

УДК 336.63

DOI: 10.34670/AR.2024.93.73.029

Актуальные вопросы развития МФО в России**Краснов Александр Сергеевич**

Аспирант,
Новосибирский государственный университет экономики и управления,
630099, Российская Федерация, Новосибирск, ул. Каменская, 56,
e-mail: priemc@nsuem.ru

Аннотация

Статья посвящена актуальным вопросам развития МФО в России. Малые кредитные компании имеют ограничения по многим аспектам деятельности. Между тем, их развитие в стране происходит динамично. В исследовании рассматриваются проблемы и перспективы развития микрокредитных финансовых организаций в России, их взаимосвязь с банковским сектором, особенности нормативно-правового регулирования. Данная тема является актуальной в условиях современности, так как неоднократно правительством страны, общественными деятелями, специалистами в сфере экономики и бизнеса поднимался вопрос о закрытии МФО, запрете их деятельности. В данной ситуации важно проанализировать и понять причины кризиса функционирования данных организаций, пути выхода из него.

Для цитирования в научных исследованиях

Краснов А.С. Актуальные вопросы развития МФО в России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 6А. С. 275-279. DOI: 10.34670/AR.2024.93.73.029

Ключевые слова

Микрокредитная финансовая организация, экономика, займы, МФО, потребительское микрокредитование, онлайн-кредитование.

Введение

Микрокредитные финансовые организации функционируют в России преимущественно в онлайн-формате. Это дает преимущества в области капитала, технологий, эксплуатации и управления. Под термином «микрокредитная финансовая организация» понимается финансовая организация, созданная в соответствии с законодательством РФ, которая не принимает вклады от населения и занимается малым кредитным бизнесом. Онлайн-малые кредитные компании также относятся к МФО, занимающимся онлайн-кредитованием. Микрофинансирование сегодня – это динамично развивающийся сектор финансового рынка. Микрофинансовые организации (МФО) предоставляют займы миллионам граждан, которые, как правило, не имеют доступа к банковским продуктам из-за отсутствия кредитной истории, невозможности официально подтвердить доход или территориальной удаленности от офисов кредитных организаций. Микрофинансовыми услугами активно пользуются предприниматели и небольшие компании, МФО встраиваются в современные механизмы ведения бизнеса, предоставляют финансирование клиентам и поставщикам крупнейших маркетплейсов.

Некоторые микрофинансовые компании, которые полагаются на предприятия основной цепочки поставок или конкретные отрасли, имеют сильную конкурентоспособность на вертикальном рынке, увеличивая количество долгосрочных загов. Доступность финансирования сыграла положительную роль в их распространении. Однако у некоторых кредитных компаний есть такие проблемы, как высокие кредитные риски, чрезмерный маркетинг, незаконные сборы и лизинговые лицензии.

Основное содержание

В последние годы индустрия микрокредитных финансовых организаций в целом работала бесперебойно. Микрофинансирование относится к финансовой деятельности, которая в основном предоставляет финансовые услуги группам с низким и средним уровнем дохода, а также малым и микропредприятиям. Высокий спрос на их услуги особенно вырос в 2023 году, когда Центральный Банк РФ ввел макропруденциальные лимиты для заемщиков. Это осложнило процедуры выдачи кредитов физическим лицам в банковском секторе, соответственно, увеличился объем клиентов МФО. Между тем, наличие микрозаймов стало влиять на долговую нагрузку и кредитную историю заемщиков, что также осложняет оформление ими кредитов в банках. Таким образом, политика Центрального Банка создает благоприятные условия для деятельности МФО, делая их единственно возможным вариантом получения кредитных средств населением. Так, сегмент потребительского микрокредитования увеличился на +24,1% за полный 2023 год и +4,0% за 4 квартал 2023 года, а объем выдачи займов на рынке ломбардов +31,1% и +6,7% соответственно.

Рост интереса и динамики клиентов МФО оказали влияние на процесс регулирования в данной сфере. Со стороны государства были приняты следующие меры:

- сформулированы требования предельной стоимости кредита;
- обозначены требования к максимальной задолженности;
- снижена предельная ежедневная ставка;
- ужесточены макропруденциальные лимиты.

