

УДК 336.77

***ПРОБЛЕМА ВЫБОРА: БАНКОВСКИЙ МИКРОКРЕДИТ ИЛИ  
МИКРОФИНАНСОВЫЙ ЗАЙМ?***

***Быканова Н.И.***

*К.э.н, доцент*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

*Белгород, Россия*

***Руденко Т.А.***

*Студентка*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

*Белгород, Россия*

**Аннотация.** В данной статье исследованы особенности функционирования микрофинансовых организаций и банковских кредитных организаций, проанализированы основные показатели их финансовой деятельности, такие как: количественные состав, объемы кредитного портфеля, прибыль. Особое внимание уделено определению наиболее выгодных кредитных продуктов, предлагаемых коммерческими банками и микрофинансовыми организациями. На основе полученных данных, определены тенденции развития рынка финансовых услуг в России. сформулированы возможные направления развития микрофинансовых и кредитных организаций, в целях увеличения их доли на рынке кредитования и повышения качества предоставляемых продуктов

**Ключевые слова:** микрофинансовые организации, микрозайм, микрокредитование, рынок кредитования, кредитная организация, кредитные продукты.

***SELECTION PROBLEM: BANK MICROCREDIT OR MICRO-FINANCE  
LOAN?***

***Bykanova N.I.***

*PhD, Associate Professor,*

*Belgorod State National Research University*

*Belgorod, Russia*

***Rudenko T. A.***

*Student*

*Belgorod State National Research University*

*Belgorod, Russia*

**Annotation.** This article explores the features of the functioning of microfinance organizations and bank credit organizations, analyzes the main indicators of their financial activities, such as: quantitative composition, volumes of the loan portfolio, profit. Particular attention is paid to determining the most profitable loan products offered by commercial banks and microfinance organizations. Based on the data obtained, trends in the development of the financial services market in Russia are determined. possible directions for the development of microfinance and credit organizations are formulated in order to increase their share in the lending market and improve the quality of the products provided

**Keywords:** Microfinance organizations, microloans, microcredit, credit market, credit institution, credit products.

Устойчивый экономический рост характеризуется активным участием банковской системы в инвестиционном процессе и в кредитовании реального сектора экономики. В современных условиях огромное количество финансово-кредитных институтов, которые предоставляют кредитные услуги для различных категорий клиентов. Однако, хотя на рынке кредитования Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

наибольшую долю занимают коммерческие банки, не менее социально-значимыми, особенно для менее обеспеченных слоев населения, являются микрофинансовые организации (далее - МФО). Они осуществляют микрофинансовую деятельность и сведения о них внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций, согласно Федеральному закону от 02.07.2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Размеры отрасли МФО в масштабах финансового сектора являются небольшими, портфель МФО составляет всего 2-3%% от кредитного портфеля банков физическим лицам. Несмотря на это, показатель долговой нагрузки у банковских заемщиков и клиентов МФО в целом находится на сопоставимом уровне [12, 119].

Что касается кредитных организаций, то они функционируют на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и имеют право осуществлять банковские операции, согласно Федеральном закону от 02.12.1998 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» [9, 68].

Проанализируем более детально основные показатели деятельности и кредитные продукты МФО и кредитных организаций, с целью определения наиболее конкурентоспособных выгодных для клиентов.

Проведем сравнительную характеристику изменения количества действующих МФО и кредитных организаций на рисунке 1.

