УДК 336.73

О НЕОБХОДИМОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ONLINE-МИКРОЗАЙМАМИ

Никита Б. Мягких [a, @]

[a] *Кемеровский государственный университет, 650000, Россия, г. Кемерово, ул. Красная, 6*
[@] *nikson17235@yandex.ru*

Поступила в редакцию 03.11.2018. Принята к печати 26.11.2018.

Ключевые слова: микрофинансовая организация, online-микрокредитование, микрофинансовая деятельность, микрокредитование, микрозайм

Аннотация: В статье рассматривается проблема эффективного управления деятельностью микрофинансовых организаций в части online-микрокредитования в условиях его активного роста на российском кредитном рынке. Предметом данной статьи является online-микрокредитование в России; цель работы – разработать рекомендации по совершенствованию управления online-микрокредитованием при осуществлении микрофинансовыми организациями микрофинансовой деятельности. В ходе исследования определена специфика online-микрокредитования, выделены этапы процесса online-микрокредитования, описаны преимущества и недостатки процесса как для рынка микрофинансовых организаций в целом, так и для отдельной микрофинансовой организации. Приведены актуальные данные о состоянии online-микрокредитования в России, определена тенденция дальнейшего роста сегмента online-микрокредитования. Отмечены возможные негативные последствия online-микрокредитования при условии неэффективного управления online-микрозаймами. В результате проведенного исследования разработаны рекомендации по совершенствованию управления online-микрокредитованием с целью минимизации его негативных эффектов. Данные рекомендации применимы для большинства микрофинансовых организаций, оказывающих услуги online-микрокредитования.

Для цитирования: Мягких Н. Б. О необходимости управления online-микрозаймами // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2018. № 4. С. 95–100. DOI: 10.21603/2500-3372-2018-4-95-100

Введение

На сегодняшний день деятельность микрофинансовых организаций (МФО) на российском кредитном рынке становится более актуальной как для самого кредитного рынка в целом, так и для его клиентов. Рост значимости микрофинансовой деятельности, который обусловлен непростой экономической ситуацией в стране и непрерывно продолжающимся на этом фоне падением реальных доходов населения, способствует процветанию микрофинансовых организаций и распространенности по стране микрозаймов [1, с. 446]. Сами микрозаймы с момента их легализации в 2011 г. в связи с принятием ФЗ № 151 от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»[1] с каждым годом становятся все более доступными населению. С недавних пор набирает обороты такая форма предоставления микрозаймов населению, как online-микрокредитование.

Процесс, преимущества и недостатки online-микрокредитования

Online-микрокредитование, или выдача микрозаймов в режиме онлайн, представляет собой деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрозаймов населению посредством сети Интернет без необходимости физического присутствия клиентов в отделении микрофинансовой организации. В основном в рамках online-микрокредитования осуществляется выдача микрозаймов «до зарплаты» – микрозаймов со сроком погашения менее одного месяца и на сумму не более 30 тыс. руб. [2, с. 136]. Это объясняется тем, что микрокредитование на большие сроки и суммы в рамках одного заемщика при отсутствии должной системы мониторинга (аналогичной банковской) является чересчур рисковой операцией, особенно в режиме онлайн. Тем не менее на практике встречаются и предложения по online-микрозаймам с более высокими суммами; как правило, такие микрозаймы нацелены на юридических лиц

[1] О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях. ФЗ от 02.07.2010 № 151-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 05.07.2010. № 27. Ст. 3435.

и индивидуальных предпринимателей как основной группы клиентов.

Все предоставляемые микрофинансовой организацией online-микрозаймы с их подробной характеристикой должны быть представлены на официальном сайте МФО. Вся информация о них, включая полную стоимость микрозайма, должна быть отражена в понятном и наглядном для клиентов виде.

Типичный процесс выдачи микрозайма в режиме онлайн, характерный для большинства микрофинансовых организаций, осуществляющих online-микрокредитование, не является достаточной сложной процедурой; информация о нем представлена в таблице 1[2].

