

Банковское дело

УДК 336.717.061

JEL: G21, G28

УШАНОВ Александр Евгеньевич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский проспект, д. 49, Москва, 125993, Россия
<https://orcid.org/0000-0002-8585-6494>

Ушанов Александр Евгеньевич, кандидат экономических наук, доцент Департамента банковского дела и финансовых рынков Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

E-mail: ushanov_0656@mail.ru

МИКРОФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ

Аннотация

Предмет/тема. В статье рассматриваются особенности и новые тенденции функционирования российских и зарубежных микрофинансовых организаций (МФО) в современных условиях. Раскрыты основные причины и последствия ужесточения правил работы компаний микрофинансового рынка в России. Одно из таких следствий - активизация деятельности нелегальных кредиторов, порождающая ряд социальных проблем и часто сопровождаемая противоправными действиями. Сформулированы задачи микрофинансовых организаций, требующие решения в условиях современных вызовов.

Цели/задачи. Целью настоящей статьи является обоснование необходимости мер повышения эффективности деятельности МФО, связанной, главным образом, с корректировкой их бизнес-модели. Указанные меры включают минимизацию расходов компаний, снижение доли просроченных ссуд в портфеле и др.

Методология. При написании работы применялись такие общепринятые методы познания, как анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнение, обобщение.

Вывод. Ужесточение условий деятельности микрофинансовых организаций со стороны вышестоящих органов, с одной стороны, призвано снизить закредитованность граждан и способствовать решению их финансовых проблем, а с другой – существенно усложняет как работу самих МФО в условиях падения рентабельности деятельности, так и заемщиков, вынужденных обращаться к «черным» кредиторам из-за отказов в займе. Решение проблемы – в корректировке бизнес-модели деятельности МФО, в т.ч. связанной со снижением расходов, совершенствовании оценки платежеспособности клиентов для снижения доли просроченных ссуд, внедрении инновационных разработок, в том числе заимствованных из практики коммерческих банков.

Ключевые слова: *микrokредитование, микрофинансовые организации, ужесточение условий деятельности, нелегальные кредиторы, бизнес-модель.*

Banking

Alexander Ushanov, Ph. D., associate Professor, Department of banking and financial markets, Financial University under the Government of the Russian Federation

MICROFINANCE SECTOR: NEW CHALLENGES

Abstract

Subject/topic. The article discusses the features and new trends in the functioning of Russian and foreign microfinance organizations (MFOs) in modern conditions. The main reasons and consequences of the tightening of the rules of the microfinance market companies in Russia are revealed. One of these consequences is the intensification of the activities of illegal creditors, which generates a number of social problems and is often accompanied by illegal actions. The tasks of microfinance organizations that require solutions in the context of modern challenges are formulated.

Goals/objectives. The purpose of this article is to substantiate the need for measures to improve the efficiency of MFIs, mainly related to the adjustment of their business model. These measures include minimizing the costs of companies, reducing the share of overdue loans in the portfolio, etc.

Methodology. When writing the work, such generally accepted methods of cognition as analysis and synthesis, induction and deduction, comparison, generalization were used.

Conclusion. The tightening of the conditions for the activities of microfinance organizations by higher authorities, on the one hand, is designed to reduce the creditworthiness of citizens and contribute to solving their financial problems, and on the other hand, significantly complicates both the work of MFOs themselves in conditions of falling profitability of activities, and borrowers forced to turn to "black" creditors due to loan refusals. The solution to the problem is to adjust the business model of MFOs, including those related to reducing costs, improving the assessment of customers' solvency to reduce the share of overdue loans, introducing innovative developments, including those borrowed from the practice of commercial banks.

Keywords: *microcredit, microfinance organizations, tightening of business conditions, illegal creditors, business model.*

Примечательной тенденцией последнего времени на рынке отечественного микрокредитования стал переток банковских заемщиков в сервисы альтернативного кредитования – микрофинансовые организации за ссудами. Причина - резкое ужесточение скоринга — автоматической оценки банками платежеспособности клиентов.¹ При этом зафиксировано постепенное увеличение доли клиентов с уровнем дохода выше среднего – примерно 70-80 тысяч рублей в месяц, т.е. фактически МФО получили качественных клиентов, доля дефолтов по которым находится на низком уровне.

