**Публикации в региональных СМИ, представленные в номинации «Профессионализм»**

# №3.1 «Правила не должны меняться слишком быстро»

Количество игроков на рынке микрофинансовых услуг сокращается. При этом сам рынок растет, а значит спрос на микрофинансирование в обществе высок. О влиянии инициатив ЦБ на МФО, выведении рынка из тени и новых стимулах для микрофинансовых компаний рассказал Алексей Бычков, управляющий директор сервиса онлайн-кредитования MoneyMan в России.

**— Каковы сегодня основные тренды рынка?**

— Самый главный тренд — рынок растет. Если сравнивать первые пять месяцев текущего и прошлого года, то рынок онлайн-кредитования, на котором мы работаем, вырос примерно в два с половиной раза. Если в прошлом году за год было выдано порядка 18 млрд руб. кредитов, то сейчас мы ожидаем цифр в 30–35 млрд руб.

**— Как вы относитесь к инициативам ЦБ по регулированию рынка?**

— Это в какой-то степени вызов для рынка. Проблема не в том, что рынок меняется, проблема в том, насколько быстро меняются правила игры. Например, в прошлом году по процентной ставке можно было начислить не более 400% от основного долга, с начала 2017 года уже 300%, сейчас говорят о возможном введении коэффициента 1,5 (150%). Но на самом деле, я думаю, было бы правильно оценить эффект от ранее принятых изменений . Если эффект есть, можно продолжать, если нет, нужно что-то другое придумывать.

При этом инструмент, который был у ЦБ до этих нововведений, абсолютно органичный, цивилизованный: ЦБ смотрел ставки на рынке, выводил среднюю ставку и из нее — предельно допустимую.

Мы видим, что и без дополнительных ограничений была и остается тенденция на понижение ставок. Это нормальный рыночный механизм — на балансе спроса-предложения и здоровой конкуренции ставки идут вниз. Мы за то, чтобы регулирование было, но плохо, что правила меняются слишком быстро.

**— Изначально новые требования позиционировались как борьба с серым рынком. Насколько проблема серого рынка актуальна для микрофинансирования сегодня?**

— Она по-прежнему актуальна. Поэтому повторяю: мы за регулирование. Основная задача сегодня — синхронизированная работа рынка микрофинансирования. Саморегулируемых организаций с Центральным банком по выявлению мошенников и недобросовестных участников рынка. Теневой бизнес негативным образом влияет на цивилизованный рынок. Страдает репутация всей отрасли. Очень важно планомерно бороться с теневыми конторами, для того чтобы добросовестные игроки, которые соблюдают все законы и требования, не проигрывали им в конкурентной борьбе и могли продолжить свое развитие.

**— Как повлияло на рынок разделение микрофинансовых организаций на микрофинансовые и микрокредитные компании (МФК и МКК)?**

— Сейчас микрофинансовых компаний (МФК) зарегистрировано 42 (на 26 июня 2017 года), ключевой проблемой является капитал. 70 млн руб. — это немаленькая сумма. С другой стороны, заданы новые ориентиры. Раньше на рынке микрофинансирования можно было быть только МФО — и все. Теперь началась сегментация, появился новый горизонт — вырасти в банк. Это еще тяжелее, чем стать МФК, но в перспективе МФК, наверное, будут мигрировать в сторону банков. Это хорошо, это расширение комплекса услуг для клиентов, которые есть сейчас у МФК.

Если говорить о сокращении числа микрофинансовых организаций, то, на наш взгляд, оптимальное количество — это 500 игроков. Это поле, на котором всем будет место. При этом будет здоровая конкуренция, которая приведет к цивилизованному прозрачному рынку.

**— В течение ряда лет микрокредитование, и особенно онлайн-кредитование, значительно быстрее развивалось в столице, чем в регионах. Какова ситуация сегодня?**

— Финансовая грамотность населения растет. И сегодня по росту спроса регионы не отличаются от центра. Например, на юге России за период с января по май объем выданных займов составил около 600 млн руб., — почти в два с половиной раза больше, чем в аналогичный период прошлого года. И это «продвинутый» сегмент, онлайн-кредитование! По нашим оценкам, в регионе онлайн выдается порядка 15% займов. Стоит еще отметить, что среди заемщиков — мы ведем такую статистику — растет количество индивидуальных предпринимателей. Так, раньше доля заемщиков-ИП в ЮФО составляла 18%, сегодня мы видим уже 23%.

