

ISSN 1811-1793

ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛ



С. Торайғыров атындағы
ПАВЛОДАР МЕМЛЕКЕТТІК
УНИВЕРСИТЕТІ

ЭКОНОМИКААҒЫҚ СЕРИЯ



3-4' 2011

ПМУ ХАБАРШЫСЫ
ВЕСТНИК ПГУ

УДК 336.64

**Г.К. БАЙЖАПАРОВА, С.Р. ДЮСЕМБЕКОВА,
Д.З. АЙГУЖИНОВА**
**ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ
МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РЕГИОНЕ**

Сегодня микрокредитные организации не могут стоять в стороне от проблем развития региона, в котором они осуществляют свою деятельность. Микрокредитование как инструмент вовлечения самых широких слоев населения в малый и средний бизнес может стать важной частью программы развития регионов.

Положительное влияние деятельности микрофинансовых организаций может быть усилено в Павлодарском регионе путем решения проблем, представленных на рисунке 1 и препятствующих эффективному развитию этого сектора.

Малый и средний бизнес, кроме микрофинансовых организаций, финансируют также и ряд банков. Но надо отметить, что банковские кредиты недоступны подавляющему большинству потенциальных клиентов из-за отдаленности предоставления сервиса, высокого уровня риска стартового предпринимательства.

Поэтому микрокредитные организации по сути остаются основными поставщиками финансовых услуг в регионах, и особенно на селе, в силу своих качеств: мобильности, гибкости и более упрощенной схемы обслуживания. Однако микрофинансовая структура на селе ограничена.

Это выражается в том, что уровень развития коммерческой инфраструктуры в Казахстане различается по регионам. Например, в Кызылординской, Мангистауской и Атырауской областях наблюдается низкий уровень предпринимательской активности и отмечается отсутствие инфраструктуры для развития предпринимательства.

С другой стороны, в ЮКО и Карагандинской областях, а также в городе Алматы существует необходимость только в поддержке благоприятной среды для развития МСБ, так как в этих регионах наблюдается хорошо развитый бизнес климат.

Бизнес среда для малых предприятий в Павлодарской области улучшается постепенно. По данным Департамента по статистике Павлодарской области на 01.02.2012 года в регионе зарегистрировано 8502 малых предприятий, увеличившись по сравнению с тем же периодом 2011 года на 5,3 %.

Развитие сектора предпринимательства Павлодарского региона отчасти связано с финансовым обеспечением его деятельности. Если, в городах

области присутствуют практически все поставщики финансовых ресурсов для предпринимателей, то в сельских районах, особенно не в райцентрах, а просто населенных пунктах, сохраняется потребность в средствах для осуществления и развития малого бизнеса.

Кроме того, в настоящее время распространение микрофинансовых услуг в сельской местности, где уровень бедности наиболее высок, находится на низком уровне. В отличие от города микрокредитование на селе развивается слабо в виду ограниченности возможностей заемщиков и слабого фондирования микрокредитных организаций. Одной из причин хронической бедности сельчан является существенный разрыв между сельским и городским населением в доступности к банковскому кредитованию.



Рисунок 1 - Проблемы микрокредитования в регионе

Банки второго уровня воспринимают мелкие сельские домохозяйства и мелких фермеров как низкодоходный бизнес, учитывая высокую степень риска, небольшой размер кредита и высокий уровень расходов, связанных с продвижением каждого займа. Проблемы развитости инфраструктуры не обязательно должны ограничивать деятельность МФО в сельской местности. Опыт большинства стран мира показывает, что даже люди, проживающие в сельских регионах, могут руководить финансовыми службами, и что деятельность МФО в таких регионах может приносить прибыль.

Учитывая то, что 33 % населения Павлодарской области проживает в сельской местности, а на селе работают только 4 из 18 активных МФО (или 22 %), следует стимулировать их деятельность.

Для решения проблемы необходимо обеспечить работающие на селе МФО ресурсами, в том числе смягчив условия выдачи средств через «Даму».

Так, например, выдача кредитов МКО фондом «Даму» осуществляется путем организации конкурса, к его участию допускались лишь те организации, которые имели активный ссудный портфель не менее 75 % от общих активов; аудированную отчетность по финансово-хозяйственной деятельности; опыт работы менеджмента компании в финансовых институтах не менее двух лет; соответствие коэффициента задолженности по основному долгу свыше 30 дней к общему объему ссудного портфеля МКО не более 5 %.