¹ Заемщики переходят из банков в МФО. [Электронный ресурс]. URL: https://arb.ru/b2b/news/zaemshchiki_perekhodyat_iz_bankov_v_mfo-10548577/. 04.04.2022.

В этой связи уместно проанализировать различия в предоставлении микрозаймов кредитными организациями, с одной стороны, и МФО – с другой (см. табл. 1).

Таблица 1 - Различия условий предоставления микрозаймов физическим лицам в коммерческом банке и МФО / Differences in the conditions for granting microloans to individuals in a commercial bank and an MFO

Параметр кредитования	Банк	МФО
Срок кредитования	От 1 до 7 лет, в редких случаях — на полгода или до 10 лет	От 3-х до 30 дней, в отдельных случаях - до полугода
Процентная ставка	10-25% годовых	До 365% в год (1% в день)
Сумма	В среднем - 200 000 – 500 000 руб. В Сбербанке минимум – 30 000 руб., максимум – 5,0 млн руб.	Лимит для микрофинансовой компании - 1 млн рублей, для микрокредитной организации - 500 тысяч.
Кредитная история	Тщательная проверка. Анализ платежей за последние 10 лет	Отношение значительно более лояльное. Вероятность одобрения значительно выше даже при плохой кредитной истории
Документы	При небольшой сумме - паспорт и документ, удостоверяющий личность (СНИЛС, водительские права), указание места работы, источника доходов; при большой сумме - справка с места работы либо копия свидетельства о внесении в ЕГРИП (для ИП) для подтверждения дохода, - копия трудовой книжки для подтверждения занятости; поручитель (если дохода недостаточно), залог имущества	Обычно - паспорт, который можно сфотографировать и отправить на сайте онлайн, а также актуальный номер телефона
Работа	Номер телефона организации заемщика или телефон руководителя. Если сумма займа крупная, необходима справка с места работы и копия трудовой книжки	Отношение лояльное. Нужно указать место работы и зарплату, хотя проверяется данная информация далеко не всегда. Кредит может быть предоставлен, даже если клиент работает неофициально; банк в таких случаях в кредите отказывает
Вероятность одобрения	100%-й гарантии получения ссуды нет даже в случае идеальной кредитной истории клиента и наличия	До 2018 г. - более 65% от всех заявок на микрозаём. В 2020 г. - четверть заявок (на фоне пандемии COVID-19)

	необходимых документов. Для постоянных клиентов вероятность выше	
Онлайн-оформление	Большинство банков даже при оформлении заявки онлайн и отправке денег на счёт просят клиента о встрече, чтобы подписать документы. Для действующих клиентов возможно получить кредит полностью онлайн	Почти все микрофинансовые организации предлагают оформить микрокредит в режиме on line и получить деньги на карту. Для этого часто достаточно сфотографировать данные паспорта, себя рядом с ним, а затем ввести на сайте код из пришедшего смс. Некоторые МФО работают в соцсетях; для оформления кредита нужен только профиль клиента в соцсети и номер карты
Скорость рассмотрения заявки	От 1 часа до 5 дней. Для действующих клиентов возможно одобрение за 15 мин.	От 5 до 15 минут, в редких случаях — 30 мин.
Предельная нагрузка (ПДН)	Обычно платежи по кредитам не должны превышать 30–40% от зарплаты. Одобрение возможно и при более высокой нагрузке в случае, если у заемщика высокий официальный доход	Имеют право выдавать микрозайм клиентам с высокой ПДН (более 50%). При выдаче микрозайма менее чем на 10 000 руб. ПДН может не рассчитываться

Источник: составлено автором

В отечественной экономической литературе достаточно широко освещены вопросы, связанные с деятельностью МФО. Тематика исследований авторов затрагивает проблемы и перспективы развития МФО в России [3][4][6][7], преимущества и недостатки МФО [2], проблемы законодательного регулирования их деятельности [5][10], сравнительный анализ работы МФО и банков [1], [8], роль МФО в развитии малого и среднего предпринимательства [9] и др.

