

Койчуманова И.Т.

НОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КЫРГЫЗСТАНЕ

I.T. Koichumanova

NEW TRENDS OF DEVELOPMENT OF CREDITING OF PHYSICAL PERSONS IN KYRGYZSTAN

УДК: 33:004.48

В данной статье рассматриваются новые тенденции развития кредитования физических лиц в Кыргызстане. Выделяются и описываются характерные особенности развития кредитных карт, нецелевых кредитов, исламских принципов банковского дела, кредитных бюро.

Ключевые слова: банк, кредит, развитие, депозит, бюро.

Макалада Кыргызстандагы физикалык тараптарга кредит берүүдөгү жаңы өнүгүү тенденциялары каралат. Кредиттик картанын, багытсыз кредиттин, банктын ишинин исламдык принциптеринин, кредиттик бюронун өнүгүү өзгөчөлүктөрүнө мүнөздөмө берилет.

Негизги сөздөр: банк, кредит, өнүгүү, депозит, бюро.

In given article are considered new trends of the development of the lending the physical persons in Kyrgyzstane. Stand out and are described typical particularities of the development of the credit cards, aimless credit, islamic principle bank deal, credit agency.

Key words: bank, credit, development, deposit, agency.

Устоять перед соблазнами «жизни в кредит» невозможно, и банки вырабатывают все новые и новые предложения, чтобы завлечь клиентов. В результате, по мнению экспертов, на рынке потребительского кредитования в последнее время проявилось несколько новых тенденций.

1) Развитие кредитных карт.

Банковские специалисты уверены, что будущее потребительского кредитования - в использовании кредитных карт. По этому пути развивается кредитный рынок во всем мире. Но в Кыргызстане культура пользования карточными продуктами находится еще на невысоком уровне, и инфраструктура по приему банковских карт, особенно в регионах, недостаточно развита. Тем не менее, все большая доля кредитного портфеля банков приходится на карты. Ведь работать с ними удобнее: кредитные учреждения снижают операционные издержки, а их клиенты избавляются от необходимости посещать банк каждый раз, когда понадобятся деньги. Некоторые банки сами рассылают своим постоянным клиентам револьверные кредитные карты, тем самым приглашая их к новым формам сотрудничества.

2) Рост популярности нецелевых кредитов.

Самое привлекательное в нецелевых кредитах, или, как их еще называют - ссудах на неотложные нужды - удобство. Например, чтобы получить автокредит, надо в обязательном порядке застраховать машину и поставить сигнализацию, для ипотечной ссуды требуется оплатить значительный

первоначальный взнос. А ссуду на неотложные нужды получаешь деньгами и сам их тратишь по своему усмотрению без всяких условий и ограничений со стороны банка (кроме естественного требования вовремя эту ссуду гасить). Кредит на неотложные нужды не привязан к предмету покупки, сумма кредита поступает непосредственно к заемщику, а не на расчетный счет компаний, как это бывает в случае авто или потребительского кредитования. Тем самым кредит на неотложные нужды позволяет приобретать товары или услуги, недоступные с помощью обычных целевых кредитов. И уж, конечно, освобождает заемщика от всевозможных "дополнительных услуг", которыми заемщик обязан воспользоваться при целевом кредитовании, типа страховки в указанной банком компании.

Обеспечением при нецелевом кредитовании служит, как правило, поручительство третьих лиц. Однако поскольку такого рода кредиты считаются более рисковыми для банков, то по ним действуют более высокие проценты, меньшие суммы займов и более короткие сроки кредитования. При этом, естественно, объем выдаваемых средств ограничен доходом заемщика. Как правило, при определении суммы кредита банк исходит из того, чтобы размер выплат не превышал 35 - 40% от ежемесячных доходов заемщика.

Но высокая цена нецелевых кредитов не отпугивает заемщиков. Несмотря на то, что клиенту приходится платить повышенную ставку по такому кредиту, он экономит значительные средства на дополнительных услугах, являющихся обязательными при получении товарного кредита. Не случайно во многих банках, работающих с населением, большая часть розничного портфеля приходится именно на нецелевые кредиты.

3) Наличие система защиты депозитов.

