

КРЕДИТНЫЙ ПЕРЕБОР

Для того чтобы не оказаться в числе проблемных заемщиков, не обязательно отказываться от кредитов. Достаточно научиться правильно оценивать свои возможности и избегать чрезмерной долговой нагрузки. «Вечерка» попыталась разобраться, каковы причины перекредитованности кыргызстанцев и как противостоять этому негативному финансовому тренду.

Если обязательства в тягость

Исследования кредитного рынка показывают, что около трети заемщиков в Кыргызстане испытывают сложности с погашением кредитов. Этот показатель отражает ситуацию, при которой каждый третий выданный кредит находится в зоне риска и в любой момент может оказаться в числе проблемных, то есть выплачиваемых с просрочками и штрафами или вообще невозвратных.

Причем, по оценкам исследователей, причиной трудностей с долговыми обязательствами чаще всего становится неумение заемщика адекватно оценить свой финансовый потенциал. В итоге возникает перекредитованность, явление, объясняющееся простой формулой — взял слишком много.

Принято считать, что перекредитованность связана с большим количеством кредитов, которые в результате становятся непосильным долговым бременем.

Однако, предупреждает один из разработчиков руководства по финансовым консультациям в целях недопущения уровня перекредитованности — консультант программы «Развитие женского предпринимательства» Айбек Давлесов, — путать параллельные кредиты с невозможностью погашать долги в корне неправильно.

Перекредитованность — это невозможность выполнить свои обязательства перед банком или МФО (микрофинансовая организация). При этом абсолютно все равно, один у заемщика кредит или несколько, — утверждает эксперт. — Если на потребителе висит три кредита, но он вполне эффективно управляется с долгами, то мы говорим о параллельном кредитовании. Однако если заемщик не в состоянии вовремя погашать один долг, то тут речь идет уже о перекредитованности.

В общем, не имеет значения, сколько кредитов взято и у кого, главное, чтобы оставалась возможность их погашения.

Между тем перекредитованность — это не всегда летальный диагноз для финансовой жизни заемщика. Во всяком случае, если к решению этой проблемы подходить с точки зрения здравого смысла.

Чрезмерная долговая нагрузка чаще всего возникает потому, что сократился доход или увеличились расходы. В этом случае оптимальным решением становится принятие мер по увеличению первого и сокращению второго. Иногда может сработать схема рефинансирования путем получения нового займа для погашения старого, не допустив при этом просрочек и наложения штрафных санкций. При этом важно, чтобы полученные средства расходовались целевым образом, — говорит консультант программы «Развитие женского пред-

принимательства», исполнительный директор Ассоциации микрофинансовых организаций Алишер Акбаралиев.

Однако на такой шаг можно пойти в том случае, если увеличение долговых обязательств не станет еще большим бременем в перспективе.

Ломбарды для бездарных бизнесменов

Причин возникновения перекредитованности несколько. В первую очередь к ним относят структуру занятости населения, которая напрямую связана с состоянием экономики страны.

— Согласно данным Нацстаткома, из 6 миллионов человек населения Кыргызстана 3,5 миллиона находятся в трудоспособном возрасте. При этом по статистике заняты лишь 2,3 миллиона человек. Причем в эту цифру входят не только гастарбайтеры, а также бюджетники и офисные работники, но и те, кто занимается вынужденным предпринимательством, — объясняет Айбек Давлесов. — Предприниматели берут кредиты чаще, чем кто-либо другой, а это означает, что среди них больше и проблемных заемщиков.

По мнению Давлесова, не последнюю роль играет тот факт, что в КР люди чаще всего становятся бизнесменами поневоле — при отсутствии необходимых личностных качеств и способностей для ведения собственного дела. Кредитные истории таких вынужденных предпринимателей нередко становятся академическими примерами того, как не нужно вести дела с банками и МФО.

Интересно, что подавляющее число заемщиков являются получателями микрокредитов. Структура таковых только в кредитном портфеле банков составляет не менее 60 процентов.

При этом получение небольших по сумме займов, как утверждают специалисты, сопряжено с большими проблемами, нежели, когда речь идет о более крупных траншах.

Это связано с тем, что в первую очередь микрозаем выходит для клиента намного дороже. Дело в том, что обслуживание кредита, допустим в 15 тысяч сомов, обходится финучреждению ровно во столько же, во сколько и обслуживание кредита в 1,5 миллиона сомов. Соответственно, все это отражается в процентной ставке.

Кроме того, нужно учитывать, что большие деньги, как правило, берут на большой бизнес, где внушительнее и оборот, и доход. А значит, возможности рассчитаться без проблем намного выше.

Росту перекредитованности также способствует факт существования объемного пласта тене-

вого финансового рынка. Речь идет о ломбардах и частных ростовщиках.

— После 2009 года сектор ломбардов остался без контроля. При этом нужно понимать, что если в микрофинансовом секторе Нацбанк четко регулирует процентную ставку и повышение ее даже на полпроцента чревато последствиями для МФО, то тут ставки неконтролируемые. Это может быть 1–1,5 процента в день, то есть от 365 процентов годовых, — говорит Алишер Акбаралиев.

