

УДК 336.02

ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ДЛЯ СОТРУДНИЧЕСТВА КАК ЭЛЕМЕНТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

У.С. Хикматов, М.Т. Койчуева

Рассматриваются вопросы, связанные с правильным выбором финансово-кредитного учреждения для сотрудничества как элемент финансовой грамотности. Даны конкретные рекомендации, на что нужно обращать внимание при выборе финансово-кредитного учреждения.

Ключевые слова: финансово-кредитное учреждение; финансовая грамотность; банки; микрофинансовые организации; Национальный банк Кыргызской Республики.

THE CORRECT CHOICE OF FINANCIAL INSTITUTION FOR COOPERATION – AS AN ELEMENT OF FINANCIAL LITERACY

U.S. Khikmatov, M.T. Koychueva

The issues related to the right choice of financial and credit institution for cooperation as an element of financial literacy are considered. Specific recommendations are made on what it is necessary to pay attention at a choice of financial and credit institution.

Keywords: financial institution; financial literacy; banks; microfinance organizations; the National Bank of the Kyrgyz Republic.

Финансово-кредитное учреждение (ФКУ) – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения (лицензии/свидетельства) Национального (центрального) банка имеет право осуществлять банковские (либо определенные виды) операции, предусмотренные законом государства, на территории которого оно создано.

В Кыргызской Республике существуют следующие виды ФКУ:

1. Коммерческие банки (КБ). В соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» *банком* в Кыргызской Республике «является финансово-кредитное учреждение, созданное для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также для осуществления расчетов по поручениям клиентов. Банки также осуществляют открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [1].

Банки – главное звено финансового рынка. Это означает, что банки – единственные организации, способные реализовать в своей деятельности полный набор рыночных денежных отношений

(операций). То есть банки являются финансовыми организациями, ориентированными на *универсальность* деятельности в своей сфере. В отличие от них прочие кредитные организации всегда являются узкоспециализированными, т. е. каждая такая организация действует на ограниченном числе сегментов финансового рынка [2].

2. Микрофинансовые организации, в свою очередь, подразделяются на следующие виды:

а) *микрофинансовая компания (МФК)* – специализированное финансово-кредитное учреждение, создаваемое в форме акционерного общества и осуществляющее микрокредитование отдельных категорий юридических и физических лиц за счет собственных, а также привлеченных средств, в том числе средств донорских организаций, местных и международных финансовых организаций, и другие виды операций, предусмотренные настоящим Законом, в том числе привлечение срочных вкладов от физических и юридических лиц в соответствии с настоящим Законом;

б) *микрокредитная компания (МКК)* – специализированное кредитное учреждение, созданное в любой организационно-правовой форме коммерческой организации, получившее свидетельство Национального банка и осуществляющее *микрокредито-*

Таблица 1 – Преимущества и недостатки деятельности ломбардов

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none"> • Минимальные сроки получения кредита, которые составляют буквально 15–20 минут. • Отсутствие необходимости собирать документы, например, справки о доходах и др. • Отсутствие необходимости заполнять сложные заявления и анкеты. • Досрочное погашение кредита не влечет за собой никаких дополнительных расходов. • Ломбард может рассматриваться как альтернатива банковским ячейкам – хранение вещей в ломбарде на короткий период может оказаться более выгодным, нежели аренда банковской ячейки 	<ul style="list-style-type: none"> • Ювелирные изделия принимаются по минимальной цене – цене лома. • Сложно получить кредит на значительные суммы. • Достаточно высокая плата за кредит. • В ломбарде может быть получен только краткосрочный кредит, не больше года. • Не регулируется Национальным банком Кыргызской Республики. • Есть риск попадания в долговую яму для клиента из-за высокой стоимости кредита

вание физических и юридических лиц только за счет собственных средств либо средств донорских организаций, местных и международных финансовых организаций в соответствии с настоящим Законом;

с) *микрокредитное агентство (МКА)* – специализированное кредитное учреждение, созданное в *форме некоммерческой организации*, за исключениями, установленными настоящим Законом, получившее свидетельство Национального банка и осуществляющее *микрокредитование физических и юридических лиц* только за счет собственных средств либо средств донорских организаций, местных или международных финансовых организаций, в соответствии с уставными целями организации [3].

3. *Кредитные союзы (КС)* – это финансово-кредитные организации, создаваемые в форме кооператива в целях оказания помощи своим участникам (членам) путем слияния личных сбережений участников кредитного союза и их использования для взаимного кредитования, а также оказания других финансовых услуг, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования [4].

