

**ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Баламирзоев Назим Лиудинович кандидат экономических наук, доцент,
Дагестанский государственный технический университет
(367026, Россия, Республика Дагестан, г. Махачкала,
пр. Имама Шамиля, 70). E-mail: naida1107@inbox.ru

Аннотация

В статье проанализированы нормативно-правовые источники, в которых содержатся понятия, связанные с микрофинансовыми организациями и их функциональной деятельностью. По результатам проведенного исследования удалось систематизировать основные бизнес-направления деятельности рассматриваемых субъектов. Среди них отмечены предоставление займов до зарплаты, потребительские займы и финансирование компаний малого и среднего предпринимательства. По итогам работы сформулировано представление о наиболее типичных характеристиках клиентов микрофинансовых организаций.

Ключевые слова: микрофинансовые организации, микрофинансовая деятельность, микрозаймы, кредитование, займы до зарплаты, потребительское кредитование, финансирование субъектов малого и среднего бизнеса.

Современный рынок финансовых услуг представлен различными субъектами. Это и банковские учреждения, и страховые компании, и инвестиционные фонды и т.д. Все большую популярность приобретает деятельность микрофинансовых организаций. Несмотря на законность их функционирования, многие граждане все еще не доверяют данным компаниям. Для того, чтобы понять, чем именно занимаются данные субъекты, рассмотрим основные бизнес-направления их деятельности.

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ микрофинансовая организация относится к группе юридических лиц, которые занимаются микрофинансовой деятельностью. В этой связи целесообразно определиться с тем, что следует понимать под микрофинансовой деятельностью [6]. В том же документе представлено следующее легальное определение: это деятельность, осуществляемая микрофинансовыми или микрокредитными компаниями, обладающими законными полномочиями по предоставлению микрозаймов (осуществлению микрофинансирования).

Следует подчеркнуть, что микрозаймы предоставляются в рублях. При этом основанием выдачи является заключение соответствующего договора - договора микрозайма. Необходимо учитывать, что несмотря на то, что правила, в соответствии с которыми выдаются микрозаймы, составляются рассматриваемыми субъектами самостоятельно, они должны находиться в открытом доступе. Любое лицо, которое желает ознакомиться с содержанием, в любой момент должно получить данный документ. Эти правила в обязательном порядке должны отражать базовые условия предоставления микрозаймов, а именно:

- описание порядка оформления заявки и порядка ее рассмотрения специалистами компании;
- общий порядок заключения договора микрозайма и предоставления индивидуального графика платежей;
- иные условия, которые устанавливаются внутренними документами и не отражаются в содержании договора микрозайма.

По инициативе одной из сторон в соглашении может быть прописана возможность предоставления микрозайма целевого характера. В этом случае микрофинансовая органи-

зация получает полное право осуществлять контрольные мероприятия за соблюдением целевого использования полученных средств. При этом на заемщика возлагается обязанность по содействию в осуществлении такого вида контроля.

Особого внимания требуют вопросы, непосредственно связанные с правами микрофинансовой организации. Можно сказать, что рассмотрение основополагающих прав данного субъекта позволяет сформировать наиболее полную картину того, в чем именно заключаются ключевые направления деятельности. Так, к основным правам микрофинансовых организаций действующее законодательство РФ относит следующие моменты [5]:

- осуществление запроса документов и сведений, которые позволяют принять окончательное решение о возможности/невозможности предоставления микрозайма и, как следствие, исполнения взятых на себя договорных обязательств;
- отказать в предоставлении микрозайма конкретному лицу и заключить соответствующий договор;
- выдавать другие займы по договорам займа, исполнение по которым обеспечивается ипотекой;
- финансировать представителей малого и среднего бизнеса, в том числе иным микрофинансовым организациям, потребительским кооперативам, ломбардам и некоторым другим категориям;
- привлекать финансовые ресурсы (займы, кредиты, добровольные взносы, пожертвования и др.).