**— В ходе Южнороссийского микрофинансового форума поднимался вопрос о росте просроченной задолженности. По вашим наблюдениям, насколько критичен портфель плохих долгов на юге России?**

— Я уже говорил, что на Юге мы наблюдаем рост финансовой грамотности, а значит, и рост качества заемщиков. Наверное, нагляднее это в цифрах. У нас по итогам пяти месяцев уровень просроченной задолженности NPL 90+ в ЮФО составляет около 3%, в то время как в среднем по рынку ЮФО — 12%.

**№3.2 ЧЕГО ЖДАТЬ ОТ РЫНКА ЗАЙМОВ РОССИИ В СКОРОМ БУДУЩЕМ**

Тенденции развития российского рынка кредитования обусловлены рядом важных экономических и политических факторов, а равновесие в системе удерживается естественным состоянием рынка. Очевидно, что сокращение числа банков компенсируется возникновением многочисленных МФО, которые в условиях конкурентной среды вынуждены предоставлять клиентам выгодные предложения. Бесплатный первый займ — вынужденная и неминуемая дань многих МФО высокой конкуренции в их среде. Зная об этом, искушенный заемщик всегда найдет МФО с выгодным для себя займом, чтобы пополнить свой бюджет до следующей зарплаты или пенсии.

Такая возможность многими воспринимается как великое благо.

Широкие возможности появились и в методах доставки заемных денег клиентам.

Теперь несложно получить их через системы «Контакт» или «Золотая Корона». Многие МФО предлагают доставить средства курьером. Иными востребованными способами являются получение: • на кредитную карту (с немаленьким процентом одобрения);

* на расчетный счет (в том числе для предпринимателей);
* на электронные кошельки («Киви» или «Яндекс-деньги»);
* наличными с доставкой на дом или в офис.

Вместе с тем, льготные группы населения — студенты, пенсионеры, безработные — получают не меньший процент одобрений по оформленным заявкам, в том числе на карты платежных систем «Visa» и «MasterCard» даже с нулевым балансом. 2018-й станет годом открытых возможностей для получения населения финансовой поддержки. В основе будущей реорганизации системы банков лежит строительство крупнейшей региональной сети.

Следовательно, нас ожидает здоровая конкуренция в этой сфере. В нашем случае это выгодно отразится на изменениях в сфере кредитования: привлечение клиента всегда строится на лояльности условий выдачи микрокредита. К примеру, минимализации ставок, предложениях с нулевыми процентными ставками по кредиткам и займам под 0% с параллельным «сглаживанием» условий кредитования.

Википедия утверждает, что одним из самых насущных вопросов современного рынка кредитования в России является проблема высоких процентных ставок выплат [по кредитам](http://bankcreditcards.ru/luchshie-zaymy/). По большому счету, вывод напрашивается сам собой: те, кому заемные деньги приносят уверенность в завтрашнем дне, смогут еще активнее использовать эту финансовую услугу в будущем.

## №3.3. Интервью с Бахваловым А. ««Отсутствие зубных щеток в квартире было замечено у 12%»

*Андрей Бахвалов, главный исполнительный директор ООО «Домашние деньги»*

**— Какой объем рынка микрофинансовых организаций (МФО) в УрФО?**

— По итогам первого полугодия 2017 года рынок МФО в УрФО достиг 21 млрд руб., рост за годовой период составляет порядка 18%. Таким образом, на округ приходится порядка 10–11% от общего объема. На сегодня микрофинансовые организации выдают каждый третий заем в сегменте беззалогового розничного кредитования. Два года назад лишь каждый пятый приходился на рынок МФО. Порядка 40% клиентов МФО имеют испорченную кредитную историю, 14% не смогли получить кредит в банке по причине отсутствия кредитной истории.

**— На что берут займы клиенты МФО?**

— На текущий момент около 60% клиентов МФО в Уральском федеральном округе оформляют займы на неотложные нужды, около 22% — на ремонт, 4% — на покупку техники и мебели, 14% называют другую причину. Доля повторных клиентов МФО в регионе на текущий момент составляет порядка 48% против 34% на аналогичный период прошлого года. Рост — 41%.

