

УДК 658 (575.2) (04)

ОБЪЕДИНЕНИЕ КЫРГЫЗСКИХ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ КАК ЗАКОНОМЕРНОСТЬ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО ДВИЖЕНИЯ

Р.У. Кульматова – соискатель

The necessity in creation of associated credit unions as a unique organizing structure in the Kyrgyz Republic by merging and consolidation their financial resources, is shown in the article. Both a new organizing structure of the associated credit union and its functioning advantages are considered.

В мировой экономике кредитные союзы являются важным элементом финансово-кредитной системы. Преимущества кредитных союзов признаны уже давно. И по существу, начиная с XIX в., они являются теми финансовыми учреждениями, которые предоставляют кредиты в малых размерах малоимущим гражданам, не имеющим доступа к банковским услугам. Таковыми были созданные в начале XIX в. первые кредитные союзы в Германии, Нидерландах, Финляндии.

Кредитные союзы, прообразы нынешних кредитных союзов, появились как следствие неурожаев, голода, инфляций, аграрных кризисов и предоставляли кредиты для мелких крестьян и фермеров. Так, в дореволюционной России было 16 477 кредитных кооперативов (в том числе сельских). Благодаря их развитию она стала лидировать в экспорте продовольствия в Европе.

В Кыргызской Республике первые кредитные союзы появились в 1996 г. при содействии проекта “Сельские финансовые институты” и поддержке Правительства республики с целью решения проблемы кредитования сельского хозяйства, которое в 90-х годах XX в. переживало аграрный кризис, связанный с земельными и экономическими реформами в стране.

По состоянию на 1 января 2003 г. в Кыргызской Республике было 348 кредитных союзов, которые объединяли 26945 человек, уже к

1 сентября 2003 г. их кредитный портфель составил 142, 6 млн. сомов.

Следует отметить, что эти показатели стремительно возрастают. Так, количество кредитных союзов по сравнению с базовым 1997 г. составило 427%, а количество участников выросло в 9 раз. Ежегодно участниками кредитных союзов в республике становились в среднем 6 000 человек. Количество кредитных союзов росло при содействии Национального Банка Кыргызской Республики, которым была создана Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов (далее по тексту Финансовая компания). Благодаря ее работе, в том числе в отдаленных районах, кредитные союзы приобрели устойчивое положение и доверие населения. Они обязались соблюдать все предписания и подвергаться надзорной проверке Финансовой компании, которая является основным инвестором кредитных ресурсов для кредитных союзов [1–4].

Надо отметить, что в 2003 г. рост кредитных союзов прекратился и имеет четко выраженную тенденцию к снижению, особенно в южном сельскохозяйственном регионе республики (см. таблицу).

Как видно из таблицы, количество кредитных союзов уменьшилось за год на 23,2%, что в свою очередь привело к уменьшению численности в кредитных союзах на 21,4%.

Анализ количественных показателей кредитных союзов за 2002–2003 гг.¹

Область	2002 г.		2003 г.		Темпы снижения, %	
	кол-во	численность, чел.	кол-во	численность, чел.	кол-во	численность, чел.
Ошская	99	9614	75	7616	75,7	79,2
Баткенская	26	2287	21	1736	80,7	75,9
Итого:	125	11901	96	9352	76,8	78,6

На наш взгляд, причинами столь значительного спада кредитного движения в Кыргызской Республике являются:

- ужесточение регулятивных норм Национального Банка Кыргызской Республики и Финансовой компании, таких как требования к адекватности капитала, увеличение минимального капитала. Все эти регулятивные критерии Национального Банка Кыргызской Республики направлены на то, чтобы избежать системных рисков;
- требования к коллективному залоговому обеспечению для кредитных линий, получаемых от Финансовой компании;
- отсутствие должного уровня профессионализма органов управления кредитных союзов и сильные родственные связи, приведшие к финансовым нарушениям и мошенничеству;
- активная деятельность других участников рынка микрофинансовых услуг, таких как Финансовый фонд “Бай Тушум”, Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация, Общественный фонд “Финка”, Общественный фонд Микрофинансовое агентство “Ак-Марал Юг”. Все вышеперечисленные организации работают в рамках Закона Кыргызской Республики “О микрофинансовых организациях”, оказывают широкий спектр финансовых услуг и имеют значительно большие кредитные ресурсы, чем кредитные союзы, и поэтому являются более привлекательными для доноров и заемщиков. Так, например, учредителем Общественного фонда “Финка” является Международная Финансовая Корпорация (член группы Всемир-

ного Банка), а донором Общественного фонда Микрофинансового агентства “Ак-Марал Юг” – Международный корпус Милосердия.