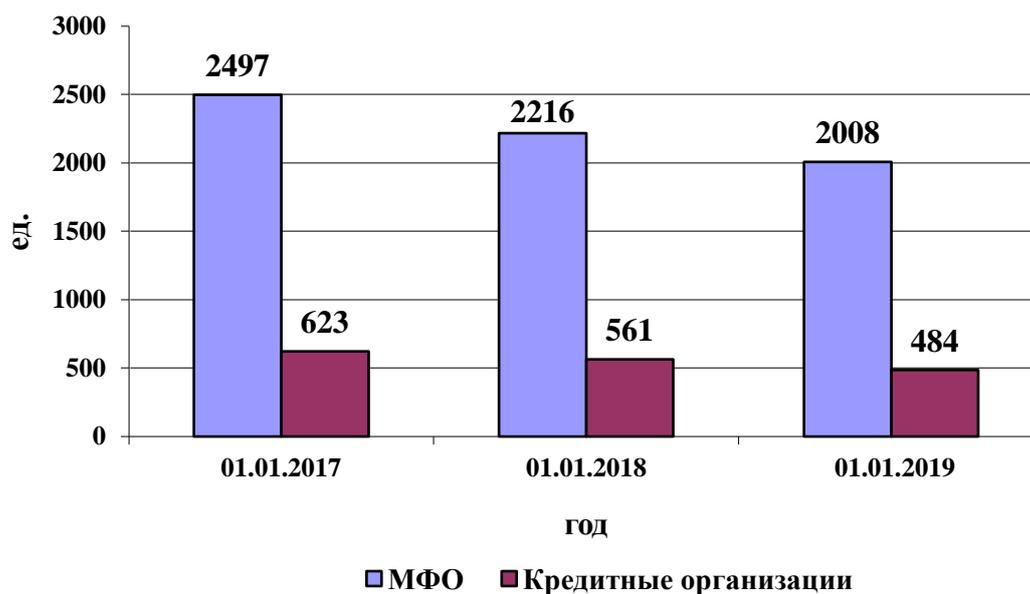


Рис.1 – Сравнительная характеристика количества действующих МФО и кредитных организаций за 2016-2018 гг.. ед.

По данным рис. 1 мы видим, что количество как кредитных организаций, так и микрофинансовых ежегодно сокращается. Если на начало 2017 года число МФО составляло 2497 единиц, то к 2019 году их количество сократилось до 2008. В то же время количество кредитных организаций сократилось за два года сократилось на 22% с 623 единиц до 484. При этом численность действующих микрофинансовых организаций превышает численность кредитных более, чем в 4 раза.

Проанализируем количественный состав микрофинансовых и кредитных организаций за данный период (табл. 1)

Таблица 1 – Динамика микрофинансовых организаций в Российской Федерации за 2018-2018 годы, ед.

Наименование показателя	На начало года			Абсолютное отклонение, +/-	
	2017	2018	2019	2017 / 2016	2018 / 2017
<b>Микрофинансовые организации</b>					
Всего организаций	8139	8693	9072	554	379
Действующие организации	2497	2216	2008	-281	-208
Исключенные из реестра	5642	6477	7064	835	587

Кредитные организации					
Зарегистрировано	975	923	838	-52	-85
Действующие организации	623	561	484	-62	-77
Отозвана лицензия	352	362	354	10	-8

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что общее количество МФО на начало 2017 года составляет 8139 ед., из них только 2497 – действующие. На начало 2018 года общее число МФО увеличилось на 554 ед., при этом количество действующих МФО сократилось на 281 ед. Также увеличилось число организаций, исключенных из реестра – на 835 ед. В начале 2019 года наблюдалась аналогичная ситуация. Общее количество МФО увеличилось на 379 ед. Количество действующих МФО сократилось на 208 ед. и составило 2008, более 7000 организаций было исключено из реестра.

Одной из причин сокращения компаний в сфере микрозаймов - последовательная борьба Банка России и правоохранительных органов с нелегальными микрозаймами и организациями, которые их предоставляют [12, 120].

Что касается общего количества кредитных организаций, зарегистрированных Банком России, то на начало 2017 года их число составляет 975 ед. При этом действующими из них являются 623 организации. На начало 2018 года их общее количество сократилось на 52 ед. и составило 923 организации. Количество кредитных организаций, у которых была отозвана лицензия, составило 362 ед., что на 10 ед. больше, чем на начало 2017 года. На начало 2019 года отрицательная динамика роста наблюдалась по всем показателям. Общее количество кредитных организаций сократилось на 85 ед. и составило 838. Численность действующих организаций составила 484 ед., что на 77 ед. меньше, чем в прошлом году, отозвана лицензия у 354 организаций.