Анализируя вышеизложенное, можно сделать вывод, что основная деятельность микрофинансовых организаций состоит в выдаче микрозаймов. При этом клиентами могут являться как отдельные граждане, так и хозяйствующие субъекты независимо от их отраслевой направленности.

Следует подчеркнуть, что при осуществлении своей функциональной деятельности микрофинансовые организации действуют, базируясь на разработанной карте бизнес-процессов. Обобщенно ее можно представить в следующем виде:

1. Операции, главная цель которых состоит в получении прибыли либо привлечении финансовых ресурсов от учредителей, акционеров, субъектов хозяйствования, граждан, участников финансового рынка, от иной деятельности, разрешенной законом, возврат должниками микрозаймов, процентов за их использование и уплата иных платежей; осуществление операций с материнским капиталом, которая состоит в погашении долговых обязательств по займам с заложенным недвижимым имуществом);

2. Операции, основное предназначение которых сводится к выполнению взятых на себя обязательств (в том числе возврат привлеченных денежных средств, включая проценты за пользование заемными финансовыми ресурсами учредителям, акционерам, физическим лицам, участникам финансового рынка, оплата операционных расходов).

Надо сказать, что в функциональной деятельности микрофинансовых организаций выделяют 3 основных бизнес-направления, а именно [1-3]:

- Займы до зарплаты (Pay-dayloans);
- Потребительские займы (Installmentloans);
- Кредитование малого и среднего бизнеса.

Далее рассмотрим каждое из перечисленных направлений более подробно.

Займы до зарплаты представляют собой краткосрочные займы, которые выдаются физическим лицам до зарплаты [7]. Анализируемая категория обладает ставкой за день. Эти микрозаймы погашаются единовременным платежом. Как правило, срок погашения совпадает с днем ближайшего получения заработной платы, аванса или другого дохода. Средняя ставка займа составляет около 2% в день. Сроки, как правило, варьируются в пределах от 1 до 16 дней. Однако при необходимости возможна пролонгация, то есть продление срока. Пролонгируя микрозайм, должник обязан уплатить проценты за весь период пользования займом по дате заключения дополнительного соглашения о пролонгации и, следовательно, продляет период пользования займом.

Размер займов до зарплаты, как правило, не превышает 30 000 рублей. Данная категория средств выдается в случае возникновения экстренной необходимости в деньгах. При

этом у заемщика отсутствует любой иной источник получения необходимой суммы. Среди наиболее распространенных целей таких займов присутствуют:

- покупка товаров первой необходимости;
- оплата медицинских услуг и лекарств;
- ремонтные работы автомобиля;
- приобретение подарков и организация праздников.

В клиентской базе преобладают граждане в возрасте от 26 до 35 лет, доход которых можно охарактеризовать как ниже среднего и которые не имеют сбережений. Среди клиентов достаточно распространены случаи плохой кредитной истории. То есть люди постоянно берут микрозаймы и возвращают их в установленные сроки, тем самым улучшая свой кредитный рейтинг.

Вторая группа бизнес-направления – это потребительские займы, которые могут выдаваться на строго определенные цели либо для нецелевого использования.

Потребительские займы выдаются гражданам. По сути они аналогичны потребительскому банковскому кредитованию, но отличаются большим процентом. Выдача займов происходит на срок от 2 месяцев до 1 года. При этом он зависит от того, является ли потенциальный заемщик постоянным клиентом либо обратился в компанию впервые. Погашение кредитов осуществляется один раз в 1-2 недели. Суммы займов также дифференцируются в зависимости от того, является ли заемщик новым клиентом или постоянный. Средняя сумма потребительского займа составляет от 20 000 до 40 000 рублей. Ставка устанавливается Центральным Банком и находится в диапазоне от 140 до 250% в год.