Анализируя деятельность кредитных союзов на фоне международного опыта, можно сделать следующие обобщения, которые могут быть использованы для характеристики в отношении кыргызских кредитных союзов.

Как и мировой финансовый рынок, финансовый рынок Кыргызской Республики проходит этапы преобразований. Так, например, одной из характерных черт кредитного движения таких стран, как Германия, Франция, Нидерланды, Финляндия, Россия является тенденция снижения числа ссудных касс и кредитных кооперативов.

Это обстоятельство в разных странах связано с разными причинами.

В Германии сокращение числа ссудных касс в 1876 г. было вызвано необходимостью создания более жесткой организационной структуры. Это привело к созданию Центральной ссудной кассы. Обострение конкуренции в 40-е годы XX в. привело к сокращению банков Райффайзена, а в дальнейшем к их слиянию в более крупные банки.

Во Франции в 50-е годы XX в. кооперативные банки Кредит Мютель объединились в головной институт Caisse Central du Credit Mutuel с целью увеличения платежного оборота, увеличения ликвидности. При этом количество местных банков уменьшилось, но возросло количество их членов.

В Нидерландах в 60-е годы XX в. сокращение числа кооперативных банков было проведено с целью улучшения организационной структуры, повышения эффективности их работы и увеличения числа банковских услуг.

Таким образом, в кредитном движении стран Европы любое сокращение числа кре-

¹ Отчет Финансовой компании по поддержке и развитию кредитных союзов в Кыргызской Республике, Кредитный союз, октябрь 2003.

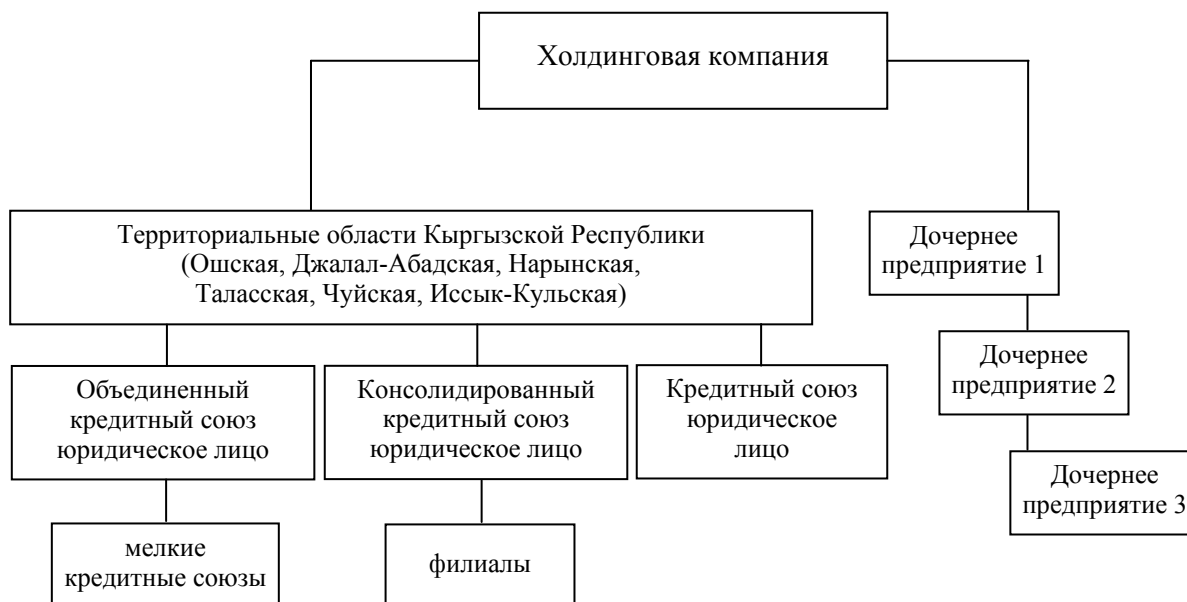
дитных учреждений проводилось методом слияния, укрупнения и объединения. В результате этого кооперативные банки Европы в течение 100-летней истории развития выдерживают конкуренцию не только на местном внутреннем рынке, но и на соответствующих национальных банковских рынках.

Еще одна немаловажная деталь в кредитном движении стран Европы: значительное число кооперативных банков сменило свой юридический статус, перейдя из разряда некоммерческих кооперативных банков в коммерческие. Это позволяет коммерческим кооперативам выпускать акции, получая таким образом дополнительный капитал на финансовом рынке.