Другой важной характеристикой, которая позволяет правильно выбрать кредит является динамика объемов портфелей микрофинансовых и кредитных организаций. Данные представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика совокупного кредитного портфеля кредитных и микрофинансовых организаций за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Наименование показателя	На начало года			Темп прироста, %	
	2017	2018	2019	2017 / 2016	2018 / 2017
Совокупный кредитный портфель МФО	69,2	81,7	97,4	18,1	19,2
Совокупный кредитный портфель КО	40175,3	43340,2	52911,7	7,9	22,1

По данным таблицы 3 можно сделать вывод, что совокупный кредитный портфель кредитных организаций значительно превышает портфель МФО. Если на начало 2017 года портфель МФО составляет 69,2 млрд. рублей, то портфель кредитных организаций – 40175,3 млрд. рублей. При этом портфель как кредитных, так и микрофинансовых организаций ежегодно увеличивается.

На начало 2018 года портфель МФО увеличился на 18,1%, а кредитных организаций 7,9%. На начало 2019 года совокупный портфель МФО увеличился на 19,2%, и составил 97,4 млрд. рублей. В то же время портфель кредитных организаций составил 52911,7 млрд. рублей, что на 22,1% больше прошлогоднего показателя.

Для выбора кредита, не менее важным является процентная ставка по кредиту. Если проанализировать деятельность МФО, то процент по кредиту может достигать 2% в день, а если умножить эту цифру на количество дней в году, получим число, превышающее 700%.

Однако, с 1 января 2019 году вступили в силу изменения в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», связанные с условиями выдачи займов и их доступности для населения. Теперь максимальный размер дневной процентной ставки снижен до 1% (или 365% в год). Предельный лимит задолженности вместе с пенями и штрафами не может быть более 100% от суммы займа .

Поэтому, далее целесообразно привести сравнительную характеристику процентных ставок по кредитам МФО и кредитных организаций в таблице 3.

Таблица 3 – Наиболее выгодные процентные ставки по розничным кредитам кредитных и микрофинансовых организаций в 2019 году

Наименование организации	Сумма займа, руб.	Срок	Ставка, %
<b>Микрофинансовые организации</b>			
<b>ОТП Финанс</b>			
«Социальный займ»	1000 – 20 000	до 60 дней	248,2% в год (0,68% в день)
«Быстрые деньги» новый	1000 – 15 000	до 60 дней	361,35% в год (0,99% в день)
«Быстрые деньги» лояльный	1000 – 30 000	до 60 дней	361,35% в год (0,99% в день)
<b>Быстроденьги</b>			
Займ наличными	до 100 000	до 180 дней	310,25% в год (0,85% в день)
Займ на Быстрокарту	до 100 000	до 180 дней	310,25% в год (0,85% в день)
Займ на личную карту	до 15 000	до 30 дней	365% в год (1% в день)
<b>Е-каруста</b>			
Любой займ	до 30 000	до 21 дня	361,35% в год (0,99% в день)
<b>Кредитные организации</b>			
<b>Сбербанк</b>			
Кредит на любые цели	до 5 млн.	до 5 лет	от 12,9% до 19,9% в год
Кредит для молодежи и пенсионеров	до 3 млн.	до 5 лет	от 12,9% до 19,9% в год
Рефинансирование	до 3 млн.	до 5 лет	от 12,9% в год
<b>ВТБ</b>			
Кредит на любые цели	до 5 млн.	до 7 лет	от 9,9 % в год
Рефинансирование	до 5 млн.	до 7 лет	от 9,9% в год
<b>Альфа-Банк</b>			
Кредит наличными	до 5 млн.	до 5 лет	от 8,8% в год
Рефинансирование	до 3 млн.	до 7 лет	от 9,9% в год
<b>Газпромбанк</b>			
Кредит наличными	до 3 млн.	до 7 лет	от 7,5 % в год
Кредит на покупку автомобиля	до 5 млн.	до 5 лет	от 6,9% в год
Рефинансирование	до 3 млн.	до 7 лет	от 9,5% в год

