

Роль микрофинансирования в России и в мире. Уроки кризиса и НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ.

Михаил Мамута,

Президент НАУМИР


www.rmcenter.ru

Темы:

- Институциональные причины развития рынка микрофинансирования
- Типология микрофинансовых институтов в регионе ЕСА
- Микрофинансирование в России: предпосылки, история, структура, влияние кризиса
- Введение в методологию
- Ценообразование в микрофинансировании: базовые положения
- Концептуальные подходы к регулированию и надзору в микрофинансировании – предпосылки формирования унифицированной методологии (BASEL X)
- Регулирование небанковских МФИ: региональный опыт
- Новации регулирования МФО в России: было vs. стало
- ...что дальше? Возможные ожидания

Институциональные причины для развития рынка микрофинансирования

- Мировая индустрия микрофинансирования сегодня составляет около 80 млрд. долларов США и более 5 000 только крупных игроков (портфель свыше 5 млн. долларов). Ее основной рост произошел за последние 20 лет
- Основными предпосылками быстрого развития микрофинансирования являются:
 - 📧 Большое количество малообеспеченных клиентов, которые не могут получить доступ к «классическим» банковским услугам в силу неразвитости банковской инфраструктуры или несоответствия требованиям кредитора
 - 📧 Появление технологий, позволяющим рентабельно работать с «основанием пирамиды» клиентов
- Наиболее быстро микрофинансирование развивается в регионах Южная и Латинская Америка, ЮВА, ЕЦА, Африка



Типология микрофинансовых институтов в регионе Европа и Центральная Азия (ЕЦА)

Макроэкономические показатели по региону ЕЦА

Регион	Число стран	Население, млн. чел.	Ср. ВВП на душу населения	% населения ниже прожиточного минимума	Население ниже прожиточного минимума, млн. чел.
Балканы	7	23,6	7 097	15,5%	3,65
Кавказ	3	16,1	3 157	23,5%	3,79
ЦВЕ	6	126,8	6 863	22,3%	28,29
Центральная Азия	5	57,3	2 299	25,4%	14,53
Россия	1	141,8	9 620	13,1%	18,58
Итого/ Средневзвеш. значение	22	365,6	7 068	18,8%	68,84


Источник: Всемирный банк, национальные агентства по статистике, 2008

Организации, предоставляющие микрофинансовые услуги в регионе ЕЦА: Количество и охват по суб-регионам (источник – MIX, CGAP)

Регион	Число организаций	Число активных заемщиков, тыс. чел.	Кредитный портфель, млн. долл. США	Ср. число заемщиков на организацию, тыс. чел.	Ср. остаток кредита, долл. США	Охват кредитными услугами
Балканы	39	927	3 199	23,8	3 450	25,4%
Кавказ	137	727	1 537	5,3	2 113	19,2%
ЦВЕ	3 898	5 607	5 933	1,4	1 058	19,8%
Центральная Азия	1 442	1 136	2 829	0,8	2 490	7,8%
Россия	2 770	614	2 732	0,2	4 450	3,3%
ИТОГО	8 286	9 011	16 230	1,1	1 801	13,1%