Таблица 1. Процесс предоставления online-микрозайма
Table 1. The process of online microloan

№	Этап предоставления online-микрозайма	Краткая характеристика этапа
1	Обращение клиента в МФО	Клиент осуществляет выбор приемлемых параметров микрозайма (срок микрозайма и его сумма) и составляет заявку в личном кабинете на сайте МФО с заполнением специально составленной анкеты, предоставлением сканов паспорта (первая страница + страница с пропиской) и указанием контактной информации для дальнейшей идентификации личности клиента
2	Рассмотрение заявки	Менеджер МФО изучает предоставленную информацию и в случае одобрения заявки связывается с клиентом по телефонной связи, уточняет подлинность его намерения взять микрозайм и прочую необходимую информацию
3	Выдача микрозайма	Перевод одобренной суммы на банковский счет / банковскую карту клиента либо на его электронный кошелек

Таблица 1 наглядно демонстрирует простоту процесса online-микрокредитования, которая является достаточно привлекательной для множества микрофинансовых организаций по всей России. И действительно, все больше российских МФО стремятся «уйти в онлайн», т. к. это дает следующие преимущества.

Во-первых, существенно расширяется потенциальная клиентская база МФО. Иными словами, привязанность деятельности микрофинансовой организации к конкретному городу / региону в случае предоставления online-микрозаймов отсутствует в принципе. Теоретически клиентами микрофинансовой организации в части online-микрокредитования могут выступать люди из самых разных регионов страны. Достаточно лишь доступа в Интернет – и вполне обыденна ситуация, когда клиентом МФО, зарегистрированной, например, в Кемерово, может оказаться человек, проживающий в Краснодарском крае и т. д.

Во-вторых, становятся все более очевидными преимущества online-микрокредитования для самих заемщиков. Удобство оформления и предоставления заявки, отсутствие необходимости предоставления дополнительного пакета документов, оперативное получение суммы микрозайма (до 30 минут с момента одобрения заявки) предпочтительным для клиента способом вкупе с нецелевым характером расходования средств – все это весьма существенно влияет на увеличение спроса в области online-микрокредитования[3] [3, с. 109]. Так, в одном из проводимых опросов 27 % респондентов отметили важность удобства оформления займа в режиме онлайн[4].

В-третьих, область online-микрокредитования для сегмента рынка микрофинансовых организаций пока является относительно «свежей», поэтому в условиях ужесточения регулирования деятельности МФО со стороны Центрального банка РФ в части online-микрозаймов существенные и специфические ограничения еще не проработаны должным образом, что является стимулом для МФО к переводу своей деятельности в онлайн.

[2] Онлайн-кредит без паспорта: это возможно? // Моя Удмуртия. 29.03.2018. Режим доступа: http://www.myudm.ru/articles/2018-03/onlajn-kredit-bez-pasporta-eto-vozmozhno (дата обращения: 03.04.2018).

[3] Там же.

[4] Россияне пояснили привязанность к микрокредитам // Финансовый контроль. 20.03.2018. Режим доступа: http://fcinfo.ru/finance/2147-rossiyane-poyasnili-privyazannost-k-mikrokreditam.html (дата обращения: 03.04.2018).

Тем не менее при всех очевидных преимуществах микрокредитования в режиме онлайн существуют и негативные последствия распространения подобной формы микрокредитования. Среди них можно выделить следующее.

Во-первых, микрокредитование в режиме онлайн способствует существенному росту просроченной задолженности в структуре кредитного портфеля микрофинансовой организации. Это вызвано тем, что даже высококвалифицированный менеджер и правильно составленная анкета не в состоянии выявить платежеспособного заемщика. Удаленность микрофинансовой организации в данном случае является достаточным поводом для недобросовестного заемщика не производить выплаты по микрозайму в надежде, что про него «забудут». Это действительно важная проблема, которая присуща каждой микрофинансовой организации, практикующей выдачу online-микрозаймов. Кроме того, данная проблема влечет за собой рост закредитованности населения [4, с. 135].