**— Изменились ли требования к заемщикам?**

— Учитывая требования ЦБ, МФО стали более внимательно относиться к оценке заемщика и его платежеспособности. Процент одобрения по первичным заявкам в МФО с хорошо развитой скоринговой системой составляет порядка 20–25%. Процент одобрения вторичных (то есть тех, кто обратился за займом повторно) — 60–70%. Для скоринга используются все передовые технологии банковского сектора, адаптированные под более рисковый сегмент заемщиков. Кроме того, помимо стандартных моделей оценки компании ищут альтернативные, наиболее эффективно себя показал визуальный скоринг. Несмотря на свою простоту на первый взгляд, он позволяет достичь высоких результатов в оценке заемщика. В ходе визуального скоринга специалист оценивает состояние жилья, ориентированность клиента в районе проживания, поведение в квартире и т.д. Подобный метод позволяет избежать ситуации, когда заемщик снял недвижимость на пару дней для того, чтобы, получив заем, исчезнуть из поля зрения кредитора. Благодаря визуальному скорингу МФО удается пресечь оформление мошеннических займов. Каждый месяц анкета визуального скоринга обновляется и дополняется вопросами. Например, дать ножницы по просьбе агента смогли лишь 87% потенциальных клиентов, у остальных этот вопрос вызвал затруднение. Отсутствие зубных щеток в квартире было замечено у 12%. Вопрос о соседях вызывает затруднение у 15%. Как показала практика, такие неожиданные вопросы помогают повысить эффективность скоринга и, как следствие, снизить долю дефолтных платежей в среднем на 5%.

**— Какие тенденции по УрФО вы можете отметить?**

— Стоит отметить тенденцию консолидации рынка и сокращения количества мелких игроков. С 2014 годы количество МФО в УрФО сократилось на 22%. На текущей момент в реестре ЦБ состоит лишь 181 компания. Наибольший спад по количеству игроков зафиксирован в Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа) — минус 50% (на текущий момент действующими являются 23 организации), далее идет Челябинская область — минус 20% (68 МФО), Свердловская область — минус 15,9% (74 МФО), Курганская область — минус 11% (16 МФО).

# №3.4 Банк России начал проект по маркировке МФО в интернете

**Банк России приступил к реализации проекта по маркированию в поисковой выдаче системы Яндекс сайтов микрофинансовых организаций (МФО)**, сведения о которых содержатся одновременно в государственном реестре МФО и в реестре одной из трех действующих саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (СРО).

В соответствии с совместным проектом Банка России и компании Яндекс в поисковой выдаче системы Яндекс появился специальный «маркер» (зеленый кружок с галочкой и надписью «Реестр ЦБ РФ»), информирующий потребителя о том, что на промаркированном сайте предлагаются финансовые услуги компании, которая имеет статус микрофинансовой организации. Это означает, что сведения о ней внесены в государственный реестр МФО, надзор за компанией осуществляется напрямую Банком России или через саморегулируемую организацию, членом которой она является, и деятельность такого кредитора регулируется законодательством, защищающим права и интересы потребителей финансовых услуг на микрофинансовом рынке.

Проект станет важной частью деятельности Банка России по противодействию нелегальным кредиторам. Новый инструмент предоставляет потребителю возможность выбирать в онлайн-пространстве компании, которые работают законно и обладают соответствующим статусом. В свою очередь нелегальные компании, в том числе двойники, действующие в интернете, будут лишены возможности вводить в заблуждение потребителя, выдавая себя за микрофинансовые организации.

В дальнейшем проект может быть распространен и на другие сегменты финансового рынка, в которых взаимодействие между потребителями услуг и поставщиками чаще происходит через интернет. Сейчас прорабатывается вопрос о маркировании сайтов компаний из таких сегментов.

# №3.5 Департамент микрофинансового рынка Банка России пытается убедить коллег в нужности рынка микрофинансов

***Подготовлена памятка о рынке микрофинансов для просвещения сотрудников Банка России.***

**Илья Кочетков**, директор Департамента микрофинансового рынка Банка России, выступая в ходе XVI Национальной конференции по микрофинансированию и финансовой доступности «Микрофинансирование в России: в поисках устойчивых решений», организованной НАУМИР отметил, что имидж рынка микрофинансов до сих пор оставляет желать лучшего.

