

АНАЛИЗ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

THE MICRO CREDITING ANALYSIS AND DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

А.Т. Идирисова, магистр, преподаватель кафедры «Банковское дело»,
Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза
(г. Караганда, Республика Казахстан)

Аннотация. Для условия современного функционирования микрокредитной системы и ее законодательной базы определена необходимость совершенствования системы микрокредитования с усилением направлений его взаимосвязи с социальным развитием общества на перспективу. В статье описан анализ системы микрокредитования в Республике Казахстан, как прогрессивной меры поддержки малообеспеченных слоев населения, а также поддержки предпринимательской деятельности.

Abstract. The necessity of improving the system of micro crediting with strengthening of its linkages to social development of society in prospects has been identified for modern conditions of functioning micro credit system and its legislative framework. The analysis of the micro crediting system in the Republic of Kazakhstan such a progressive measures to support the poverty and entrepreneurial activity has been described in this article.

Ключевые слова / key words: микрокредитование / micro crediting, микрофинансовый сектор / the microfinance sector, микрокредитный рынок / micro credit market.

Отличительные черты микрокредитования в Казахстане определяются социально-экономическим контекстом и характеристиками финансовой системы страны. К основным положительным факторам относятся хорошие результаты деятельности банковского сектора, перспективы роста в промышленном и сельскохозяйственном секторах, низкая плотность населения и другое.

Ужесточение банковского регулирования в 90-х годах, отзыв лицензий и слияния привели к консолидации и ликвидации банков, число которых сократилось с 44 в 2000 году до 35 в 2015 году. Возможно, на фоне быстрого роста банковского сектора продолжится дальнейшая консолидация и концентрация банков.

Отличительной чертой является географическая и демографическая специфика развития микрокредитования в Казахстане. Наиболее успешные примеры микрокредитования есть в Боливии и Бангладеш, то есть в странах с высокой

плотностью населения. Однако, население Казахстана составляет 17 с лишним миллионов человек, проживающих на огромной территории в 2725 тыс. кв. км [1, с. 15].

Таким образом, дальнейшее развитие микрофинансового сектора в Казахстане сталкивается с парадоксом. С одной стороны, высокий экономический рост, наличие внутреннего спроса, прогресс в нормативно-правовом регулировании, а также улучшение в банковском кредитовании и системах управления являются хорошим признаком для развития микрофинансирования в Казахстане. С другой, ограниченный объем рынка в Казахстане, низкая плотность населения, неравномерное распределение человеческих ресурсов, особенности внутренней миграции и образа жизни являются препятствием для такого развития. Сложившаяся ситуация создает предпосылки для дальнейшего развития микрофинансирования как неотъемлемой части финансовой системы страны и стратегии по снижению бедности.

Финансово-кредитные институты, относящиеся к различным уровням кредитной системы, имеют различную специфику микрокредитования. В соответствии с трехуровневой моделью кредитной системы, предоставляется возможность сравнения условий кредитования субъектов микрокредитного рынка.

По данным Комитета по статистике Республики Казахстан на 1 января 2013 года количество микрокредитных организаций составляло 783 единиц. Тенденция ежегодно зарегистрированных микрокредитных организаций значительно уменьшается, на 1 января 2015 года в Республике Казахстан зарегистрировано 607 микрокредитных организаций, где по сравнению с 2013 годом доля микрокредитных организаций снизилась на 176 единиц, или на 22,5%.

Рассматривая количество микрокредитных организаций в региональном разрезе наибольшее число микрокредитных организаций на 1 января 2015 года зарегистрировано в г. Алматы (20% от республиканского объема) в Южно-Казахстанской области (14%), и Карагандинской области (11%). Наибольшая востребованность в микрокредитовании находится в г. Алматы это связано с тем, что основной целью кредитования населения, живущего в этом регионе, является развитие собственного бизнеса. В Южно-Казахстанской области развитие сельского хозяйства и фермерства.

Микрокредиты для юридических лиц востребованы. В целом тенденция роста выданных микрокредитов в республике за последний год выросла на 55,2% или 53 047 млн.тенге, где на начало 2015 года составила 149 051 млн. тенге. Тенденции роста способствовало развитие государственных программ социальной модернизации страны, где привлекают все больше предпринимателей посредством микрокредитования. В соответствии с данными Комитета по статистике РК, наибольшие суммы микрокредитов, выданных юридическим лицам кредитовались в г. Астана 99 055 млн. тенге, и Южно-Казахстанской области 27 742 млн. тенге. Ежегодно, большими темпами эти показатели растут [2].