Тогда как единственными требованиями должны быть: наличие опыта работы и обеспечение залогом, который перекрывает сумму кредита. Требование низкого процента просроченных займов от МКО – это просто вынуждение их подбивать свои данные под требования. Даже, если все МКО, подавшие заявки на конкурс «Даму» его пройдут – это будет лишь 2,5 % от всех МКО и примерно 5 % активно действующих (в сельской местности процент будет несколько выше).

Требованиям фондов соответствуют лишь немногие МКО, имеющие хороший кредитный портфель. Но качество этого портфеля обеспечивается за счет высоких требований к заемщикам, что автоматически сужает их круг. Те МКО, которые проходят по госпрограммам, выдают кредиты после тщательного изучения заемщика. А значит, далеко не все предприниматели, нуждающиеся в средствах, смогут их получить. В настоящее время важен не только залог, но и то, насколько заемщик может оплачивать кредит.

Учитывая данную ситуацию, с целью регулирования схемы развития МФО на селе, была разработана программа финансирования самозанятого, а также неимущих слоев сельского населения. Кроме того с 2011 года была запущена новая дополнительная программа помощи предпринимательству на селе. Финансовыми агентами реализации программы оказания поддержки развитию предпринимательства на селе, принятой Министерством труда и социальной защиты населения Республики Казахстан определены АО «Даму» совместно с национальным холдингом «КазАгро». Согласно условиям данной программы участниками мер помощи частному предпринимательству будут граждане, которые желают открыть свое дело на селе, а также участники третьего курса программы, перебравшиеся в город. При этом главным механизмом помощи предпринимательству на селе будет выступать микрокредитование. Наиболее важные направления подъема предпринимательства для микрокредитования будут решаться местными исполнительными органами. Обязательным требованием для получения микрокредита будет благополучное изучение претендентом обучающего курса по основам частного предпринимательства, а также присутствия бизнес-плана, одобренного финансовым агентом. **Микрокредиты сельским жителям по новой разработанной программе занятости граждан выдаются на три года в сумме не больше трех миллионов тенге.** Таким образом, усиление

сельских МФО позволит расширить районы охвата кредитования малого и среднего бизнеса в сельских регионах, будет способствовать повышению финансовой грамотности населения, преодолению регионального дисбаланса, а также диверсификации сельского хозяйства.

Следует отметить, что при сравнении показателей МФО Казахстана с МФО республик Центральной Азии очевидна низкая эффективность отечественных микрокредитных организаций: они обслуживают малое количество клиентов с более высокими издержками. Это говорит о том, что, на самом деле, на рынке происходит переизбыток количества микрокредитных организаций. В связи с этим с целью повышения эффективности микрофинансового сектора возникает необходимость избрать стратегию поддержки существующих на рынке МКО, а не создания новых.

Кроме того в последнее время из-за недостаточного регулирования сегмента микрокредитования наметилась устойчивая тенденция увеличения количества невостребованных микрокредитных организаций ввиду установления фактов недобросовестной практики. Многие МКО не соответствуют основному предназначению микрофинансирования и практикуют деятельность «ростовщичества», предъявляя завышенные требования к залоговому обеспечению, устанавливая несоизмеримо жесткие санкции при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств заемщиками.

Отчасти данные факты связаны с финансовой и правовой неграмотностью заемщиков МКО. Это объясняется тем, что действующее законодательство определяет вопросы организации и функционирования МКО и не поясняет вопросы контроля их деятельности. Практическое отсутствие какого-либо контроля в данной сфере привело к тому, что деятельность МКО приобретает стихийный и неконтролируемый характер. Это, в конечном счете, влияет на потребителей микрофинансовых услуг и может значительно изменить ход развития финансового сектора национальной экономики в целом.

В Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период закреплена возможность законодательного регулирования ростовщической деятельности, что регламентирует деятельность МКО, ушедших в теневую банковскую структуру. Учитывая, что подобные организации являются поставщиками небольших по размеру, но высокорисковых кредитов, максимальный лимит обязательств на одного заемщика будет пересмотрен. В целях недопущения разрастания системного риска кредитных товариществ и микрокредитных организаций их возможности по осуществлению отдельных видов финансовых операций, будут законодательно пересмотрены.

В АМФОК мерам Правительства предлагают альтернативное решение – введение института саморегулирования в микрокредитовании. Кроме того, в качестве первоочередных мер АМФОК предлагает рассмотреть вопрос

законодательного увеличения минимального значения уставного капитала МКО до 10 млн. тенге и введение коэффициента максимального риска на одного заемщика не более 10 % от уставного капитала.