Во-вторых, в связи с масштабами деятельности так называемых онлайн-МФО и возникновением просроченной задолженности у заемщиков нередко возникают проблемы юридического характера. Наиболее распространенная из них – необходимость ведения исполнительного производства по каждому должнику. Учитывая, что в теории заемщики онлайн-МФО могут быть расположены как минимум на территории всей страны, обозначенная проблема приобретает все больший масштаб. По каждому должнику необходимо правильно определить территориальную подсудность для инициирования исполнительного производства, что зачастую приходится делать вручную. Да и сам процесс исполнительного производства может затянуться из-за того, что он осуществляется посредством почты. В результате процесс взыскания задолженности только с одного заемщика может затянуться на недели, а то и месяцы. А принимая во внимание тот факт, что случаи возникновения просроченной задолженности по online-микрокредитованию не являются редкостью, можно сделать вывод о большом объеме работы юридических служб микрофинансовых организаций, нацеленных на выдачу online-микрозаймов.

Представленные проблемы способны негативно повлиять на состояние всего рынка микрофинансовых организаций в целом, особенно в условиях уверенного роста сегмента online-микрокредитования. Данный рост отражается в основных показателях, характеризующих online-микрокредитование, которые публикуются в информационных материалах ЦБ РФ, наиболее актуальные на настоящий момент данные о показателях представлены в таблице 2[5].

Таблица 2. Основные показатели, характеризующие состояние сегмента online-микрокредитования
Table 2. Primary indicators of the segment of online-microloan

Показатель	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	30.03.2017	30.06.2017
Количество заемщиков по действующим договорам микрозайма, получивших онлайн-микрозайм, ед.	715 483	889 166	1 047 583	1 422 227	1 534 646
В том числе в сумме менее 45 тыс. руб. на срок менее 60 дней	662 739	809 986	945 053	1 285 859	1 397 096
Доля в общем количестве заемщиков МФО в целом по рынку, %	17,34	18,94	20,47	24,25	24,64
Количество договоров онлайн-микрозаймов, заключенных за квартал, ед.	x	443 031	1 918 623	1 381 820	1 448 393
В том числе в сумме менее 45 тыс. руб. на срок менее 60 дней	x	403 584	1 854 389	1 328 079	1 366 387
Доля в общем количестве договоров МФО в целом по рынку, %	x	8,85	33,6	24,27	25,59

[5] Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов. II квартал 2017. М.: Центральный банк Российской Федерации, 2017. 22 с. Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_mfo_17Q2.pdf (дата обращения: 04.04.2018).

Показатель	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	30.03.2017	30.06.2017
Сумма онлайн-микрозаймов, выданных за отчетный квартал, млн руб.	x	3 710,3	14 531,2	10 287,3	12 633,8
В том числе в сумме менее 45 тыс. руб. на срок менее 60 дней	x	2 534,8	13 138,3	8 939	10 351,4
Доля в общей сумме выданных микрозаймов в целом по рынку, %	x	7,17	26,99	18,16	19,6

Из таблицы 2 видно, что сегмент online-микрокредитования в России находится в состоянии более чем уверенного роста. Всего за год количество заемщиков в данном сегменте выросло более чем вдвое, а объем выдач в целом по сегменту – почти в 3,5 раза. В таблице 2 заметен резкий рост показателей по данным за четвертый квартал 2016 г. – он вызван традиционным ростом спроса населения на заемные средства в связи с новогодними праздниками. Что касается места online-микрокредитования в структуре микрофинансовой деятельности в целом, то тут также наблюдается положительная динамика удельного веса online-микрокредитования как в части новых заемщиков, так и в части новых выдач. Судя по наметившимся на рынке тенденциям, дальнейшее распространение online-микрозаймов на рынке микрофинансовых организаций уже никем не ставится под сомнение[6]. Более того, уже в краткосрочной перспективе именно область online-микрокредитования будет определять основные тенденции на российском рынке микрофинансовых организаций.