Кроме указанных выше ФКУ, в Кыргызстане существуют и другие источники финансирования, деятельность которых не регулируется НБКР, среди них:

1. *Ломбарды*. Специализируются на закладе вещей как средстве обеспечения займов без взимания дополнительных обязательств с залогодателя при любой неуплате [5].

Несмотря на относительно небольшой период времени функционирования, ломбарды имеют свою историю. Появились они еще в XV веке, а свое название получили от итальянской местности Ломбардия.

Ломбарды специализируются на выдаче денег в долг, а чтобы получить ссуду, клиент ломбарда должен оставить в залог принадлежащую ему цен-

ную вещь. Через некоторое время клиент может выкупить эту вещь обратно, вернув ломбарду полученные ранее средства, а также оплатив услуги по выдаче кредита.

Стоит заметить, что кредиты, выдаваемые ломбардами, – удовольствие достаточно дорогое, поэтому прибегать к ним следует только в тех случаях, когда наличные действительно срочно необходимы, и при этом вы уверены, что вернуть долг вы сможете в самом скором времени.

Клиенту ломбарда нужно быть готовым к тому, что вещь будет оценена в сумму гораздо ниже той, по которой она была куплена. Процент же будет рассчитан каждым ломбардом индивидуально, в целом ставка на сегодняшний день составляет от 8 до 20 % в месяц, или 96–240 % годовых.

В таблице 1 показаны преимущества и недостатки ломбардов.

2. *Кредиты от частных лиц*. К сожалению, практически никто из частных кредиторов в нашей стране не объявляет государству о своих доходах и не платит налогов, как это требует законодательство. Ввиду этого частных кредиторов можно назвать неформальными кредиторами. Деятельность большинства неформальных кредиторов является, по сути, ростовщичеством, т. е. выдачей кредитов с очень высокими процентными ставками и с методами сбора задолженности, далекими от цивилизованных. Поэтому рекомендуется сотрудничать с банками, МФО или КС, т. к. их деятельность находится под контролем государства в лице НБКР, и они документируют взаимоотношения с заемщиками, что может помочь в случае возникновения вопросов [6].

Кредиты от частных лиц содержат в себе большие риски для тех, кто их получает. «Бешеные» процентные ставки, а также методы «выбивания» задолженности часто приводят к тому, что их клиенты попадают в глубокую долговую яму.

На что следует обращать внимание при выборе ФКУ? Одним из главных критериев при выборе ФКУ является *срок его существования и деятельности на финансовом рынке*. По мнению многих специалистов, оптимальным сроком считается не менее 5–6 лет. Важным моментом является и то, как ФКУ развивалось в кризисные периоды (например, в последний мировой финансовый кризис).

Следующим критерием является *официальная финансовая отчетность*. Необходимо отметить, что доступ к этой информации не всегда открыт для населения. Так, «банки публикуют годовую финансовую отчетность в средствах массовой информации республиканского и местного значения после ее подтверждения аудиторской организацией в течение 120 дней после окончания финансового года в порядке и по форме, установленными Банком Кыргызстана».

Банки публикуют финансовую отчетность в средствах массовой информации общереспубликанского значения ежеквартально в течение 30 дней после окончания каждого квартала в порядке и по форме, установленными Банком Кыргызстана» [7].

Это требование не распространяется на микрофинансовые организации (МФО), поэтому получить доступ к их финансовой отчетности – процесс достаточно сложный, за исключением случаев, когда МФО сами добровольно размещают такую информацию на своих сайтах.

В тех случаях, когда финансовая отчетность доступна, необходимо изучить следующие показатели: размер кредитного портфеля; качество кредитного портфеля; ликвидность и рост прибыли и т. д. При хорошей оценке этих показателей можно говорить о том, что ФКУ вполне надежны.

Другим немаловажным критерием при выборе ФКУ является его *рейтинг*. Следует отметить, что на сегодняшний день в Кыргызстане не существует рейтинговой системы для ФКУ, но в других странах мира рейтинг ФКУ является очень важным индикатором определения их надежности.

Рейтинг банка – одна из важнейших его характеристик, при этом надежность банка определяют по шкале А, В и С. Благодаря гарантированной внешней поддержке финансовое состояние банков категории А позволяет им функционировать и развиваться даже во время экономического кризиса. Банки категории В также довольно стабильны и способны пережить кризисную ситуацию, но в некоторых случаях они рискуют попасть в зависимость от внешней поддержки или даже полностью лишиться ее. Банки категории С наименее надежны в связи с низким уровнем финансовой устойчивости [8].

Система страхования вкладов. Нужно поинтересоваться, включено ли выбранное ФКУ в систему страхования вкладов.

