



## ХОРОШИЙ КРЕДИТ – ЭТО ТОЧНЫЙ РАСЧЕТ!

**Н**а сегодняшний день в Кыргызстане очень развит и популярен среди населения небанковский сектор, где микрофинансирование является одним из самых востребованных кредитных продуктов. Однако в данной области возникают такие проблемы, как перекредитованность и рост задолженностей по кредитам. В чем причина и каковы основные правила безопасного микрокредитования, нам рассказывает Лада Орозбаева – заместитель председателя Национального банка КР.

– В чем же причины возникновения перекредитованности или чрезмерной задолженности в микрофинансовом секторе?

– К проблеме перекредитованности ведет ряд причин, и тут сложно выделить основные и второстепенные, так как одна проблема вытекает из другой.

Вот некоторые причины: невысокий уровень доходов населения, низкая финансовая грамотность и культура пользования кредитом.

Как правило, потребителями микрокредитов становятся люди со средним либо низким уровнем доходов. Это вынуждает значительно растягивать срок погаше-

ния кредитов. К примеру, даже небольшой микрокредит размером в 10 000 сомов среднестатистический заемщик предпочитает брать на срок от 6 до 12 месяцев. И это не по причине того, что он желает дольше нести бремя задолженности, просто человеку нелегко расплатиться даже с небольшой суммой кредита, хотя при этом переплата процентов за 12 месяцев составит около 2 000 сомов.

Об этом же говорит и официальная статистика, согласно которой в Кыргызстане в 2014 году общая сумма выданных микрокредитов размером до 10 000 сомов составила 152,7 млн сомов. При этом 70% кредитов суммой до 10 000 сомов выданы на срок от 6 до 12 месяцев. А в целом весь микрокредитный портфель по

срокам распределен таким образом, что 62% кредитов получены на срок от 1 до 3 лет; 28% кредитов получены на срок от 6 до 12 месяцев; 9% – на срок свыше 3 лет и всего лишь 2% кредитов получены на срок до 6 месяцев. Эти данные говорят о том, что заемщики в Кыргызстане предпочитают брать среднесрочные и долгосрочные кредиты.

Что касается финансовой грамотности, то зачастую отечественные пользователи кредитов, в том числе и потенциальные заемщики, не совсем грамотно подходят к вопросу погашения кредита и вообще целесообразности его получения. Очень часто клиенты берут кредиты на небольшие суммы в связи со срочной потребностью в финансах. При этом, доходов для погашения кредитов не хватает, либо их нет вообще. Клиенту (заемщику) главное получить деньги в кредит, а о том, как выплачивать его, он думает уже после. Проблемы еще более усугубляются, когда человек имеет несколько действующих кредитов, либо берет один кредит, чтобы погасить другой.

Сюда же можно отнести и особенности нашего менталитета. Часто кредиты берутся для проведения различных мероприятий, которые являются дорогостоящими и обременительными для семейного бюджета.

Нашим гражданам необходимо научиться накапливать сбережения, а еще лучше инвестировать их после получения кредита.

## НАШИМ ГРАЖДАНАМ НЕОБХОДИМО НАУЧИТЬСЯ НАКАПЛИВАТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ, А ЕЩЕ ЛУЧШЕ ИНВЕСТИРОВАТЬ ИХ ПОСЛЕ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

Причиной перекредитованности также является не совсем ответственный подход самих микрофинансовых организаций при выдаче кредитов. Они не проводят анализ своих клиентов на наличие параллельных кредитов в других финансово-кредитных учреждениях.

Национальный банк, учитывая данную проблему, внес дополнительные требования по созданию резервов на потенциальные потери и убытки микрофинансовых организаций на параллельные кредиты. Данные изменения уменьшили количество параллельных кредитов в микрофинансовом секторе, но проблема перекредитованности осталась.

– **Какие еще факторы влияют на перекредитованность, может высокие процентные ставки?**

– Безусловно. Однако процентные ставки продиктованы ры-

ночными отношениями. Также влияет и низкая осведомленность о видах кредитов, которые предлагают МФО. Процентные ставки по кредитам и дополнительные комиссионные сборы застают врасплох тех клиентов, которые не изучают все условия предоставления кредитов.

Национальным банком принимаются меры по защите прав потребителей финансовых услуг. Например, устанавливается предельно допустимая годовая процентная ставка, а нормативными актами подкреплено обязательство микрофинансовых организаций ознакомить клиента с перечнем его прав и всех расходов (платежей), вытекающих из условий кредитного договора.