Исходя из статистических данных, количество выданных кредитов физическим лицам за 2014 год по республике снизилось на 12,6%, что составило 88 886 млн. тенге против 101 769 млн. тенге в 2013. Значительный рост микрокредитования физических

лиц наблюдается в г. Астана 5 024 млн. тенге, в г. Алматы 43 863 млн. тенге и Западно-Казахстанской области 3 804 млн. тенге [2].

На сегодня среднерыночная номинальная ставка на рынке колеблется от 40 до 60% в год. Реально это составляет около 19-21%. Микрофинансисты и не скрывают этого. Получая небольшие суммы, клиенты не ощущают переплат, утверждают эксперты. При этом, по их словам, есть объективные причины данного явления: операционные расходы на обслуживание кредитов значительно меньших размеров намного превышают расходы в банках.

Мощным механизмом понижения процентных ставок может стать естественная конкуренция. Также хорошим рычагом снижения расходов является применение инноваций, в том числе использование интернета и мобильного банкинга.

Микрофинансирование в Республике Казахстан, в отличие от других стран, представлено только микрокредитованием и призвано решать задачи, как по поддержке социально-уязвимых слоев населения, через стимулирование к самозанятости, так и по помощи домашним хозяйствам, ремесленникам, предпринимателям, расширению их деятельности, созданию новых рабочих мест [3].

Рассматривая распределение по целям микрокредитования среди физических и юридических лиц 97,8% кредитов выданы физическим лицам, из них 58,2% на потребительские цели, 39,6% на развитие бизнеса. Юридическим лицам выдана незначительная доля в размере 2,2%. Это говорит о том, что для юридических лиц микрокредитование не пользуется большим спросом, однако физические лица и начинающие предприниматели предпочитают начинать предпринимательскую карьеру с получения микрокредитов.

По мнению экономистов, основными проблемами рынка являются ограниченность и недостаточность ресурсов, капитализация, правовая база. Кроме того, мировой кризис внёс свою лепту в замедление темпов развития казахстанского микрокредитования, основные сложности в деятельности микрокредитных организаций сегодня аналогично банковским – это закредитованность населения, ликвидность, увеличение рисков. По сравнению с прошлым периодом риски возросли. Оценивая ситуацию в Казахстане относительно глобального микрокредитного рынка, эксперты считают, что РК не сильно отличается от других стран Европы и Центральной Азии [4, С. 21].

Сейчас, как и до кризиса, основными проблемами рынка остаются вопросы отсутствия возможностей для стратегического развития, нехватка финансовых средств, регулирование рынка. Проблемы получения финансовых ресурсов значительно обострились в связи с кризисом. Но, как замечают эксперты рынка, по сравнению с банками положение микрокредитных организаций более предпочтительное, так как международные финансовые институты, ранее работавшие с банками, стали присматриваться к микрокредитным организациям. Микрокредитные организации с точки зрения международных организаций остаются привлекательными для инвестиций. Другой вопрос в стоимости средств. Она изменилась, в частности, увеличилась в силу повышения рискованности. При этом, относительно других регионов

мира, инвесторы относятся к казахстанскому микрофинансовому рынку Казахстана более благосклонно.

В перспективе предполагается, что микрокредитные организации будут расширять свое присутствие в регионах, тем самым увеличивать доступ конечных заемщиков к различным формам финансовых услуг, начиная от микрокредитования до проектного финансирования и лизинга. В последующем сеть микрокредитных организаций будет расширять услуги за счет взаимодействия на основе агентских соглашений с различными финансовыми институтами, в том числе с банками второго уровня. Все эти мероприятия помогут в решении социальных проблем.

Исследование микрокредитования демонстрирует в целом успешность деятельности микрофинансовых институтов, оказывающих финансовые услуги малообеспеченным категориям населения. В этом случае наблюдается сочетание экономического эффекта, обусловленного финансовыми показателями деятельности микрофинансовых организаций и социального эффекта, связанного с повышением уровня жизни клиентов программы. Микрокредитование может способствовать искоренению бедности, постепенно повышая уровень ежегодного дохода домохозяйств и индивидуальных предпринимателей [5, С. 52-53].

Среди основных показателей положительного воздействия микрокредитования на уровень жизни населения можно выделить:

- повышение мобильности заемщиков;
- их экономическая безопасность;
- рост объема и стоимости совершаемых ими покупок и потребляемых услуг;
- вовлечение в различные социально-политические программы и т.п.

