

У Нацбанка все под контролем

Чтобы поддерживать здоровье финансовой системы Кыргызстана, Национальному банку приходится контролировать не только деятельность банков, но и небанковских финансово-кредитных учреждений (НФКУ). Что регулятор делает для того, чтобы микрофинансовые организации и обменные бюро работали честно, прозрачно и способствовали развитию реального сектора экономики? Разберемся вместе.

Феномен микрофинансов

Финансовый сектор Кыргызстана — образование сложное. В него входят не только крупные игроки — коммерческие банки, но и более мелкие финансово-кредитные организации — кредитные учреждения, в частности микрофинансовые организации (МФО), кредитные союзы (КС), обменные бюро, а также другие специализированные финансово-кредитные учреждения.

Система небанковских финансово-кредитных учреждений (НФКУ) зародилась относительно недавно, к концу 90-х были апробированы отдельные кредитные схемы и разработаны первичные нормативные документы. Несмотря на относительно молодость системы, можно говорить о немалом влиянии сектора небанковских финансово-кредитных учреждений на экономику и даже на социально-политическую жизнь страны.

Что в принципе неудивительно. На сегодня в КР действуют 672 небанковских финансово-кредитных учреждения — 163 микрофинансовых организации, 116 кредитных союзов, 392 обменных бюро и одно специализированное финансово-кредитное учреждение.

Сектор небанковских финансово-кредитных учреждений остается одним из крупнейших работодателей страны. В этой сфере заняты более трех тысяч человек, работающих во всех регионах страны.

Основной отраслью кредитования микрокредитных организаций остается сельское хозяйство. На долю аграриев, по итогам первого квартала 2017 г., приходится более 30 процентов от совокупного кредитного портфеля. При этом, по данным регулятора, общий кредитный портфель МФО сегодня составляет около 11 миллиардов сомов.

Число заемщиков микрофинансовых организаций и кредитных союзов сегодня превышает 230 тысяч человек. Причем больше половины — женщины.

Процентные ставки в небанковском сегменте кредитования формируются с учетом издержек микрофинансовых организаций и специфики их деятельности. Поэтому они традиционно выше, чем в банках. В настоящее время средневзвешенная процентная ставка по кредитам микрофинансовых организаций составляет 31,37 процента, у кредитных союзов — 27,15 процента.

Издержки микрофинансовых организаций высоки по причине больших расходов, связанных с обработкой мелких операций, которые требуют личного присутствия сотрудников. Например, микрофинансовые организации не столь требовательны к залоговому обеспечению по сравнению с банками и могут предоставлять микрокредиты без твердого залога, и это влечет соответствующие затраты на управление более высокими рисками, — говорит начальник управления внешнего надзора Национального банка Сейтек Чалбаев.

Учитывая все это, МФО вынуждены закладывать риски в размер процентной ставки. Относительные затраты на предоставление мелких кредитов и на короткий срок будут всегда дороже, чем затраты более крупного кредитования коммерческих банков.

Справедливости ради стоит отметить, что для тотального снижения процентных ставок по кредитам требуется не только надзор и регулирование со стороны главного банка страны. Но и продолжение работы по обеспечению благоприятного инвестиционного климата, что позволит банкам и НФКУ привлекать внешние заимствования по более низким процентным ставкам и на выгодных условиях.

Властелины обменного курса

Также в зоне пристального внимания Национального банка находятся обменные бюро. Регулятор посчитал, в Бишкеке и других городах республики ныне действует 392 лицензированных обменки.



Сейтек Чалбаев, начальник управления внешнего надзора НБ КР.

Обменные бюро — особый сектор валютного рынка, способный влиять на обменный курс. Это подтверждают результаты одного из исследований, проведенного сотрудниками Центра экономических исследований Нацбанка.

Исследователи подтвердили, что некоторые банки при установке обменных курсов ориентируются на курсы обменных бюро, расположенных на "Моссовете", что действия обменных бюро по определению обменного курса на точках "Моссовет", "Дордой", "Шлагбаум" согласованны, что обменные бюро выступают уполномоченными представителями коммерческих банков по покупке и продаже валюты.