Представленные в таблице данные наглядно отразили впечатляющий рост сегмента выдачи online-микрозаймов, что, на первый взгляд, имеет весьма положительное влияние на дальнейшее развитие рынка МФО в России. Тем не менее, как уже отмечалось ранее по тексту, столь стремительный рост при отсутствии должного контроля способен создать целый комплекс проблем, нежелательных для дальнейшего функционирования как рынка МФО в целом, так и отдельно взятой микрофинансовой организации. Среди них можно выделить следующее:

1. Увеличение доли просроченной и безнадежной задолженности в структуре совокупного кредитного портфеля российского рынка МФО. Степень влияния online-микрокредитования на рост удельного веса безнадежной задолженности была описана выше – количественное расширение клиентской базы посредством online-микрокредитования в ущерб ее «качеству» неизбежно приводит к подобной тенденции. В некоторых МФО доля просроченной задолженности превышает 50 % [5, с. 123]. Важно отметить, что увеличение данного показателя крайне нежелательно в текущих экономических реалиях; тем не менее за период 2014–2016 гг. данный показатель вырос практически вдвое – с 1,7 % до 3,3 %[7]; влияние распространения онлайн-микрозаймов на подобную динамику достаточно высоко.

2. Возникновение дефицита располагаемых микрофинансовой организацией денежных средств. Иными словами – снижение ее ликвидности. Данная проблема является прямым следствием непродуманной политики МФО относительно выдачи online-микрозаймов как в части количества клиентов, так и их платежеспособности. Микрокредитование по типу «всем подряд» способно создать ситуацию, при которой существенная часть выделенных под микрозаймы средств из-за возникновения проблем с должниками надолго выйдет из оборота (ввиду длительной процедуры исполнительного производства по взыскиваемой задолженности). В свою очередь, это создает риск неплатежеспособности самой микрофинансовой организации – средства, направляемые на микрозаймы, как правило, являются привлеченными самой МФО из других источников, а просрочка либо невозврат задолженности в больших масштабах негативно влияет на своевременный возврат привлеченных средств кредиторам ввиду неполучения доходов с микрозаймов в планируемые сроки.

3. Рост негативного влияния на репутацию рынка МФО в целом. Крайне высокая степень риска online-микрокредитования вкупе с его влиянием на рост невозвратных микрозаймов влияют на репутацию МФО в сторону ее ухудшения. С учетом того, что отношение российского общества к деятельности микрофинансовых организаций нельзя

[6] Микрофинансирование в России. 2018 // Expert: рейтинговое агентство. Режим доступа: https://raexpert.ru/project/micro_fin/2018/resume (дата обращения: 04.04.2018).

[7] Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов. II квартал 2017. М.: Центральный банк Российской Федерации, 2017. 22 с. Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_mfo_17Q2.pdf (дата обращения: 04.04.2018).

назвать положительным, это является весьма нежелательной тенденцией.

Все это способно стать неотъемлемыми чертами рынка online-микрокредитования уже в краткосрочной перспективе при условии отсутствия должного регулирования, причем в данном случае речь идет не столько о регулировании со стороны ЦБ РФ, сколько о самостоятельном регулировании своей деятельности со стороны самих МФО. Для каждой микрофинансовой организации очень важно разработать взаимоувязанный комплекс мер, направленный на оптимизацию управления деятельностью по выдаче online-микрозаймов с целью максимально возможного снижения негативных последствий, возникающих при осуществлении online-микрокредитования.