По данным на начало марта 2022 г. на рынке микрофинансирования работает 37 микрофинансовых компаний (МФК) и 1 239 микрокредитных компаний — МКК, общий кредитный портфель которых превышает 85 млрд рублей. Большая часть МФО фокусируются в основном на микрокредитовании, при этом наибольшей популярностью пользуются займы «до зарплаты». Их размер – до 30 000 руб., срок действия договора – до 30 дней. Процентная ставка варьируется от 1 до 4% в день.

Деятельность МФО регулируется рядом нормативных документов:

- базовый - ФЗ № 151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В нем заложены основные требования к МФО, их права и обязанности;

- ФЗ № 230-ФЗ от 03.07.2016 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В документе введены определенные ограничения суммы процентов, начисляемых на просроченные займы.

- ФЗ № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях». Он обязывает МФО предоставлять информацию о заемщиках в Бюро кредитных историй;

- ФЗ № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». В нем заложено требование к МФО об обязательном предоставлении заемщикам полной и достоверной информации об условиях предоставления займа;

- ФЗ № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)». Он оговаривает права и обязанности МФО и заемщиков.

Приказом Минэкономразвития России от 09.11.2020 N 745 утверждена Концепция развития государственных микрофинансовых организаций, содержащая, в частности, рекомендации по функционированию МФО с точки зрения формирования их бизнес-модели, требований к скринингу, регламенту по работе с просроченной задолженностью и др.

Микрофинансовые организации успешно работают в большинстве стран мира. В Испании это, например, Twinero, в Мексике – Cash America International, в Польше – Szybkagotowka, Twingo или Wonga, в Германии – Spotcar. Все они предоставляют займы на короткое время под 1-2% в день и пользуются высокой популярностью. Однако система регулирования МФО, способы получения денежных средств, подходы к оценке кредитоспособности заемщиков, сроки выдачи и возврата займов и т.д. за рубежом и в России имеют свои особенности и различия (табл. 2).

Таблица 2 - Примеры систем микрофинансирования за рубежом / Examples of microfinance systems abroad

Страна	Особенности системы микрокредитования
США	Около 400 МФО. Самая известная - LendUp. Основные клиенты: представители латиноамериканского населения страны. Процентная ставка в среднем - 1,6% в день, размер займа - \$500 - \$5000, срок - от 3 до 14 дней. В случае просрочки - начисление пени, равной удвоенному размеру ежедневной процентной ставки
Германия	Государственное финансирование микрокредитования: создан специальный фонд. Займы в основном выдают банки, а также МФО. Срок займа - несколько дней, процентная ставка - 1,5 до 4,5% в день
Великобритания	250 МФО. Наиболее крупные - Cheque Centre и Wonga (около 40% рынка микрокредитования). Деятельность МФО контролирует Управление по финансовому регулированию и надзору (Financial Services Authority (FSA)).

	Процентная ставка – не более 0,8% в день. Сумма займа – до 2,5 млн в рублевом эквиваленте. Сумма всех начисленных штрафов при просрочке не может быть больше суммы займа
Испания	30 МФО. Процентная ставка: 1,1% в день
Польша	60 МФО. Наиболее крупные - Twino, Wonga, Kreditech, Creamfinance и 4finance. Процентная ставка - 1,6–2,0% в день. Как правило, услугами компаний пользуются клиенты с «подмоченной» кредитной историей, однако процент согласования заявок близок к 100%
Индия	Подавляющее большинство МФО - в сельской местности (выдача займов крестьянам для развития сельскохозяйственной деятельности). Условие получения займа - членство в одной из групп взаимопомощи (около 1,4 млн. в стране), которые аккумулируют деньги в общей кассе, из которой гасятся займы, выдаваемые МФО. Процентная ставка – не более 26% годовых