Хотя времена, когда он генерировал множество проблем уже позади. Проведена кардинальная «чистка» реестра, из 14 000 игроков осталось чуть больше 11 000. Это и МФО, и КПК, и ломбарды.  Оставшиеся компании уже работают в установленных рамках.  (Кто этого не делает – прощаются с бизнесом). Рамки довольно жесткие. Введена «крышка» по начисляемым процентам, сами проценты не могут быть выше публикуемых регулятором  предельных значений ПСК, через базовые стандарты установлен «лимит» на количество микрозаймов в расчете на одного заемщика, все МФО разделены на два «класса» и только крупным и устойчивым дано право принимать вложения от физлиц. Совместно с СРО Банк России проводит работу по ликвидации «черных кредиторов».

При этом прежние мифы и страшилки преследуют рынок. Даже внутри Банка России нет единодушия.  Сотрудники Банка России, не касающиеся деятельности микрофинансового сектора, зачастую считают микрофинансирование «лишним».

Поэтому Департаментом микрофинансового рынка была подготовлена специальная памятка для коллег, где собраны сведения о том, что из себя представляет рынок, какая работа проделана по его приведению в порядок,  что предстоит сделать для его окончательного «обеления».

«Я повторю то, что уже говорил ранее с других трибун. Рынок микрофинансов является  частью общей финансовой системы страны.  Это не нарост и не опухоль финрынка, а его реально интегрированная часть, играющая важную социальную роль», -  заявил Илья Кочетков.

**№3.6 МФО вправе не отвечать «раздолжнителям»**

***На рынке микрофинансов примут стандарты деятельности. Один из стандартов вводит правила обработки жалоб и обращений граждан.***

В документе обозначены сроки обработки обращений.

Регистрироваться обращения должны в течение 3 рабочих дней.  Это касается не только письменных запросов, но и электронных. На вопросы о текущей задолженности, сроках уплаты, размере процентов и так далее ответы должны быть предоставлены в течение 1 рабочего дня.

Если речь о запросе документов, то срок увеличивается до 10 дней. Если вопрос, что называется, по существу, требуется проверить информацию и разобраться в ситуации, то на это отводится 15 рабочих дней.

При этом это касается только обращений от клиентов МФО, то есть от граждан, с которыми у МФО имеются договорные отношения. Запросы и вопросы от потенциальных заемщиков и инвесторов не  подпадают под эти нормы.

Важный момент: все ответы МФО обязана направлять на адрес клиента, указанный в договоре. Для того, чтобы ответ был направлен на другой адрес, требуется нотариально заверенная бумага от клиента, где будут фигурировать контактные данные, отличные от тех, что есть в договоре.  Ответ может быть направлен представителю клиента, если он имеет статус адвоката. Но вот письма от имени «раздолжнителей» и антиколлекторов  МФО может проигнорировать.

Напомним, что это конторы, которые обещают гражданам «списать долги», «разобраться с кредитором», «взять на себя долг». Чаще всего, это не просто юристы, которые разъясняют заемщику его права и обязанности, а откровенные мошенники. Они берут немалые деньги за свои сомнительные услуги.  Пишут в адрес кредиторов бредовые претензии, пытаясь, оспорить какие-то пункты договоров от имени заемщиков. А есть фирмы, которые делают вид, что «покупают» долги за половину суммы займа. Через некоторое время заемщик выясняет, что «раздолжнитель» скрылся с деньгами, а кредит так и не погашен. Люди, которые и так находятся в трудной финансовой ситуации, расплачиваются за свою доверчивость.

Кроме того стандарт устанавливает список документов, которые могут быть предоставлены клиенту и его официальному представителю.  В настоящее время есть запросы, которые касаются информации, не имеющей отношения к договору с клиентом. Эти положения стандарта вступят ориентировочно с 1 июля 2017 года.

**№3.7. В Санкт-Петербурге стартовала XVI национальная конференция по микрофинансированию и финансовой доступности**

В поисках устойчивых решений – в этом году под таким названием проходит самый главный форум микрофинансистов.

