



MICROFINANCE CENTRE
for Central and Eastern Europe and the New Independent States

MICROFINANCE

in Central and Eastern Europe and the New Independent States

Эффективность скоринговых карт по измерению уровня бедности: выводы для микрофинансирования

Марк Шрайнер, Михал Матуль и Шон Клайн

В рамках проекта Imp-Акт совместно с МФЦ, Призма провела работу по разработке системы оценки уровня бедности клиентов, направленную на достижение организационных целей и целей общественного развития. Цель скоринговых карт Призмы состоит в измерении уровня бедности без значительных финансовых затрат в процессе изучения структуры расходов клиентов. Действительно недавно проведенная внешняя оценка продемонстрировала, что карты оказались мощным инструментом выявления бедных клиентов. Скоринговая карта подразделяет клиентов в соответствии с уровнем относительной бедности, что помогло Призме оценить эффективность организации в достижении малоимущего населения, отследить изменения уровня бедности через определенные временные интервалы и лучше сбалансировать свои социальные и финансовые показатели. Поскольку скоринговая карта была сконструирована на основе анализа расходов, Призма также смогла предоставить сведения об абсолютном уровне бедности клиентов.

В результате анализа скоринговых карт Призмы мы сгруппировали свои выводы в девять общих категорий, которые могут использоваться микрофинансовыми организациями, желающими оценить уровень бедности своих клиентов:

- 1. Не обязательно скоринговый анализ уровня бедности должен быть комплексным или дорогостоящим.** При определении относительного уровня бедности можно использовать простые индикаторы, да/нет (или низкий/средний/высокий), которые соотносятся с уровнем бедности. Микрофинансовые организации, которые хранят информацию о своих клиентах, возможно, уже располагают некоторыми индикаторами, и у них, наверняка, есть возможность собрать несколько дополнительных индикаторов не повышая нагрузки на кредитных сотрудников и прочий персонал и не вызывая дополнительных затрат, связанных с упущенной выгодой для клиентов.
- 2. Оценка уровня бедности может быть полезной для заинтересованных лиц как внутри организации, так и вне ее.** Если индикаторы из скоринговых карт появятся в национальных обзорах, посвященных изучению уровня потребления, доноры могут быть уверены, что представленные коэффициенты отражают национальные или международные показатели уровня бедности.
- 3. Как теория, так и практика подтверждают правильности использования простых значений (0/1 или 0/1/2) в качестве индикаторов.** Например, если сельские домашние хозяйства в большинстве случаев беднее, чем городские, в таком случае характеристика "место проживания" добавит один балл к сумме сельской семьи и ни одного балла к сум-

[продолжение на странице 2] ➔

Изменения в Правлении МФЦ

В этом году завершился срок полномочий двух членов Совета Директоров МФЦ, а два новых члена были избраны организациями – членами МФЦ. В то же время Советом был избран новый директор.

МФЦ чрезвычайно благодарен *Тамар Лебанидзе* (член Совета Директоров МФЦ, Фонд Константа, Грузия) и *Нейре Налич* (Исполнительный директор, Микрокредитная организация "MI-BOSPO" Тузла, Босния и Герцеговина) за их работу и самоотдачу как членов Совета Директоров МФЦ.

Выборы новых членов Совета Директоров МФЦ проходили во время Общего собрания членов МФЦ 27 мая. Члены МФЦ избрали: *Гагика Варданяна* (Исполнительный директор, Фонд Развития Микропредпринимательства "КАМУРДЖ", Армения) и *Кенана Чрнкича* (Исполнительный директор, ПРИЗМА Микро, Босния и Герцеговина). На том же собрании *Кен Вандер Вил* ушел в отставку с поста Председателя Совета Директоров. Все сотрудники МФЦ благодарят его за его огромный вклад в деятельность МФЦ.

Моник Коэн (Председатель правления, Microfinance Opportunities, США) была избрана директором at-large Совета Директоров МФЦ. *Каролин Циликонас* (Технический советник ICMS и Mercy Corps в Сберегательно-Кредитном Кооперативе ДЕМОС, Хорватия) была выбрана новым Председателем.

Поздравления и наилучшие пожелания всем новоизбранным членам.

