

Зиганишина Елена Алексеевна,

бакалавр 4-го года обучения по направлению «Экономика»;

Пуговкина Юлия Александровна,

бакалавр 4-го года обучения по направлению «Экономика»;

Самородова Анастасия Сергеевна,

бакалавр 4-го года обучения по направлению «Экономика»,

научный руководитель – Барбарская Марина Николаевна,

доцент, к.э.н., доцент кафедры «Экономика строительства и недвижимости»,

ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет»,

г. Самара, Россия

ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В статье рассмотрены законодательные основы функционирования рынка микрофинансирования на территории Российской Федерации. Рассмотрены характеристики типов учреждений микрофинансирования таких как микрофинансовые и микрокредитовые компании. Изучена динамика и структура объемов портфеля микрозаймов. Представлены микрофинансовые компании – лидеры рынка микрофинансирования на территории Российской Федерации, «рассмотрен» портрет потенциального заемщика и отмечены проблемы, связанные с функционированием рынка микрофинансовых услуг.

Ключевые слова: заемщик, кредитный портфель, микрофинансирование, микрокредитовые компания, микрофинансовые компания.

Микрофинансовая деятельность – это деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности [6]. При этом получателями займов могут быть граждане, юридические лица или индивидуальные предприниматели. Деятельность микрофинансовых организаций регламентируется Федеральным законом от 02.07.2012 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», приказом Минфина России №-42н от 30.03.2012 г. «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности

собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)» [1;3;7]. Надзор за деятельностью микрофинансовых организаций осуществляет Банк России.

В декабре 2015 г. Государственная дума одобрила законопроект Министерства финансов и Банка России о разделении рынка микрофинансирования в зависимости от объема и типа деятельности микрофинансовых организаций на два сегмента. Таким образом, с 2016 г. на российском рынке микрофинансирования функционирует два типа учреждений микрофинансирования, характеристика которых представлена в таблице 1 [4].

Таблица 1 – Характеристика типов учреждений микрофинансирования

Тип учреждения	Характеристика
Микрофинансовая компания	<ul style="list-style-type: none">- Компания должна иметь не менее 70 млн. руб. собственного капитала;- Объем кредита для граждан до 1 млн. руб.;- Объем кредита для предпринимателей до 3 млн. руб.;- Имеют право привлекать денежные средства под проценты от физических и юридических лиц, в размере от 1,5 млн. руб.;- Имеет право выполнять удалённую идентификацию клиентов (при прохождении клиентом ранее идентификации в микрофинансовой компании), возможно последующее заимствование без визита в офис микрофинансовой компании.
Микрокредитная компания	<ul style="list-style-type: none">- Компания имеет право выдавать займы гражданам до 0,5 млн. руб.;- Компания имеет право кредитовать предпринимателей в объеме до 3 млн. руб.;- Компания не имеет право принимать вложения от физических лиц и индивидуальных предпринимателей (исключение – собственники компании);- Компания не имеет право проводить удалённую идентификацию клиентов

На рисунке 1 представлено изменение стоимости портфеля микрозаймов микрофинансовых организаций, функционирующих на территории Российской Федерации[7].

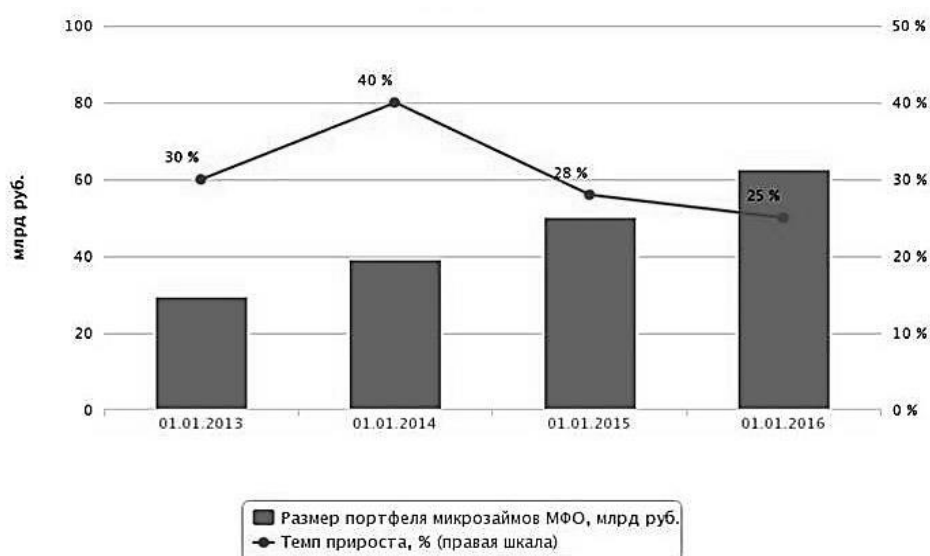


Рисунок 1 – Динамика стоимости портфеля микрозаймов в 2013-2016 гг.

За период с 2013 г. по 2016г. наблюдается ежегодный прирост стоимости портфеля микрозаймов, в среднем он составляет 10 млрд. руб. ежегодно, но в то же время наблюдается снижение темпов его прироста. Если в 2014 г. темп прироста составил 10%, то в 2015 г. он снижается на 12%, такая же тенденция наблюдается в 2016г. Данную ситуацию можно объяснить кризисными явлениями в экономике, а так же снижением доходов потенциальных потребителей финансовых услуг. Доля заимствования юридических лиц в общей стоимости портфеля микрофинансовых организаций составляет 19,5%, на долю заимствования физических лиц приходится гораздо больший удельный вес – 59,7%. Чаще всего физические лица оформляют заём на потребительские нужды, реже оформляется так называемый кредит «до зарплаты», что подтверждается данными рисунка 2 [5].