**29 ноября 2017 года в Санкт-Петербурге состоялось открытие конференции, которая собрала более 600 участников.** Среди них: МФО, КПК, ломбарды, банки, представители различных департаментов регулятора, IT-компании, СМИ. Интерес к мероприятию  проявили и коллеги из других стран.

**Алексей Саватюгин**, президент НАУМИР поприветствовал участников конференции, отметил основные тенденции рынка. Это частые регуляторные новации, мобильность игроков, отсутствие доминирующих компаний. Проблемными моментами для рынка остается негативный имидж, который во многом формируют «черные кредиторы».

**Владимир Чистюхин**,  заместитель председателя Банка России, приветствуя участников форума, сказал, что Банк России хочет видеть риски и принимать решения с открытыми глазами.

*«Мы понимаем, что если нет какой-то части финансового рынка, то нет и тех надзорщиков и тех, кто защищают права потребителей на этом рыке. То есть рынок может существовать и без регулятора, без правил, но что это будет за рынок? Мы прошли большой путь, чтобы сделать отрасль чистой и конкурентоспособной»,*- отметил представитель ЦБ.

Микрофинансовые институты должны обеспечивать доступность финансовых услуг для потребителей, в частности, для тех,  кто не может воспользоваться банковскими сервисами. МФО более гибкие они быстрее трансформируются,  отбрасывают рисковые модели, активно  принимают участие в повышении финграмотности населения. Но проблема в недостаточном доверии со стороны потребителей, общества к отрасли – одна из проблем. И одна из  задач ЦБ – сделать отрасль белой и достойной. В целом рынок МФО уже соответствует ожиданиям регулятора. Такая же массовая чистка ждет рынок кредитных кооперативов и ломбардов.

В ходе первого дня конференции выступил **Илья Кочетков**, директор Департамента микрофинансового рынка Банка России. Он отметил, что на конференцию прибыл большой «десант» Центробанка, специалисты многих департаментов участвуют в мероприятии. По словам  спикера, фактически представлены все ключевые сотрудники. Илья Кочетков заявил, что задача «чистки» рынка от недействующих игроков и откровенных нарушителей завершена. Это не означает, что отдельные компании не будут терять номер в реестре, но в целом задача «обеления» рынка решена. Директор профильного департамента отметил тенденцию сокращения рынка на фоне роста количества клиентов и объема портфеля. То есть рынок достиг состояния «лучше меньше, да лучше». Еще раз напомнил, что рынок микрофинансов является частью финансовой системы страны. В ходе первого дня конференции прозвучала также информация о защите прав потребителей финансовых услуг, о внедрении базовых стандартов деятельности МФО, об инициативах по снижению закредитованности граждан.

Участников конференции ждут круглые столы, работа по отдельным секциям форума, встречи с коллегами и практические мастер-классы.

Организаторы конференции: НАУМИР и РМЦ.

**№3.8. Приморцы не смогут взять больше 10 микрозаймов за год**

**Требования к займам в микрофинансовых организациях ужесточили: приморцам не дадут больше десяти микрокредитов в течение года, и продлевать их выплату можно максимум семь раз в год. Новые нормы начали действовать с 1 октября. Эти изменения предусмотрены базовым стандартом защиты прав получателей микрозаймов: документ разработали участники рынка, а Банк России его утвердил. Эксперты рассчитывают, что базовый стандарт поможет снизить закредитованность россиян, сообщает «Приморская газета».**

22 июня Банк России утвердил базовый стандарт защиты прав и интересов получателей займов: он состоит из семи глав, где определяются правила работы микрофинансовой организации с клиентом.

С 1 октября начали действовать два пункта документа, которые устанавливают максимальное количество займов, выдаваемых клиенту, и число пролонгаций договоров. Теперь приморцы в течение одного года смогут взять в одной организации максимум 10 кредитов суммой более 3 тыс. рублей. На займы суммой менее 3 тыс. рублей это ограничение не распространяется. Продлевать микрокредиты отныне можно только семь раз в течение года. Срок возврата такого потребительского микрозайма не должен превышать 30 календарных дней.  
  
В дальнейшем эти нормы ужесточат. Так, с 1 января 2019 года один заемщик сможет получить только девять мини-кредитов в год, а продлить их сможет только пять раз.  
  