Действующий состав Совета Директоров МФЦ:

Каролин Циликонас

(Сберегательно-Кредитный Кооператив ДЕМОС) - председатель

Мария Новак

(ADIE)

Герт Ван Маанен

(Ойкокредит)

Марина Йовева

(Мировое видение – Ближний Восток и Европа)

Гагик Варданян

(Фонд Развития Микропредпринимательства КАМУРДЖ)

Кенан Чрнкич

(ПРИЗМА Микро)

Моник Коэн

(Microfinance Opportunities)

Более подробную информацию о руководстве МФЦ Вы можете найти на веб-сайте: www.mfc.org.pl

Microfinance Centre for Central and Eastern Europe and the New Independent States
ul. Koszykowa 60/62 m. 52
00-673 Warsaw, Poland
tel: (48-22) 622 34 65
fax: (48 22) 622 34 85
e-mail: microfinance@mfc.org.pl
<http://www.mfc.org.pl>

МФЦ при стратегическом сотрудничестве с:



MicroSave
Market-led solutions for financial services

Организации, поддерживающие МФЦ:



OPEN SOCIETY INSTITUTE



The SEEP Network

THE ROCKDALE FOUNDATION, INC.

Microfinance
Opportunities
"Putting Clients First"

Эффективность скоринговых карт по измерению уровня бедности: выводы для микрофинансирования

[продолжение со страницы 1]

ме городской семьи. В общем, количество и качество данных о клиенте означает больше, чем статистические изыски. В конце концов, никакие манипуляции не помогут создать новый индикатор или придать значимость небрежно обработанным данным. Сбор качественных данных и мониторинг качества представляют определенную трудность, но в долгосрочной перспективе различные виды скоринга, такие как скоринг уровня бедности, платежного поведения, покидающих клиентов и т.д., приобретают все большую популярность.

4. **“Знание проблемной области” определенной страны и микрофинансирования в отдельной взятой организации является основным моментом.** Например, индикатор владения жильем может быть не показательным, если большинство или, наоборот, очень немногие из клиентов организации владеют своими домами. Точно также, религиозная или этническая принадлежность может быть сильно взаимосвязана с бедностью, но об этом будет трудно спрашивать, не создавая дополнительных неудобств для клиента. Даже в рамках одной и той же организации, одна и та же скоринговая карта может не подойти для всех регионов, филиалов, продуктов или сегментов. Вкратце, знание местного контекста и здравый смысл очень важны, и могут подсказать, что карты необходимо модифицировать. Однако необходимо отметить, что можно разработать одну карту для определения уровня бедности для каждого из сегментов в организации, микрофинансирования, услуг по развитию бизнеса или в случае, если она включает достаточно достоверных индикаторов, применить ее ко всем клиентам, которых обслуживает организация.
5. **Точность индикаторов скоринговой карты не является единственным критерием.** Когда скоринговые карты не используются персоналом, проблема, обычно, состоит не в недостаточной точности прогнозов, а в недостаточно адекватном управлении процессом изменений с тем, чтобы персонал убедился в эффективности использования скоринга. Сотрудники должны видеть, что скоринг прост и эффективен, что он улучшает, а не ухудшает их результаты, как в социальной, так и в финансовой сферах. Таким образом, успешное применение требует специального обучения, стимулирования, контроля качества, культуры и соответствующего разъяснения со стороны руководства в отношении важности и метода применения скоринга.
6. **Применение двух скоринговых карт может позволить организации как воспользоваться преимуществами измерения относительной бедности внутри организации, так и обеспечить внешних заинтересованных лиц данными об абсолютном уровне бедности с использованием нескольких универсальных индикаторов.** С одной стороны, включение

индикаторов, не подлежащих сравнению в скоринговые карты для измерения относительного уровня, придает немного более объемным скоринговым картам большую точность и, таким образом они более полезны для персонала в плане охвата и контроля изменений через определенный период времени. С другой стороны, более простые карты, которые можно полностью сопоставить с национальными и международными данными об уровне потребления могут обеспечить информацию об абсолютном уровне охвата бедного населения (например, 50% клиентов - бедные). В некоторых случаях, дополнение индикаторов в простые скоринговые карты не дает значительных результатов.