Источник: <https://monetkin.online/articles/mfo-za-rubezhom-i-v-rossii>

Как уже было отмечено, работа микрофинансовых организаций в зарубежных странах и России имеет ряд различий. Так, например, в Великобритании и США скоринг клиентов не проводят, а требуют обязательной регистрации в системе электронных платежей PayPal. Через систему производятся все основные взаиморасчеты, в том числе выплата заработной платы. В итоге PayPal, во-первых, дает возможность контролировать финансовое положение клиента, во-вторых, обеспечивает своевременное погашение кредита. В российских условиях платежные системы на таком уровне не работают, и это одна из причин высокой доли просроченных и проблемных ссуд: в 2019 году доля проблемных займов увеличилась на 1,5 п.п. до 28%, и последние 3 года качество портфелей МФО планомерно снижается. С другой стороны, российские микрофинансовые организации имеют возможность более гибко строить свою работу - заем можно выплатить наличными, денежным переводом, на банковскую карту или на электронный кошелек.

В России, Великобритании и США существенно различаются суммы займов. Их максимальный размер в России – 1 млн руб., в Великобритании – около 2,5 млн руб., а в США – порядка 350 тыс руб. При этом в нашей стране рынок МФО по-прежнему остается рынком небольших краткосрочных займов - в основном до 30 тыс руб., в Великобритании и США – ориентировочно \$2000.

Различны и сроки выдачи: В России максимальная длительность действия договора – 12 месяцев, в Великобритании – 10 месяцев, в США – 24. Средний срок возврата займов в России (с учетом потребительских займов и на развитие малого бизнеса) - 3–4 месяца, в США и Великобритании – 1-2 месяца.

Несомненными плюсами деятельности МФО в Европе являются более доступные и выгодные условия выдачи микрозаймов для населения, а также более длительные сроки и большие суммы займов, а главным недостатком - привязка к системе PayPal. В России, как было отмечено выше, пока нет таких сервисов, однако достоинством отечественных МФО можно назвать большое количество способов получения денежных средств по займам и вариантов его погашения.

С 1 июля 2022 г. вводится ряд регуляторных изменений, затрагивающих функционирование МФО в части ценовых условий выдач микрозаймов: максимально возможная ставка по ним снижается с текущего 1 до 0,8% в день, или до 292% годовых с нынешних 365%, а размер переплаты - с 1,5-кратного до 1,3-кратного размера основного долга.

Еще раньше были установлены ограничения, касающиеся неценовых условий выдач ссуд: во-первых, расширен перечень обязанностей МФО перед заемщиками, во-вторых, начиная с 1 октября 2021 г. для МФО была вменена обязанность требовать у клиентов документы, подтверждающие доход, что также усложнило получение займа.

Кроме этого, был введен коэффициент предельной долговой нагрузки, с тем, чтобы заемщики не брали в долг деньги, которые они заведомо не смогут вернуть. МФО, превысившие этот показатель, должны будут уплатить штраф, а если «рисковых» кредитов окажется слишком много, ЦБ РФ вправе исключить из реестра такого кредитора.

Основной причиной ужесточения правил деятельности компаний микрофинансового рынка является закредитованность клиентов МФО, которая в 2021 г. продолжала увеличиваться; если в 2020 г. компании подходили к выдаче ссуд более консервативно, то в 2021-м произошел разворот: они вернулись к старым практикам, предоставляя кредиты большому количеству граждан, которые не могут нормально обслуживать свои долги. Как отметил зампред ЦБ РФ В. Чистухин, "... мы видим, что на рынке микрофинансовых организаций в настоящее время средняя доля займов заемщикам с предельной долговой нагрузкой свыше 80% составляет 44%".² При этом "максимально оптимальная" доля дохода, которую без большого ущерба для повседневной жизни можно направлять на погашение долгов, составляет 50%.

Подобная практика ведет к быстрому росту долгов населения с соответствующим снижением уровня жизни, поистине бедственному положению заемщиков.³ МФО, таким образом, зачастую ухудшают условия

² Закредитованность клиентов микрофинансовых организаций растет. [Электронный ресурс]. URL: https://arb.ru/b2b/news/zakreditovannost_klientov_mikrofinansovykh_organizatsiy_rastet-10520819/?source=mail. 01.12.2021.

³ По данным Росстата, в 2018 г. около 19 млн россиян, или почти 13% населения страны, жили за чертой бедности. В третьем квартале 2021 года эта цифра снизилась до 16 млн.