В настоящее время в Казахстане успешно функционирует ряд микрофинансовых организаций, однако их услуги представлены лишь микрокредитованием [6, С. 24].

Также в Республике Казахстан активно функционируют ряд программ для поддержки и развития малого и среднего бизнеса. «Во исполнение поручения Главы государства 31 марта 2015 года Правительством принята Единая программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», где инструмент микрокредитования будет реализовываться в новом формате». Микрокредиты в рамках Единой программы предоставляются только для организации или расширения собственного дела и пополнения оборотного капитала.

Данные меры государственной поддержки будут реализованы в рамках первого направления Единой программы «Поддержка новых бизнес-инициатив». В рамках Единой программы инструмент микрокредитования расширен. Теперь субъектам малого предпринимательства в сельских населенных пунктах, малых городах и моногородах будут предоставляться микрокредиты в размере до 10 млн. тенге вместо микрокредитов в размере 3 млн. тенге, которые ранее предоставлялись только в моногородах и для определенной категории населения (самозанятых, малоимущих и безработных).

Годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту не будет превышать 12% для конечного заемщика.

Данной программой также будут внедрены новые гибкие инструменты государственной поддержки, связанные с микрокредитованием:

- субсидирование процентной ставки по микрокредитам предпринимателей;
- гарантирование займов микрофинансовых организаций перед банками второго уровня.

В настоящее время по поручению Премьер – Министра, Министерством финансов прорабатывается вопрос создания «Фонда» по финансированию микрофинансовых организаций на беззалоговой основе. Данные инструменты будут иметь положительный эффект на решение проблемных вопросов предпринимательства в малых и моногородах, а также сельских населенных пунктах.

Отсутствие рациональной системы мониторинга бедности с соответствующим институциональным обеспечением и статистическими индикаторами не позволяет эффективно отслеживать прогресс сокращения бедности и регистрировать достижения национальных и местных стратегий борьбы с бедностью.

Однако сегодняшняя ситуация в стране такова, что уровень предложения микрокредитных услуг не удовлетворяет имеющийся спрос. Это связано с определенными проблемами микрофинансового сектора, которые могут быть решены через тесное взаимодействие с государством. Из вышеизложенного следует отметить, что на данный момент назрела необходимость развития и поддержки в решении социальных проблем государства.

Таким образом, проанализированы особенности развития микрокредитования в Республике Казахстан на современном этапе. Для достижения целей микрокредитования в стране были определены основные задачи и направления микрокредитной деятельности:

- а) обеспечение максимальной децентрализации схем микрокредитования;
- б) создание благоприятных условий для деятельности микрокредитных организаций в Казахстане;
- в) проведение анализа баланса, спроса и предложения на рынке предоставления микрокредитных ресурсов;
- г) определение основных целевых групп микрокредитования;
- д) принятие мер по оказанию поддержки сельскому населению в организации собственного бизнеса, а также содействие приоритетному предоставлению государственных грантов и кредитов уязвимым группам населения, особенно матерям-одиночкам и многодетным матерям и другим.

На современном этапе микрофинансирование позиционируется экономистами как наиболее удачный и эффективный финансовый инструмент ведения кредитных операций в частном секторе экономики. Также этот рынок можно назвать одним из самых привлекательных и для инвесторов, поскольку работающие сегодня на рынке микрофинансирования компании удовлетворяют лишь 10-15% спроса.

Таким образом, перспективы для дальнейшего развития сегмента микрокредитования, несомненно, есть. Ещё один аргумент – усиление внимания к микрофинансовой деятельности со стороны государства. Во многом это связано с обращением вектора развития страны к не сырьевому сектору, а микрокредитные организации могут оказать реальную поддержку малому бизнесу, который станет опорой новой экономической политики.

Литература:

1. Финансовые услуги для бедного сельского населения, 2013. – № 15, С. 15-16.
2. Официальный интернет – ресурс Комитета статистики Министерства национальной экономики Республики Казахстан <http://www.stat.gov.kz>.
3. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2015 гг.
4. Массимилиано Р. Микрофинансирование – инструмент достижения целей тысячелетия // РЦБК, 2013. – №11. – С. 20-22.
5. Касым А.А. Состояние микрофинансирования в Казахстане и пути его развития // РЦБК, 2014. – №11. – С. 50-53.
6. Блинова К.В. Микрокредитование и развитие микрокредитных организаций в Казахстане // Банки Казахстана. – 2014. – №1. – С. 17-25.