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

# №1.1 Рынок микрофинансов: мы его регулировали, регулировали да не вырегулировали

## *По статистике в 2016 году банки выдали физическим лицам кредитов на 7,2 трлн. рублей, а портфель всех МФО России в прошлом году составил 90 млрд. рублей. То есть, по сути, займы в микрофинансовых организациях — капля в море потребительского кредитования. Тем не менее, страсти вокруг рынка микрофинансов кипят не шуточные.*

В конце мая в Казани прошел микрофинансовый форум, организованный саморегулируемой организацией «Единство». Много говорили о «черных кредиторах», исправлении имиджа отрасли, переходе на ЕПС и высокой регуляторной нагрузке.

Вот и на форуме разговор был о том, что не стоит ждать послаблений надзора со стороны Банка России, так как рынок до сих пор проблемный, много нареканий со стороны потребителей. Кроме соблюдения норм и законов, касающихся МФО нужно будет вписаться в стандарты деятельности, разработанные СРО.

**Все новации ведут к консолидации рынка МФО**

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг вводится с 1 июля 2017 года и предусматривает ограничения по количеству микрозаймов «в штуках». В течение года МФО не может выдать одному заемщику более 11 займов и оформить более 7 пролонгаций. К 2019 году число займов в одни руки будет равняться 9, а пролонгировать договор можно будет не более 5 раз. Сразу скажу, что участники рынка, хотя и ввели сами себе данные ограничения, в их действенность не особо верят. Ведь реальной картины закредитованности все равно нет. Только объединения сведений ведущих БКИ в одну базу позволит оценивать реальную нагрузку на бюджет клиента, рассчитывать показатели PTI и DTI.

*Президент поручил правительству и ЦБ к ноябрю разработать меры по снижению предельного размера долга заемщика перед микрофинансовой организацией*

Уже сегодня ясно, что ограничения по начислению процентов на микрозаймы будут ужесточаться. В настоящее МФО не вправе начислять заемщику проценты после того, как сумма процентов достигнет 3-х краткого размера суммы займа (Правило 3Х).

И если у заемщика по каким-либо причинам возникла просрочка платежей, то МФО не вправе начислять проценты после того, как их сумма достигнет 2-х кратного размера непогашенной части займа (Правило 2Х).

В ходе форума прозвучала информация о том, что президент поручил правительству и ЦБ к ноябрю разработать меры по снижению предельного размера долга заемщика перед микрофинансовой организацией, по достижении которого кредитор не вправе начислять проценты и штрафы до полного погашения задолженности, то есть «иксы» уменьшатся.

[*Размер предельной задолженности гражданина по кредитам и ссудам ограничат*](http://bankir.ru/publikacii/20170526/razmer-predelnoi-zadolzhennosti-grazhdanina-po-kreditam-i-ssudam-ogranichat-10008919/)*А средства, выданные нелегальным кредитором, можно будет не возвращать. Сегодня, 26 мая 2017 года, президент России Владимир Путин поручил правительству и Центробанку разработать концепцию защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг. Предельный размер задолженности человека по кредитам и ссудам, которые вправе требовать с должника любой кредитор, будет ограничен.*

 Еще одна идея, которая сейчас обсуждается - в принципе ограничить ставки, «назначить» их по каждому виду займа. Напомню, что сейчас Центробанк хотя и влияет на ставки, подсчитывая среднерыночное и предельное значение полной стоимости кредита каждый квартал, но устанавливать проценты «сверху» у него нет полномочий.

Из всего этого можно сделать вывод, что рынку микрофинансирования нужно готовиться к значительному сокращению количества игроков. Ведь МФО не могут себе позволить банковские ставки, которые им готовят законотворцы. У МФО дорогое фондирование, доступа к банковскому фондированию нет, да и заемщики с низкими доходами  и более рисковые. Традиционно в МФО получают займы граждане без кредитной истории, с подмоченной финансовой репутацией, с серой зарплатой, самозанятые, пенсионеры, предприниматели, у которых нет залогов и вся отчетность составлена «на коленке».  Заниматься выдачей микрокредитов таким клиентам в размере от 1000 рублей на 7 дней ни один банк не станет. По их мнению, игра не стоит свеч, а результат — труда.

*О расцвете «черных кредиторов», куда отправятся люди за микрозаймами. Ведь потребность в заемных средствах никуда не денется*

Высокая стоимость займов в МФО диктуется также небольшими сроками кредитования и значительными операционными издержками на привлечение и сопровождение клиентов. По разным оценкам эти издержки достигают до 30% в структуре ПСК. То есть при реализации всех перечисленных новаций можно говорить о сокращении количества МФО в реестре вдвое.

И о расцвете «черных кредиторов», куда отправятся люди за микрозаймами. Ведь потребность в заемных средствах никуда не денется.