Система защиты депозитов в Кыргызской Республике. Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики является государственным некоммерческим учреждением, наделенным полномочиями, правами и обязанностями, установленными в Законе Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)», созданное 29 августа 2008 года.

Агентство по защите депозитов продолжает выполнять свою основную миссию по обеспечению деятельности системы защиты депозитов, направленного на гарантирование банковских депозитов, тем самым, способствуя повышению уровня доверия

населения к банкам и устойчивости финансовой системы.

4) Развитие исламских принципов банковского дела и финансирования.

Развитие исламских принципов банковского дела и финансирования в Кыргызской Республике, наряду с традиционным банковским делом, рассматривается как мера, способствующая совершенствованию экономических правоотношений и развитию конкурирующих систем финансирования, и осуществляется в качестве пилотного проекта на основании Меморандума о Взаимопонимании между Кыргызской Республикой, Исламским банком развития и пилотным банком (ОАО «Эко Исламик Банк»).

ОАО «ЭкоИсламикБанк» в целях реализации очередного этапа пилотного проекта, регламентированного вышеназванным Меморандумом, продолжает проводить необходимые мероприятия для завершения трансформации в исламский банк.

3 июля 2009 года вступили в силу поправки в Закон Кыргызской Республики о внесении дополнений в Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» и о внесении дополнений в Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», которые направлены на обеспечение равных условий для всех участников банковского сектора, а также на создание условий для продвижения исламского банковского дела в Кыргызской Республике.

В рамках реализации норм законов разработаны и утверждены постановления Правления Национального банка ряд нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования. Кроме того, в рамках совершенствования нормативных правовых актов Национального банка, а также для приведения в соответствие с вышеназванными законами внесены изменения и дополнения в действующие нормативные акты Национального банка. [1]

5) Развитие безналичных расчетов.

Для достижения стратегических целей и поставленных задач на период 2009 - 2011 гг. по реформированию платежной системы Кыргызской Республики Национальным банком проведены мероприятия по расширению спектра розничных платежных услуг, предоставляемых финансово-кредитными учреждениями, путем развития инструментов Системы пакетного клиринга по обработке розничных и регулярных платежей и содействия коммерческим банкам в развитии инфраструктуры по обеспечению расчетов с использованием банковских платежных карт.

Функционирование и развитие платежной системы было направлено на рост эффективности за счет улучшения качества предоставляемых платеж-

ных услуг, их привлекательности и повышение уровня проникновения во все регионы республики.

Одним из приоритетных направлений развития банков, лидирующих на карточном рынке Кыргызстана, является реализация «зарплатных» проектов на базе карт международных систем (Visa&MasterCard), межрегиональной системы (Золотая Корона), локальной системы (Алай Кард) и национальной системы расчетов «Элкарт». [2]

Основным из сдерживающих факторов развития безналичных расчетов является все еще сохраняющаяся недостаточность филиальной сети банков в регионах республики. Необходима эффективная реализация нормативной правовой базы принятой Национальным банком в целях расширения доступа к финансовым услугам путем привлечения розничных агентов и наделения их полномочиями по предоставлению отдельных видов банковских услуг населению.

б) Начало работы кредитных бюро.

С конца 90-х годов прошлого столетия начался очень активный процесс развития кредитных бюро в странах Восточной Европы и СНГ. И сегодня уже сложно представить процесс принятия решения при кредитовании без информации от кредитного бюро. Хотя первые кредитные бюро появились еще в конце 19-го века в Англии, современные кредитные бюро, использующие передовые технологии, получили широкое распространение вначале в Латинской Америке, а затем в Европе во второй половине 20-го столетия.

История развития кредитного бюро в Кыргызской Республике начинается с создания первого кредитного бюро при Национальном Банке Кыргызской Республики в 1998 году. Бюро было создано при содействии специального проекта Европейского союза (ЕС) по поддержке банковского сектора. По замыслам инициаторов этого бюро, через некоторое время оно должно было отделиться от Национального Банка и стать независимым. Это произошло в марте 2003 года, когда было учреждено функционирующее сегодня кредитно-информационное бюро «Ишеним» (КИБ «Ишеним»).