Во-первых, следует проводить более тщательную проверку платежеспособности потенциального заемщика, насколько это представляется возможным без ущерба оперативности выдачи микрозайма. Это осуществимо посредством включения в анкету ключевых вопросов, по ответам на которые менеджер микрофинансовой организации сможет произвести тщательный отбор заемщиков. Такие вопросы, например, могут завуалированно спрашивать о размере и источниках дохода заемщика. Кроме того, в случае недостаточности информации о заемщике, полученной посредством заполнения им анкеты, все необходимые для принятия оптимального решения данные можно получить уже при звонке самому клиенту. Все это способно замедлить рост просроченной и безнадежной задолженности в структуре кредитного портфеля МФО.

Во-вторых, замедлению роста просроченной задолженности также может способствовать внедрение в деятельность МФО так называемых программ лояльности для добросовестных клиентов. Их суть заключается в предоставлении более выгодных условий микрокредитования при повторном обращении заемщика в МФО при условии своевременного погашения взятого им ранее микрозайма[8]. Выгода может заключаться как в сниженной процентной ставке по микрозайму, так и в возможности взять новый микрозайм на более длительный срок. Наличие подобного рода программ способно повлиять на своевременную выплату задолженности по микрозаймам со стороны части клиентов.

В-третьих, в случае работы с уже имеющейся просроченной и безнадежной задолженностью важна четкая и взаимоувязанная работа юридических служб. На самом деле для микрофинансовых организаций, основным продуктом которых является online-микрозайм, организация работы отдела судебных взысканий, отдела исполнительного производства, отдела досудебных взысканий и пр. является чуть ли не первостепенной задачей. Правильно организованная деятельность перечисленных ранее структур способна значительно оптимизировать процесс «просуживания» заемщиков, особенно с точки зрения затраченного времени, необходимого на исполнительное производство.

В-четвертых, в отношении клиентов, расположенных по месту регистрации в том же регионе, в котором расположена и сама МФО, стоит акцентировать внимание на досудебное взыскание задолженности с клиентов. Это поможет избежать необходимости доводить дело до суда, что существенно замедлит процесс возврата микрозайма. Возможно даже ведение дел с каждым должником на индивидуальных условиях, например, постепенное погашение задолженности по микрозайму и т. д. Тем не менее категорически воспрещается прибегать к методам, способным оказать физический и моральный вред должнику – это крайне негативно скажется на репутации МФО. Также из соображений сохранения репутации не рекомендуется связываться со сторонними коллекторскими агентствами – каждая микрофинансовая организация, осуществляющая online-микрокредитование, должна сформировать свой собственный отдел досудебных взысканий, если еще не сделала этого.

Заключение

В качестве заключения стоит отметить, что приведенные выше рекомендации вполне применимы на практике; их взаимоувязанная реализация способна оптимизировать издержки online-микрокредитования, являющиеся его неотъемлемой частью. В условиях уверенного, но в то же время трудно контролируемого роста сегмента online-микрозаймов, а также принимая во внимание тот факт, что online-микрокредитование уже в настоящее время становится основной формой микрокредитования физических лиц, необходимость реализации разработанных в рамках данной статьи мер не должна ставиться под сомнение.

Литература

1. Мягких Н. Б., Калачева И. В. Микрофинансовые организации в России: вчера, сегодня, завтра // Россия и новая экономика: ключевые векторы развития: сб. науч. тр. по материалам Междунар. науч.-практ. конф. в рамках Всероссийского фестиваля науки. 2016. Ч. 2. С. 446–452.

[8] Микрофинансовые компании любят вас! Какие программы лояльности предлагают МФО? Режим доступа: https://4slovo.ru/press/mikrofinansovye-kompanii-lyubyat-vas (дата обращения: 05.04.2018).

2. Дубенко А. Ю. Онлайн кредитование жителей Крыма в современных условиях // Лучшая научная статья 2016: сб. ст. победителей V Междунар. науч.-практ. конкурса. 2017. С. 135–138.

3. Рахманина Н. В. Понятие интернета и проблемы, связанные с оказанием финансовых интернет-услуг // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5: Юриспруденция. 2015. № 4. С. 107–113.