**«Черные кредиторы»:  ренессанс**

Сегодня из реестра Банка России уходят вполне нормальные МФО, которые соблюдают все законы и нормы и могли бы дальше работать без проблем. Но бизнес становится настолько хлопотным и низкодоходным, что собственники компаний предпочитают свернуть деятельность, заявив регулятору о самоликвидации. На форуме Илья Кочетков, начальник Главного управления микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России упомянул об этом. По его статистике в первом квартале 2017 года из реестра исключены 400 компаний и далеко не все они злостные нарушители. Большая «чистка» рынка закончилась в 2016 году, когда из списка легальных игроков удаляли «мертвые души», недобросовестных и откровенно нежизнеспособных игроков. И регулятор сожалеет об уходе с рынка белых игроков, так как это означает снижение финансовой доступности для населения. Банки, как уже было сказано, не в игре, они даже в крупных городах сокращают свое присутствие, оптимизируют сети, а уж в поселках и деревнях — ноги их не будет.

Конечно, свято место пусто не бывает, сокращение легального рынка не означает реального сокращения кредиторов по стране. Половина «отщепенцев», выгнанных из реестра Банка России продолжают трудиться до седьмого пота, мошенничая и выколачивая долги из заемщиков криминальными способами.

*Сегодня «черные кредиторы» активно взыскивают долги со своих заемщиков в судах. То есть сами не соблюдают законов, но свои интересы отстаивают, апеллируя к законодательству*

Проблема с нелегальными конторами по выдаче займов до сих пор не решена! Об этом говорил на форуме Павел Сигал, президент СРО «Единство». Он считает, что 98% негатива исходит именно от черных игроков, «их тьмы и тьмы». Попытки их побороть успехом не увенчались. Хотя усилия прилагают и Центробанк, и СРО, и общественные организации. На форуме приводились цифры: В 2016 году было выявлено 1400 «черных кредиторов», в 2017 году -  уже 443 мошеннические конторы. По ним информация передается правоохранителям. Но, на этом история буксует. По словам Ильи Кочеткова, реальных дел мало, наказанных — еще меньше. Прокуратура и полиция не особо рьяно занимаются такими делами. «Черные кредиторы», как неуловимый Джо из анекдота — а кому он нужен, никто его не ловит… Проверки проводят в легальных МФО, ищут там, где светло.

Остается надеяться, что поручение президента вдохновит депутатов и к 1 ноября 2017 года будут предусмотрены поправки в УК РФ, где появится статья за незаконную деятельность на рынке микрофинансов, а также административные штрафы увеличатся значительно, как обещано, до 5 миллионов рублей. На мой взгляд, изначально не была проведена четкая черта между белыми и черными компаниями. Логика мошенников — какой смысл напрягаться, сдавать отчетности, оглядываться на ПСК и антиотмывочное законодательство, если в воздухе витает дух безнаказанности. Абсурдно, но сегодня «черные кредиторы» активно взыскивают долги со своих заемщиков в судах. То есть сами не соблюдают законов, но свои интересы отстаивают, апеллируя к законодательству. Идея лишить нелегальных кредиторов судебной защиты и приравнять их договоры к пари — вот с этого и надо было начинать регулировать рынок, по мнению участников форума.

**Переведи меня на ЕПС**

Переход на единый план счетов станет еще одним водоразделом между черными и белыми компаниями. Все, кто не перейдет на ЕПС в 2018 году — автоматом останутся за кадром легального рынка микрофинансов. Сложностей много, ни одно предложение не является готовым в полном смысле этого слова. Об этом рассказала Айгуль Хайруллина, директор СРО «Единство». Было проведено исследование и оказалось, что любое ПО требует доработки. Цена вопроса тоже волнует МФО. «Обслуга» финансового рынка избалована банковскими чеками, вендеры не готовы сильно снижать свои цены для малышей. При этом предлагают всего лишь полуфабрикаты.

**Виноваты не МФО, виновата бедность**

Негатив в адрес банков и МФО выливается как досада на нищету

На одном из форумов как-то слушала Павла Медведева, финансового омбудсмена. Он сказал тогда, что общаясь с людьми, он понял, что жалуются часто не на действия кредиторов, а на потерю работы, невозможность обслуживать долги. Негатив в адрес банков и МФО выливается как досада на нищету. Он тогда сказал, что нельзя считать, что займы МФО — крупная социальная проблема. В общем объеме задолженности все займы граждан перед МФО занимают 1,5%, по численности клиентов — около 5%. Проблема не в высоких ставках, а в том, что социальное государство существует только номинально и людям некуда идти, у них нет денег. «Сейчас многие предлагают нерыночные механизмы регулирования, но в результате проблемы не решаются, а только усугубляются», — цитата из его интервью. Хотелось бы присоединиться к этому мнению. Регулирование — это хорошо, это порядок и внятные правила игры. Но уповать, что с его помощью решатся все проблемы — не стоит.

# Рынок микрокредитования растет, но снижает темпы

По темпам прироста рынок микрофинансов обгоняет банковский. Во II квартале 2017 года портфель микрозаймов увеличился на 9,9% по сравнению с I кварталом и составил 142,3 млрд рублей.

