

ДЕЛОВОЙ КЫРГЫЗСТАН

Газета Агентства журналистских расследований

Выходит еженедельно по четвергам

№ 29 (198) 9 – 15 октября 2014 г.

www.facebook.com/газета_Объектив

Делайте ставки, господа!

Сегодня кредитный портфель микрофинансовых организаций и компаний вкупе с коммерческими банками составляет 20 процентов ВВП. Цифра внушительная, но не окончательная. Картина была бы гораздо более привлекательной в финансовом плане, если бы у Кыргызстана был рейтинг, позволяющий оценивать страну на предмет ее благонадежности, защиты от экономических и политических рисков.

Кыргызстан – единственная страна в СНГ, не имеющая ни корпоративного, ни суверенного кредитного рейтинга. Более десяти лет вопрос о его необходимости ради увеличения инвестиционного потока в экономику поднимали экономисты, финансисты, политики, эксперты. Да и в правительстве проблема муссировалась не раз. Но дело сдвинулось с мертвой точки только в текущем году.

Как снизить проценты

У республики сейчас есть все шансы до конца 2014 года получить страновой кредитный рейтинг. Решением этой непростой задачи занимается Национальный институт стратегических исследований. По словам главы НИСИ Таланта Султанова, уже проведены переговоры с ведущими мировыми кредитными агентствами – Moody's, Standard and Poor's, Fitch. На днях Азиатский банк развития дал согласие оказать правительству финансовую поддержку.

Так что если нам на сей раз удастся довести дело до логического конца, то премьер-министр Джоомарт Оторбаев может с чистой совестью заявить микрофинансовым и микрокредитным организациям, что он отчасти решил и их проблемы. Игроки этого сегмента экономики в июне текущего года на своем форуме обращались с вопросом к главе кабинета: когда же наша страна получит суверенный рейтинг?

Как известно, микрофинансовые компании время от времени упрекают в высоких процентных ставках. Те в свою очередь оправдываются тем, что сами вынуждены брать в кредит деньги у крупных международных фондов и организаций, которые в процентную ставку обязательно закладывают коммерческий и политический риски. Увы, Кыргызстан для западных финансовых воротил – «темная лошадка», страна с непредсказуемыми политиками, слабой экономикой, непоследовательной государственной властью, высоким уровнем коррупции.

Наличие странового рейтинга – это показатель определенной надежности и стабильности, указывающий на благонадежность и, если надо, платежеспособность его обладателя, готовность платить по счетам. Такое государство, безусловно, вызывает у инвесторов больше доверия. Поэтому мы вправе рассчитывать, что с получением кредитного рейтинга в Кыргызстан пойдут более дешевые деньги.

Для микрофинансового рынка, который является неотъемлемой частью не только переходной экономики, но и развитой, это крайне важно. Впрочем, от снижения процентных ставок выиграют и сотни тысяч граждан, которые банковским услугам предпочитают продукты МФО. В этом ряду и те, кто не имеет средств к существованию, однако готов бороться с вызовами судьбы и открыть свое дело.

Кривая статистики то вверх, то вниз

Бессспорно, что география деятельности микрофинансовых компаний намного шире, чем у коммерческих банков, которые работают в основном в городах или районах, где есть инфраструктура. А вот сотрудникам МФО приходится зачастую довольствоваться маленькой комнатой со столом, двумя стульями да сотовым телефоном для связи. Они приходят со своими услугами туда, куда не ступала нога банкира.

По данным Ассоциации микрофинансовых организаций республики (МФО), в конце 2005 года активы этого сектора составляли 4,6 миллиарда сомов, еще через пять лет – уже почти 17 миллиардов. Прирост более чем в 3 раза. По статистике Нацбанка по итогам первого квартала 2014 года, суммарные активы НФКУ (небанковских финансово-кредитных учреждений) подросли еще более чем на 7 миллиардов и в настоящее время превышают 24 391,8 млн. сомов.

Показатель по собственному капиталу тоже не стоял на месте, однако темпы роста значительно скромнее. В 2011 году он составлял 7 миллиардов сомов, в конце 2013-го – свыше 7,47 млрд., а в апреле текущего года – более 8,317 млрд. сомов.

