другими государствами Центральной Азии, однако, он низок по сравнению с другими странами с продолжительной историей развития микрофинансирования, что свидетельствует о возможностях для дальнейшего роста. На текущем этапе своего развития микрофинансовым организациям необходимо перейти на новый, более качественный уровень развития и расширения видов предоставляемых услуг. Законодательно это обеспечено. При этом, больше внимания должно быть уделено защите прав потребителей микрофинансовых услуг и повышению финансовой грамотности населения.

В 2013 году Национальный институт стратегических исследований в очередной раз доказал, что сектор микрофинансирования - один из важнейших в экономике Кыргызстана, обеспечивающий занятость свыше 400 тысяч человек (примерно 12% населения страны трудоспособного возраста). Он занимает второе место после трудовой миграции, составляющей около 900 тысяч человек (24% трудоспособного населения государства). По сути, большая часть населения, не имея постоянной работы, ведёт предпринимательскую деятельность для обеспечения своих жизненных потребностей. В условиях отсутствия первоначального капитала и оборотных средств лучшее подспорье для кыргызстанцев - микрофинансирование. Единственным риском, угрожающим этой сфере в Кыргызстане, ученые называют уличные протесты. Они в значительной степени могут повлиять на решения, принимаемые государством. В протестных акциях зачастую участвуют небольшие маргинальные группы так называемых проблемных заёмщиков, которые, увы, неспособны погасить свои долги. Остаётся надеяться, что митинги и забастовки как явление исчезнут из нашей повседневной жизни, что позволит населению спокойно зарабатывать серёбряный капитал и не задумываться о том, на какие средства прокормить свою семью завтра.

Иван ДОНИС



ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ В ОТЕЛЬ АК КЕМЕ!

www.akkemehotel.com