– **Какие еще шаги предпринимает Национальный банк для улучшения ситуации в секторе микрокредитования?**

– Для реализации программы повышения финансовой грамотности Национальным банком КР разработан и запущен первый в республике сайт, посвященный финансовой грамотности населения. Информационный портал [www.finsabat.kg](http://www.finsabat.kg) – это регулярно обновляемый единый ресурс на кыргызском и русском языках, где собраны актуальные материалы на темы экономики и финансов, подготовленные государственными ведомствами и финансовыми учреждениями в целях повышения финансовой грамотности населения.

Разработано и издано наглядное пособие для детей на государ-

## ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КОМИССИОННЫЕ СБОРЫ ЗАСТАЮТ ВРАСПЛОХ ТЕХ КЛИЕНТОВ, КОТОРЫЕ НЕ ИЗУЧАЮТ ВСЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ

ственном и официальном языке под названием «Акча алиппеси» («Денежная азбука») тиражом 30 000 экземпляров. Проведены обучающие лекции (презентации) на тему финансового образования и финансовых услуг для учащихся школ, студентов вузов, представителей малого и среднего бизнеса. В настоящее время Нацбанк продолжает работать в этом направлении.

В целях же исполнения регуляторных функций Национальный банк работает над совершенствованием нормативной базы, учитывая права и интересы как финансово-кредитных учреждений, так и потребителей финансовых продуктов. Внесены изменения, которые ужесточают требования по созданию резервов МФО на параллельные кредиты для снижения их объемов в небанковском секторе. Гражданским кодексом КР предусмотрен запрет на внесудебное взыскание предоставленного в залог по кредиту единственного недвижимого имущества заемщика.

С начала 2015 года вступили в силу требования по увеличению размера минимального уставного капитала микрокредитных компаний до 5 миллионов сомов. В связи с чем, в 2015 году Национальным банком были отозваны свидетельства 35-ти микрокредитных компаний по причине неувеличения уставного капитала в установленный срок.

Все эти меры направлены на поддержание рынка микрокредитования, чтобы в нем функционировали устойчивые организации, соблюдающие требования законодательства.

В Национальном банке создан Отдел по защите прав потребителей и финансовой грамотности. Разработано соответствующее Положение, которое предусматривает рассмотрение обращений граждан Кыргызской Республики для возможного содействия в решении их проблем.

**– На что следует обратить внимание человеку, который**

## ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА – ЭТО ВСЕГДА ОТВЕТСТВЕННЫЙ ШАГ, ПОЭТОМУ НЕОБХОДИМО УЗНАТЬ ВСЮ ИНФОРМАЦИЮ

**собирается взять кредит, чтобы избежать непредвиденных проблем в последующем?**

– Получение кредита – это всегда ответственный шаг, поэтому необходимо узнать всю информацию. При получении кредита необходимо обратить внимание на условия его предоставления.

Кредитный эксперт должен рассказать вам о процентной ставке по кредиту, сумме ежемесячного платежа, включая все дополнительные (комиссионные) сборы, о необходимых документах для подачи заявки на получение кредита и способах погашения кредита (ежемесячное погашение, возможность получения льготного периода при погашении кредита), а также о сроках рассмотрения заявки на кредит; возможности его досрочного погашения; возможности получения льготной процентной ставки для постоянных клиентов.

**– Существует ли какой-нибудь свод правил для грамотного заемщика?**

– Конечно. Человеку, который собирается взять кредит, следует соблюдать следующие правила:

- знать на какие цели будет использован кредит;
- изучить условия кредитования в разных кредитных учреждениях;

- оценить свои возможности (доходы) по возврату кредита;
- выбрать подходящее учреждение для получения кредита.

**В период получения кредита необходимо:**

- изучить кредитный договор и другие договора (при их наличии), график погашения кредита;
- точно знать стоимость кредита (основную сумму, проценты и комиссии);
- прояснить все интересующие вопросы до подписания документов.

**После получения кредита клиент-заемщик обязан:**

- соблюдать все условия кредитного договора и других договоров (при их наличии);
- своевременно вносить платежи;
- хранить квитанции по оплате кредита.

**Во избежание в дальнейшем негативных последствий, связанных с возвратностью, клиенту необходимо соблюдать такие правила:**

- использовать кредит на заявленные цели;
- не брать кредит для передачи другим лицам;
- при возникновении проблем с погашением кредита обращаться в свою кредитную организацию.

При разумном подходе кредит является финансовым механизмом для граждан, у которых есть постоянный доход, но нет большой суммы для приобретения имущества, предметов быта и т. п. Кроме того, во всех развивающихся странах кредит – это неотъемлемая часть коммерческой деятельности. В нашей стране представлен широкий выбор финансово-кредитных учреждений в лице коммерческих банков и микрофинансовых организаций, где можно получить кредит на приемлемых условиях. Главное подходить к получению кредита с умом и расчетом.