Выросли и суммарные обязательства. Три года назад в отчетах фигурировала цифра 11,4 млрд. сомов, а ныне уже более 15,5 млрд. сомов. Зато по объему кредитного портфеля впервые за многие годы наметился небольшой спад. По сравнению с прошлым годом НФКУ сработали в минус – на 7,9 млн. сомов меньше.

Можно с уверенностью сказать, что это результат прошлогодних бурных дебатов в парламенте вокруг дальнейшей деятельности микрофинансовых организаций. Вынужденный переход Нацбанка от либеральной политики в отношении субъектов небанковского сектора к жесткому регулированию рынка, чего от главного банка страны тре-

бовали некоторые депутаты Жогорку Кенеша, не мог не сказаться на работе игроков рынка.

Еще одна не совсем приятная деталь – впервые за последние десять месяцев число заемщиков не выросло, а даже сократилось на 1,32 процента по сравнению с прошлым годом. Конечно, можно подумать, что рынок микрокредитов перегрет либо наша страна преодолела бедность и в услугах МФО население уже не нуждается.

Если бы так! По данным Нацстаткома, уровень бедности равен примерно 37 процентам по стране. Но это средний показатель, в некоторых регионах по-прежнему люди вынуждены бороться с нищетой за свое существование и развитие. Без микрокредитов у добросовестных МФО им не справиться с экономическими проблемами.

Вот еще тревожные сигналы: наблюдается уменьшение депозитной базы с начала года на 13,3 процента, вниз идет и кривая по чистой прибыли. За первый квартал она составила 174,7 млн. , в 2013 году – 931,6 млн. сомов.

Какие шансы у рынка

До июньских событий 2010 года микрофинансирование развивалось динамично, наращивая объемы, опутывая своими филиалами и представительствами самые периферийные уголки нашей Родины. У участников рынка не было претензий к регулятору – НБКР, который не считал нужным без причины вмешиваться в этот сложный и трудный бизнес, который встал на ноги без финансовой помощи государства – только за счет иностранных займов.

По словам руководителя компании «Компаньон» Улана Термечикова, многие страны пытались перенять у Кыргызстана опыт внедрения микрокредитования среди населения, однако не у всех получилось создать такую же привлекательную налоговую и инвестиционную среду, закрепленную законодательно, как удалось в свое время нам. Но все эти былые достижения оказались под угрозой после июньских событий.

Вот уже пятый год микрофинансирование сдает серьезный экзамен на зрелость и устойчивость. Парламентарии, дабы утихомирить митингующих заемщиков, решили ужесточить правила ведения бизнеса – внесли ряд изменений в законодательство, которые многие эксперты считают «нервными».

Но это одна из немногих проблем, которые есть в этой сфере. Помимо роли государства, в частности, Нацбанка в регулировании микрофинансового сектора, острым остаются вопросы ответственности МФО перед своими клиентами, защиты прав потребителей, доступа к финансам, перекредитования и обмена информацией о заемщиках во избежание мошенничества и афер.

Стоит отметить, общими усилиями, неся потери и идя на компромиссы, всем сторонам удалось прийти к консенсусу. Но главная заноза в виде установления потолка средневзвешенной ставки по кредитам, несмотря на сопротивление Нацбанка, все-таки продаленная депутатами ЖК, рано или поздно станет тормозом, считают некоторые эксперты. В частности, такого мнения придерживается глава НИСИ Талант Султанов, чье ведомство провело глубокие исследования рынка.

Тем не менее у микрофинансирования был хороший задел. Премьер-министр Джоомарт Оторбаев заверил, что правительство будет поддерживать этот сектор экономики. По его словам, вот-вот банковскую лицензию вслед за «Бай Тушумом» получит «Финка». На очереди за ним – «Компаньон». Значит, рынок продолжает развиваться, раз его самые главные игроки переходят на качественно новый уровень.

Запомните: клиент всегда прав

Эксперты подсчитали, что каждые инвестированные в экономику 300 долларов сохраняют одно рабочее место и способствуют созданию еще нескольких. Люди, которые брали на свой страх и риск маленькие по нынешним меркам кредиты, вкладывали в местную экономику, тем самым не давая обнищать не только своей семье, но и обанкротиться стране. Примеров успешного превращения мелкого бизнеса в крупный, бедных, брошенных на произвол судьбы интеллигентов в самодостаточных предпринимателей немало и в нашей республике. Спроси любого, кто без протекции и блага честно заработал свой капитал честным бизнесом: с чего они начинали? Ответят: с копеек, сотни баксов, взятых под проценты или взаймы у родственников или у «Финки».