жизни людей, живущих в бедности. Как справедливо отметил председатель Госдумы В. Володин, «...нареканий очень много, людей практически разоряют».⁴ По этой причине законодателями неоднократно предпринимались попытки запретить деятельность МФО (последняя такая попытка была предпринята в январе 2021 г.), к услугам которых чаще всего обращаются наименее социально защищенные слои населения.

Тем не менее, глава Банка России Э. Набиуллина считает, что российский рынок микрокредитования не должен быть ликвидирован, а нуждается в наведении порядка, поскольку микрофинансирование, по ее словам, - «социально значимый сегмент финансового рынка».⁵ Но пока этот порядок не наведен, налицо ситуация, когда предпринимаемые государством меры по ужесточению условий микрокредитования чреваты неблагоприятными последствиями – как для кредиторов, так и для заемщиков.

Очевидно, что снижение предельных ставок по микрофинансовым займам до 0,8% становится невыгодным для МФО. В этих условиях кредиторы смогут сохранить свою рентабельность, лишь сократив количество одобрений кредитов, сосредоточившись на качественной клиентской базе; в противном случае невозвраты ссуд приведут к убыточности, поскольку окупить просрочку большой процентной ставкой уже не получится. Поэтому ожидается, что ужесточение требований приведет к временному резкому сокращению выдач займов (хотя в долгосрочной перспективе МФО смогут повысить качество своих портфелей). По мнению экспертов, из-за этого рынок микрофинансирования может покинуть 20-30% компаний.⁶

В то время, когда банки и МФО ужесточают требования к заемщикам и возрастает доля отказов, набирает активность деятельность нелегальных («черных») кредиторов, т.е. компаний, выдающих кредиты без лицензии Банка России и к которым вынуждены обращаться менее платежеспособные заемщики. Как отмечает президент НАПКА Э. Мехтиев, «...к сожалению, ввиду низкой финансовой грамотности многим все равно, кто, как и под

⁴ Вячеслав Володин предложил проработать вопрос об ограничении ставок микрозаймов. [Электронный ресурс]. URL: <http://duma.gov.ru/news/52759/>. 18.11.2021.

⁵ Набиуллина: «убивать» рынок микрофинансовых организаций нельзя. [Электронный ресурс]. URL: https://arb.ru/b2b/news/nabiullina_ubivat_rynok_mikrofinansovykh_organizatsiy_n_elzya_-10119514/. 5.06.2017.

⁶ До 50% игроков покинут Госреестр: что ждет заемщиков. [Электронный ресурс]. URL: <https://zaim.com/lichnoe-mnenie/gosudarstvennyy-reestr-pokinut-do-igrokov-chto-zhdet-zaemshchik> (zaim.com – информационный портал). 24.03.22.

какой процент даст деньги, важен факт получения».⁷ За 9 месяцев 2021 г. ЦБ РФ выявил 682 «черных» кредитора, из которых почти половина (338) - в третьем квартале, что на 15% превышает показатель 2020 года.

Активизация деятельности нелегальных кредиторов порождает ряд социальных проблем и зачастую сопровождается противоправными действиями. Во-первых, они выдают деньги под ростовщические проценты, обрекая людей на долговую кабалу. Во-вторых, как подчеркивает Э. Мехтиев, «...проблемы при взаимодействии с нелегальными кредиторами чаще всего начинаются на этапе взыскания долга, так как их методы не укладываются ни в одну существующую законодательную норму: от нарушения частоты контактов до угроз и применения физической силы. При этом они обычно действуют в паре с нелегальными взыскателями. Последние, в свою очередь, не гнушаются никакими методами, используя любой инструментарий с тем, чтобы заемщики выплатили долг, даже если они не имеют никаких возможностей сделать это».⁸

В последнее время микрофинансовые организации все активнее переориентируют свою деятельность на онлайн-займы, доля которых растет. Причем это касается не только сегмента займов «до зарплаты»: за 9 месяцев 2021 г. заметно увеличилось число организаций, предоставляющих онлайн-займы и в более долгосрочных сегментах. В целом в 2021 году продолжалась активная цифровизация рынка МФО: портфель и объем выдаваемых онлайн-микрозаймов выросли за год в два раза; более 70% всех договоров микрозайма было заключено дистанционно.