Юридические лица и индивидуальные предприниматели чаще всего привлекают ресурсы микрофинансовых организаций с целью формирования финансовых ресурсов на начальном этапе их деятельности. Условия

заимствования для физических и юридических лиц во всех микрофинансовых организациях различаются незначительно.

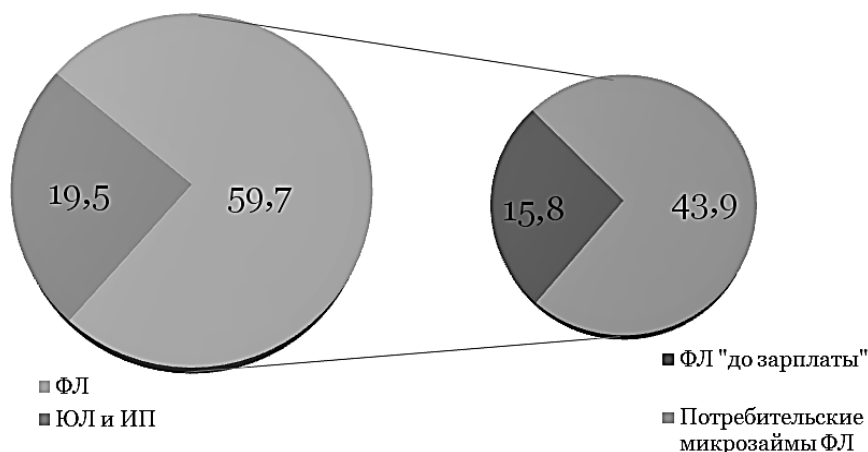


Рисунок 2 – Структура портфеля микрозаймов микрофинансовых организаций

Для пенсионеров и инвалидов 2-й и 3-й группы с неофициальным трудоустройством, максимальная сумма займа не должна превышать 50 % от их пенсии, которая должна быть не менее 8 тыс. руб. Инвалидам 1-й группы займы не выдаются. Сферы экономической деятельности, в которой заняты заёмщики, представлены на рисунке 3 [8].



Рисунок 3 – Сферы деятельности заёмщиков, пользующихся услугами микрофинансовых организаций

Изучая характеристику клиентов микрофинансовых организаций следует отметить, что средний возраст заемщиков колеблется в промежутке от 25 до 33 лет. Большая доля заемщиков имеет среднеспециальное образование. Чаще

всего заемщиками микрофинансовых организаций являются работники розничной торговли и сферы услуг.

Лидерами рынка микрофинансирования Российской Федерации являются такие микрофинансовые организации как ООО «Домашние Деньги», ГК «Деньги Сразу», ООО «МФК «Мани Мен» (MoneyMan), ООО «МигКредит». Сумма займа в данных микрофинансовых организациях находится в диапазоне от 1 тыс. руб. до 30 тыс. руб., срок кредитования до 30 дней, средняя ставка по займу 2% в день [2]. Не смотря на то, что услуги микрофинансовых организаций представлены в достаточном объеме на финансовом рынке и являются востребованными, тем не менее, и микрофинансовые организации, и заёмщики очень часто сталкиваются с рядом проблем. Основной проблемой с которой сопряжена деятельность микрофинансовой организации является несвоевременное исполнение заемщиком своих обязательств. Наличие у заемщиков просроченных обязательств объясняется не только недостаточностью у них финансовых ресурсов, но и, в большинстве случаев, низкой финансовой грамотностью. Отчасти также это объясняется неполным раскрытием микрофинансовыми компаниями условий заимствований.

В настоящее время на законодательном уровне власти Российской Федерации рассматривается ряд поправок в области деятельности микрофинансовых организаций. В частности они направлены на то, чтобы микрофинансовые и микрокредитные организации в полной мере раскрывали информацию об эффективной процентной ставке заимствований, а кредитные истории заемщиков данных организаций были размещены в бюро кредитных историй. Немаловажными являются и поправки в закон о рекламе услуг микрофинансирования. Рассматриваемые поправки призваны разрешить ранее рассмотренные проблемы, связанные с микрокредитованием и направлены на ужесточение деятельности организаций на рынке микрофинансовых услуг.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Декарт (ЮК «ДЕКАРТ») – юридическая компания [Электронные данные]. – URL: <https://idekart.ru/articles/305783> (дата обращения: 17.04.2017).

2. ООО «Домашние деньги» – ведущая российская организация в сфере микрофинансирования [Электронные данные]. – URL: <http://www.domadengi.ru/press/news/5717/> (дата обращения: 17.04.2017).
3. Приказ Минфина России от 30.03.2012 N 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов» (Зарегистрировано в Минюсте России 24.05.2012 N24300) [Электронные данные]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_130292/ (дата обращения: 17.04.2017).
4. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронные данные]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/ (дата обращения: 17.04.2017).
5. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016 N 230-ФЗ (последняя редакция) [Электронные данные]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200497/ (дата обращения: 17.04.2017).
6. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. N353-ФЗ (последняя редакция) [Электронные данные]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 17.04.2017).
7. Центральный банк РФ. Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций / Информационно-аналитические материалы микрофинансирования [Электронные данные 2015]. – URL: http://cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_mfo_110516.pdf/ (дата обращения: 17.04.2017).
8. RAEX (Эксперт РА) – рейтинговое агентство [Электронные данные]. – URL: https://raexpert.ru/project/micro_fin/2016/resume/ (дата обращения: 17.04.2017).