* Вот о таких клиентах стоит всегда помнить. Необходимо защитить права заемщика, который хотел бы более четких и простых правил для получения качественных услуг и решить проблемы залога, – считает заведующая отделом финансово-экономического анализа и мониторинга аппарата президента КР Нурсулу Ахметова. – Нужно серьезное внимание уделить также финансовой грамотности населения.

Другие международные эксперты отмечают как минус высокую процентную ставку в сфере микрофинансирования, которую нужно снижать. Советуют не гоняться за количеством и объемами, а больше думать о повышении качества услуг.

Представитель центробанка России Михаил Мамута высказал довольно интересную мысль: «Необходимо, чтобы МФО не конкурировали с банковским сектором, а дополняли друг друга».

Играть по правилам

Самые крупные игроки рынка – члены международной компании по защите прав клиентов. Они используют в своей работе шесть принципов: не допускать чрезмерного кредитования, могущего привести клиента в долговую яму, прозрачность ценообразования, соблюдение норм и правил при работе по взысканию долгов, работа с жалобами, соблюдение конфиденциальности информации. Все они заинтересованы, чтобы по этим правилам работали все. Но так не бывает. Всегда у кого-то возникает соблазн «по-легкому срубить бабки, а там – трава не растет».

Дабы избежать элементарного ростовщичества, генеральный менеджер микрофинансового банка «Бай-Тушум» Гульнара Шамшиева от имени всего сообщества предлагает ужесточить требования по регистрации НПО и по уставному капиталу.

– Было всего 50 тысяч – сделали 5 миллионов сомов. Но все равно этого мало, – считает она. – Мы это говорим не потому, что хотим устранить конкурентов. А чтобы повысить ответственность НПО перед клиентами и заставить их улучшить качество предоставляемых услуг.

В свою очередь Нацбанк, к которому адресовано это предложение, призывает микрофинансовое сообщество заниматься саморегулированием процессов, происходящих внутри рынка, самим наводить порядок, не дожидаясь реакции сверху – от правительства или парламента – и снизу – от заемщиков. Чтобы не испытывать больше потрясений, как в 2005-м и 2010 годах.

По сути, и регулятор, и МФО правы. Никто не исключает в будущем как внешних, так и внутренних шоков. Поэтому лучше заранее к ним подготовиться.

Лида ЧУМАКОВА,
«Объектив».

Не смогли защитить свои права?

**Обращайтесь
в Агентство журналистских
расследований (АЖР),
мы поможем вам отстоять
ваши законные интересы!**

По вашим заявлениям, уважаемые читатели, АЖР проведет журналистские расследования фактов нарушений прав граждан и законных интересов юридических лиц, отправит запросы в соответствующие органы власти, подготовит и опубликует материалы в прессе.

При необходимости к сбору и изучению материалов АЖР привлечет правозащитников, квалифицированных и опытных адвокатов, подготовит и осуществит рассылку материалов по редакциям газет, информагентств, теле- и радиоканалов.

Агентство журналистских расследований также:

- готовит аналитические доклады на политиков, предпринимателей, госслужащих, на предприятия, организации, а также по конкретным политическим и экономическим вопросам;
- соберет сведения о платежеспособности, деловой состоятельности ваших потенциальных партнеров;
- готовит аналитические справки, докладные записки, PR-материалы, пресс-релизы, письма, обращения и др. на русском, кыргызском языках.

**Обращаем ваше внимание,
что информационные услуги АЖР
оказывает на платной основе.**

Пишите и обращайтесь по адресу: 720000, г. Бишкек, проспект Чуй, 164а (соседнее с мэрией Бишкека здание), 2-й этаж. Адрес электронной почты: ajr23@mail.ru. Телефон для справок (0-555) 32-02-02.

Подписывайтесь на газету «Объектив» в отделениях ГП «Кыргызпочтасы». Подписной индекс 68461.