От «законопослушных» МФО стараются не отставать и нелегальные кредиторы, которые также постепенно перебираются в онлайн и перечисляют деньги заемщикам без личного присутствия. Как отметил директор департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России В. Лях, мегарегулятор «...выявляет все больше таких субъектов нелегальной деятельности».⁹

Ужесточение условий деятельности микрофинансовых организаций ставит перед ними непростую задачу: не допустить убыточности вследствие снижения предельной ставки по займам, сохранив при этом как можно больше платежеспособных клиентов. Ее решение непосредственно связано, в частности, с изменением бизнес-модели деятельности. По словам зампреда

⁷ ЦБ предупредил о переходе черных кредиторов в онлайн. Их количество в третьем квартале выросло более чем на 60%. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/01/11/2021/617a8ffe9a79477c56237c05>. 01.11.21.

⁸ ЦБ предупредил о переходе черных кредиторов в онлайн. Их количество в третьем квартале выросло более чем на 60%. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/01/11/2021/617a8ffe9a79477c56237c05>. 01.11.21.

⁹ Заявки на микрозаймы через мобильные приложения растут. [Электронный ресурс]. URL: https://arb.ru/b2b/news/zayavki_na_mikrozaymy_cherez_mobilnye_prilozheniya_rastut-10510681/. 21.10.21

ЦБ РФ В. Чистюхина, «...около 300 микрофинансовых организаций должны будут скорректировать свои бизнес-модели под новые правила, если хотят и дальше оставаться на этом рынке...».¹⁰

Решение вышеназванной задачи вряд ли возможно без снижения затрат: компании не смогут снизить ставки по кредитам без существенной оптимизации расходов - на маркетинг и верификацию, по привлеченным займам и кредитам, гарантиям и поручительствам, на изменение резерва по просроченным кредитам, на содержание персонала, рекламу и т.д. Сделать это будет непросто, учитывая, что, по оценке председателя совета директоров группы «Финбридж» Л. Корнилова, «...сейчас они (расходы МФО – ред.) растут на 10–20% в год».¹¹

В целях сохранения и увеличения в кредитном портфеле доли платежеспособных заемщиков (в том числе тех, которым было отказано в ссуде коммерческими банками) МФО необходимо принять меры, направленные на недопущение возникновения просроченной задолженности по микрокредитам, первостепенными из которых являются совершенствование и постоянная корректировка скоринговой методики оценки заемщика, использование современных цифровых технологий, таких, как скоринг на базе Big Data. Эффективным инструментом является также применение лучших практик отечественных банков, например, ПАО «СКБ-БАНК», где успешно применялась технология оценки заемщиков «Интегральный скоринг». Кроме этого, каждой микрофинансовой организации следует разработать внутренний регламент по работе с просроченной задолженностью (с учетом положений базового стандарта по работе с просроченной задолженностью, разработанного СРО).

Помимо детального финансового анализа потенциального заемщика, следует, на этапе структурирования сделки по предоставлению ссуды, внедрить в нее ряд нефинансовых условий, повышающих вероятность возврата микрозаймов, включая залог личного имущества, предварительный акцепт на списание денежных средств со счетов заемщика – физического лица, открытых в банках и др.

Оптимизация деятельности микрофинансовых организаций в условиях ее ужесточения предполагает, как было отмечено, необходимость корректировки бизнес-моделей, которая позволит достичь таких результатов, как:

¹⁰ В ЦБ допустили закрытие до четверти МФО из-за ограничения ставок. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/01/12/2021/61a776bd9a79477ca7aa7762>. 11.12.21.

¹¹ Россиян предупредили о росте числа "черных" кредиторов. [Электронный ресурс]. URL: <https://ren.tv/news/ekonomika/921282-ekspert-ogranichenie-zaimov-privedet-k-rostu-chisla-chernyh-kreditorov>. 30.12.2021.

