

РИСКИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И УСЛОВИЯ ИХ СНИЖЕНИЯ

THE RISKS FACED BY MICROFINANCE ORGANIZATIONS AND THE CONDITIONS OF THEIR REDUCTION

E. Mensa

Annotation

In recent years, the activities of microfinance institutions that issue loans to the population at high interest rates for a short period of time have become widespread. However, the activities of such organizations are quite controversial, because they involve high risks of non-receipt of interest and non-payment of principal from borrowers. Organizations of this type should form an effective risk management system that will allow them to develop successfully.

Keywords: microfinance organization loans risks borrowers to reduce risk.

Менса Эдвард Йебоа

Аспирант,

*Российский Экономический
Университет им. Г.В. Плеханова*

Аннотация

В последние годы большое распространение получила деятельность микрофинансовых организаций, выдающих кредитные средства населению под высокие проценты на короткие сроки. Однако деятельность таких организаций довольно противоречива, поскольку связана с высокими рисками неполучения процентов и невыплаты основного долга от заемщиков. Организациям подобного типа целесообразно формировать эффективную систему управления рисками, которая позволит им успешно развиваться.

Ключевые слова:

Микрофинансовые организации, кредиты, риски, заемщики, снижение рисков.

К 2017 году на территории в РФ значительно сократилось количество лидирующих микрофинансовых организаций с более чем 7000 до менее 3000, чтобы было связано, прежде всего, с внесением изменений и дополнений в закон о "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовой организации" [1]. Внесение изменений было связано с тем, что сумма взятых населением у МФО займов в 2016 году составила около 15 триллионов рублей, при этом 7 млн. заемщиков из этих не выплатили займы. В первую очередь необходимо отметить, что Закон разделил МФО на микрокредитные организации (МКК) и микрофинансовые компании (МФК).

В состав МКК вошли организации, выдающие займы гражданам РФ до 500 тысяч рублей для физических лиц и до 3 миллионов рублей для юридических лиц. МФК – микрофинансовая компания с возможностью кредитования граждан до 1 млн. руб. и для юридических лиц до 3 млн. рублей. Главным отличием МКК от МФК является получение денег от граждан РФ в качестве инвестиции в компанию. Под проценты можно вкладывать сумму от 1,5 млн. руб. Такая компания обязана иметь не менее 70 млн. собственного капитала.

Однако разделение МФО на указанные типы не сократило уровень кредитных рисков, свойственных таким компаниям. Основная доля заемщиков – это бедные

слои населения, где риск невозврата микрозайма очень высок [2].

Когда микрофинансовая компания выдает займ, ей не важно; что у заемщика есть в собственности (исключения микрозаймы под обеспечение, залогом авто или недвижимости), сколько у него заработная плата, есть ли у него еще кредиты в банках, микрозаймы в других МФО, есть ли у него положительная кредитная история или отрицательная, поручится ли кто-нибудь за этого заемщика. Все это огромный риск МФО, который покрывается высокой процентной ставкой. Высокий процент населения взявшего микрозайм и в последующем не выплативший его, исчисляется тысячами.

У МФО существует портфель – деньги капитала фирмы, и если минимальная сумма кредитного портфеля для входа на рынок МФО это 70 млн. руб., то по данным мониторинга невозврат составляет у некоторых МФО до 50–70% кредитного портфеля [3].

В 2017 году около 3 млн. жителей России воспользовались услугами микрозаймов, в общий кредитный портфель всех МФО составил более 90 млрд. рублей, из которых 54 млрд.руб. – просроченная задолженность [4].

Грамотное управление рисками МФО – один из главных залогов успеха любой микрофинансовой организа-

ции. К сожалению, далеко не все МФО уделяют внимание этому вопросу. С целью выявления основных рисков МФО обратимся к данным портала TopЗаймов.рф [5], который в 2017 году провел исследование об основных рисках для микрофинансовых организаций и перспективах введения единых стандартов их контроля для всех игроков рынка.

По данным Российского Микрофинансового Центра, представители микрофинансовых организаций выделяют следующие риски [6]:

1. Риск изменения в законодательстве. Опрошенные поясняли, что с начала 2016 года микрофинансовым организациям запретили устанавливать проценты по микрозаймам свыше 300% годовых, им было предписано в обязательном порядке вступить в одну из саморегулируемых организаций, сменить организационную форму на микрофинансовую или микрокредитную компанию. Все эти нововведения существенно повлияли на российский рынок микрофинансирования и привели к тому, что множество компаний, не сумевших адаптироваться к новым требованиям, прекратили работу или перешли в "серую" зону.

2. Рост конкуренции. Этот риск не является главным для микрофинансовых организаций, поскольку ужесточение требований Центробанка к МФО сильно усложнило процесс вхождения на рынок для новых компаний. В настоящее время открыть МФО довольно сложно. Поэтому в ближайшее время уровень конкуренции будет не усиливаться, а наоборот снижаться.