В свое время были повышены требования к размеру оборотных средств обменных бюро. На сегодня их объем должен составлять не менее миллиона сомов.

Кроме того, от обменок требуется соблюдать условия внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также ежедневной отчетности об объемах покупки и продажи иностранной валюты и курсах валют.

В случае несоблюдения установленных требований к обменным бюро также могут быть применены меры в виде предупреждения, предписания, приостановления действия лицензии или ее отзыва.

Еще Национальному банку удалось добиться ужесточения наказания за безлицензионную деятельность обменных бюро. За это регулятор бился больше двух лет, и в итоге в прошлом году соответствующие поправки к закону были приняты.

Согласно новым нормам, штрафы за осуществление безлицензионной деятельности, в том числе проведение обменных операций с иностранной валютой для граждан, увеличены с 1,5 тысячи сомов до 100 тысяч. За те же правонарушения юридические лица должны будут уплатить штраф в размере 250 тысяч сомов.

Финграмотность пусть растет

В нынешних рыночных условиях все названные небанковские финансово-кредитные учреждения жизненно необходимы республике. Они питают деньгами бизнес, в том числе малый и средний, помогая ему развиваться и расти. Однако стремительное развитие системы НФКУ, низкий уровень финансовой грамотности населения привели к перекредитованности и многократному наслоению задолженностей заемщиков, вызвали необходимость изменения подхода к регулированию и надзору за НФКУ.

В связи с этим регулятор с 2012 г. стал продвигать институциональное развитие сектора НФКУ, что послужило причиной перехода от количественного уровня развития к качественному.

В рамках этих изменений были введены требования, касающиеся защиты прав потребителей. С 2013 г. начал действовать Закон "Об ограничении ростовщической деятельности в КР". Кроме этого, были введены ограничения на максимальный размер кредита, установлен контроль за процентными ставками и метод начисления процентов, позднее был увеличен размер минимального уставного капитала для микрофинансовых организаций, ограничен совокупный размер внешних займов и т. д.

Еще одним немаловажным фактором в борьбе за улучшение ситуации в денежном секторе остается повышение финансовой грамотности населения.

— Финансово грамотные люди могут и будут сравнивать финансовые услуги различных микрофинансовых организаций и выбирать наиболее подходящие на основе анализа своих финансовых возможностей. Это приведет в том числе к снижению процентных ставок, — объясняет Сейтек Чалбаев.

Кстати, в настоящее время реализуется правительственная программа повышения финансовой грамотности населения страны, создание и реализация которой была одной из главных задач правительственной стратегии с 2011 г.

— Сложившаяся система финансово-кредитных учреждений очень сильно влияет на экономику страны. Все мы заинтересованы, чтобы эта система была стабильной. Именно поэтому Нацбанк должен тщательно осуществлять надзор и регулировать деятельность финансово-кредитных учреждений. Так мы можем поддерживать и защищать интересы вкладчиков и других кредиторов, соблюдать законодательство республики и все нормативные акты, изданные регулятором, — говорит представитель Нацбанка.

Регулятор устанавливает и издает нормативы, положения, инструкции и рекомендации для работы НФКУ, а также следит за тем, чтобы они реализовывались. Проводит инспекторские проверки и контролирует соблюдение требований действующего законодательства. Кроме того, Нацбанк постоянно отслеживает финансовое состояние финансовых организаций и принимает меры по предотвращению небезопасной или ненадежной финансовой практики.

В случае выявления нарушений или предоставления финучреждением неполной и недостоверной информации его наказывают. В зависимости от вида нарушения регулятор направляет НФКУ предупреждение либо предписание об устранении нарушения, взыскивает штраф, ограничивает проведение отдельных операций, отзывает лицензию/свидетельство на осуществление деятельности.

Василиса МИХАЙЛОВА.