4. Набатова А. А., Устинова Н. Г. Финансовая безопасность населения в условиях экономической нестабильности // Экономическая безопасность России: вызовы XXI века: материалы II Междунар. (заочной) науч.-практ. конф. 2017. С. 134–137.

5. Чечнева И. А. Системный анализ невозврата долгов по микрозаймам // Системный анализ в экономике – 2016: сб. тр. IV Междунар. науч.-практ. конф.-биеннале. М.: Финансовый университет, 2016. Т. 2. С. 123–126.

MANAGEMENT OF ONLINE MICROLOANS

Nikita B. Myagkikh [a, @]

[a] *Kemerovo State University, 6, Krasnaya St., Kemerovo, Russia, 650000*
[@] *nikson17235@yandex.ru*

Received 03.11.2018. Accepted 26.11.2018.

Keywords:
microfinance institution, online microloans, microfinance activity, microcredit, microlender

Abstract: The article deals with the problem of effective management of online microlenders on Russian credit market. Ineffective management may lead to bad consequences. The research objective was to develop recommendations for improving online-microcredit's management. The authors determined the specifics of online microloans, defined the phases of online microloan process, and described the advantages and disadvantages for the microlending market and separate microlenders. The paper gives actual information about online microlenders, describes the development trend, and gives some recommendations that can be useful for microlenders that provide online-microloans.

For citation: Myagkikh N. B. O neobkhodimosti upravleniia online-mikrozaimami [Management of Online Microloans]. *Bulletin of Kemerovo State University. Series: Political, Sociological and Economic Sciences*, no. 4 (2018): 95–100. DOI: 10.21603/2500-3372-2018-4-95-100

References

1. Myagkikh N. B., Kalacheva I. V. Mikrofinansovye organizatsii v Rossii: vchera, segodnya, zavtra [Microfinance in Russia: yesterday, today, tomorrow]. *Rossiia i novaia economika: kluchevye faktory razvitiia: sb. nauch. tr. po materialam Mezhdunar. nauch.-prakt. konf. v ramkakh Vserossiiskogo festivalia nauki* [Russia and new economics: key factors of development: Proc. Intern. Sci.-Prac. Conf. as part of All-Russian Sci. festival]. Part 2 (2016): 446–452.

2. Dubenko A. Y. Onlain kreditovanie zhitelei Kryma v sovremennykh usloviiakh [Online loans for residents of the Crimea in modern conditions]. *Luchshaia nauchnaia stat'ia 2016: sb. st. pobeditelei V Mezhdunar. nauch.-pract. konkursa* [Best science article 2016: Proc. winner's articles from V Intern. Sci.-Prac. Contest]. 2017, 135–138.

3. Rakhmanina N. V. Poniatie interneta i problemy, sviazannye s okazaniem finansovykh internet-uslug [The concept of Internet and the problems related to rendering financial internet services]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriia 5: Iurisprudentsiya = Bulletin of Volgograd state university. Series 5: Jurisprudence*, no. 4 (2015): 107–113.

4. Nabatova A. A., Ustinova N. G. Finansovaia bezopasnost' naseleniia v usloviiakh ekonomicheskoi nestabil'nosti [People's finance security in conditions of economic instability]. *Ekonomicheskaya bezopasnost' Rossii: vyzovy XXI veka: materialy II Mezhdunar. (zaochnoi) nauch.-prakt. konf.* [Russia's economic security: challenges of XXI century: Proc. II Intern. (on distance) Sci.-Prac. Conf.]. 2017, 134–137.

5. Chechneva I. A. Sistemnyi analiz nevozvrata dolgov po microzaimam [System analysis of non-returning microloan debts]. *Sistemnyi analiz v ekonomike – 2016: sb. tr. IV Mezhdunar. nauchn.-pract. konf.-biennale* [Systems Analysis in the Economy – 2016: Proc. IV Intern. Sci.-Pract. conf.-binneal. Moscow: Finansovyi universitet, vol. 2 (2016): 123–126.