3. Снижение платежеспособности заемщиков. Эта тенденция отмечается большинством экспертов. По оценке рейтингового агентства RAEX, в 2018 году ухудшится качество кредитного портфеля микрофинансовых организаций, что может привести к уменьшению количества новых выданных займов [6]. Ряд микрофинансовых организации смогли минимизировать этот риск, сократив средний размер займов и ужесточив требования к заемщикам. По данным ЦБ в первом квартале 2017 года средний размер займа сократился с 12,7 до 10,2 тысяч рублей. Это привело к тому, что объем просроченной задолженности не только не вырос, но и уменьшился. По данным НБКИ к 1 апреля 2017 года он составил 24,8%, в то время как в четвертом квартале 2016 года этот показатель был на уровне 26,5% [7].

4. Проблемы с фондированием микрофинансовых организаций и раньше было гораздо сложнее, чем банкам, привлекать инвестиции. В начале 2017 года МФО брали кредиты в среднем под 22–25% годовых. При том, что банковские организации могли привлекать средства под 12–13%. Требования ЦБ о разделении МФО на микрофинансовые и микрокредитные компании только добавило проблем. Так как закон запретил микрокредитным компаниям привлекать финансирование от частных лиц, а пока подавляющее большинство МФО выбирает свой организационной формой именно МКК. Все эти факторы

незамедлительно сказались на объеме средств, привлеченных микрофинансовыми организациями. По данным Центробанка, в первом квартале 2017 года он уменьшился с 19,1 до 14,5 миллиардов рублей [7].

5. "Черный" PR со стороны СМИ. Это очень серьезный риск для микрофинансовых организаций. В конце 2015–начале 2016 года произошло немало громких скандалов, которые серьезно ударили по репутации МФО. Чаще всего они происходили из-за незаконных действий коллекторов микрофинансовых организаций, которые, чтобы выбить долги из заемщиков, применяли довольно жесткие и незаконные методы: поджоги, угрозы, проникновения в жилище. О деятельности коллекторов и их методах вышло немало репортажей в СМИ и аббревиатура "МФО" склонялась в них постоянно. Правда в большинстве случаев речь шла о коллекторах нелегальных компаний, даже не зарегистрированных в реестре, но для большинства россиян это не имеет никакого значения и благодаря таким репортажам у многих людей сложилось негативное впечатление о микрофинансовых организациях.

Серьезной проблемой большинства российских микрофинансовых организаций является отсутствие комплексного подхода к контролю за рисками.

По данным Российского Микрофинансового Центра лишь 7% игроков рынка имеют отдельное структурное подразделение, ответственное за координацию управления рисками [7]. Поэтому чаще всего контроль рисков делается дополнительной обязанностью отдельных сотрудников компании. Распределение ответственности по управлению рисками среди сотрудников МФО, приведено на рис. 1.

В 54% МФО этими вопросами занимается кредитный отдел, у 27% компаний – финансовый блок, у 15% игроков рынка – генеральный директор, у 4% микрофинансовых организаций – другие сотрудники. Также российские МФО очень редко тратятся на привлечение внешних консультантов, обучение сотрудников основам контроля рисков и внедрение специализированного ПО, позволяющего снизить риски.

По данным Российского Микрофинансового центра это происходит лишь в 5%, 12% и 15% случаев. А отдельный реестр рисков есть лишь у 6% микрофинансовых организаций [7].

Помочь в снижении рисков МФО может принятие единых стандартов по управлению рисками, которые были бы обязательными для всех игроков рынка.

Российский Микрофинансовый Центр провел опрос среди участников рынка об их отношении к принятию единых стандартов по контролю рисков. Распределение ответов приведено на рис. 2 [7].