- проведение внутреннего мониторинга наиболее проблемных бизнес-процессов, устранение слабых мест и нивелирование причин неэффективной деятельности отдельных МФО;

- улучшение ключевых показателей деятельности, таких, как время выполнения и трудоемкость бизнес-процессов, результативность, операционная эффективность, качество, издержки;

- оптимизация трудовых ресурсов на основе расчета численности сотрудников в рамках бизнес-процессов;

- внедрение инновационных разработок и успешных практик из опыта работы коммерческих банков в работу МФО и др.

Необходимо обеспечить внедрение современных информационных и цифровых технологий, автоматизируя бизнес-процессы по выдаче микрозаймов. Так, например, избежать больших затрат и низкой скорости обработки звонков поможет система Zvonobot. Его скорость - 200 000 звонков в час, а стоимость – 3,5 рубля за минуту с посекундной тарификацией. Учитывая, что в среднем длительность звонка не превышает 30 секунд, обзвон 1 000 человек обойдется всего в 1 750 рублей.

Считаем также полезным проведение регулярных проверок МФО соответствующими органами в части соблюдения ими обязанностей, установленных законодательно, а именно:

- информирование клиентов о вхождении компании в государственный реестр с предоставлением, по требованию, копии соответствующего документа;

- расположение в доступном для ознакомления месте и на официальном сайте микрофинансовой компании правил выдачи микрокредитов, сведений о лицах, влияющих на решение органов управления МФО, правах и обязанностях сторон при выдаче микрозайма и др.

Если говорить о ближайших перспективах развития МФО на российском рынке микрокредитования, то значительная часть экспертов сходится во мнении, что 2022-й год станет периодом дальнейшего развития для крупных технологичных компаний, имеющих ресурсы для тщательного учета рисков,¹² а корректировка бизнес-моделей деятельности МФО в новых условиях приведет к переходу из наиболее рискованного краткосрочного кредитования в долгосрочное, росту электронной коммерции, вводу новых продуктов (например, целевых займов на покупку товаров), расширению сотрудничества с маркетплейсами и финансовыми институтами.

Список источников:

¹² Инвестиции в МФО не теряют актуальности в 2022 году. [Электронный ресурс]. URL: <https://brobank.ru/investicii-v-mfo-ne-teryayut-aktualnosti-v-2022-godu/>. 29.03.2022.

1. Дранишникова, Мамедова (2020) – Дранишникова В.В., Мамедова Л. Деятельность микрофинансовых организаций: проблемы и пути решения // Сборник научных статей 3-й Всероссийской научно-практической конференции. Сибирский государственный индустриальный университет. – 2020. - С. 17-20.

2. Чемирис (2017) – Чемирис В.А. Микрофинансовые организации: путь решения проблем или ловушка // Экономика и социум. - 2017. - № 6-2 (37). - С. 576-579.

3. Покшиванова (2017) – Покшиванова А.Р. Роль Банка России в становлении и развитии микрофинансирования // Экономика и социология. - 2017. - № 33. - С. 18-20.

4. Кирсанов, Назарова (2014) – Кирсанов И.А., Назарова Л.Н. Микрофинансирование в России: состояние, проблемы, перспективы // Экономический вестник Ярославского университета. - 2014. - № 32. - С. 57-62.

5. Ода (2021) – Ода А.Л. Практическое воплощение категории правозаконности в государственном регулировании и контроле микрофинансового рынка // Энигма. - 2021. - № 29-2. - С. 31-41.

6. Мокеева, Попова (2019) – Мокеева Н.Н., Попова Д.С. Деятельность микрофинансовых организаций на рынке потребительского кредитования в РФ // Вестник Гуманитарного университета. - 2019. - № 2 (25). - С. 6-11.

7. Балихина, Косов (2019) – Балихина Н.В., Косов М.Е. Рынок микрофинансирования России: тенденции и барьеры развития // Финансовая жизнь. - 2019. - № 2. - С. 84-87.

8. Абалакин, Шамин (2015) – Абалакин А.А., Шамин В.А. Развитие рынка микрофинансовых организаций в России // Universum: экономика и юриспруденция. - 2015. - № 5 (16). - С. 4.

