

ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ

В статье рассматриваются проблемы и тенденции развития рынка микрокредитования в Иркутской области. Высокий уровень закредитованности населения, ужесточение требований в отношении заемщиков со стороны банковского кредитования и обширный теневой сектор экономики способствуют стремительному развитию в России рынка микрокредитных услуг.

Ключевые слова: микрокредитные компании, микрофинансовые организации, Центральный банк Российской Федерации, микрокредитование, микрофинансы, займы, кредитование, фондирование, ставки.

Термин «микрокредитование» подразумевает выдачу кредита гражданам не имеющих доступа в силу различных причин к традиционному банкингу. Это отличается от исторически известных форм банковского кредитования [8; 9; 10]. Истоки появления микрокредитования на мировом рынке принадлежат профессору экономики Мухаммаду Юнусу, основателю первого в мире банка «Grameen Bank» специализирующегося в выдаче кредитов для малообеспеченных граждан. То есть Мухаммадом Юнусом была поставлена первостепенная задача предоставлять кредитование населению, находящемуся за чертой бедности. В 2008 г. Мухаммед Юнус был удостоен нобелевской премии мира за усилия по созданию социального и экономического развития снизу [1, с. 7–11].

На российской арене микрокредитные компании появились относительно недавно, однако за столь малый промежуток времени они стали весьма популярны у населения нашей страны. Также стоит отметить, что изначально микрофинансовые организации диктовали населению свои правила, так как при появлении данных организаций на финансовом рынке России не был принят закон о регулирование их деятельности. Сегодня порядок их деятельности упорядочен № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [7].

С 2013 г. регулированием деятельности микрофинансовых организаций занялся Центральный Банк Российской Федерации. Регулятор исключил с рынка микрофинансирования только в 2015 г. почти 900 организаций.

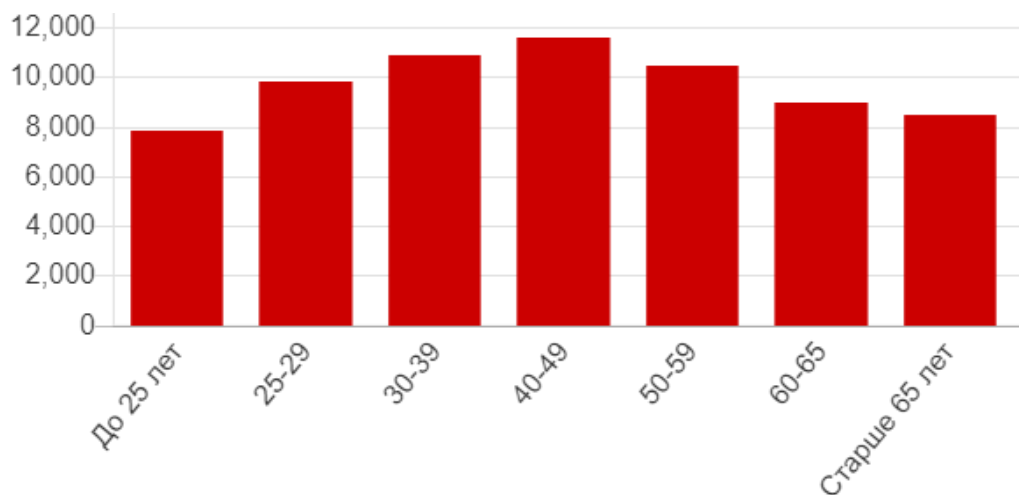
По данным Центрального Банка Российской Федерации, на сегодняшний день по всей Иркутской области функционируют 26 коммерческих банков, 54 микрофинансовых учреждения, которые имеют развитую линию филиалов (более 100 филиалов) и специализируются на розничном кредитовании населения [5].

* Шкиляева Дарья Дмитриевна – магистрант, кафедра менеджмента, маркетинга и сервиса, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, shkilyaeva_darya@mail.ru.

Столь высокий рост количества филиалов по Иркутской области приводит к разрозненности рынка кредитования. По данным Центрального Банка Российской Федерации на 2018 г. в Иркутской области в государственном реестре зарегистрировано 392 микрокредитные компании [5]. В связи с этим на финансовом рынке появляются множество мелких поставщиков кредитов, что приводит к высоким процентным ставкам и нарушению требований Центрального Банка Российской Федерации.