Хорошая динамика обеспечивается в том числе уменьшением значений ПСК на рынке микрозаимствований, а значит, большей привлекательностью продуктов МФО. Особенно заметно падение ставок по краткосрочным продуктам, которые востребованы сегодня заемщиками. Займы «до зарплаты» подешевели в I квартале 2017 года на 14,3%, если сравнить с прошлогодними значениями в тот же период. Объемы выдач растут также из-за активности банковских МФО. Дешевое фондирование дает возможность предлагать наиболее мягкие ставки для клиентов, сама база клиентов у банковских «дочек» обширнее. Поскольку в эту сторону смотрят сегодня многие розничные банки, думается, что тенденция увеличения объемов выдачи микрозаймов  за счет банковских МФО продолжится.  У рынка есть перспективы развития.

Но если вспоминать 2015-2016 годы, когда максимальный прирост на рынке микрофинасирования фиксировался на уровне 15–18%,  можно говорить о некотором снижении темпов роста.  Эксперты считают это естественным, среди причин некоторой потери динамики – возврат в банки части клиентов, ранее «перекочевавших» в МФО, а также общее сокращение числа игроков. За 2016 год с рынка ушла почти треть игроков, большинство из них «вычистил» регулятор. В I квартале 2017 года список сократился на 126 компаний.

**№1.2. ВЛАДИМИРЦЕВ ЗАТЯГИВАЕТ В КРЕДИТНУЮ ВОРОНКУ**

Жители области с начала года взяли "до зарплаты" 117, 8 миллионов рублей

Явно не от хорошей жизни жители региона идут в пункты выдачи микрозаймов, которые дают деньги в долг под очень большие проценты. Во владимирском отделении Банка России рассказали, что за 9 месяцев этого года число жителей области, которые брали такие "микрокредиты", выросло на 46,4% и на 1 октября составило 7 054 человек. Причем многие идут не по одному разу - всего составлено 20 883 договоров.

Преимущества таких "микрофинансовых" организаций перед банками, привлекающие владимирцев, в том, что кредит дают моментально и без проблем, достаточно паспорта. Причем если банки называют процентную ставку за год, то "микрозаймы" - как правило, за день. А она выглядит крошечной - 0,2 - 0,3 процента в день. То, что это больше 70% годовых, посчитать мало кто может.

Но и берут микрозаймы не на квартиры и машины, а чтобы дожить до зарплаты или на сиюминутные "хотелки". Средняя сумма микрозайма за год увеличилась почти на 2000 рублей и составила 7,5 тыс. рублей.

Кстати, быстрыми деньгами воспользовались и 117 юридических лиц. Компании и жители региона взяли в долг у микрофинансовых организаций 268,5 млн рублей. Из них 117,8 млн. рублей обычные граждане - "до зарплаты".

Набирают популярность и займы, которые можно оформить, не выходя из дома, по интернету. В ЦФО их выдано на 233% больше, чем в прошлом году.

- Возрастающая популярность онлайн-займов вполне объяснима, - отмечает управляющий Отделением по Владимирской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Надежда Калашникова. - Мы все активно пользуемся интернетом, хотим максимально оперативного решения любых проблем - в том числе и финансовых. А микрофинансовые организации предоставляют возможность получить деньги быстро и вроде бы без хлопот.

Это "вроде бы", а именно - неумение пересчитать ежедневную процентную ставку на весь период кредита, приводит к замкнутому кругу.

Некоторые заемщики, понимая, что не рассчитали свои силы, обращаются в МФО снова и снова. Идут из одной фирмы в другую, набирая целую цепочку займов - на уплату по предыдущему долгу. Это затягивает в долговую воронку. Выход один: даже если вам остро необходимы деньги, берите небольшую сумму на маленький срок.

**КОНКРЕТНО**

Если берете в долг в микрофинансовых организациях, знайте:

По закону начисленные проценты не могут более чем втрое превышать размер основного долга (в расчет не входят неустойка и услуги, оказываемые за отдельную плату).

Если речь только о просрочке платежа, проценты не должны превышать двукратную сумму непогашенной части займа - при этом неустойка входит в расчет.

Выбирая микрофинансовую компанию, следует убедиться, что она указана в государственном реестре микрофинансовых организаций: он размещен на сайте Банка России www.cbr.ru в разделе "Финансовые рынки".

Обратите также внимание на специальный знак в поисковой системе " Яндекс ": зеленый кружок с галочкой и надписью "Реестр ЦБ РФ ". Это означает, что сведения о данной микрофинансовой организации содержатся одновременно и в государственном реестре МФО, и в реестре одной из трех действующих саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

Специалисты советуют не спешить, изучая условия предоставления займа. Обязательно нужно вдумчиво прочитать договор, прежде чем соглашаться на его условия. Помните: подпись под таким документом - знак вашего согласия.