Действуют и другие ограничения для МФО — они вступили в силу 1 июля этого года. Так, МФО обязали проверять кредитную историю клиента. Количество документов для одобрения займа зависит от суммы и срока ссуды. Запрашивать документы о размере доходов заемщиков необходимо при выдаче займа на сумму более 3 тыс. рублей. Бумаги о судебных спорах, где клиент был ответчиком, могут запросить при выдаче займа более 30 тыс. рублей. Ранее такие документы не требовались.  
  
Стандарт также регламентирует порядок обработки жалоб и обращений клиентов МФО. Так, участники рынка должны отвечать на все обращения потребителей в течение 15 рабочих дней и вести «Журнал регистрации обращений», где указываются данные обратившегося человека, дата и регистрационный номер письма.  
В статьях стандарта сказано, что МФО должна хранить записи всех телефонных разговоров с клиентами, а также говорится о предъявлении норм к офисам компаний и требований к персоналу. Если МФО не будет соблюдать положения базового стандарта, любой человек сможет пожаловаться на такую компанию и потребовать применить санкции.

Участники рынка считают, что применение норм стандарта поможет уменьшить закредитованность населения и не допустить превышения предельного уровня платежеспособности получателей займов.

— Базовый стандарт защиты прав потребителей объединил в себе лучшие практики лидеров микрофинансового рынка в сфере защиты прав заемщиков и инвесторов. Впервые нормы и ограничения деятельности участников рынка не «спускаются» сверху, а устанавливаются самими участниками рынка, — отметил директор СРО «МиР» Эдуард Арутюнян, один из инициаторов разработки проекта базового стандарта.  
  
Отметим, раньше человек мог оформить микрозайм за несколько минут, буквально в павильоне на остановке. Для этого достаточно было предъявить паспорт, сказать нужную сумму и срок, на который нужны деньги. Через интернет получить ссуду было еще проще, требовалось отправить копию документа, удостоверяющего личность, выбрать сумму, срок и дать номер карточки, на который компания переведет средства. Для многих приморцев такая доступность оборачивалась тяжелыми материальными проблемами. Директор юридической компании Mazer group Евгений Тулубенский рассказал, что каждый десятый из тех, кто приходит банкротиться, имеет более 10 кредитов.  
  
— Среди наших клиентов были люди, набравшие около 20 микрозаймов за год, — объяснил Евгений Тулубенский. — Сегодня в судебном порядке взыскивают займы, которые люди брали в 2015 году, тогда МФО могли делать большую накрутку — около 1 000 % годовых. Человек брал 8 тыс. рублей и сейчас отдает уже 150 тыс. рублей.

В Банке России считают, что эти нововведения помогут уменьшать долги людей перед МФО и решать спорные моменты, не доводя дело до суда.

— Такие меры приняты для снижения совокупной долговой нагрузки на заемщика и исключения практики перекредитования. Также предполагается, что это увеличит возможности для досудебного урегулирования споров и позволит заемщикам без посредников обращаться в МФО для разрешения конфликтных ситуаций, — уточнили в пресс-службе Дальневосточного ГУ Банка России.

# №3.9 Под елкой вырастут проценты

*Количество займов в МФО в преддверии Нового года увеличилось на треть*

**Одна из крупнейших российских микрофинансовых организаций (МФО), занимающая чуть менее четверти рынка "займов до зарплаты", опубликовала данные исследования, согласно которому за две недели до Нового года количество займов, оформленных в офисах компании по всей стране, резко возрастает.**

По словам пресс-секретаря компании Анастасии Кривельской, на рынке микрофинансирования тоже бывают свои "высокие" и "низкие" сезоны. Декабрь - традиционно "высокий" сезон.

- В этом году количество займов, выданных с 14 декабря, увеличилось по сравнению с другими месяцами в среднем на 30 процентов - в абсолютном выражении на 2,8 миллиона единиц. Сумма запрашиваемого займа перед праздниками тоже выросла - в среднем на 5-10 процентов - и на текущий момент составляет в среднем 27-30 тысяч рублей, - рассказала Кривельская.