9. Трофимова, Бакунова, Кольцова (2020) – Трофимова Е.А., Бакунова Т.В., Кольцова Т.А. Роль микрофинансовых организаций в развитии индивидуального предпринимательства в Российской Федерации // Финансовая экономика. - 2020. - № 9. - С. 109-111.

10. Коробейникова (2017) – Коробейникова И.С. Проблемы законодательного регулирования микрофинансирования в России // Наука и общество. - 2017. - № 1 (27). - С. 30-33.

References:

Dranishnikova, Mammadova (2020) – Dranishnikova V.V., Mammadova L. Activity of microfinance organizations: problems and solutions // Collection of scientific articles of the 3rd All-Russian Scientific and Practical Conference. Siberian State Industrial University. [Deyatel'nost' mikrofinansovykh organizacij: problemy i puti resheniya // Sibirskij gosudarstvennyj industrial'nyj universiteta.] – 2020. - Pp. 17-20.

Chemiris (2017) – Chemiris V.A. Microfinance organizations: a way to solve problems or a trap // Economy and society. [Mikrofinansovykh organizacij: put' resheniya problem ili lovushka // Ekonomika i socium.] - 2017. - № 6-2 (37). - Pp. 576-579.

Pokshivanova (2017) – Pokshivanova A.R. The role of the Bank of Russia in the formation and development of microfinance // Economics and sociology. [Rol' Banka Rossii v stanovlenii i razvitii mikrofinansirovaniya // Ekonomika i sociologiya.] - 2017. - No. 33. - Pp. 18-20.

Kirsanov, Nazarova (2014) – Kirsanov I.A., Nazarova L.N. Microfinance in Russia: status, problems, prospects // Economic Bulletin of Yaroslavl University. [Mikrofinansirovanie v Rossii: sostoyanie, problemy, perspektivy // Ekonomicheskij vestnik Yaroslavsogo universiteta.] - 2014. - No. 32. - Pp. 57-62.

Ode (2021) – Ode A.L. Practical implementation of the category of legality in state regulation and control of the microfinance market // Enigma. [Prakticheskoe voploshchenie kategorii pravozakonnosti v gosudarstvennom regulirovanii i kontrole mikrofinansovogo rynka // Enigma.] - 2021. - No. 29-2. - Pp. 31-41.

Mokeyeva, Popova (2019) – Mokeyeva N.N., Popova D.S. Activity of microfinance organizations in the consumer lending market in the Russian Federation // Bulletin of the Humanities University. [Deyatel'nost' mikrofinansovyh organizacij na rynke potrebitel'skogo kreditovaniya v RF // Vestnik Gumanitarnogo universiteta.] - 2019. - № 2 (25). - Pp. 6-11.

Balikhina, Kosov (2019) – Balikhina N.V., Kosov M.E. The microfinance market of Russia: trends and barriers of development // Financial life. [Rynok mikrofinansirovaniya Rossii: tendencii i bar'ery razvitiya // Finansovaya zhizn'.] - 2019. - No. 2. - Pp. 84-87.

Abalakin, Shamin (2015) – Abalakin A.A., Shamin V.A. Development of the microfinance organizations market in Russia // Universum: economics and jurisprudence. [Razvitie rynka mikrofinansovyh organizacij v Rossii // Universum: ekonomika i yurisprudenciya.] - 2015. - № 5 (16). - P. 4.

Trofimova, Bakunova, Koltsova (2020) – Trofimova E.A., Bakunova T.V., Koltsova T.A. The role of microfinance organizations in the development of individual entrepreneurship in the Russian Federation // Financial Economics. [Rol' mikrofinansovyh organizacij v razvitiu individual'nogo predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii // Finansovaya ekonomika.] - 2020. - No. 9. - Pp. 109-111.

Korobeynikova (2017) – Korobeynikova I.S. Problems of legislative regulation of microfinance in Russia // Science and Society. [Problemy zakonodatel'nogo regulirovaniya mikrofinansirovaniya v Rossii // Nauka i obshchestvo.] - 2017. - № 1 (27). - Pp. 30-33.