**№1.3 Микрофинансисты оценят свои риски по всем правилам**

*Базовый стандарт по управлению рисками в МФО повысит финансовую устойчивость компаний.*

 Банк России утвердил базовый стандарт по рискам для МФО, в документе прописаны четыре вида рисков: кредитный, операционный, правовой, риск ликвидности.  В январе 2018 года все игроки обязаны либо принять в штат соответствующего специалиста, либо создать службу управления рисками. «Малыши» (МКК с портфелем займов менее 1 млрд рублей) могут обойтись назначением рисковика, а вот крупные МКК и  МФК должны будут  сформировать отдельную структуру.

 При этом, если МКК нарастит портфель до искомого 1 млрд рублей, то позаботиться о формировании подразделения по управлению рисками ей придется в течение 3 месяцев со дня получения статуса МФК или до конца календарного года, в течение которого увеличился портфель.  Проверки выполнения требований будут осуществлять СРО.

 Среди проблем исполнения стандарта называют нехватку специалистов, высокий «чек» за услуги рисковиков. Некоторые МФО наверняка пойдут по пути наименьшего сопротивления,  и назначат  риск-менеджера из числа имеющихся специалистов, то есть делают это фактически «на бумаге».  Формальное выполнение требований может привести к постепенному сворачиванию деятельности компании.

 Ранее МФО сами определяли для себя риск-аппетиты. И это приводило к перекосам – были любители наживаться на просрочке, что изрядно испортило имидж целой отрасли. Сегодня все идет к тому, что  МФО становятся на один уровень с банками, контроль рисков – еще одна ступень к цивилизованному рынку. Контроль рисков означает контроль  финансовой устойчивости МФО, а значит, повышение инвестиционной привлекательности компаний.

**№1.4.** **ПОРТРЕТ ТИПИЧНОГО КЛИЕНТА МФО**

Некогда брать взаймы было признаком крайней нужды. Реалии изменились, но образ типичного заемщика до сих пор овеян стереотипами и предрассудками. По статистике, в 2016 году общая сумма микрозаймов составила более 100 миллиардов рублей, а в 2017 году может достигнуть 300 миллиардов. С 2015-2016 года объем рынка МФО вырос более чем в два раза. Значит ли это, что россияне стали беднее?

Оформление кредита или займа нередко трактуется как крайняя степень бедности и неуспеха в делах. Однако, реальность выглядит иначе. Банки и микрофинансовые организации уже максимально далеки от шекспировских ростовщиков, а заемщики давно уже не занимают деньги, чтобы купить запрещенные джинсы или чехословацкий телевизор. Согласно статистике МФО, представленных на аналитическом сайте Лоандо, за последние годы портрет типичного заемщика кардинально изменился.

**Как изменились клиенты МФО за 4 года**

История рынка микрофинансирования в России началась в 90-х, а к мировым стандартам приблизилась только в конце 2000-х, в результате чего статистика, отражающая структуру заемщиков, появилась всего несколько лет назад. Но даже на ее основании можно сделать определенные выводы, какие тенденции преобладают на рынке микрофинансирования и в обществе. Статистика под условным названием "портрет клиента МФО" составляется каждый год, начиная с 2013-го. Она отображает возраст, профессию, семейный статус и имущественное положение заемщиков. А с тех пор, как банки и МФО проверяют нас в соцсетях, эта информация становится все разнообразнее.

Если говорить о возрасте заемщика, то он практически не изменился - это по-прежнему молодой человек около тридцати лет. Зато статистика относительно пола и образования претерпела значительные изменения. Если в 2012-2015 годах займы брали и мужчины и женщины поровну, то в 2017 году мужчины проявили себя как более активные получатели займов. Если же говорить об образовании, то теперь количество заемщиков с высшим образованием перевешивает количество заемщиков со средним. Также существенно выросла доля заемщиков, находящихся в браке.

Таким образом, типичный портрет клиента МФО - это молодой мужчина с высшим образованием, находящийся в браке. Какой вывод можно из этого сделать? Значит ли это, что люди стали беднее, а с финансовыми проблемами столкнулись те, кто ранее находился в привилегированном положении? Совсем не обязательно. Рост популярности так называемых мгновенных займов среди россиян связан не только и не столько с бедностью, сколько с совершенствованием маркетинговых механизмов и ростом количества пользователей интернета и социальных сетей. Одним словом, все больше людей узнает о возможности быстрых займов. В этом заключается принцип успешного бизнеса: связь с твоей целевой аудиторией неизбежно связан с охватом более широкой аудитории. Раньше, до эпохи массового интернета, у МФО просто не было возможности рассказать о себе.

**Как займы отражают состояние общества**

В результате, МФО стали более популярны среди тех слоев, которые до этого в данных услугах не нуждались. Сравнивая цели займов, можно увидеть появление новых позиций - путешествия и отпуска. Несколько лет назад непредвиденные траты клиентов МФО касались ремонта, лечения и покупки бытовой техники, так что вывод напрашивается противоположный - люди перестали покупать вещи и начали покупать впечатления. Разумеется, нельзя сказать, что типичный клиент МФО - это расслабленный хипстер, работающий по фрилансу в Индии (хотя и такое случается), но тенденция, как говорится, налицо.

