

УДК 336.773(575.2)

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МИКРОКРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

А.И. Копытина

Рассмотрены проблемы развития сферы микрокредитования, определены приоритетные задачи в области государственного регулирования экономики.

Ключевые слова: микрокредитование; институты; бизнес; бедность; безработные.

Кыргызстан, который в последнее время часто критиковали за откат от демократии, вырвался в ряды экономических новаторов Центральной Азии. В настоящее время страна является лидером в предоставлении микрокредитов будущим бизнесменам.

Кыргызстан, где почти 40 % 5-миллионного населения живет либо за чертой бедности, либо приближается к этому состоянию, считается одной из главных территорий для реализации программ микрокредитования. Кредиты, сумма которых не превышает нескольких сотен долларов, выдаются небольшим организациям, многие из которых желают заняться малым и средним бизнесом.

Становление рыночной системы хозяйствования, начавшееся после распада Советского Союза во всех постсоциалистических странах в период трансформации экономики, и в Кыргызстане в том числе, характеризовалось разрушением всех хозяйственных связей. В новых условиях предприятия оказались не готовыми к выживанию. Они были вынуждены сами находить поставщиков и рынки сбыта, а государство в этот момент вместо помощи отстранилось от их проблем. Это привело к разорению крупных предприятий и созданию массовой безработицы. В сельском хозяйстве наблюдалась аналогичная картина. Несмотря на рекомендации известных ученых Кыргызстана о необходимости сохранения крупных сельхозпредприятий: колхозов и совхозов, и недопустимости их раздробления, правительство, консультируемое «специалистами» международных финансовых институтов, объявило о необходимости создания множества мелких фермерских хозяйств. Это было бы возможным в условиях, когда осуществлялась государственная поддержка сельского хозяйства, но государство устранилось от проблем дехкан.

И это привело к тому, что новоявленным фермерам пришлось строить самостоятельную хозяйственную деятельность, не имея ни опыта, ни денег, в условиях отсутствия государственной поддержки и средств на семена, корма, технику, удобрения. Появилась острая потребность в денежно-кредитных ресурсах.

Но особый удар по экономике страны нанесли непродуманные и поспешные решения правительства, которое было поставлено перед выбором между получением международной кредитной помощи и решениями по быстрой приватизации предприятий и введении частной собственности на землю. Рыночные отношения насаждались не эволюционно, а революционно, что привело к падению валового внутреннего продукта в первые пять лет (1990–1995 гг.) наполовину, объема промышленного производства – на три четверти, сельскохозяйственного – на одну треть.

Главными предпосылками становления и развития предпринимательства в сфере микрокредитования стали бедность и безработица. Население начало массово переезжать из сел в города, в которых к тому времени образовалось огромное количество безработных в связи с разорением и приватизацией предприятий. Это переселение привело к обострению криминогенной обстановки в городе, созданию маргинальных слоев населения и оттоку из села молодой, наиболее грамотной и предприимчивой рабочей силы. В это время уровень бедности возрос до критической отметки (таблица 1).

Из таблицы 1 видно, что уровень бедности рос до 2000 г., затем принятая правительством программа по борьбе с бедностью «Аракет» несколько улучшила ситуацию. Однако показатель бедности (выше 40 %) оставался критически высоким.

Таблица 1– Динамика уровня бедности в Кыргызстане, тыс. чел.¹

Год	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Численность населения	4748,8	4789,1	4827,3	4867,4	4907,6	4946,5	4984,4	5037,3	5078,4	5112,3
Уровень бедности, %	43,5	42,9	54,9	55,3	52	47,6	44,4	47,9	42,2	43,1

Таблица 2–Динамика количества микрокредитных институтов, 2006–2011 гг.²

Наименование	Количество					
	2006	2007	2008	2009	2010	30.06.2011
Микрофинансовые организации, включая микрофинансовые компании (МФК), микрокредитные компании (МКК), микрокредитные агентства (МКА)	168	233	291	359	397	424
Кредитные союзы	305	272	248	238	217	207

В условиях адаптации населения к новым формам хозяйствования стала ощущаться необходимость самоорганизации. Во вновь создавшихся экономических условиях люди стали искать способы выживания в отсутствии стабильных рабочих мест, что привело к формированию и развитию малого и мельчайшего бизнеса, который позволил создать новые рабочие места. Это привело к некоторому снижению уровня бедности, но он все еще остается очень высоким.

Необходимо отметить, что именно развитие предпринимательства в сфере микрокредитования способствовало постепенному сокращению бедности в нашей республике. В условиях перехода к рыночной экономике возрастает роль малого и среднего предпринимательства, которое способствует увеличению самозанятости населения.