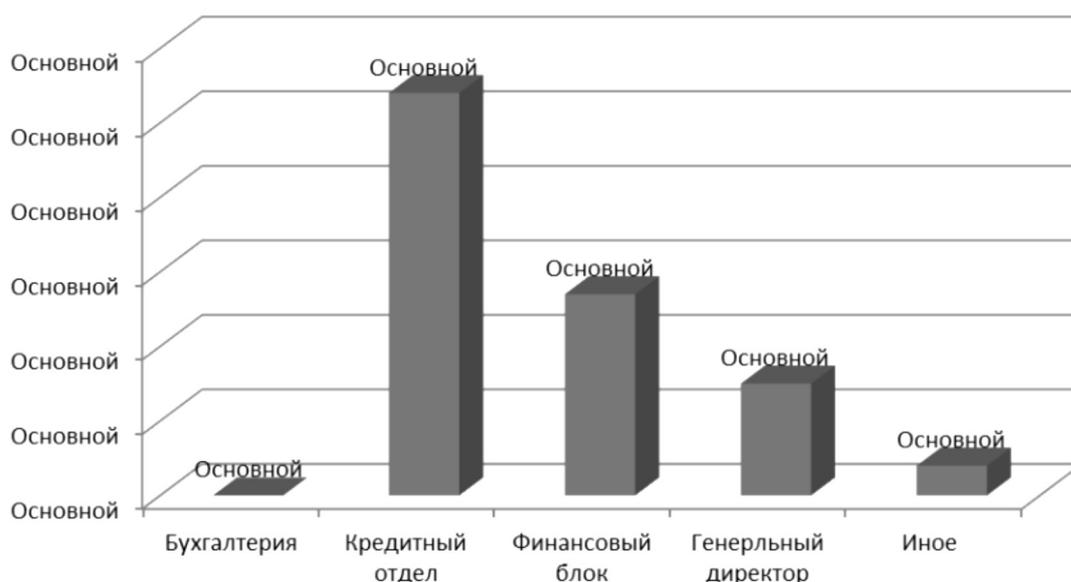


Рисунок 1. - Распределение ответственности по управлению рисками среди сотрудников МФО.

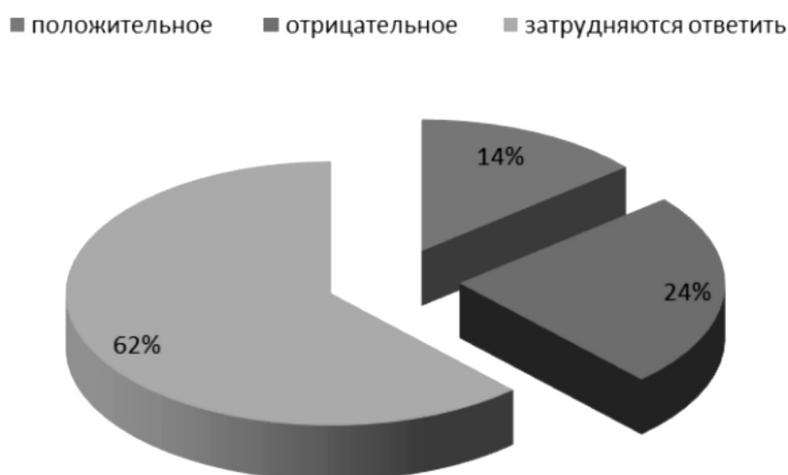


Рисунок 2. - Разделение мнений по отношению к введению единых стандартов управления рисками МО среди сотрудников таких организаций.

Положительно ответили только 14% респондентов, отрицательно – 24%, затруднились ответить – 62%. Мелкие микрофинансовые организации зачастую выступают против единых стандартов, так как их финансовые возможности не позволяют им создавать отдельные отделы по контролю рисков, внедрять специализированное программное обеспечение, привлекать сторонних консультантов. Серьезные игроки рынка в большинстве не против единых стандартов, но они хотят, чтобы при их разработке учитывалась специфика деятельности крупных

компаний. И все опрошенные микрофинансовые организации боятся, что принятие стандартов приведет к увеличению количества отчетности.

Таким образом, по нашему мнению условиями для снижения рисков современных МФО заключаются в следующем:

- ♦ формирование единого стандарта управления рисками со стороны мега регулятора ко всем ММК и МФК;

◆ внедрение собственных стандартов управления рисков МФО с разработкой карты бизнес-процессов и выделения ключевых работников, ответственных за возникновение рисков;

◆ привлечение в деятельность МФО внешних консультантов, участие соответствующих должностных лиц организаций в семинарах и тренингах по снижению рисков;

◆ использование опыта других МФО, анализ деятельности зарубежных МФО по оптимизации рисков, использование современного программного обеспечения, позволяющего прогнозировать риски;

◆ ведение деятельности строго в рамках правового поля, устранение нарушений в работе с клиентами, возможная оценка их реальной кредитоспособности.

Все эти мероприятия, в какой-то степени позволяют снизить и оптимизировать потери и риски МФО. Однако все же основной риск – неплатежеспособность заемщиков может быть оптимизирован только при разработке особых подходов к простейшей оценке заемщиков, делении их на группы и ограничении лимита выдаваемых средств одному заемщику, предыдущие долги которого не погашены.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ (последняя редакция)
2. Как работают МФО? Принципы оценки заемщиков// http://hcreople.ru/kak_rabotaet_mfo/
3. Основная опасность и риски микрофинансирования// <http://9cr.ru/rubrika-mikrozaymy/osnovnaya-opasnost-i-riski-mikrofinansirovaniya>
4. РАЕХ: МФО за год нарастили 15 млрд рублей просроченных долгов <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10359864>
5. Официальный сайт ТопЗаймов.рф// <https://топзаймов.рф/>
6. Российский микрофинансовый центр// <http://www.rmcenter.ru/>
7. Официальный сайт Банка России// <http://www.cbr.ru/>

© Э.И. Менса, (Edward.y.mensah@gmail.com), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