7. **За исключением организаций, которые в основном ориентируются на бедное население, простые универсальные скоринговые карты представляют риск в отношении преувеличения уровня бедности.** Существует соблазн использовать очень простые скоринговые карты, не только потому, что они дают более высокие результаты, но также потому, что они проще и дешевле. Однако если организация не применяет скоринг уровня бедности для управления глубиной охвата, она не будет заинтересована в сборе качественных данных и конструировании качественных скоринговых карт. Таким образом, если внешние заинтересованные лица нуждаются в точных абсолютных результатах в отношении уровня бедности, скорее всего, они не решатся ими воспользоваться, если только система оценки уровня бедности не стимулирует организацию добиваться качественных результатов в отношении относительного уровня бедности.
8. **Скоринг уровня бедности может помочь разрешить разногласия между суммой займа и глубиной охвата,** возможно, просто путем сравнения суммы займа и уровня бедности из скоринговой карты.
9. **Скоринг уровня бедности может обеспечить более целенаправленную и четкую организацию охвата бедного населения в индустрии, которая долгое время ориентировалась на случайный охват и неясные преимущества.** Располагая результатами скоринговых карт уровня бедности, руководители больше не должны строить догадки об уровне бедности клиентов и изменении их статуса через определенный промежуток времени. Вместо этого, они смогут использовать стандартные критерии для измерения, оповещения, оценки и стимулирования филиалов и персонала, которые привлекают, обслуживают и удерживают в организации целевую группу клиентов, обусловленных миссией. Отсутствие данных об охвате бедного населения не является основанием для ведения бизнеса по старинке. На самом деле, большая прозрачность в отношении охвата организации способствует поощрению инноваций, повышению конкурентоспособности, улучшению стратегической позиции, приводит к повышению культуры обслуживания, оправдывает необходимость дальнейшего финансирования и стимулирует усовершенствование отчетности в отношении использования государственных средств. ■

Распространение микрофинансирования в Центральной Азии: Новая инициатива МФЦ и CGAP

Центрально-Азиатский Микрофинансовый Центр (ЦАМФЦ) совместный проект, который станет ключевым фактором успеха в усилении положительной роли МФЦ в Центральной Азии.

МФЦ и CGAP на протяжении долгих лет продуктивно сотрудничают, они идеально соответствуют цели оказания серьезного и своевременного воздействия на развитие микрофинансовой индустрии в Центральной Азии. Центрально-Азиатский МФЦ поможет удовлетворить возрастающий спрос на политическую поддержку на местах, координацию местных доноров, усиление организаций микрофинансового сектора через обучение и расширение возможностей организаций, повышение прозрачности, расширение потоков информации, распространение общепринятых стандартов индустрии и передовых методов через публикации и веб-ресурсы МФЦ и CGAP. Проект станет хорошим дополнением к уже осуществляемой работе МФЦ и CGAP с представителями индустрии и регуляторными органами. Расширяющееся присутствие МФЦ и CGAP в регионе может помочь молодой микрофинансовой индустрии Центральной Азии достичь более высокой стадии развития и более полно интегрироваться в финансовую систему, тем самым, избежав многих проблем и недостатков, с которыми индустрия сталкивалась в других областях региона.

Деятельность ЦАМФЦ будет основываться на опыте и успехах действующих организаций: в частности ЦАМФА, двусторонних и многосторонних донорских агентств, международных финансовых организаций.

МФЦ будет отвечать за общее руководство и деятельность Центра, в то время как CGAP будет принимать решения по подбору персонала и программные решения. Будет создан Комитет управления, состоящий из заинтересованных лиц для осуществления эффективного управления и подотчетности. Комитет управления также будет проверять годовой план деятельности, и осуществлять мониторинг работы.

С любыми вопросами о деятельности и рекомендациями вы можете обращаться к директору ЦАМФЦ Ольге Томиловой olga@mfc.org.pl. Офис ЦАМФЦ расположен в Алматы, Казахстан, он начинает свою деятельность в июле 2005 года. ■

Познакомьтесь с эффективной микрофинансовой политикой и инвестициями за пять дней!

Консультативная Группа оказания Помощи Малоимущим (CGAP) и Фонд Развития Капитала ООН (UNCDF) приглашают вас посетить учебный курс **Построение Финансовых Систем для Малоимущих: Как Доноры Могут Изменить Ситуацию**, организован в сотрудничестве с МФЦ (Алматы, Казахстан, 11 – 15 июля, 2005).

