

Секция «Технологии совершенствования системы менеджмента организации»

Взаимодействие банков и микрофинансовых институтов

Быковец Максим Владимирович

Аспирант

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет
государственного управления, Москва, Россия

E-mail: bigmax001@gmail.com

Микрофинансовый и банковский сектор - основные звенья финансово-кредитной системы, при этом банки и микрофинансовые организации не являются конкурентами, так как их целевая аудитория различна; они скорее дополняют друг друга, создавая условия для предоставления более широкому кругу потребителей доступа к финансовым услугам.

Выделяют три основных пути взаимодействия банков и МФО:

- 1) Прямое участие банков в программах по микрокредитованию;
- 2) Выделение микрокредитной программы в специально созданную банком дочернюю структуру [1];
- 3) Кредитование банками существующих микрофинансовых организаций.

При реализации программ прямого банковского микрокредитования только на первый взгляд банки и МФО выступают конкурентами, при более детальном анализе можно сделать вывод, что величина пересечения сегментов банковского и микрофинансового кредитования составляет не более 31% [2]:

- в банках более низкая ставка по выдаваемым кредитам;
- в банках необходимо больше обеспечения под выдаваемый кредит;
- у банков не сопоставимо с МФО проникновение в малые города и районы;
- у банков выше издержки, связанные с кредитной деятельностью;
- положительную кредитную историю (без просроченной задолженности либо с просроченной задолженностью не более 30 дней) имеют лишь 31% обратившихся в МФО клиентов [2].

Схема проникновения банков на микрофинансовый рынок через дочерние МФО имеет позитивный эффект, так как позволяет совместить опыт банков в ведении финансовой деятельности с более гибкой и лояльной системой контроля и меньшим уровнем издержек. Однако она не лишена определенных негативных тенденций. Банк России выражает вполне обоснованные опасения, вызванные возможностью многих банков использовать микрофинансовые организации для обхода ужесточения требований в сфере потребительского кредитования, нивелируя ограничения по созданию повышенных резервов на возможные потери по ссудам. Мегарегулятором уже выявлено 50 банков, которые в неявной форме владеют микрофинансовыми организациями и финансируют их деятельность, по сути кредитуя потребителей через посредников, обходя при этом ряд нормативных требований [1].

Осуществление третьего подхода необходимо, поскольку даже дочерние МФО крупнейших банков не могут полностью обеспечить потребителей, проживающих в небольших городах и населенных пунктах.

В рамках данного подхода на сегодняшний день в России полноценно функционирует Банк Развития - Внешэкономбанк. Одним из основных дочерних банков, реализующих подобные проекты, является ОАО «МСП Банк». По оценкам экспертов на начальном этапе

в программе участвовали 32 организации, оказывающие микрофинансовые услуги; МСП Банком было поддержано более 4 тыс. субъектов малого и среднего бизнеса в 64 регионах России на сумму более 2 млрд. руб.; проекты социальной направленности занимали порядка 15-18% в общем кредитном портфеле банка [3]. По оценкам Национального Партнерства участников микрофинансового рынка (НАУМИР) на сегодняшний день до 25% пассивов микрофинансовых организаций сформировано за счет средств Внешэкономбанка; каждый пятый контрагент из 300 - это микрофинансовая организация. Участники рынка отмечают также весомую роль Сбербанка на рынке микрофинансирования, кредитный портфель которого в сегменте кредитования малого предпринимательства составляет 570 млрд. руб. [4].

При рассмотрении возможности кредитования микрофинансовая организация подвергается тщательному анализу со стороны банка, при котором используется набор финансовых и нефинансовых показателей оценки МФО [5].

Основные нефинансовые показатели оценки МФО:

- Срок работы на рынке микрофинансирования - не менее трех лет;
- Отсутствие просроченной задолженности перед банками и другими кредитными организациями;
- Отсутствие просроченной задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты всех уровней;
- Наличие положительного аудиторского заключения (для организаций с активным портфелем займов более 30 млн. руб.).

Основные финансовые показатели оценки МФО:

- Средний размер займа микрофинансовой организации;
- Среднее значение объема привлеченных сбережений на одну микрофинансовую организацию;
- Отношение максимальной суммы займа одному заемщику микрофинансовой организации к сумме предоставляемого кредита;
- Отношение суммы задолженности по займам, просроченной более чем на 30 дней, к объему портфеля займов микрофинансовой организации.

В рамках общего подхода к оценке микрофинансовой организации в каждом банке может быть разработана собственная методика и принципы отбора партнеров.

Оценивая существующие сегодня механизмы финансовой поддержки микрофинансирования и формируя предложения по их дальнейшему развитию, наиболее целесообразной представляется организация двухуровневой системы микрофинансирования: на верхнем уровне - банки, а на нижнем - небанковские микрофинансовые институты [7].

Стратегия менеджмента микрофинансовой организации является важнейшим элементом, так как финансовая устойчивость дает возможность привлекать финансовые ресурсы для стабильного развития организации, так как проблема фондирования микрофинансовых организаций остается основной на сегодняшний день.

Источники и литература

- 1) Коммерсант.ру: www.kommersant.ru Банки обходят требования ЦБ через МФО.

- 2) Влияние МФО на платежную дисциплину заемщиков. – Аналитическое исследование компании «Домашние деньги» совместно с Национальным Бюро Кредитных историй (НБКИ).
- 3) Крюков С.П. ОАО «МСП Банк» и предпринимательство: приоритетные направления взаимодействия // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 44-45.
- 4) Материалы XIII Национальной конференции по микрофинансированию и финансовой доступности «Становление и эволюция рынка в условиях мегарегулирования. Вызовы и возможности для КПК и МФО». – Санкт-Петербург, 19-21 ноября 2014 г.
- 5) Официальный сайт Российского банка развития: www.rosbr.ru
- 6) Гладкова В.Е. Методологические особенности развития микрофинансирования с учетом принципов либерализации кредитной инфраструктуры. Монография. – М.: АП «Наука и образование». 2013. С.70-71
- 7) Гладкова В.Е. Методологические особенности развития микрофинансирования с учетом принципов либерализации кредитной инфраструктуры. Монография. – М.: АП «Наука и образование». 2013. С.113

Слова благодарности

Благодарю оргкомитет конференции за предоставленную возможность доработать статью.