В начале своей деятельности они располагали только теми документами, которые были разработаны рабочей группой по созданию кредитного бюро. Более года они работали, не имея никакой консультационной помощи, изучая информацию, представленную на сайтах известных кредитных бюро, и уже в марте следующего 2004 года выпустили свой первый кредитный отчет. И этим они смогли доказать свою состоятельность как разработчика уникальной информационной системы обмена кредитными данными.

Члены Бюро были готовы делиться только негативной информацией, но спустя несколько месяцев работы удалось убедить их обмениваться и положительной информацией. Это было шагом вперед, так как мировая практика свидетельствует о

том, что только наличие полной базы данных является эффективным инструментом снижения рисков при кредитовании.

Сегодня Бюро предоставляет два вида услуг – кредитный отчет и услугу «колокол», которая более известна как «текущий отчет» или «последующий мониторинг заемщика». Поскольку кредитная история – это статистика, прогнозирующая риск только в определенный момент времени, то «колокол» автоматически сигнализирует кредитору о последующем обращении его текущего заемщика за дополнительными средствами в другую организацию. К информационной системе кредитно-информационное бюро (КИБ) «Ишеним» подключено более 400 пользователей, которые находятся практически во всех крупных и средних населенных пунктах Кыргызстана.

Например, деятельность кредитных бюро большинства европейских стран регулируется «Законом о защите данных». В Кыргызской Республике сложилась уникальная ситуация, когда есть реально работающее Бюро, но отсутствует специальная нормативно-правовая база. Но это вовсе не означает, что не соблюдаются права потребителя, в данном случае заемщика.

Обязательным условием передачи информации в кредитное бюро является получение согласия заемщика. Для этих целей финансово-кредитные учреждения – члены КИБ «Ишеним» в заявке на получение кредита и кредитные договора включают специальный пункт о согласии заемщика на передачу информации в Бюро. Таким образом, подписывая кредитный договор или подавая заявку на получение кредита, потребитель-заемщик одновременно дает свое согласие на передачу информации в КИБ «Ишеним». Как само кредитное бюро, так и его партнер, несут ответственность за защиту информации, которая имеется в их распоряжении от несанкционированного разглашения и злоупотребления.

Согласно внутренним процедурам Бюро любой гражданин и юридическое лицо имеют право проверить корректность информации о себе, которая хранится в его базе данных. В случае несогласия с этой информацией, субъекты кредитных историй

могут ее оспорить. Для этого Бюро имеет специальную процедуру, которая поможет потребителю разобраться в спорной ситуации.

Учитывая, что Бюро расположено в Бишкеке и не имеет филиальной сети, предусмотрена процедура предоставления кредитных историй лицам, живущим за пределами столицы. В этом случае кредитная история высылается по почте на адрес, который указан на почтовом конверте или выдается лицу, имеющему нотариально заверенную доверенность на получение кредитного отчета. [3]

Граждане не должны бояться, что их информация попадет в базу данных кредитного бюро и может быть использована в каких-то неблагоприятных целях. Наоборот, для добросовестных заемщиков, которые своевременно выполняют и выполняли свои обязательства по кредиту в прошлом, наличие такой кредитной истории облегчает доступ к кредитным средствам. Это означает, что финансово-кредитные учреждения (ФКУ) будут более охотно работать с таким клиентом и пытаться удержать его, предлагая средства на более льготных условиях. Хорошая кредитная история способствует формированию положительного имиджа, укреплению деловой репутации и повышению инвестиционной привлекательности своего обладателя. Также кредитное бюро помогает заемщикам защититься от чрезмерной задолженности в будущем, т.е. вовремя остановиться и не набирать большие суммы кредитов во избежание будущих проблем с возвратностью.

Для нас ежегодная проверка информации в кредитном бюро должна стать обычным явлением. Каждый гражданин имеет право быть уверенным в правильности информации о себе и стремиться к формированию позитивной кредитной истории.

Литература:

1. Национальная стратегия устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013-2017 годы
2. Основные направления банковского сектора Кыргызской Республики Источник: <http://kabar.kg/economics/full/43251>
3. Кредитное бюро и защита прав потребителя в Кыргызстане. Источник: www.pr/number/465/1103/

Рецензент: к.э.н., доцент Куканов А.