Дополнительная информация, смотрите: www.uncdf.org/english/learning/training/CGAP_UNCDF_Donor_Course.php



УГОЛОК ЧЛЕНОВ МФЦ

WV/GEF трансформируется в КРЕДО – микрофинансовую организацию, поддерживающую микро и малый бизнес в Грузии

WV/GEF был основан в 1997 году как программа организации Мировое Видение (World Vision). За последние годы, WV/GEF значительно вырос, и в настоящее время является самокупаемой организацией. Начиная с 2005 года, WV/GEF начнет трансформацию в независимую, зарегистрированную на местном уровне МФО, и будет продолжать деятельность под названием КРЕДО. Благодаря созданию КРЕДО у представителей микро и малого бизнеса в Грузии появится возможность доступа к финансовым услугам на самокупаемой основе, особенно это касается занятых в сельском хозяйстве и тех, кто помогает в создании рабочих мест и получении доходов неимущими.

SEF International получил лицензию Центрального Банка на осуществление полного спектра кредитных услуг

SEF International был организован World Vision в 1998 году, и в настоящее время является единственной микрокредитной организацией в Армении, которая успешно получила лицензию Центрального Банка на осуществление полного спектра кредитных услуг. Являясь частью целостной программы World Vision мы ведем борьбу с бедностью и безработицей в Армении: созданы и поддерживаются 12,300 рабочих мест, оказывается поддержка 16,300 детям, находящимся на иждивении, 5,700 предпринимателей воспользовались услугами курсов по обучению навыкам ведения бизнеса, 6,5 миллионов USD были предоставлены представителям малого и микро бизнеса, как в сельской, так и в городской местности, более 50% портфеля и клиентов приходится на беднейшие сельские общины.

Ойкокредит и ING

сформировали Микрокредитный альянс

Подписано соглашение о сотрудничестве, Амстердам, Нидерланды, 27 октября 2004 года. В процессе подготовки к Году Микрофинансирования

ООН 2005, Ойкокредит и Голландский банк ING подписали знаменательное соглашение о сотрудничестве. С целью борьбы с бедностью, ING Нидерланды предложил услуги своих сотрудников для осуществления определенной деятельности Ойкокредит. Кроме того, ING Нидерланды призвал своих сотрудников принять участие в Фонде Ойкокредит Нидерланды. Ойкокредит ожидает, что сотрудничество будет способствовать дальнейшему удовлетворению все возрастающего спроса на услуги кредитования со стороны представителей малого бизнеса в развивающихся странах.

„Программа обмена Европейской Микрофинансовой Сети»

С 15 по 17 ноября в Париже состоялась встреча в рамках «программы обмена ЕМС». Организатором события стала Adie (Ассоциация Поддержки Экономических Инициатив) основанная в 1989 году. В настоящее время, Adie имеет 22 региональных отделения по всей стране. Двадцать участников из тринадцати МФО из десяти Европейских стран (Испании, Бельгии, Норвегии, Хорватии, Румынии, Албании, Болгарии, Польши, Македонии, а также Украины) посетили встречу, которая имела серьезный успех и стала великолепной возможностью для обмена опытом между специалистами из Восточной и Западной Европы. Программа обмена позволила ЕМС собрать вместе специалистов со всей Европы, что позволило изучить деятельность своих коллег. Эта программа позволяет увидеть положительный вклад совместных учебных семинаров в плане обмена опытом и распространения передовых методов микрофинансирования. В следующем году вторая встреча в рамках «программы обмена ЕМС» будет организована в Великобритании.

Партнер и БосВита

– микрофинансовые организации из Боснии-Герцеговины объединились

Объединение позволит:

- Расширить охват рынка
- Повысить конкурентоспособность
- Облегчить доступ к источникам финансирования

НОВЫЕ ЧЛЕНЫ СЕТИ МФЦ

МФЦ объединяет 94 члена – микрофинансовые организации из 27 стран Балкан, Центральной и Восточной Европы, Кавказа, Центральной Азии, России, Украины и Беларуси, которые обслуживают более 400,000 клиентов с низкими доходами.

[продолжение на странице 4] ➔

Фонд Кристалл

Грузинская небанковская микрофинансовая организация, оказывающая поддержку развитию секторов микро, малого и среднего бизнеса в стране.

