

Выступление Заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Акишева Д.Т.

**на «круглом столе» на тему «Перспективные формы
финансовой поддержки малого бизнеса и индивидуального
предпринимательства в Казахстане в рамках реализации
поручений данных в Послании Президента Республики
Казахстан – Лидера Нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана»**

Уважаемые участники «круглого стола»!

В своих посланиях народу Казахстана Глава государства уделяет большое внимание развитию микрокредитования в нашей стране. Так, в своем прошлогоднем послании «Построим будущее вместе!» Глава государства отметил, что в настоящее время микрокредиты идут в основном на потребительские цели с достаточно высокой ставкой и нужно менять ситуацию и акценты в сторону занятости, а не потребления. В этой связи, Президент страны поручил расширить доступ к программам микрокредитования, увеличить финансирование и разработать соответствующий законопроект. В послании 2012 года «Социально-экономическая модернизация – главный вектор развития Казахстана» Лидер Нации также поднял вопрос об обеспечении микрокредитами тех, кто работает на селе.

Сегодня для МКО характерны следующие проблемы.

1. Высокая концентрация в системе «фиктивных» МКО.

В Республике Казахстан, согласно данным Агентства Республики Казахстан по статистике, по состоянию на 1 января 2012 г. зарегистрировано 1756 МКО, из которых только 972 являются действующими. При этом количество активно действующих МКО составляет 663 или 38% от общего количества зарегистрированных МКО, в том числе в сельской местности – 130 или 7,5%.

Как показывает статистика почти 50% МКО являются недействующими, в особенности в регионах, что обусловлено убыточностью таких организаций либо осуществления ими разовых операций или выдачи микрокредитов для ограниченного круга связанных заемщиков.

2. Высокая стоимость услуг МКО.

Очень низкая капитализация большинства действующих МКО при ограниченном количестве потенциальных заемщиков существенно ограничивает МКО в возможности принимать кредитные риски, что в результате ведет к повышению стоимости на каждый один тенге выдаваемого микрокредита.

Кроме того, отсутствие кредитной истории у большинства заемщиков МКО заставляет МКО предъявлять жесткие условия по залоговому обеспечению. И в отдельных случаях такие условия становятся неподъемными для потенциальных заемщиков.

К примеру, средневзвешенные ставки вознаграждения по микрокредитам в городах Казахстана выше, чем в сельской местности. Так, ставка по краткосрочным займам в городской местности равна 29,1% годовых и это при условии конкуренции со стороны банков второго уровня. При этом, в сельской местности вполне возможно, что она в полтора раза выше, чем в городе, что в том числе вытекает из средней ставки по сельским микрокредитам, которая в основном за счет микрокредитов, выдаваемых в рамках государственных программ занятости и социальной поддержки населения, уже составляет 10,1%.

Вместе с тем, годовая эффективная ставка вознаграждения, представляющая собой реальные расходы потребителя по займу, неизвестна. Это связано, прежде всего с тем, что ни один из государственных органов не занимается сбором таких сведений и контролем за правильностью расчета ГЭСВ.

3. Непрозрачность сектора МКО

В настоящее время МКО регистрируются только в органах статистики и юстиции без установления дополнительных требований к ним со стороны уполномоченного государственного органа - регулятора (т.е. отсутствуют регулирование, контроль и надзор со стороны уполномоченного государственного органа). Государственный контроль ограничен обязанностью МКО представлять статистическую отчетность в органы статистики и соответствующую информацию в налоговые органы.

В этой связи ни в одном государственном органе не имеется полная информация о том, чем реально занимаются МКО, какие финансовые услуги они предлагают, кто является клиентами МКО. В

свою очередь отсутствие информации о самих клиентах не позволяет определить целевое назначение предоставляемых займов.

Непрозрачность является существенным сдерживающим фактором для привлечения дополнительного и более дешевого долевого и долгового капитала в сектор МКО, за счет которого МКО могли бы увеличить объем проводимых операций и снизить ставки по микрокредитам. Это требует полный переход МКО на ведение бухучета по международным стандартам финансовой отчетности на базе информационно-автоматизированных систем.

4. Осуществление МКО непрофильной деятельности.

Действующие в настоящее время нормы позволяют МКО заниматься помимо предоставления микрокредитов иной несвойственной для МКО деятельностью.

Анализ информации, публикуемой в СМИ, а также количество рассмотренных жалоб заемщиков МКО, поступающих в государственные органы, позволяет говорить о наличии различного рода злоупотреблений, к примеру появление различных «финансовых пирамид» под вывеской МКО, приобретение долей участия в капитале любых организаций, что может привести к перемещению рисков из одного сектора (нефинансового) в сектор МКО.

В этой связи, в целях решения обозначенных проблем необходима реализация комплекса мер по вхождению на рынок только тех МКО, которые осуществляют собственный бизнес уже в течении длительного периода при собственном капитале не менее уставного.

Также, для ведения учета НБ должны будут разработаны стандарты бухгалтерского учета, которые посредством автоматизированных систем будут формировать ежеквартальные отчеты о финансовом состоянии МКО. Одновременно, объем формируемых провизий по микрокредитам будет определяться стандартно по качеству кредитной истории каждого заемщика, имеющейся в государственном кредитном бюро.

В результате, реализация вышеуказанных мер объективно будет сопряжена с дополнительными издержками для МКО. В связи с этим, МКО должны обладать более высоким уровнем собственного капитала, что в краткосрочной перспективе может сдерживать рост микрокредитов для населения и бизнеса, но в

долгосрочном плане обеспечит функционирование в Казахстане сбалансированной системы МКО, соответствующую международным стандартам.

Благодарю за внимание