Займы также часто берут на импульсивные покупки, чтобы купить на распродаже понравившуюся вещь, а долг вернуть через несколько дней. Нередко к услугам микрофинансовых организаций прибегают представители малого и даже среднего бизнеса - ведь банки гораздо менее охотно идут с ними на сотрудничество. Все более популярными становятся быстрые займы среди студентов или выпускников ВУЗов - например, на оплату дополнительных языковых курсов. Распространилась мода на быстрые займы и среди пенсионеров - ведь если раньше МФО неохотно кредитовали стариков, то сейчас, чтобы повысить свою конкурентоспособность, становятся все более открытыми для самых разных возрастов.

Подводя итог, можно сказать, что рост популярности микрофинансовых организаций не связан напрямую с уменьшением доходов населения, хотя и может реагировать на него. Дело скорее в том, что российское общество встраивается в общемировую практику активного использования займов и кредитов. Люди начали лучше понимать, как заставить займ работать на будущее ? Развитие института кредитования свидетельствует об эффективном обращении денежных масс в стране, повышении финансовой грамотности населения и многом другом, без чего невозможно экономическое развитие в XXI веке.

**№1.5 В реестре МФО Банка России зафиксировано сокращение количества игроков. То ли еще будет!**

***По статистике Банка России, общее количество МФО за девять месяцев 2017 года сократилось на 11,2 %, количество игроков в белом списке - 2298.***Правда, в прошлом году сокращении было более заметным – 28%. Дело в том, что 2016 год был периодом активной чистки реестра, удаления из него «мертвых» компаний, не ведущих деятельность или делающих вид, что деятельность не ведется. Все, кто сдавал «нулевые» отчетности  были удалены. Кроме того, номера в реестре лишились игроки вовсе не сдающие отчетности, или предоставляющие недостоверную информацию. Уходили фирмы и по собственному желанию. Среди причин – нерентабельность бизнеса, высокая регуляторная нагрузка.

 **В 2018 году самоликвидация может стать ведущей тенденцией.** Так как с 1 января МФО обязаны перейти на единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета. Уже сегодня становится ясно, что к этому готовы лишь самые крупные игроки. Для «малышей» это будет серьезным испытанием на прочность. Программное обеспечение дорогое, обучение специалистов тоже обходится в копеечку.

**Со стороны регулятора заявлено, что массовых удалений из реестра не предвидится**, так как рынок пришел в норму. Но отдельные игроки, нарушающие правила, будут исключаться по-прежнему. В приоритете регулятора превентивный надзор, изучение бизнес-моделей компаний, выявление «на берегу» недобросовестных практик, отслеживание рекламаций в адрес МФО, «тайные закупки», с целью мониторинга качества услуг. Это лучше, чем реагировать пост-фактум, когда жалобы зашкаливают и негативная ситуация уже ударила по многим потребителям.  По поводу ухода с рынка небольших региональных компаний, не вписавшихся в обозначенные рамки,  Банк России сожалеет, но считает, что сегодняшний день диктует свои правила – нужно быть мобильными, устойчивыми, способными конкурировать за сердца клиентов. Рассуждая по принципу - «Лучше меньше, да лучше».

**№1.6 Займы от МФО: есть куда расти**

## *Займы от микрофинансовых институтов становятся все более популярными. Но банковские клиенты не «перетекают» к микрофинансовым организациям (МФО). Ведь гораздо удобнее взять кредит в банке под 15-20%, а не в МФО, где ставки существенно выше.*

По мнению экспертов, популяризация микрозаймов связана с простотой их получения, наличием бедного населения, сокращением числа банковских подразделений.

**Больше микрозаймов**

Как сообщает Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в Нижегородской области заемщики общий объем микрозаймов по региону за II квартал 2017 года увеличился на 3,6%. По данным Банка России, в Нижегородской области за этот период задолженность физлиц по кредитам выросла на 2,8%. Таким образом, рост объемов кредитования и микрозаймов растет примерно одинаковыми темпами, однако банки выдают гораздо больше кредитов.

НБКИ отмечает, что на 1 сентября 2017 года на тысячу экономически активных граждан Нижегородской области в среднем приходится 41 микрозайм («займы до заплаты»). При этом общее количество микрозаймов на указанную дату составляет 72,56 тысяч.

В Нижегородской области средний «займ до зарплаты» в МФО за год вырос на 9,3%. Если во II квартале 2016 года он был равен 9225 рублей, во II квартале 2017 года – уже 10 085 рублей. По величине «займа до зарплаты» Нижегородская область занимает 13 место среди регионов РФ. В разрезе всей страны самые большие микрозаймы берут люди в возрасте от 40 до 49 лет (11 592 рубля), минимум берут потребители до 25 лет (7812 рублей).