Миссия Фонда Кристалл состоит в поддержке и развитии секторов микро, малого и среднего бизнеса в Грузии, через предоставление обусловленного спросом финансовых услуг с целью рентабельного экономического развития, чтобы обеспечить баланс между финансовыми и социальными целями.

Фонд Кристалл – типичная микрофинансовая организация, дочерний проект СНСА – местной неприбыльной организации, работающей с внутренне перемещенными лицами и другими уязвимыми группами в Грузии с 1995 года. Фонд Кристалл официально учрежден в апреле 2004 года; хотя микрофинансовая деятельность осуществляется СНСА с 1998 года.

Международная Благотворительная Общественная Организация Джовид

Благотворительная, некоммерческая, неправительственная организация, основные цели ее деятельности:

- Оказание гуманитарной помощи;
- Оказание помощи в чрезвычайных ситуациях: авариях, катастрофах, конфликтах, стихийных бедствиях и их последствиях;
- Оказание консультационной помощи фермерам, проведение тренингов, предоставление натуральных и денежных кредитов;
- Борьба с бедностью;
- Повышение уровня жизни социально незащищенных секторов, особенно сельского населения.

НПО Джовид – является правопреемником сельскохозяйственной программы DWNN/ German Agro Action в Таджикистане и ее основным партнером.



НОВЫЕ ЧЛЕНЫ СЕТИ МФЦ

[продолжение со страницы 3]

КредАгро – небанковская кредитная организация, предоставляющая финансовые услуги сельским предпринимателям в Азербайджане. Цель КредАгро – расширение экономических возможностей и повышение уровня жизни своих клиентов и, соответственно, общин, в которых они проживают. С 2000 года, КредАгро осуществляет деятельность через сеть офисов и филиалов, находящихся в 20 регионах Азербайджана. В настоящее время КредАгро имеет 1,050 активных клиентов, активный портфель составляет более \$4 миллионов. Общее количество клиентов превышает 3,000, а общая сумма выданных займов – \$15 миллионов. На протяжении всей деятельности риск портфеля более 30 дней поддерживался на уровне 1%.

КредАгро разработала пятилетний стратегический план, целью которого является укрепление базы активов с \$4 миллионов в настоящее время, до, как минимум, \$10 миллионов к концу 2009 года, или даже быстрее.

ОАО «СУДДАГОСЕРВ» (САС) начал свою деятельность в Республике Таджикистан 4 апреля 2002 года при содействии Международной Финансовой Корпорации (IFC) и Швейцарского Фонда SECO. Основной миссией проекта является искоренение бедности в Таджикистане.

Компания была учреждена 365 физическими лицами – дехканами, из 14 дехканских хозяйств (ДХ) из Спитаменского и Зафарабадского районов, которые подошли по критериям для создания Общества. Целью компании является получение прибыли, путем предоставления финансовой услуги в сельскохозяйственном секторе. В декабре 2004 года с помощью доноров было произведено расширение компании, после которого количество акционеров достигло 1020 физических лиц из 126 ДХ, из 6-ти районов. На состояние 1 апреля имеется активных займы с 201 ДХ и портфель составляет 1 049 330 долларов США.

Chemonics Грузия – Проект СРМГ. Миссия проекта – способствовать эффективному развитию микрофинансового сектора в Грузии через техническую помощь, обучение и гранты. Организация была основана в 2003 году для осуществления деятельности в рамках финансируемого USAID проекта Стабилизации и Развития Микрофинансирования в Грузии.

FV MARD был основан в 2002 году в Узбекистане как проект ACDI/VOCA, финансируемый USAID. Миссия FV MARD – поддержка микропредпринимателей в Узбекистане. Деятельность организации направлена на повышение благосостояния микропредпринимателей и развитие бизнеса путем предоставления технической и финансовой поддержки. FV MARD обслуживает более 3 тысяч активных клиентов.

Klera Consulting – румынская организация, чьей специализацией является проведение переговоров, разрешение конфликтов, а также микрофинансирование. Организация основана в 2004 году. В области микрофинансов Klera Consulting имеет опыт подготовки и оценки проектов, организационной оценки, рейтинговой оценки и разработки программного обеспечения. Ее клиентами являются доноры и МФО, работающие в Центральной и Восточной Европе. Деятельность Klera «направлена на содействие развитию организаций и частных лиц по всему миру, через проведение высококачественных тренингов, которые дают немедленный результат и консультаций, которые способствуют инновациям, что, повышает их прибыль, и в тоже время удовлетворяет потребности клиентов».