Центральный Банк Российской Федерации в свою очередь опасается, что клиентами микрокредитных организаций являются люди с доходами ниже среднего. У них уже есть долги, их доходы нестабильны, а риск потерять работу высок. Банки с такими заемщиками очень осторожны: они предлагают им кредиты под более высокие проценты. Именно такой тип заемщиков типичен для микрофинансовых организаций (микрокредитных компаний).

В среднем, в соответствии с рис., они занимают у микрокредитных компаний 10 тыс. р. на несколько недель по высоким ставкам [6].



Средний размер займа в микрокредитных компаниях по возрастным категориям [6]

Прибыль микрофинансовых организаций в первом квартале 2017 г. выросла почти на 47 % в годовом выражении, до 3,3 млрд р., по итогам анализа данных Центрального Банка Российской Федерации.

Несмотря на такие показатели, ситуация на рынке микрокредитования остается сложной: с одной стороны, Центральный Банк Российской Федерации за последний год ужесточил регулирование, с другой – за займами идут не самые надежные заемщики [6]. Таким образом, данный вид кредитования является недостаточным и рассчитан на наиболее бедные слои населения.

Основными причинами, по которым предприятия малого бизнеса и граждане Иркутской области прибегают к услугам займа денежных средств у микрокредитных компаний являются:

1. Быстрая процедура оформления займа.
2. Отсутствие кредитной истории.

3. Высокий уровень кредитной нагрузки.
4. Отсутствие требований микрофинансовых организаций о предоставлении подтверждающих справок и наличие поручителей.
5. Недостаточный уровень платежеспособности заемщика для обращения к традиционному кредитованию.
6. Низкое качество обеспечения или же полное его отсутствие.
7. Малоразвитая сеть банков в области и, следовательно, минимальная их конкуренция.

Исходя из этого, можно выделить еще одну немаловажную проблему, а именно недостаточный уровень финансовой грамотности населения. Заемщики не в состоянии самостоятельно просчитать эффективность данного вида финансирования и связанные с ним риски, которые возможны при достаточно высоких процентных ставках. Низкая платежная дисциплина заемщика стимулирует высокий уровень рисков для микрокредитных компаний, что в итоге приводит к повышению процентных ставок [2, с. 168].

Невозврат заемщиками денежных средств порождают необходимость решения другой проблемы. Микрокредитные компании прибегают к продаже долгов коллекторским агентствам, что формирует негативное общественное мнение. Однако стоит отметить, что коллекторские агентства не спешат сотрудничать с микрокредитными компаниями, так как сложился низкий процент возврата по кредиту. Микрокредитным компаниям поступает либо отказ о партнерстве со стороны коллекторских агентств, либо завышенная комиссия. Зачастую микрокредитные компании создают собственные службы по взысканию долгов, но в большинстве случаев для микрокредитных компаний это малоэффективно. В наихудших ситуациях микрокредитные компании начинают сотрудничать с сомнительными организациями по взысканию долгов, что усиливает отрицательный фон вокруг микрокредитных компаний.

Сложной проблемой микрокредитных компаний является поиск фондирования, в том числе с помощью организации облигационных займов и привлечения банковских кредитов. Для микрофинансовых организаций основным источником фондирования являются банковские кредиты, которые составляют около 50 % от общего объема фондирования, порядка 30 % объема пассивов формируется за счет собственных ресурсов учредителей и только 20 % финансирования привлекаются при помощи займов квалифицированных инвесторов [4]. Для привлечения такого способа фондирования, как выпуск облигаций необходимо, чтобы рынок микрокредитования стал более прозрачным, приобрел наибольшую значимость. Немаловажным условием привлечения облигационных займов является понижение порога минимального номинала облигации. Если сопоставлять структуру фондирования банков и микрокредитных компаний, то для банков одним из главных источников привлеченных средств считаются вклады населения, тогда как в структуре пассивов микрофинансовых организаций основой выступают кредитные линии банков.

Переходя к вопросу о тенденциях развития рынка микрокредитования в Иркутской области, необходимо напомнить об истинной цели создания микро-

кредитования. Мухаммад Юнус в своей книге «Создавая мир без бедности: Социальный бизнес и будущее капитализма» говорит о том, что место бедности – в музее и что микрокредитование – это инновационный инструмент в борьбе с бедностью [3, с. 42–45, 68].

Анализ проблем микрокредитования, выявил следующие тенденции развития рынка микрокредитования в Иркутской области:

1. Малообеспеченным гражданам и предприятиям малого бизнеса необходима поддержка государства в кредитовании.

2. Микрокредитным компаниям необходимо повышать эффективность деятельности, уровень квалификации сотрудников и применять инновационные технологии в микрокредитовании для населения.