**Кто идет в МФО**

По данным МФО «Домашние деньги», 40% клиентов МФО имеют испорченную кредитную историю, 8% - просроченную задолженность до 30 дней (однако она уже не является технической). Еще 20% клиентов по определенным причинам (низкий доход, непостоянное место работы, отсутствие филиала банка в населенном пункте) обращаются сразу в МФО, а 18% имеют положительную кредитную историю. При этом 14% клиентов МФО не смогли получить кредит в банке по причине отсутствия кредитной истории.

Еще одна причина обращения в МФО – бедность населения, отмечают в компании. В ПФО средний доход человека, по данным Росстата, составляет 25 тысяч рублей. Тогда как средний доход банковского заемщика – 33 тысячи рублей, а средний доход заемщика МФО – всего 27 тысяч рублей, приводят расчеты «Домашние деньги».

Согласно последним исследованиям, доля критически бедного городского населения в стране составляет около 13%, доля малообеспеченного – 66%. Получается, что 79% жителей страны – это потенциальные клиенты микрофинансовых организаций, у них низкий подтвержденный доход, поэтому они не могут получить кредит в банке, так как последний в 100% случаев откажет данной категории.

В Нижегородской области, по данным регионального министерства социальной политики, за I полугодие 2017 года доходы ниже прожиточного минимума были у 375,3 тысяч человек или 11,6% населения. В том числе доходы ниже 5 тысяч рублей в месяц имели 2,2% населения области, от 5 до 10 тысяч рублей – 11,8%.

**«Цвет зарплаты»**

Участки рынка МФО отмечают его высокие темпы, объясняя это простотой микрозайма и «серыми» зарплатами.

«Микрофинансовые организации отличает высокая технологичность и простота получения займа, отсутствие больших требований к клиенту (оформление по одному документу) и скорость получения», - говорит директор по маркетингу МФО "МигКредит" Надежда Денисова.

Гендиректор микрофинансовой компании (МФК) «Срочноденьги» Андрей Артаев добавляет, что последние пару лет рынок микрокредитования пережил очень серьезные изменения, благодаря которым был очищен от недобросовестных кредиторов практически наполовину. «Все эти меры поспособствовали тому, что заемщикам стало легче пользоваться услугами МФО, не обременяя себя лишними переплатами и штрафами, - поясняет он. - Это, безусловно, повлияло на восприятие рынка потребителями и рост доверия к нему в положительную сторону».

Еще одна причина активного развития рынка МФО, по его мнению, это то, что далеко не всем категориям граждан банки одобряют кредит (даже на малые сроки и суммы), и потребность в заемных средствах у этих людей восполняют МФО.

«Не нужно думать, что эти люди – мошенники или малообеспеченные слои населения», - разъясняет Артаев. По его словам, скоринговая модель банков имеет специфику, и кредитные организации могут отказать потенциальному клиенту лишь потому, что у него небольшая «белая» зарплата, а большую ее часть он получает как «серую». Такой клиент и может обратиться в МФО.

Денисова из «МигКредита» соглашается, что клиентов МФО отличает «цвет зарплаты»: в России более 33 млн человек или 45% всего экономически активного населения получают «серую» зарплату. «А это значит, что в банке они не могут рассчитывать на кредитные продукты», - говорит эксперт.

В пресс-службе Волго-Вятского банка Сбербанка признают, что требования к заемщикам у микрофинансовых компаний более лояльные, чем у банков. Поэтому для заемщиков, которым важна скорость получения кредитов, лишние несколько процентов к ставке могут быть не столь существенны, если они смогут получить финансирования без лишних бумаг и быстро.

В этом году Сбербанк сам создал микрокредитную компанию (МКК) «Выдающиеся кредиты» для выдачи кредитов малому бизнесу. Как отмечают в пресс-службе, процесс получения кредитов для предпринимателей максимально упрощен: требуется минимум документов для получения микрозайма, а заявку можно подать онлайн и сразу же получить решение.

Компания «Домашние деньги» напоминает, что в период кризиса банки существенно сократили количество региональных офисов. В итоге большая часть населения России не имеет возможности оформить кредит. В свою очередь, МФО активно присутствуют в небольших населенных пунктах и даже в деревнях. Так, по данным Банка России, в Нижегородской области на 1 сентября 2016 года работали 866 банковских подразделений, а на 1 сентября 2017 года – уже 812.

**У каждого свой клиент**

Несмотря на простоту и быстроту в выдаче займов в МФО и сокращение числа банковских подразделений, банки по-прежнему остаются основным «поставщиком» денег для населения.

Банки в Нижегородской области на 1 июля 2017 года (по данным Банка России) выдали гражданам 99,08 млрд рублей, их задолженность по кредитам составила 215,57 млрд рублей. Тогда как общий объем микрозаймов по региону на ту же дату (по данным НБКИ) составил 3,64 млрд рублей. В Нижегородской области заемщики чаще оформляют в МФО займы на покупку потребтоваров (2,29 млрд рублей на 1 июля 2017 года), а объем оформленных займов «до зарплаты» почти вдвое меньше (1,36 млрд рублей).