Для надежных и проверенных клиентов срок займа может быть значительно увеличен и превысит 1 год. В этом случае заемщик может рассчитывать на срок до 60 месяцев. Погашение займов происходит ежемесячно. Ставка по займам находится в коридоре от 40 до 80 процентных пункта в год. Для данной группы займов наиболее типичны кредиты без обеспечения, то есть не нужно предоставлять для подтверждения своей платежеспособности ликвидное имущество в залог либо привлекать поручителей. При этом клиенты, имеющие высокий уровень надежности, при возникновении непредвиденных ситуаций могут рассчитывать на пролонгацию или реструктуризацию долга.

Что касается потребительских займов целевого характера, то они предоставляются непосредственно для оплаты конкретного товара. В этой связи оформление происходит в конкретной торговой точке. Срок целевых потребительских займов варьируется от 3 месяцев до 36 месяцев. Погашение долговых обязательств происходит, как правило, 1 раз в месяц. Средний размер займа находится в пределах от 18 000 до 35 000 рублей. Средняя ставка по целевым займам варьируется от 60 до 120% в год. Для данной категории займов не требуется предоставлять обеспечение.

Необходимо подчеркнуть, что микрофинансовые организации в своей практике применяют разнообразные модели построения бизнес-процессов. Среди них можно выделить:

- каналы продаж (офисы или агенты);
- каналы выдачи (карты, платежные системы, наличные);
- способы погашения (уплата платежей в офисах, терминалах, безналичным переводом, наличными).

Каждая компания применяет персонально разработанную автоматизированную систему скоринга (проверки) потенциальных клиентов. При этом в расчет принимаются следующие пункты:

- демографические показатели,
- данные социальном статусе,
- информация, полученная из базы кредитных бюро о кредитных историях заемщиков,
- сведения, полученные из социальных сетей, платежных сервисов,
- данные от мобильных операторов.

При этом, в некоторых компаниях сотрудник, который оформляет заявку на получение микрозайма, осуществляет только часть оценки потенциального клиента. В основе принятия окончательного решения о возможности выдачи денежных средств он руковод-

ствуется заранее разработанным алгоритмом. В то же время в других компаниях окончательное решение принимает именно специалист, который мотивирован на возврат займа.

Надо сказать, что процент одобрения кредитных заявок зависит от политики, которая принята и преследуется каждой конкретной компанией. Но, как правило, он ранжируется от 12% до 50%.

Помимо этого, нельзя упускать из вида такой важный сегмент, как кредитование малого и среднего бизнеса. Это направление призвано решать различные проблемы, связанные с доступностью финансовых ресурсов для субъектов, задействованных в малом и среднем бизнесе [5]. Тем самым, оно ориентировано на развитие данного сегмента посредством выдачи ссуд до 3 миллионов рублей.

Займы для бизнеса выдаются предприятиям, зарегистрированным в форме ИП, ООО, АО. При этом одним из главных пунктов выступает ведение деятельности на территории России не менее 3 месяцев.

Данные займы являются целевыми и направляются на развитие бизнеса, а именно:

- пополнение оборотных средств,
- приобретение, ремонт, модернизация основных средств,
- развитие новых направлений,
- участие в тендерах и т.д.

Средний срок кредитов составляет 18-24 месяца, а суммы ранжируются в зависимости от территориального признака и находятся в пределах от 350 000 до 500 000 рублей.

В отличие от банковского кредитования, микрофинансовые организации берут на себя повышенные риски, финансируя более рискованный сегмент предпринимателей, в том числе начинающих бизнесменов с небольшими оборотами. Это все предопределяет достаточно высокие процентные ставки - 10-150%. При этом в расчет принимается следующие концептуальные моменты [2]:

- категория заемщика;
- параметры займа;
- вид обеспечения.

Большинство займов из этой категории должны быть обеспечены поручительством, то есть заемщик должен предоставить одного или нескольких субъектов, которые обязуются отвечать по его долговым обязательствам в случае утраты его платежеспособности. В последние годы активно практикуется обеспечение в виде залога имущества. Причем предметом залога может выступать любая недвижимость, автомобили, высокотехнологичное оборудование. Кроме этого, в качестве обеспечения могут привлекаться гарантии банков и иных финансовых институтов.