По результатам 2023 года рентабельность капитала в целом по отрасли составила 24%, медианное значение этого же показателя – 2,3%. Разрыв между средним и медианным размером

рентабельности капитала на протяжении нескольких лет остается высоким. Данная ситуация обусловлена недостаточной текущей ликвидностью и оборотных средств. Появилось большое число убыточных МФО. Часть организаций были вынуждены покинуть рынок кредитования, так как рост ставок фондирования как в целом, так и для микрофинансовых организаций привел к значительному уменьшению объема кредитов, ограничению процессов пополнения оборотного капитала данных организаций.

Рентабельность кредитного бизнеса напрямую связана с дефолтностью выдаваемых займов. Ключевым фактором успеха деятельности МФО в потребительском сегменте становится понимание причин такого значительного роста дефолтности и выработка способов по восстановлению качества своего кредитного портфеля.

С развитием финансовых технологий технические возможности микрофинансовых компаний будут продолжать улучшаться. Эти компании начали использовать онлайн-сервисы, информационно-коммуникационные технологии, большие данные и облачные вычисления для улучшения контроля рисков и оптимизации кредитных решений. Применение этих технологий оптимизирует деятельность микрофинансовых компаний. Благодаря постоянному открытию финансового рынка у микрофинансовых компаний появится больше возможностей для сотрудничества с традиционными финансовыми учреждениями, такими как банки, для дальнейшего расширения масштабов своего бизнеса и возможностей обслуживания.

В функционировании МФО в России актуальным вопросом является проблемы поиска фондирования, в том числе с помощью организации облигационных займов и привлечения банковских кредитов. Данная ситуация связана с ограничительными и контролирующими мерами со стороны ЦБ. Регулирование со стороны государства несистемно и недостаточно отрегулировано как механизм. В связи с этим возникают сложности с созданием финансовых фондов.

Касаемо нормативно-правового регулирования, оно в стране относительно сегмента МФО развито недостаточно. Это создает сложности как самим организациям, так и заемщикам. Несовершенство законодательства создает благодатную почву для деятельности мошенников. В результате оформления микрозаймов незаконным путем онлайн, МФО становятся потерпевшей стороной и терпят убытки. Как правило, виновных установить не удается ввиду их деятельности не в России.

Недостаточный уровень финансовой грамотности заемщиков МФО. – это также важная и актуальная проблема. При оформлении займа зачастую клиент не внимательно читает все подписываемые им документы, дает согласие на дополнительные и комиссии, не вникает в реальный размер выплат по процентам. Во многих случаях именно это становится причиной большой долговой нагрузки, которую заемщик не выдерживает, а также появлению просроченных задолженностей, коммуникаций с коллекторами, судебными исками. При этом МФО испытывают затруднения при организации взыскания просроченных займов и продаже коллекторам просроченных долгов по микрозаймам, что связано с вышеперечисленными причинами.

Для повышения доверия к МФО ЦБ предлагает сегментировать рынок МФО на три категории:

- 1) компании предпринимательского финансирования;
- 2) компании целевого финансирования;
- 3) микрофинансовые компании.

Для компаний разных категорий предлагается предусмотреть дифференциацию перечня

и размера разрешенных операций. С целью ограничения рисков потребительского кредитования предлагается снижение максимальной суммы потребительского займа в категории наиболее дорогих займов, предоставляемых микрофинансовыми компаниями. Также планируется введение более строгих ограничений на привлечение микрофинансовыми компаниями средств неквалифицированных инвесторов.

Перспективными направлениями развития МФО в стране Центральный Банк определяет следующим образом: данные организации будут иметь больший доступ к фондированию и возможность выдавать более крупные потребительские займы под умеренную процентную ставку. При этом предлагается упразднить деление организаций на МФК и МКК. Изначальная цель данного пропорционального подхода была нивелирована развитием технологий и трансформацией бизнес-моделей МФО.

Заключение

Таким образом, в деятельности МФО на российском рынке кредитования существует большое количество актуальных проблем. Они касаются как сферы деятельности самих компаний, так и регулирующих и контролирующих функций со стороны государства относительно данной сферы. Неоднократно поднимался на государственном уровне вопрос о запрете деятельности МФО. Но данное решение неоднозначно, так как лишит заемщиков получить средства на необходимые цели, так как клиенты МФО – это люди, которым было отказано в кредите банками. Тем не менее, сфера деятельности данного финансового сектора требует изменений. Необходимо повышать финансовую грамотность населения, ограничить количество одновременно действующих займов, ввести обязательный между оформлением займов – не менее 3 календарных дней, снизить уровень максимальной переплаты по займу с 130 до 100% от тела долга, отрегулировать нормативно-правовую сторону деятельности МФО, систематизировать режим контроля МФО со стороны государства.