Таким образом, преобразовательные процессы, происходившие в Кыргызской Республике, оказали большое влияние на развитие рыночных отношений и способствовали созданию основ рыночной экономики. Экономические реформы создали условия для становления и развития предпринимательства в сфере микрокредитования и закрепили на рынке кредитных услуг Кыргызстана микрокредитных институтов, занявших свободные ниши в сфере кредитно-финансовых услуг, прежде всего, в области предоставления различных финансовых услуг бедному населению в наиболее отдаленных регионах республики.

Развитие рыночных отношений в Кыргызстане привело к формированию и поступательному развитию предпринимательства в микрокредитной сфере. При этом Кыргызстану не пришлось изобретать новые способы – он использовал большой международный опыт в создании микрокредитных институтов, развивая возможные формы предпринимательства в микрокредитной сфере.

Предпринимательство в микрокредитной сфере в Кыргызской Республике представлено различными микрокредитными институтами.

По состоянию на 30 июня 2011 г. система микрокредитных институтов, осуществляющих микрокредитование, подлежащих лицензированию и регулированию со стороны Национального банка Кыргызской Республики (НБКР) включала в себя 207 кредитных союзов и 424 микрофинансовые организации.

Для эффективной деятельности в микрокредитной сфере НБКР ведет постоянный надзор за микрокредитными институтами. Так, в 2010 г. НБКР были выданы 311 лицензий и 82 свидетельства микрокредитным учреждениям. За несоблюдение требований нормативных правовых актов НБКР были отозваны 15 лицензий и 17 свидетельств, аннулированы в связи с прекращением деятельности и истечением срока действия 65 лицензий и свидетельств. Динамика развития количества микрокредитных институтов представлена в таблице 2.

В целях реализации Стратегии развития микрофинансирования в Кыргызской Республике на 2011–2015 гг., которая находится в разработке НБКР, основной ролью государства стало установление соответствующей правовой и регулятивной среды для микрокредитного сектора, включая эффективную систему государственного управления в вопросах развития. Действующая правовая и регулятивная среда стала основой для динамичного развития микрокредитных институтов Кыргызстана. Тем не менее, для преодоления возникших проблем государство должно применить новый стратегический подход, базирующийся на развитии финансового сектора на основе рыночно-ориентированного роста социально ответственных институтов, на основе улучшенного доступа бед-

¹ Составлено по данным Нацстаткома КР.

² Тенденции развития банковской системы. Первое полугодие 2011 г. / Нац. банк КР. Бишкек, 2011.

ных слоев населения к разнообразным качественным финансовым услугам и поддерживающей роли государства.

В Кыргызской Республике сформировалась нормативно-правовая база, определяющая рамки деятельности микрокредитных институтов, создаются условия для расширения сферы их деятельности, различные формы микрокредитных институтов конкурируют между собой, постоянно предлагая новый продукт. Предпринимательство в сфере микрокредитования стало одним из инструментов в решении социально-экономических проблем трансформационной экономики Кыргызстана. Его деятельность способствует сокращению бедности в нашей стране, также создаются условия для развития сельского хозяйства, строительства, развития торговли и услуг, то есть микрокредитные институты присутствуют во всех отраслях народного хозяйства. НБКР осуществляет постоянный мониторинг и надзор, о чем свидетельствует изъятие и продление лицензий микрокредитных институтов. Несмотря на то что донорская помощь, которая помогала в период создания микрокредитных институтов, сократилась, количество участников микрокредитного рынка неуклонно растет, создавая условия для конкуренции, а, следовательно, увеличивая привлекательность для потребителей. Но вместе с тем в развитии и расширении деятельности микрокредитных институтов наблюдаются определенные трудности и проблемы, которые предстоит преодолеть.

Одна из основных проблем – неразвитость финансовых и кредитных услуг, что приводит к низкой жизнеспособности мелкого и мельчайшего бизнеса, особенно в регионах, а несовершенство законодательной базы ограничивает дальнейшее развитие предпринимательской деятельности в микрокредитной сфере.

В отсутствие возможности мобилизовать сбережения населения, а также ограниченности доступа на финансовый рынок, в том числе и на межбанковский, институты микрокредитования, сталкиваются с проблемой пополнения ресурсной базы, что ограничивает уровень предложения микрокредитов. Микрофинансовые организации считаются наиболее зависящими от внешних дотаций и внешнего финансирования и ресурсов. Таким образом, микрокредитные институты по причине отсутствия доступа к внешним источникам финансирования подвержены так называемому риску дотаций.