Рост активности заемщиков отмечают и банки. Особенно повышается спрос в сегментах потребительского и pos-кредитования (кредитования в точках продаж). Так, по словам Станислава Дужинского, аналитика банка-лидера в сегменте pos-кредитования, за первые 10 дней декабря 2017-го объем выдачи кредитов в точках продаж вырос на 20 процентов по сравнению с аналогичным периодом 2016-го, средняя сумма кредита составила 35,9 тысячи рублей.

И в банках, и в МФО уверены: перед Новым годом люди берут взаймы, в первую очередь чтобы купить подарки близким. Среди клиентов МФО Свердловской области, по данным Анастасии Кривельской, таких 21 процент. Одни планируют приобрести на кредитные деньги косметику и парфюм, мелкую бытовую технику, смартфоны, одежду или обувь, ювелирные украшения. Часть заемщиков намерена потратиться на новогодний стол или на развлечения в каникулы.

*Клиенты МФО просто не могут себе позволить воспользоваться более выгодными кредитными инструментами: у банков требования к платежеспособности заемщиков гораздо выше*

Очевидно, что эксперты в области финансов считают такое поведение обывателей недальновидным.

- И у меня, и у большинства других людей траты перед Новым годом увеличиваются. Но я считаю, что разумный человек должен готовиться к праздникам заранее. Нормальным экономическим поведением в данной ситуации было бы копить деньги, зная о предстоящих тратах. Что мешает, начиная с июля, откладывать по нескольку тысяч рублей в месяц на отдых в каникулы, подарки и новогодний стол? - говорит независимый финансовый аналитик Константин Селянин. - Мое отношение к МФО давно известно: неразумно туда обращаться никогда: ни в преддверии Нового года, ни в любое другое время. Эти организации делают людей не богаче, а беднее. По сути, это ростовщичество. Странно, что государство до сих пор не запретило их вслед за казино, к примеру.

Доцент кафедры финансовых рынков и банковского дела УрГЭУ Евгений Стрельников считает, что дело не столько в недальновидности людей, сколько в объективной плачевности их финансового положения. По его словам, те, кто обращается в МФО, просто не могут себе позволить воспользоваться более выгодными кредитными инструментами: у банков, выдающих займы под более низкие проценты, требования к платежеспособности клиентов гораздо выше. Далеко не всем желающим хорошо отметить праздник под силу преодолеть эти барьеры.

- Такой резкий скачок в количестве выданных займов МФО свидетельствует о том, что в нашей экономике все далеко не так хорошо, как кажется. По-прежнему есть предприятия, которые либо задерживают, либо вовсе не платят зарплату сотрудникам. Я думаю, что количество займов в МФО растет в том числе и за счет их обращений, - предполагает Стрельников.

**кстати**

**По данным Национального бюро кредитных историй, Югра, Свердловская и Челябинская области вошли в топ-10 регионов РФ по динамике размера среднего "займа до зарплаты". За год он вырос в этих субъектах на 23-35 процентов и составил 11,5, 10 и 8,8 тысячи рублей соответственно.**

**№3.10** **ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ ВЫДАЛИ ТЫСЯЧУ ЛЬГОТНЫХ ЗАЙМОВ**

*Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства региону предоставил бизнесу тысячный льготный заем.*

Мкирокредитоование, которое является одним из инструментов содействия бизнесу, осуществляется за счет средств федерального и областного бюджетов. Фонд содействия предпринимательству как микрокредитная компания выдает займы в размере до 3 млн рублей в рамках госпрограммы поддержки бизнеса с апреля 2010 года. За это время в экономику региона поступило 866,2 млн рублей. В 2017 году льготными займами по сниженной процентной ставке на общую сумму 153 млн рублей воспользовались 100 предпринимателей, а за все время деятельности - 1000.

Кроме того, фонд предоставляет поручительства по кредитам и банковской гарантии, благодаря чему бизнес может получить кредиты даже при недостатке залоговой базы. В январе - сентябре 2017 года кредиты с поручительством фонда на общую сумму 710,6 млн рублей получили 89 предпринимателей. Всего за время работы фонда предоставлено 651 поручительство на 1,4 млрд рублей.

"Наша основная задача - создание новых рабочих мест во внебюджетной сфере. Она решается стимулированием деловой активности, созданием условий для развития предпринимательства", - отметил губернатор Игорь Руденя.