Отсутствие у кооперативных банков акций является существенным ограничением для слияния и привлечения дополнительного финансового капитала, расширения сети финансовых услуг. Последнее в свою очередь обостряет конкурентную борьбу на национальных банковских рынках собственных стран. Так, например, в Великобритании примерно 75% от общего числа кооперативных банков, существовавших в 80-е годы, поменяло свой статус на коммерческий.

Развитие кредитных союзов в Кыргызской Республике имеет свои особенности. В течение семи лет кредитное движение интенсивно развивалось и приблизилось к уровню кредитных учреждений, имеющих более чем 100-летнюю историю. Но усиленное внимание доноров к Ираку и Афганистану снизило возможность привлечения инвестиций иностранных доноров, поэтому потребность местных финансовых рынков может быть удовлетворена только за счет развития местных микрофинансовых учреждений. Спектр задач кредитных союзов расширился с течением времени. Если вначале это была только залогово-кредитная деятельность, то сейчас более современные финансовые операции, например, лизинговое финансирование и ипотечное кредитование. В настоящее время кредитные союзы занимают определенное место на рынке финансовых услуг страны и у них есть хорошие предпосылки для того, чтобы выдержать конкуренцию на внутреннем рынке и выйти на международных инвесторов.

Для этого, на наш взгляд, необходимо преобразовать кредитные союзы в новую организационную структуру и создать Объединенный кредитный союз (см. схему).



Организационная структура нового учреждения Объединенного кредитного союза.

Преобразование потребует прохождения нескольких стадий:

- создание холдинга;
- слияние мелких кредитных союзов в районах;
- консолидация и создание филиалов в областях;
- подбор и аттестация руководителей;
- внесение дополнений в законодательные акты и учредительные документы.

Кредитные союзы представлены сейчас по всей республике, что облегчит процесс их преобразования методом слияния или консолидации первоначально на местных региональных районных уровнях, затем по областям.

Особенно эффективной система слияния в один кредитный союз будет для мелких кредитных союзов, работающих в одном регионе. Для более крупных кредитных союзов, работающих в разных районах области, наиболее приемлемым вариантом, на наш взгляд, будет расширение филиальной сети и консолидация кредитного портфеля в одних руках.

Создание Объединенного кредитного союза позволит также создавать дочерние предприятия, которые смогут взять на себя выполнение следующих задач: осуществление аудиторских проверок, консультаций, профессионального образования, сервисного обслуживания кредитного союза. В этих условиях Национальный Банк Кыргызской Республики будет осуществлять отдельный надзор за Объединенным кредитным союзом, а он, в свою очередь, – контроль за деятельностью кредитных союзов.

Необходимо отметить, что работа Объединенного кредитного союза потребует внесения дополнений в Закон Кыргызской Республики “О кредитных союзах” и в Закон Кыргызской Республики “О микрофинансовых организациях” в части создания сети филиалов, членства Объединенного кредитного союза и открытости кредитных союзов для юридических лиц.

При этом возрастает возможность:

- привлечения финансирования доноров;
- привлечения местных инвестиций и независимость от иностранных инвесторов;

- создания высокотехнологической инфраструктуры и применения новых технологий в системе управления;

- привлечения талантливых профессиональных специалистов;

- влияния на политическую и регулятивную среду;

- повышения конкурентоспособности по отношению к крупным финансовым учреждениям республики, таким как Финансовый фонд “Бай Тушум”, Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация, Общественный фонд “Финка”, Общественный фонд Микрофинансовое агентство “Ак-Марал Юг”.

Таким образом, одной из главных тенденций развития кредитного движения в республике должна стать концентрация финансовых ресурсов посредством улучшения организационной структуры и создания Объединенного кредитного союза. Результатом этих преобразований станет то, что финансово слабые кредитные союзы уступят место наиболее устойчивым кредитным союзам, способным развивать национальное кредитное движение в соответствии с современными регулятивными требованиями и социальной миссией (борьбой с бедностью) или сольются с ними.

Литература

1. Закон Кыргызской Республики “О кредитных союзах” от 28 октября 1999. – №177.
2. Отчет о проделанной работе по возврату кредитов Финансовой компании по поддержке и развитию кредитных союзов в Кыргызской Республике с проблемными кредитными союзами Ошской области. – Ош, 2003.
3. Кредитные союзы и кредитные кооперативы как механизм финансирования МСП / Опыт Великобритании, Испании, Нидерландов/www.smb.ru/Интернет ресурсы.
4. Проект Германского общества технического сотрудничества (ГТЦ) проект Райффайзен проект 98.0321.4 – 001.00. Семинар 90020. – Бишкек, 2001.