Главный исполнительный директор компании «Домашние деньги» Андрей Бахвалов говорит, что переток банковских клиентов в МФО – в большей степени миф. «Клиент, у которого есть шанс взять кредит в банке под 15-20%, вряд ли пойдет за займом в микрофинансовую организацию, где ставки в силу рисков существенно выше, - разъясняет он. - Кроме того, МФО выдают небольшие суммы: в среднем при первичном обращении это 20-30 тысяч рублей. В банки же обращаются за гораздо большими суммами. Пересечение нашей аудитории с банковскими заемщиками составляет всего 26%».

В пресс-службе Волго-Вятского банка Сбербанка добавляют, что конкуренция между банками и МФО за заемщиков есть всегда: клиент выбирает то, что ему удобнее и выгоднее. Так, если деньги нужны быстро, то клиент может пожертвовать ставкой и пойти в МФО, если же деньги нужны на длительный срок, вероятно, клиент предпочтет подождать и пройти процедуру рассмотрения в банке, чтобы получить более низкую ставку.

**Просрочка**

Уровень просрочки по займам в МФО доходит до 27%. У банков же более дисциплинированные плательщики. По данным Волго-Вятского главного управления Банка России, на 1 июля 2017 года уровень просроченной задолженности в банках Нижегородской области среди граждан составил 6,8%.

Но Денисова говорит, что россияне стали более дисциплинированно платить как по банковским кредитам, так и займам МФО. Так, по данным «МигКредит», на 1 августа из 47 млн держателей банковских кредитов на просрочку сроком от 90 дней выходит каждый седьмой (15,3%), а из 6,5 млн заемщиков МФО погасить долг без выхода на просрочку способны менее трети (27%). При этом уровень просрочки по займам до зарплаты выше, чем по займам на покупку товара.

Артаев добавляет, что уровень просрочки в МФО уже не первый год остается на стабильной позиции – около 24%. «Единственное, что на него влияет и способствует его переменам на 2-3%, – это сезонность. Именно поэтому мы ее можем прогнозировать и даже регулировать, - говорит он. - И такое положение дел у многих стабильно развивающихся компаний с многолетним опытом работы. Новые МФО сталкиваются, прежде всего, с высоким и нестабильным уровнем просрочки, поскольку именно к ним стремятся мошенники (берут займы на крупные суммы и пропадают), а сами организации лишь формируют собственную базу клиентов».

**Онлайн-кредитование**

Онлайн-кредитование становится все более популярным у россиян.

По данным МФК «Е заем», объем выдачи микрозаймов через онлайн-кредитование в Нижегородской области за I полугодие 2017 года составил 167,95 млн рублей. Это на 74% больше аналогичного уровня 2016 года (96,6 млн рублей).

По словам Денисовой из «МигКредита», сейчас именно онлайн-займы являются локомотивом развития рынка МФО. Например, в «МигКредит» доля займов, оформляемых через сайт или мобильное приложение, превышает 50%.

«Основное преимущество онлайн-займов в удобстве и простоте — нет нужды несколько раз ходить в финансовую организацию, подстраиваться под график работы, стоять в очередях, - говорит Денисова. - Кроме того, изрядно экономит время и само оформление заявки через интернет. Одобрение заявки также происходит моментально, благодаря отлаженной работе кредитного конвейера, деньги клиент получит уже через 5 минут на свою банковскую карту, и даже нет необходимости приходить в офис компании для подписания документов».

**Есть куда расти**

По оценке Артаева из «Срочноденег», микрофинансовый рынок насчитывает более 2,2 тысяч организаций, но практически весь объем выданных микрокредитов делят между собой буквально 10 компаний.

«Конкуренция между ними серьезная, позиция лидера на рынке сменяется ежегодно. И ошибочно полагать, что политика очищения микрофинансового рынка от недобросовестных участников приводит к снижению конкуренции, - говорит он. - Это, скорее, приводит к устранению тех незаконных бизнес-моделей, конкурировать с которыми законопослушный бизнес не в состоянии (несмотря на усилия регулятора, всегда есть процент граждан, которые прибегают к услугам нелегальных кредиторов)».

Он напоминает, что до сих пор открываются новые МФО, а некоторые банки регистрируют свои дочерние компании в данном секторе. «Мало кто будет приходить в маловостребованный бизнес. Значит, рынку есть куда расти», - констатирует он.

Денисова из «МигКредита» говорит, что основной драйвер роста рынка микрокредитования – это POS-кредитование, в том числе в интернет-магазинах. «Это серьезный пласт рынка и он будет развиваться, т.к. все больше розничных компаний создают свои интернет-магазины, и хотят увеличивать выручку», - разъясняет она и добавляет, что рынок МФО еще далек от насыщения.