Вполне вероятно, что какая-то часть МКО предпочтет уйти в «тень» и заниматься нелегальным кредитованием, на искоренение которого и был направлен принятый в 2003 году закон «О микрокредитных организациях». Индивидуальные предприниматели, особенно в городах, нуждаются в больших суммах, самозанятое население и население, проживающее в сельской области, – в более мелких. По закону максимальный размер микрокредита – 8 тысяч МРП (на 2012 год - 12944 тыс. тенге) позволяет удовлетворять потребности всех заемщиков. В странах Евросоюза, например, микрокредитами признаются займы до 25 тыс. евро, в США – до 100 тыс. долларов США. По данным, получаемым ассоциацией от своих членов, средний размер одного займа составляет около 2,5 тыс. долларов США. Конечно, некоторые МКО выдают кредиты большего размера, но их доля незначительна в общем ссудном портфеле организаций. Кроме того, АМФОК считает, что ограничение размера займа не приведет к какому-либо значимому положительному социальному эффекту.

Наибольшую обеспокоенность в ассоциации вызывают предложения по ограничению процентных ставок. Средняя процентная ставка микрокредитов составляет около 30 % в месяц, она складывается из стоимости привлеченных ресурсов, издержек, а также включает риски, принимаемые компаниями. Средняя ставка учитывает все виды займов – как залоговые, так и беззалоговые. Издержки компании регулируемы, риски и стоимость привлечения денег – нет, а именно они и составляют основную долю в определении значения ставки вознаграждения. Если государство все-таки введет ограничения по процентным ставкам, то по мнению АМФОК такая ставка не должна быть единой для всех кредитных организаций, а максимальное значение ставки в МКО должно быть выше, чем в банках, поскольку часто МКО сами являются их заемщиками. Многие МКО кредитуют в банках под 21 %, при этом работают с более рисковыми заемщиками, и естественно, у них процентные ставки гораздо выше, чем в банках. Следует отметить, что в Казахстане были программы по МКО, где ставки были ниже, чем в банках. Но они должны были бы спонсироваться на постоянной основе. А любой донор, в том числе государство, выделяющий ресурсы, в первую очередь делает ставку на самоокупаемость. Как только организация выходит на самоокупаемость, финансовая поддержка сокращается. По нашему мнению, чтобы повысить эффективность микрокредитования эти принципы должны быть заложены в госпрограмму развития микрокредитования.

В настоящее время проблемой большинства сельских и городских микрокредитных организаций остается то, что у них нет достаточного

имущества для покрытия кредита. Почти единственный ликвидный актив микрокредитных организаций на сегодня – кредитный портфель. Но так как АФН не регулирует деятельность микрокредитных организаций, каждая из них использует собственную классификацию кредитов заемщиков, которая не всегда совпадает с системой, применяемой банками. И чтобы ссудить КО деньги, коммерческий банк должен подробно изучить ее кредитный портфель. Но это увеличивает его операционные расходы.

Поэтому со стороны банков предлагается решить проблему двумя способами: рейтинговать МКО, чтобы банки могли смело финансировать компании в верхней части рейтинга и переход МКО на единые с банками правила классификации активов. Учитывая тот факт, что контроль и регулирование деятельности МКО со стороны государства практически не ведется, рейтинговать МКО можно только на основе мониторинга деятельности МКО. Мониторинг обеспечит достоверной и общедоступной информацией процесс разработки стратегии по эффективному развитию микрокредитного сектора, достичь высокой «прозрачности» деятельности отечественных МКО.

Несомненно, внедрение мониторинга МКО требует тщательной подготовки. Со своей стороны АМФОК могла бы принять активное участие при внедрении данной модели мониторинга.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Программа обусловленного размещения средств АО «ФРП «Даму» в банках второго уровня для последующего кредитования микрокредитных организаций: АО «ФРП «Даму». – 2010.

2 Программа мер АО «ФРП «Даму» по развитию микрокредитных организаций в Республике Казахстан на 2008-2012 годы: АО «ФРП «Даму». – 2008.

Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар. Материал поступил в редакцию 26.06.2012.

Ғ.Қ. БАЙЖАПАРОВА., С.Р. ДЮСЕМБЕКОВА, Д.З. АЙГУЖИНОВА
АЙМАҚТЫҚ ЭКОНОМИКАДАҒЫ МИКРОҚАРЖЫЛАНДЫРУДЫҢ
ТИМДІЛІГІН ЖОҒАРЫЛАТУ

G. BAIZHAPAROVA., S. DYUSEMBEKOVA, D. AIGUZHINOVA
INCREASING THE EFFICIENCY OF MICROLENDING IN ECONOMY
OF THE REGION

Түйіндеме

Мақала аймақтық экономикадағы микроқаржыландыру сектордың даму мәселелеріне арналған.

Resume

Article is dedicated to regional problem of the development of micro-finance sector of the economy.