В настоящее время наметились тенденции появления на рынке микрокредитования оптовых поставщиков ресурсов для микрофинансирования. В основном это финансовые институты, работающие с международными финансовыми организация-

ми, либо это сами международные финансовые организации. Таким образом, данная ниша на рынке не занята коммерческими банками нашей страны, несмотря на это, такой путь рассматривается в качестве инструмента расширения объемов кредитования.

В ряде факторов, сдерживающих развитие микрокредитования, можно выделить отсутствие достаточных ресурсов при наличии потребности в данном виде кредитования со стороны населения. Общеизвестно, что существует огромный неудовлетворенный спрос на микрокредиты в стране, подтверждением чему является малая степень охвата населения микрокредитами по сравнению с другими странами.

Следующая проблема – это привлечение депозитов одним из представителей микрокредитной сферы – кредитными союзами, для пополнения своих средств. Распространение этой услуги создает ряд проблем. Во-первых, прием депозитов повышает риск ликвидности и операционный риск. Сегодня в кредитных союзах не сложилось важных предпосылок и условий для создания системы управления ликвидностью, необходимой в работе с депозитами: отсутствует возможность пополнения текущей ликвидности и эффективного размещения текущего излишка ликвидности, а также служба инкассации и система корреспондентских счетов. Во-вторых, возникает необходимость дальнейшего развития регулятивных норм надзора за кредитными союзами, получающими соответствующие лицензии.

Нельзя не обратить серьезного внимания и на другой немаловажный момент – проблему налогообложения. Хотя, к примеру, микрокредитные агентства и имеют некоммерческую форму, они, тем не менее, подлежат налогообложению почти так же, как и коммерческие организации. Микрокредитные агентства не освобождены от подоходного налога и ежегодно проходят внешний аудит, и это для них слишком дорогостоящее мероприятие. Также в Налоговом кодексе Кыргызской Республики не определено понятие “микрофинансовая организация”, и в этой связи сложно разделять организации, осуществляющие микрокредитование, и другие финансовые институты в момент налогообложения их деятельности.

Но самая главная проблема микрокредитных организаций – это проблема высоких процентных ставок. Предоставление финансовых услуг микрокредитными институтами бедным слоям населения – достаточно дорогое удовольствие, особенно если принять во внимание объем осуществляемых сделок. И это одна из главных причин, по которым банки не предоставляют мелкие ссуды. К примеру, для выдачи кредита размером сто долларов требуется такое

количество банковских работников и ресурсов, как для выдачи кредита в две тысячи долларов, а это, естественно, увеличивает удельную стоимость сделки.

Между тем мы считаем, что ставки по микрокредитам иногда необоснованно завышены, что делает их недоступными и нежелательными для многих слоев населения. Лучшим способом предотвращения необоснованного завышения процентных ставок на микрокредиты следует считать повышение прозрачности деятельности микрокредитных институтов. Система повышения прозрачности и информационного обеспечения деятельности сектора микрокредитования может включать следующее:

- публикацию информации о показателях деятельности микрокредитного института;
- обеспечение надлежащего функционирования информационных систем, которые содержат данные и предоставляют точные и своевременные отчеты о функционировании сектора микрокредитования;
- обеспечение надлежащего внутреннего контроля и внешнего аудита, которые гарантируют целостность данных;
- сравнение с эталонами сектора на основе показателей аналогичных организаций;
- оценку качества показателей и, в конечном итоге, обеспечение надлежащего надзора финансовых органов за микрокредитными института-

ми, принимающими депозиты, чтобы обеспечить соблюдение соответствующих стандартов.

Расширение доступа населения к финансовым услугам – один из ключевых факторов дальнейшего экономического роста. Основную роль в снижении уровня бедности играет развитие микрокредитных институтов. С этой точки зрения необходимо, чтобы возрос объем финансовых операций, укрепились поставщики микрокредитных услуг (микрофинансовые организации, кредитные союзы), а также расширился спектр оказываемых ими финансовых услуг, в первую очередь, дешевые и доступные кредиты, ипотечное кредитование и финансовый лизинг.

Таким образом, можно сделать следующий вывод: профессионализм, финансовая дисциплина, а также этика работы на финансовом рынке вместе с максимальной независимостью принятия решений – это та основа, без которой нельзя создать устойчивое развитие предпринимательской деятельности в микрокредитной сфере.

Как следует из сказанного выше, в Кыргызстане успешно развиваются микрокредитные институты. Для этого созданы и создаются условия, разработана основа нормативно-правовой базы, но для дальнейшего развития и расширения деятельности этой сферы необходимо преодоление существующих проблем, которые присущи всякому новому начинанию.