В Волго-Вятском банке Сбербанка добавляют, что и банковское кредитование, и рынок займов МФО в ближайшее время имеют тенденции к росту. Так, по данным Сбербанка, если задолженность по микрозаймам, предоставленным субъектам МСП, ежегодно растет на 15-17%, в потребительских микрозаймах немного медленнее: 10-12%. При этом банковское кредитование, как зрелый и развитый рынок, растет консервативнее, на 5-7% в год. Но в целом, как считают в Сбербанке, экономика растет, развивается, так что во всех сегментах кредитования ожидается рост.

**№1.7 Ростовская область вошла в тройку регионов по числу МФО-«долгожителей»***С момента создания госреестра микрофинансовых организаций в 2011г. в Ростовской области до 2017г. «дожили» 14 компаний. Больше – только в Москве и Пермском крае*

Ростовская область стала одним из регионов-лидеров по количеству наиболее устойчивых микрофинансовых организаций, работающих на рынке с 2011г., когда в России был создан государственный реестр МФО.

Регион занял 3 строчку рейтинга, составленного аналитиками информационного портала Zaim.com. По данным исследования, в настоящее время в регионе работают 14 МФО- «долгожителей». При этом на первой строчке рейтинга находится Москва, где с 2011г. «дожили» до 2017г. 24 микрофинансовые организации, на втором – Пермский край (15 МФО).

Как сообщили РБК Юг в Южном ГУ Банка России, за период с 2011г. из государственного реестра МФО исключены сведения о 161 микрофинансовой организации, зарегистрированной на территории Ростовской области. По данным на 1 января 2017г. в регионе зарегистрирована 61 микрофинансовая организация. «Это самый большой показатель по ЮФО. Всего в Южном федеральном округе – 189 МФО», – подчеркнули в пресс-службе банка.

При этом, по данным регулятора, только за последний год количество микрофинансовых организаций в регионе сократилось на 25 (по сравнению с 1 января 2016г.).

«Снижение количества МФО – это общая для страны тенденция. Так, по состоянию на начало 2016г. на территории ЮФО было зарегистрировано 269 микрофинансовых организаций, то есть за год их число уменьшилось на 80. Банк России исключает из Государственного реестра недобросовестные (систематически нарушающие закон, не вступившие в СРО, не отвечающие установленным требованиям) и нежизнеспособные МФО (не осуществляющие деятельность)», – отметил представитель Южного ГУ Банка России.

Как отмечают эксперты, большинство покинувших реестр МФО как по стране в целом, так в Ростовской области – недействующие компании.

«Некоторые думали, что микрофинансовый бизнес легкий, высокодоходный, не требующий особых компетенций и усилий. Однако после получения номера в реестре, они столкнулись с реалиями – регуляторная нагрузка высока, просрочка растет, ПСК ограничена, появился «потолок» по выплатам микрозаймов, ограничения по начислению пеней и штрафов и так далее. Такие МФО «болтались» в реестре и не вели деятельность. Вычислить их было нетрудно – они проигнорировали требование подавать отчетности через личный кабинет на сайте ЦБ. И не стали вступать в СРО, а членство в саморегулируемой организации с 2016 года обязательно для всех МФО», – прокомментировала директор СРО «Единство» Айгуль Хайруллина.

По данным Zaim.com, около 1,5% МФО-«долгожителей» к 2017 году трансформировались в микрофинансовые компании. «В их число входят «Быстроденьги», «Домашние деньги»,

«По нашим наблюдениям, выжили те МФО, собственники которых изначально осознавали, что строят финансовый бизнес, находящийся в меняющейся правовой и экономической среде, под жестким надзором регулятора. Эти компании ответственно отнеслись к организации – выстраивали управление рисками, обращали внимание на требования регулятора и следили за изменениями законодательства», – считает заместитель директора СРО «МиР» Андрей Паранич.

По данным регулятора, в настоящее время на рынок продолжают выходить новые МФО – в 2016г. в госреестр были включены сведения об 11 таких организациях, зарегистрированных в Ростовской области. Кроме того, показывает положительную динамику и портфель микрозаймов.

«За три квартала прошлого года он вырос по отношению к началу 2016 года на 14% и составил почти 2,4 млрд руб. Совокупный портфель микрофинансовых организаций ЮФО к началу октября прошлого года составил 4,3 млрд рублей. За три квартала прошлого года МФО Ростовской области выдали микрозаймов на 4,4 млрд руб.– больше всего в Южном федеральном округе. Всего же микрофинансовые организации ЮФО по данным на начало октября 2016 года выдали микрозаймов на 7,67 млрд рублей, прирост по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составил 337 млн рублей», – рассказали РБК Юг в Южном ГУ Банка России.

По данным портала Zaim.com, в целом по РФ в 2011г. в государственный реестр МФО были занесены записи о 1001 компании, однако только 26% (260 компаний) из них дожили до 2017г. В первый год работы из госреестра была исключена 1 компания. В 2012г. реестр покинули 49 МФО (7% от общего количества). За 2013 и 2014 гг. из реестра было удалено около 60% из анализируемых компаний (из 1001 организации), в 2015 г. – 139 МФО (19%), в 2016 г. – 113 компаний (15%).