3. Необходимо расширить филиальную сеть микрокредитных организаций в отдаленных районах Иркутской области. Это приведет к здоровой конкуренции в борьбе за клиента и приводит к снижению процентных ставок.

4. Повышение стабильности на рынке микрокредитования в значительной степени определяется уровнем финансовой грамотности граждан, что повлечет за собой снижение рисков и, соответственно, позволит устанавливать более низкие процентные ставки.

5. Развитие рынка микрокредитования в значительной степени определяется ростом благосостояния населения. Граждане или предприятия малого бизнеса при низком обеспечении или плохой кредитной истории не обращаются к традиционному кредитованию. Они могут не только воспользоваться услугами микрокредитования, но и в дальнейшем, при соблюдении всех условий договора с микрокредитными компаниями, могут также исправить положение текущих дел с перспективой на возможность в будущем прибегнуть к традиционному кредитованию.

6. В 2015 г. на финансовом рынке России появился инструмент по привлечению капитала – выпуск облигаций. При развитии операций микрокредитных компаний по выпуску своих облигационных займов с целью привлечения капитала, данные финансовые организации имеют высокий шанс на скорейшее развитие в рамках Российского рынка.

Исследования тенденций развития рынка микрокредитования позволили выявить основные проблемы, которые сдерживают развитие рынка. Данные проблемы характерны не только для рынка Иркутской области, но и рынка микрокредитования в целом.

Главным направлением развития рынка микрокредитования является повышения фондирования микрокредитных компаний и повышением уровня финансовой грамотности населения.

Для получения традиционного кредитования банки предлагают средства только под очень высокие проценты либо вообще отказывают микрокредитным компаниям в кредитах. Микрокредитные компании вынуждены привлекать дополнительные ресурсы физических лиц, что при сложившейся на сегодняшний день экономической ситуации на рынке, представляется крайне сложным делом. Важно, чтобы политика Центрального Банка Российской Федерации не только увеличивала отчетность для микрокредитных компаний и ужесточала контроль

за деятельностью микрофинансовых организаций, но и разработал программы, направленные на поддержку микрокредитных компаний.

Поддержка сектора микрокредитования, направленная на развитие финансового рынка, оценивается как незначительная и малоэффективная. Невысокий уровень развития организаций микрокредитования и образовательный уровень населения и представителей малого бизнеса имеет следствием наличие высокого спроса на услуги микрокредитования. В современных условиях микрокредитование играет значительную роль в развитии финансового рынка.

По нашему мнению, решение комплекса выявленных проблем развития рынка микрокредитования, активизация применения инструменты финансирования организаций микрокредитования позволит создать условия для повышения доступности финансовых ресурсов для граждан с невысоким уровнем доходов.

Список использованной литературы

1. Базюк Н. Микрофинансовые организации России: микрозаймы и инвестиции / Н. Базюк // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. – 2016. – № 13. – С. 7–11.

2. Криворучко С. В. Микрофинансирование в России / С. В. Криворучко и др. – М. : КНОРУС, 2013. – 168 с.

3. Юнус М. Создавая мир без бедности. Социальный бизнес и будущее капитализма / М. Юнус. – М. : ЦИПСИР, 2010. – 307 с.

4. Боброва Е. А. Тенденции развития на рынке микрофинансирования [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25553817>.

5. Справочник по кредитным организациям. Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность на рынке небанковских профессиональных кредиторов [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>.

6. Шамина О. Занять до зарплаты: кто берет кредиты под 600 % [Электронный ресурс] // Служба ВВС. – Режим доступа: <https://www.bbc.com/russian/features-41488822>.

7. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях : федер. закон РФ от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ (в ред. от 23.04.2018 г.).

8. Шахеров В. П. Инвестиционная политика государственного банка России как фактор монополизации сибирской золотопромышленности / В. П. Шахеров // Историко-экономические исследования. – 2018. – Т. 19, № 3. – С. 406–432. – DOI: 10.17150/2308-2588.2018.19(3).406-432.

9. Алимджанов Б. А. История Наманганского агентства Волжско-Камского коммерческого банка / Б. А. Алимджанов // Историко-экономические исследования. – 2018. – Т. 19, № 3. – С. 389–405. – DOI: 10.17150/2308-2588.2018.19(3).389-405.

10 Шахеров В. П. Становление кредитной системы в Иркутской губернии в XVIII – первой половине XIX века / В. П. Шахеров // Историко-экономические исследования. – 2014. – Т. 15, № 4. – С. 668–694.