По данным таблицы 3 мы можем сделать вывод, что максимальная процентная ставка по займу в МФО не превышает 1% в день, а в год – 365%. Сумма микрозайма у большинства МФО не превышает 30 тыс. рублей. В то же время кредитные организации выдают кредиты на более крупные суммы и более долгий срок. Процентная ставка по кредиту в зависимости от различных условий выдачи варьируется от 8,8 до 29% годовых. Однако, процесс получения банковского кредита усложнён предоставлением определенного пакета документов, тогда как займ в МФО предоставляется преимущественно по паспорту. Поэтому, наиболее выгодным продуктом для социально-уязвимого сегмента можно считать социальный займ ОТП Финанс с годовой процентной ставкой порядка 250%, а в банковском сегменте наиболее низкие процентные ставки по кредиту наличными предлагают Газпромбанк, Альфа-Банк.

Так как микрофинансовые организации являются коммерческими организациями, то их главной целью становится получение прибыли. Поэтому главным показателем финансовой деятельности микрофинансовых и кредитных организаций является их прибыль. На рисунке 2 и 3 представлены данные о МФО и кредитных организаций и показателях чистой прибыли.

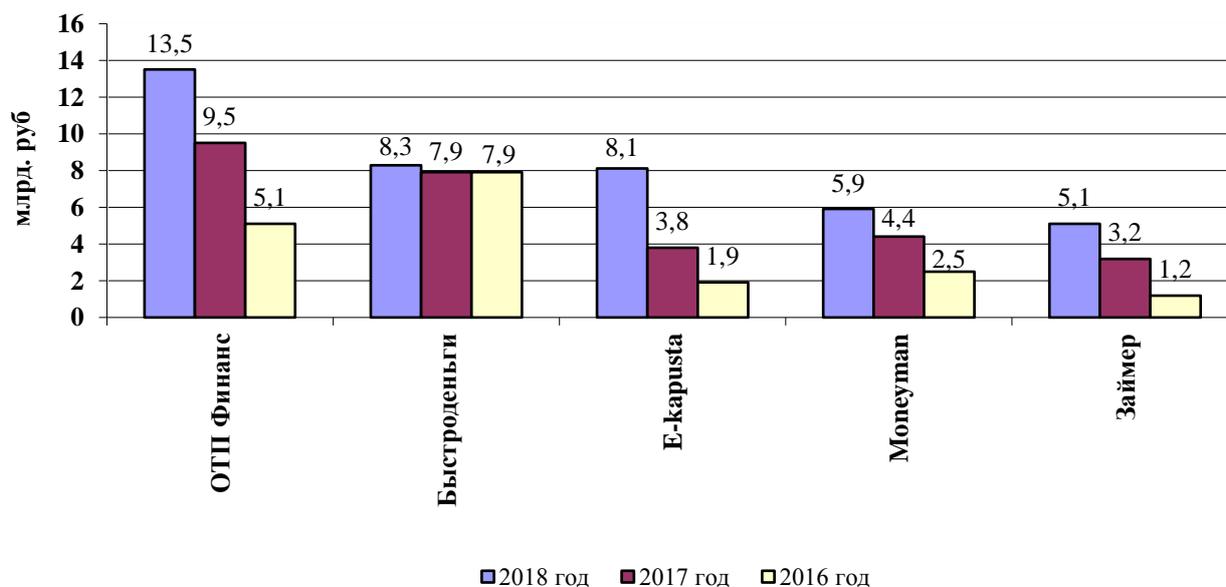


Рис. 2 – Топ-5 МФО с наибольшим объемом прибыли за 2016-2018 гг, млрд. руб.