Вместе с тем ломбард привлекает заемщиков, особенно запутавшихся в своих финансовых обязательствах, весьма демократичными требованиями. Для получения наличных достаточно иметь паспорт и ликвид в виде движимого имущества — золото, бытовая техника, сотовый теле-

Финграмотность

Перекредитованность — неформальный банковский термин. Кредитные специалисты применяют его, если долговая нагрузка клиента для него слишком велика. Если заемщика оценивают как перекредитованного, то для него существенно будет снижен лимит либо же ему откажут в получении займа.

фон или автомобиль. Эта простая схема, впрочем, гарантирует не столько решение денежных проблем, сколько ускорение процесса погружения в долговое болото.

Помимо этого, перекредитованность повышается за счет неумения распоряжаться деньгами по целевому назначению, а также легкомысленного отношения за-

Проверь себя

Оценить свое финансовое положение можно по перечню признаков, которые свидетельствуют о том, что с займами пора остановиться.

Однозначно пора бить тревогу, если:

- ✓ на выплаты по кредитам тратится более 50 процентов валового месячного дохода;
- ✓ после оплаты платежей по кредиту оставшаяся сумма дохода ниже черты бедности;
- ✓ имеется просрочка по оплате кредитов или оплате других обязательных платежей за два месяца и более;
- ✓ на домохозяйство оформлено более четырех кредитов;
- ✓ члены домохозяйства считают выплаты по своим кредитным обязательствам «тяжелым бременем».



емщика к перспективе принятия на себя новых финансовых обязательств.

— Кыргызстанцы нередко идут за кредитом, чаще потребительским, без которого они вполне могли бы обойтись. Это случаи, когда клиентами банка или микрофинансовой организации становятся лишь для того, чтобы держать марку перед соседями или родственниками, и вопреки своим финансовым интересам, — поясняет Акбаралиев.

Нужно расти над собой

Между тем проблема перекредитованности в КР по большому счету объясняется низким уровнем финансовой грамотности населения.

Напомним, Национальный банк провел исследование, которое показало, что хорошим уровнем финансовых знаний обладают лишь 17 процентов наших соотечественников. У половины респондентов выявили удовлетворительный уровень финзнаний. У пятой части опрошенных финзнания на неудовлетворительном уровне. Еще у 10 процентов респондентов такие знания и навыки отсутствуют полностью.

При этом более трети населения вообще не ведет учета доходов и расходов и почти каждый шестой имеет смутное представление о том, сколько денег получено и потрачено в течение месяца. А ведь это базовые навыки адекватного финансового поведения любого взрослого человека.

В общем, повышение финграмотности кыргызстанцев, безусловно, поможет изменить ситуа-

цию с высокой долговой нагрузкой в лучшую сторону. Поэтому хорошо, что финансовый ликбез будет проходить на государственном уровне и что специалисты достаточно высоко оценивают соответствующую программу, разработанную Национальным банком.

— Это комплексный документ, который поможет решить одну из главных задач — вырастить поколение кыргызстанцев, грамотных в денежных вопросах, — уверен Айбек Давлесов.

Уточним, реализация программы рассчитана на три этапа, на каждом из которых разработчики выделили четкие целевые показатели. При этом одной из важнейших составляющих программы считается внедрение предмета по основам финграмотности в школу.

Вместе с тем нужно отметить, что государство, как и финансовый сектор, уже не один год работает над снижением перекредитованности. Так, допустим, проект «Развитие женского предпринимательства» прямо сейчас работает над внедрением долгосрочного инструмента: создает сеть постоянно действующих пунктов по финансовым консультациям в регионах страны на базе местных сообществ. А «Руководство по оценке перекредитованности» — настоящая книга для них. Кроме того, с 2010 года был принят целый ряд мер, способствующих изменению ситуации, в том числе на законодательном уровне.

Так, внесенные изменения предусматривали нормы по усилению надзора, по ужесточению административных взысканий за нарушение банковского законодательства. Принято множество нормативно-правовых актов, в частности внесены четкие требования к условиям содержания текста соглашений о займе, договора о залоге имущества, определены порядок начисления штрафных санкций и их размер, конкретно прописаны права заемщиков и ответственность ФКУ, а также другие нормы по кредитным взаимоотношениям.

Основанием для принятия таких изменений послужили факты, когда некоторые банки и многие микрокредитные компании, кредитные союзы в своей деятельности навязывали заемщикам кабальные условия при выдаче займов, уровень перекредитованности населения на рынке был высоким, а доля просроченных и судебных кредитов в портфеле ФКУ с каждым днем увеличивалась.

— Но этого недостаточно. Сегодня нужен единый закон, который будет регулировать деятельность всех видов финансовых учреждений. Необходимо, чтобы единообразные и четкие правила игры на финансовом рынке были прописаны как для банков, так и для МФК, МФО и других, — считает Алишер Акбаралиев.

Еще одним эффективным способом снизить уровень перекредитованности должно стать восстановление государственного регулирования над деятельностью ломбардов. Кстати, нормативно-правовые акты, предусматривающие возобновление лицензирования в этом сегменте финрынка, выносились на общественное обсуждение Госфиннадзором в прошлом году. Однако пока соответствующие изменения в законодательстве не были реализованы.

Александра ВАСИЛЬКОВА.
Рисунок Романа БЯХОВА.