Библиография

1. Абелев О. Институт микрофинансирования в России: перспективы развития. // Рынок ценных бумаг. – 2013. №1. – С. 32–35.
2. Дубовик Е.Д., Яруллин Р.Р. Потребительское кредитование в Российской Федерации: анализ, проблемы, пути решения // Экономика и управление: научно-практический журнал. - 2023. - № 4. - С. 9–13
3. Информационно-аналитический материал Банка России «Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов». - URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49057/review_mfi_23Q4.pdf.
4. Информационно-аналитический материал Банка России «Тенденции на рынке ломбардов в 2023 году». - URL: <https://www.cbr.ru/analytics/microfinance/lombard/2023/> .
5. Михайленко М.Н. Финансовые рынки и институты: учебник. - М.: Юрайт, 2014. – 303 с.
6. Оголихина С. Д. Проблемы и тенденции развития микрофинансовых организаций России в условиях экономического кризиса //Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2016. №1. – С. 243–249.
7. Перспективные направления развития рынка микрофинансовых организаций на 2025–2027 годы: доклад для общественных консультаций. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/165304/Consultation_Paper_19082024.pdf.
8. Цветков В.А., Дудин М.Н., Сайфиева С.Н. Проблемы и перспективы развития микрофинансовых организаций в Российской Федерации // Финансы: теория и практика. – 2019. - №23(3). – С. 96-111.

Current issues of MFI development in Russia

Aleksandr S. Krasnov

Postgraduate student
Novosibirsk State University of Economics and Management,
630099, 56, Kamenskaya str., Novosibirsk, Russian Federation;
e-mail: priemc@nsuem.ru

Abstract

The article is devoted to current issues of MFI development in Russia. Small credit companies have restrictions on many aspects of their activities. Meanwhile, their development in the country is dynamic. The study examines the problems and prospects for the development of microcredit financial organizations in Russia, their relationship with the banking sector, and the specifics of legal regulation. This topic is relevant in modern conditions, since the government of the country, public figures, and experts in the field of economics and business have repeatedly raised the issue of closing MFIs and banning their activities. In this situation, it is important to analyze and understand the reasons for the crisis in the functioning of these organizations and ways out of it.

For citation

Krasnov A.S. (2024) Aktual'nye voprosy razvitiya MFO v Rossii [Current issues of MFI development in Russia]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (6A), pp. 275-279. DOI: 10.34670/AR.2024.93.73.029

Keywords

Microcredit financial organization, economics, loans, MFIs, consumer microcredit, online lending.

References

1. Abelev O. Microfinance Institute in Russia: Development Prospects. // Securities Market. - 2013. No. 1. - P. 32-35.
2. Dubovik E. D., Yarullin R. R. Consumer Lending in the Russian Federation: Analysis, Problems, Solutions // Economy and Management: Scientific and Practical Journal. - 2023. - No. 4. - P. 9-13
3. Information and analytical material of the Bank of Russia "Review of Key Indicators of Microfinance Institutions". - URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49057/review_mfi_23Q4.pdf.
4. Information and analytical material of the Bank of Russia "Trends in the Pawnshop Market in 2023". - URL: <https://www.cbr.ru/analytics/microfinance/lombard/2023/>.
5. Mikhailenko M.N. Financial markets and institutions: textbook. - M.: Yurait, 2014. - 303 p.
6. Ogolikhin S.D. Problems and trends in the development of microfinance organizations in Russia in the context of the economic crisis // International Journal of Humanities and Natural Sciences. - 2016. No. 1. - P. 243-249.
7. Promising directions for the development of the microfinance organizations market for 2025-2027: report for public consultations. - URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/165304/Consultation_Paper_19082024.pdf.
8. Tsvetkov V.A., Dudin M.N., Saifieva S.N. Problems and prospects for the development of microfinance organizations in the Russian Federation // Finance: theory and practice. - 2019. - No. 23 (3). - P. 96-111.