

Мааткеримов Ч.Н.
Программа поддержки деловых консультаций ЕБРР,
Мааткеримова А.С.

ИГУ им. К.Тыныстанова

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ СНИЖЕНИЯ УРОВНЯ БЕДНОСТИ В ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД (на примере Кыргызской Республики)

Рассмотрены основные положения концепции микрокредитования и перспективы его развития. Предложены пути достижения целевых показателей микрофинансирования.

Сектор микрофинансирования в Кыргызской Республике отметит свое двадцатилетие в 2014 году. В настоящей работе представлена попытка обобщения роли данного сектора как инструмента снижения бедности, применяемом на государственном уровне, проведен анализ влияния сектора микрофинансирования на уровень бедности в Кыргызской Республике.

С учетом того, что в странах Центральной Азии используются различные подходы к проблеме снижения бедности, микрофинансовый сектор играет разные роли в социально-экономической политике стран этого региона. В частности, в Кыргызской Республике микрофинансирование является инструментом повышения экономического развития и сокращения уровня бедности. Так, Кыргызская Республика является первой страной среди стран Центрально-Азиатского региона, разработавшей в 2005 году Стратегию развития микрофинансирования. Соответственно, регулятором (Национальный Банк Кыргызской Республики) данному сектору была отведена значительная роль в решении проблемы бедности.

В развитых государствах концепция микрокредитования в форме кредитных групп известна достаточно давно, а первые упоминания о программах микрокредитования в качестве социально-экономического инструмента в постсоветских странах появились в конце 1980-х и в начале 1990-х годов. Росту рынка микрофинансирования способствовало его широкое международное признание в качестве эффективного инструмента экономического роста, предоставляющего доступ к финансовым ресурсам наиболее уязвимым группам населения. Организация Объединенных Наций 18 ноября 2004 г. объявила о начале проведения Международного года микрокредитования, призванного оказать поддержку усилиям, направленным на то, чтобы сделать финансовые услуги более доступными для бедных и лиц с низким уровнем доходов.

В Кыргызстане микрокредитование также было взято на вооружение в борьбе за снижение уровня бедности и вовлечение социально уязвимых слоев населения в экономическую жизнь. 30 декабря 2005 года постановлением N 637/37/7 Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики утверждена Среднесрочная стратегия развития микрофинансирования (ССРМ) в Кыргызской Республике на 2006-2010 годы. Как указано во введении, «... данная стратегия направлена на концентрацию усилий Правительства Кыргызской Республики, финансового сектора, в частности, МФИ и других заинтересованных сторон на построение динамичной и устойчивой отрасли микрофинансирования, так как устойчивая отрасль микрофинансирования с развитым потенциалом по предоставлению услуг более широким слоям городского и сельского населения приведет к повышению экономического уровня и сокращению уровня бедности» [1, 4]. Таким образом, развитие данного сектора в настоящее время является органической частью национальной программы по сокращению бедности.

Главной целью ССРМ на 2006-2010 годы являлось снижение бедности через

расширение доступа к финансовым услугам бедным слоям населения в целом, с акцентом на отдаленные регионы страны. Если обратиться к цифрам, предоставляемым Национальным статистическим комитетом по показателям бедности, то заметны существенные позитивные изменения за указанный период.

Основные показатели микрофинансирования в сравнении (2005-2010 гг.).

Таблица.

Наименование показателей *	Годы	
	2005	2010
Охват населения микрокредитованием	1,4%	7,1%
Показатель финансового проникновения (Кредитный портфель МФИ/ВВП)	3,9%	5,2%
Уровень бедности	43,1%	33,7%
ВВП на душу населения	478 \$	888 \$
Инфляция	4,9%	19,2%

* Источник: НБКР, Стратегия развития микрофинансирования на 2011-2015 гг.

На заседании рабочей группы по мониторингу Среднесрочной стратегии развития микрофинансирования на 2006-2010 гг. была проведена оценка реализации ССРМ на 2006-2010 гг., проведено исследование рынка микрофинансирования с привлечением исследовательской компании и состоялся диалог с основными игроками на рынке микрофинансовых услуг. Общее мнение сводилось к очевидности успеха микрофинансирования как отрасли, играющей важную роль в решении задач по повышению уровня экономического благосостояния, снижению уровня бедности и улучшения доступа населения к финансовым услугам.

28 февраля 2012 года со стороны Правительства Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики, в целях расширения доступа населения с низкими доходами к финансовым услугам на постоянной и устойчивой основе и создания дополнительных рабочих мест, было принято Постановление N 150/40/6 «Об утверждении Стратегии развития микрофинансирования на 2011-2015 годы.

В зависимости от хода реализации Плана действий в течение последующих пяти лет ожидается, что Стратегия внесет вклад в достижение следующих целевых показателей:

- увеличение общего размера кредитного портфеля финансовых институтов, предоставляющих микрофинансовые услуги до 20-22 млрд. сомов, при этом показатель финансового проникновения (кредиты МФП/ВВП) составит 6,5-7,5 процента;
- расширение финансирования микрокредитования путем мобилизации внутренних сбережений до 5 млрд. сомов, при этом показатель финансового проникновения (депозиты МФП/ВВП) составит более 1,5 процента;
- увеличение охвата микрофинансовыми услугами населения до 10-11 процентов (от общего населения), при этом количество клиентов оценочно составит - 550-600 тыс. человек.

В данном документе микрофинансирование определено как отрасль, применяющая инновационные методы, которые дают возможность домохозяйствам с низкими доходами и малому бизнесу получить доступ к финансовым услугам, когда такие услуги не покрываются со стороны коммерческих банков. Услуги микрофинансирования включают в себя кредиты, сбережения, микрострахование, денежные переводы, финансовый лизинг и др. Бедные домохозяйства используют финансовые услуги, чтобы приобрести

доходоприносящие активы, повысить знания, получить доступ к информации, увеличить доходы и накопить сбережения. Это может создать возможность бедным поэтапно улучшать свое благосостояние.

За годы развития сектора микрокредитования в Кыргызской Республике данная отрасль достигла значительных успехов. По признанию экспертов, микрофинансирование в Кыргызстане занимает первое место в странах СНГ по уровню развития данного сектора. В нашей стране зарегистрировано более 400 юридических лиц, оказывающих услуги микрофинансирования. И хотя не все из них активны, около 9% населения страны получили финансирование в микрофинансовых организациях (МФО). За последние годы совокупный объем кредитов, выданных МФО, составил половину объема кредитов, выданных банками.

Таким образом, несмотря на множество проблем и трудностей в экономике Кыргызской Республики, сектор микрокредитования в стране достиг значительных успехов в плане снижения уровня бедности и улучшения доступа населения к финансовым услугам и изучение кыргызского опыта является интересной темой для сравнительных исследований на экономическую тему по странам Центральной Азии.

Литература:

1. [Национальный банк Кыргызской Республики](#), Среднесрочная стратегия развития микрофинансирования в КР. – Б., 2006.
2. Международный Деловой Совет, Право и реальность, Информационный бюллетень. 2012 г.