По данным рис. 2 мы видим, что наиболее востребованной является микрофинансовая организация «ОТП Финанс», прибыль которой в 2018 году составила 13,5 млрд. рублей. Второе место в рейтинге заняла МФО «Быстроденьги», третье – «E-kapusta». При этом прибыль организаций ежегодно увеличивается.

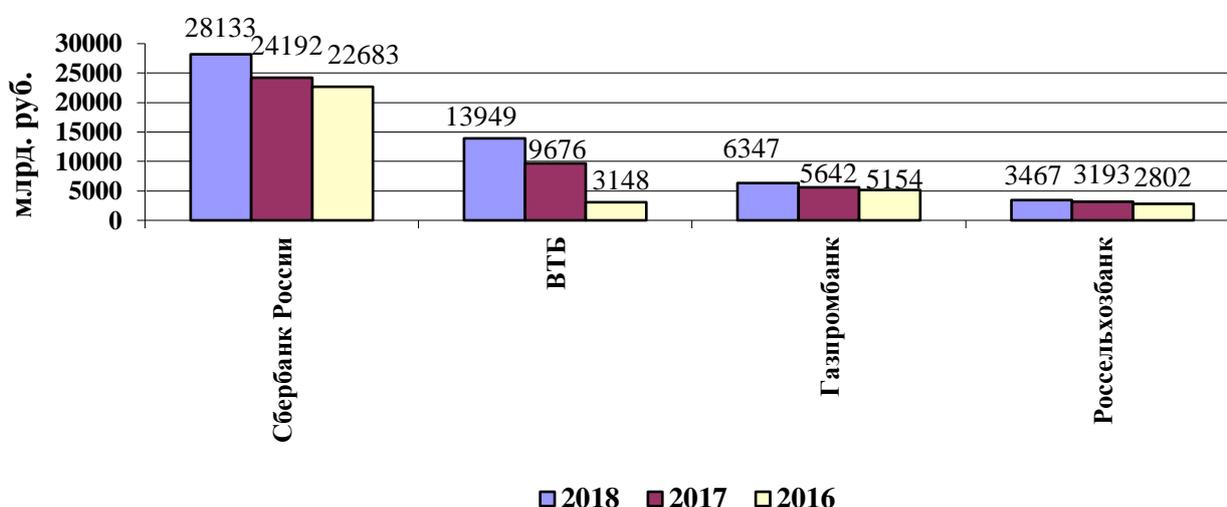


Рис. 3 – Топ-5 кредитных организаций с наибольшим объемом прибыли за 2016-2018 гг., млрд. руб.

По данным рисунка 3 мы видим, что наибольшим показателем прибыльности обладает Сбербанк – 28133 млрд. рублей за 2018 год. На втором месте – ВТБ, где прибыль за 2018 год составила 13949 млрд. рублей. На третьем месте – Газпромбанк (прибыль составила 6347 млрд. рублей).

Что касается будущего рынка кредитования, то в последние три года в России стала наблюдаться тенденция укрупнения микрофинансовых организаций в результате проведения политики Центрального банка РФ, направленной на ужесточение требований к деятельности МФО.

По прогнозам специалистов сервисов онлайн-кредитования, уже через пару лет получить кредит до 30 000 рублей на короткий срок можно будет только через интернет. Многие офлайн-компании начали внедрять сервисы по дистанционному оформлению займов. Некоторые крупные организации уже сейчас выдают значительные суммы микрокредитов в режиме онлайн.

Предпосылками смещения акцента на онлайн-микрокредитование станут новые меры регулирования кредитного рынка, внедрение биометрической идентификации и других финансовых технологий. По статистике Центробанка, в 2017 году 23% микрокредитов было выдано через интернет, а в 2018 году уже 35%.