В случае, если финансовое положение заемщика имеет признаки ухудшения и возникают основания полагать, что очередной платеж по займу не будет внесен своевременно, проводится процедура реструктуризации займа. Данное мероприятие может быть инициировано как заемщиком, так и стороной кредитора [4].

Основными клиентами, которые берут займ для развития собственного дела, являются предприятия сферы торговли и бытовых услуг. Доля таких клиентов составляет более 70%.

Таким образом, в результате проведенного исследования удалось выяснить, что микрофинансовые организации в основном занимаются кредитованием физических и юридических лиц. При этом граждане, обратившиеся в данную структуру, испытывают острую потребность в денежных средствах. Это обусловлено, как правило, объективными причинами, например, экстренными расходами, приобретением товаров первой необходимости, возвратом долгов либо потребительским поведением. У данной категории клиентов отсутствуют сбережения, они характеризуются средним или низким уровнем доходов. Некоторые лица просто не могут обратиться за ссудой в банк, поскольку они работают неофициально и не могут предоставить справку о заработной плате, либо ее уровень недостаточен для получения кредита и т.д.

Помимо физических лиц, активными пользователями услуг микрофинансовых организаций выступают мелкие и средние фирмы, для которых микрофинансирование выступает единственно доступным и безальтернативным вариантом привлечения ресурсов.

Литература

1. Алифанова Е.Н., Евлахова Ю.С. Выявление зон уязвимости к риску отмыwania денег на различных сегментах финансового рынка // Финансовые исследования. 2015. №3. С. 42-52.
2. Евлахова Ю.С. Сетевой анализ финансового рынка: на примере российских банковских и небанковских финансовых институтов // Финансовые исследования. 2014. №4 (45). С. 188-198.
3. Каковы особенности получения микрозайма? // Азбука права: электрон. журн. 2018.
4. Методические рекомендации по анализу деятельности микрофинансовых организаций для оценки их кредитоспособности кредитными организациями (Утверждено Рабочей группой по взаимодействию между банками и МФО Ассоциации региональных банков России и СРО «МиР»).
5. Методическое пособие «Организация деятельности микрофинансовых организаций». – Ростов н/Д.: Национальный союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи 2011.
6. Ручкина Г.Ф. Кредитные организации в системе финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства: некоторые правовые вопросы // Банковское право. 2015. N 3.
7. Тарасенко О.А. Микрофинансирование субъектов малого и среднего предпринимательства // Предпринимательское право. Приложение "Бизнес и право в России и за рубежом". 2013. № 2.
8. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (в ред. от 23.04.2018) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" // Собрание законодательства РФ. 05.07.2010. № 27. Ст. 3435.
9. Чирков А.В. К вопросу о совершенствовании регулирования деятельности микрофинансовых организаций (в части предоставления микрозаймов "до зарплаты") // Банковское право. 2017. № 6.

Balamirzoyev Nazim Liodinovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Dagestan State Technical University (70, Imam Shamil Ave., Makhachkala, Republic of Dagestan, 367026, Russian Federation). E-mail: naida1107@inbox.ru

**MAIN BUSINESS DIRECTIONS
OF ACTIVITY OF MICROFINANCE ORGANIZATIONS**

Abstract

The article analyzes the legal sources, which contain the concepts associated with microfinance organizations and their functional activities. According to the results of the study, it was possible to systematize the main business activities of the subjects under consideration. Among them, the provision of loans before wages, consumer loans and financing of small and medium-sized businesses. Based on the results of the work, the idea of the most typical characteristics of clients of microfinance organizations is formulated.

Keywords: *microfinance institutions, microfinance operations, micro-loans, lending, payday lending, consumer lending, financing of small and medium business.*