Учредители ФКУ. Не будет лишним узнать о составе учредителей ФКУ. Если в состав учре-

дителей входят известные компании либо международные финансовые институты с хорошей репутацией, то это еще один большой плюс для ФКУ. И наоборот, если в состав учредителей входят компании либо физические лица с сомнительной репутацией, то это должно быть сигналом для клиента. Необходимо ответить самому себе на вопрос: «А хочу ли я работать с данным ФКУ?»

Репутация ФКУ. Каждое серьезное ФКУ беспокоится о своей репутации и постоянно стремится ее повысить. Важно иметь безупречную репутацию, которая формируется из официальных источников – СМИ, рейтинговых агентств, отзывов экспертов и аналитиков рынка. Не менее важны и неофициальные источники – отзывы друзей и родственников, имевших дело с ФКУ, отзывы на форумах (правда, нередки случаи оставления негативных отзывов от конкурентов). Для составления наиболее полной картины о ФКУ следует учитывать отзывы как из официальных, так и неофициальных источников. Отзывы могут сказать о многом, необходимо только грамотно пользоваться информацией. К примеру, если на ФКУ негативной информации более 90 %, то, скорее всего, его работа оставляет желать лучшего, т. к. такое большое количество отзывов крайне сложно подделать. То же самое касается и восторженных отзывов: если их число превышает 90 %, то банк достоин внимания заемщика [9].

Наличие широкой филиальной сети; банков-матов. Чем больше филиалов, отделений и точек обслуживания, тем лучше. Важен также географический охват по стране.

Качество обслуживания клиентов. Каждый клиент имеет свое представление об уровне обслуживания и его качестве. Каждое ФКУ разрабатывает и внедряет свои стандарты качества обслуживания клиентов. Важным моментом является то, насколько налажены коммуникации как внутри ФКУ, так и при обслуживании своих клиентов. Обратите внимание на наличие, доступность и открытость информации на информационных стендах ФКУ. На них должна быть отражена минимальная информация для клиентов, в частности: механизм рассмотрения жалоб (через какие каналы можно оставить жалобу в случае ее возникновения); насколько оперативно и прозрачно рассматриваются жалобы (письменный ответ человеку который оставил письменную жалобу, должен быть предоставлен в течение 10 календарных дней), а также другие информационные материалы, которые были бы полезны клиентам.

Если вы для себя нашли ФКУ, которое полностью вас устраивает по цене и качеству обслуживания, значит это именно то ФКУ, которое вам нужно.

Интернет-банкинг и онлайн-технологии. Наличие интернет-банкинга и продвинутых онлайн-

технологий позволит клиентам контролировать свой счет (счета), не приходя в ФКУ. При помощи интернет-банкинга клиент ФКУ может осуществлять различные операции.

Режим работы. ФКУ, работающие до 21:00 и без выходных, имеют больше преимуществ перед остальными конкурентами.

Таким образом, правильный выбор ФКУ имеет большое значение и во многом определяет эффективность отношений между клиентом и ФКУ. Кроме того, неправильный выбор, особенно когда речь идет о неформальных источниках финансирования, может привести к неблагоприятным результатам. Поэтому при выборе ФКУ необходимо тщательно подготовиться, собрать как можно больше информации, проанализировать ее и только после этого принимать решение о выборе.

Литература

1. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» от 29 июля 1997 № 60 (с последующими изменениями). URL:<http://www.nbkr.kg>
2. Банковское дело. Краткий курс: учеб. пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эришвили. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. С. 16.
3. Закон Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» от 23 июля 2002 года № 124 (в редакции Закона КР от 26 апреля 2013 года № 60). URL:<http://www.amfi.kg>
4. Закон Кыргызской Республики «О кредитных союзах» от 28 октября 1999 года № 117 (в редакции Закона КР 26 апреля 2013 года № 60). <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=49>
5. Закон Кыргызской Республики «О залоге» от 12 марта 2005 года № 49. Статья 28. Ломбарды (в редакции Закона КР от 10 октября 2012 года № 170). URL:<http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=54&lang=RUS>
6. Руководство по финансовой грамотности для начинающих предпринимателей / Ассоциация микрофинансовых организаций. Бишкек, 2014. С. 23.
7. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» (в редакции Закона КР от 26 мая 2009 года № 172). URL:<http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=41&lang=RUS>
8. Надежность и рейтинг банка. URL:<http://www.tribuna.ru/publications/kakoi-bank-vybrat.html>
9. Критерии выбора банка. URL:<http://bank-kredit24.ru/kriterii-vyibora-banka.html>