В целях увеличения доли и повышения уровня эффективного кредитования микрофинансовыми организациями можно выделить следующие направления:

- создать систему обязательного страхования вкладов для МФО путем внесения самых крупных МФО в федеральное агентство по страхованию вкладов, что позволит повысить доверие к данному сектору;

- развивать систему электронного консультирования по вопросам кредитования и внедрить более эффективные цифровые системы обслуживания;

– ввести более надежную систему идентификации клиентов и сформировать единую, совместную с банками, базу кредитных историй, для того, чтобы МФО сократили издержки и время на поиск информации о клиентах;

– установить нормы обязательных резервов для МФО будет способствовать развитию устойчивости финансового рынка, в сегменте микрофинансовых предприятий.

В целях совершенствования процесса кредитования населения в коммерческих банках можно порекомендовать следующие направления деятельности:

– снижение кредитных рисков путем формирования надежной клиентской базы из тех лиц, которые уже имеют счета в банке;

– формирование методологической базы оценки кредитоспособности и процедур тестирования квалификации работников. Любая ошибка в процессе оценки кредитоспособности потенциального заемщика может привести к невозврату ссуды, а вследствие этого нарушить показатель ликвидности банка, а в самой негативной форме привести к банкротству;

– усовершенствование кредитных технологий и внедрение новых программ кредитования с обеспечением.

Реализация комплекса предложенных мероприятий по совершенствованию деятельности отечественных финансово-кредитных институтов в сочетании с мерами по их поддержке позволят упрочить свои конкурентные позиции на рынке кредитования, способствуя популяризации микрокредитования и делая их более доступными для широких слоев населения.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 02.07.2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [Электронный ресурс]: Режим

доступа– URL.: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_102112/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/)  
(дата обращения 11.12.2019)

2. Федеральный закон от 02.12.1998 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа– URL [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 11.12.2019)

3. Быканова, Н.И. Перспективы развития отечественного рынка банковского микрокредитования малого и среднего бизнеса / Н.И. Быканова, НИУ БелГУ // Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества : материалы II междунар. науч.-практ. конф. / Под редакцией Е.В. Никулиной [Электронный ресурс] – Режим доступа.– URL.: [http://dspace.bsu.edu.ru/bitstream/123456789/8429/1/Bykanova\\_PerspektivPer\\_14.pdf](http://dspace.bsu.edu.ru/bitstream/123456789/8429/1/Bykanova_PerspektivPer_14.pdf) (дата обращения 15.12.2019)

4. Вержбицкий И.В., Матвеевский С.С. Микрофинансовые организации в России // Экономический журнал «Реальная экономика и бизнес» 2018 №3 - [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mikrofinansovye-organizatsii-v-rossii/viewer> (дата обращения 03.12.2019)

5. Глушкова, Н.Б. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / Н.Б. Глушкова. — М.: Академический Проект, 2016. — 432 с.

6. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебное пособие / Е.Ф. Жуков. – М.: Дашков и К, 2016. – 312 с.

7. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьев. - М.: КНОРУС, 2018. - 360 с.

8. Лаврушин О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст]: монография / О.И. Лаврушин. - М.: КНОРУС, 2017. - 267 с.

9. Мамута М.Н. Микрофинансирование: новые возможности финансово-кредитной системы [Текст]: монография / М.Н. Мамута. - М.: Капитал-инфо, 2019. – 218 с.
10. Сарварова Е.И. Сотрудничество микрофинансовых организаций и коммерческих банков [Текст] / Е.И. Сарварова // Банковское дело. - 2018. - №8. – С. 68-75
11. Трофимов И.В. Комплексная оценка микрофинансовых организаций на кредитном рынке [Текст] / И.В. Трофимов // Микроэкономика. – 2017. — №6. — С. 119-122
12. Уразова С.А. Российские кредитные кооперативы: эволюция, современные проблемы и перспективы развития [Текст] / С. А. Уразова // Финансы и кредит. - 2018. - №45. - С. 62-71
13. Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник для бакалавров / Л.А. Чалдаева. - М.: Юрайт, 2016. - 540 с.
14. Официальный сайт Банкир.ru [Электронный ресурс]. –Режим доступа– URL.: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) (дата обращения 03.12.2019)
15. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. –Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения 03.12.2019)

*Оригинальность 80%*