SARA Finance S.A. – румынская микрофинансовая организация, предлагающая кредиты размером от \$ 1,500 до \$20,000. SARA обслуживает около 4 тысяч активных клиентов, портфель составляет \$ 10.5 миллионов. SARA существует для того, чтобы каждая семья, и каждый микро бизнес получили доступ к соответствующим финансовым услугам, что даст клиентам возможность положительно повлиять на экономическую, социальную и окружающую среду в своем регионе.

Микрокредитное агентство «Центр-Кредит-Бизнес» учреждено 3 физическими лицами в конце 2003 года. Имеет активы более 600,0 тыс

долларов США. Член МФЦ с марта 2005 года. На сегодняшний день в МКА работают 9 человек, имеет более 100 заемщиков по состоянию на 1 января 2005 года. В течение 1,5 лет работал исключительно на свои средства. С конца 2004 года одним из доноров является FRONTIERS. Сотрудничает с международными организациями, такими как GTZ, FRONTIERS, CAMFA и другие. Основные заемщики направляют средства на торговые операции.

Создано и поддерживается более 2,0 тыс рабочих мест.

Корпус Милосердия – Англо-Американская международная НПО, основанная в 1979 году. Корпус Милосердия существует для того, чтобы бороться со страданиями, бедностью и угнетением путем оказания помощи людям в построении безопасного, производительного и справедливого общества. С 1979 года, Корпус Милосердия выделил более чем 830 миллионов долларов помощи людям в 80 странах. 2,000 сотрудников организации по всему миру в настоящее время помогают 6 миллионам людей в более чем 35 странах. Корпус Милосердия выделяет более 91 процента своих ресурсов программам помощи нуждающимся.

В рамках развития микропредпринимательства и экономики (РМЭ), Корпус Милосердия осуществляет программы, или выступает партнером местных организаций, предлагая следующие финансовые продукты: групповые и индивидуальные займы, потребительские займы, сельскохозяйственные займы, ипотека и депозиты. В рамках этих 13 программ/партнерств, активный портфель Корпуса Милосердия составил \$60 миллион, и насчитывает 92,000 клиентов по состоянию на 31 декабря, 2004 года.

Центр Социально-экономического Развития «САБР» – общественная НПО, основанная в 1996 году. Микрофинансовая программа Центра была основана в 2001 году при поддержке NOVIB.

Программа направлена на улучшение социально-экономической ситуации и развитие гражданской и деловой активности нижних прослоек активного населения в сельских районах Самаркандской области, через образовательные бизнес программы, знакомство с рыночной экономикой и выдачу микро займов.

Используется метод «группового поручительства». Основные принципы данной методологии: заем с групповым поручительством – клиенты должны сформировать независимую группу на основе взаимного доверия, состоящую из 3-7 человек, члены группы несут коллективную ответственность. Общее количество клиентов (за все время деятельности) – 1,573. Общее количество активных клиентов – 620. Активный портфель составил – \$103,290.40. Общее количество выданных займов – 5,035.

АМФОК основана в 2004 году по инициативе шести ведущих микрофинансовых организаций при поддержке Всемирного Банка и Центрально-Азиатского Микро Финансового Альянса (CAMFA). Миссия АМФОК: «Прочетание общества через развитие микрофинансовой системы». Цель АМФОК: «Развитие инфраструктуры и качества микрокредитования в РК до уровня международных стандартов». В своей деятельности Ассоциация руководствуется демократичными принципами управления – выборность руководящих органов; отчетность всех перед всеми; коллегиальность при принятии решений; солидарная ответственность за принятое решение. Спустя всего лишь три месяца количество членов АМФОК выросло с 6 до 16, что является свидетельством востребованности Ассоциации, важности ее целей и задач.

По состоянию на 01.04.2005 года АМФОК объединяет 22 микрофинансовые организации по всей Республике Казахстан.

Ассоциация Научно-Технической Интеллигенции (АНТИ) была учреждена в статусе неправительственной организации в Таджикистане в 1995 года.

АНТИ предоставляет микрофинансовые услуги малоимущим в сельских районах, предлагая групповые займы на торговую и сельскохозяйственную деятельность. Сумма займов от \$60 до \$200, на срок от 3 до 11 месяцев.