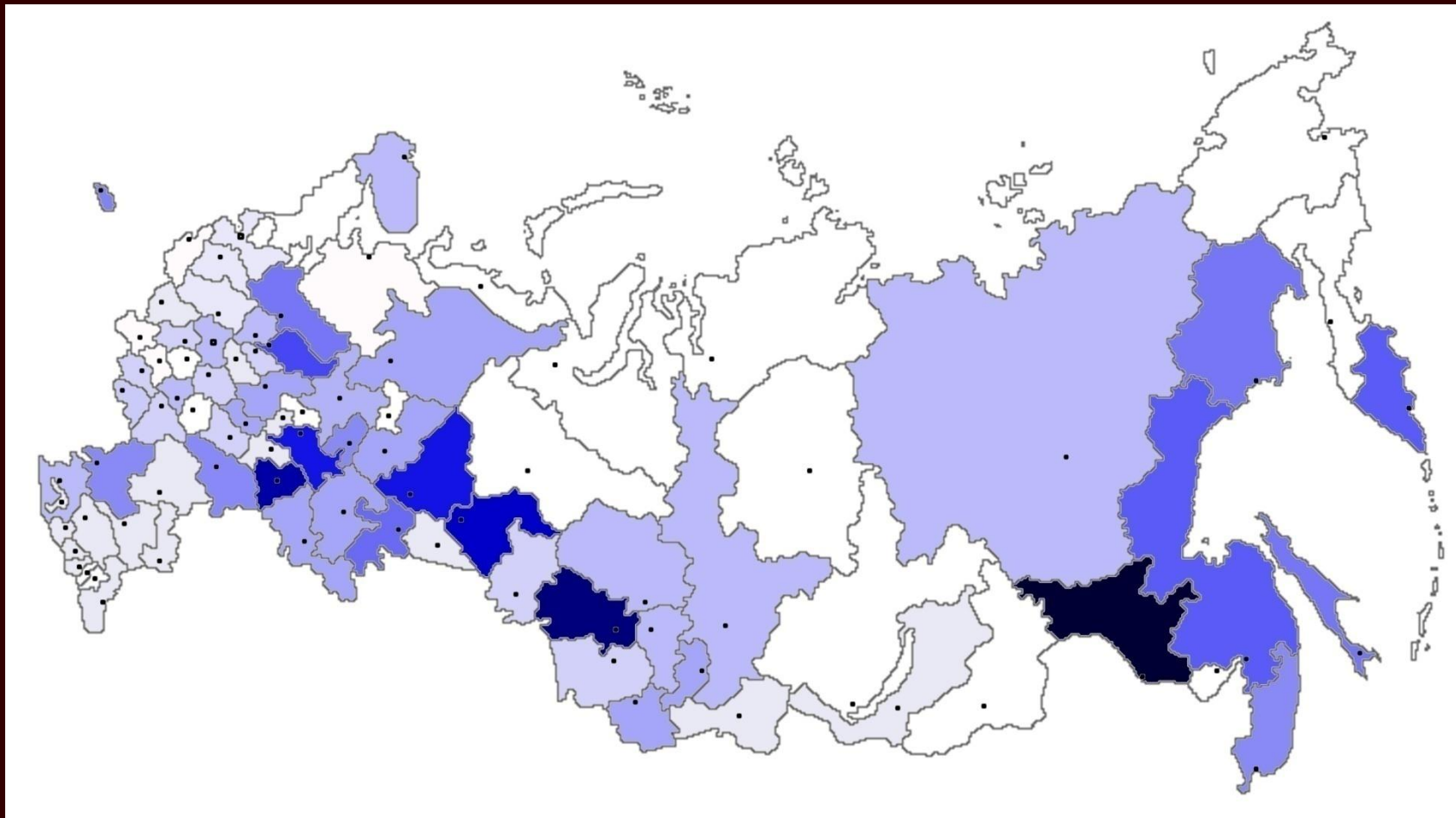
Организации, предоставляющие микрофинансовые услуги в регионе ЕЦА: Количество и охват по видам организаций

Вид организации	Число организаций	Число активных заемщиков, тыс. чел.	Кредитный портфель, млн. долл. США	Ср. число заемщиков на организацию, тыс. чел.	Ср. остаток кредита, долл. США	Охват кредитным и услугами
Банк, реализующий программу МФ*	56	249	2 899	4,4	11 643	0,4%
Специализированный МФ банк	21	1 364	4 993	64,9	3 661	2,0%
НБФУ (комм. МФО)	1 044	1 364	2 431	1,3	1 782	2,0%
НКО	141	84	154	0,6	1 846	0,1%
Кредитный союз	6 874	5 917	5 640	0,9	953	8,6%
Гос. МФО	150	34	112	0,2	3 328	0,0%
ИТОГО	8 286	9 011	16 230	1,1	1 801	13,1%



Микрофинансирование в России: предпосылки, история, структура, влияние кризиса

Региональные диспропорции в банковском обслуживании



В среднем обеспеченность банковскими услугами в регионах составляет лишь 12% от уровня Москвы

Отделения и офисы банков: 2009-2010

Отделения банков
(на 100 тыс. населения)

-355
(-10%)



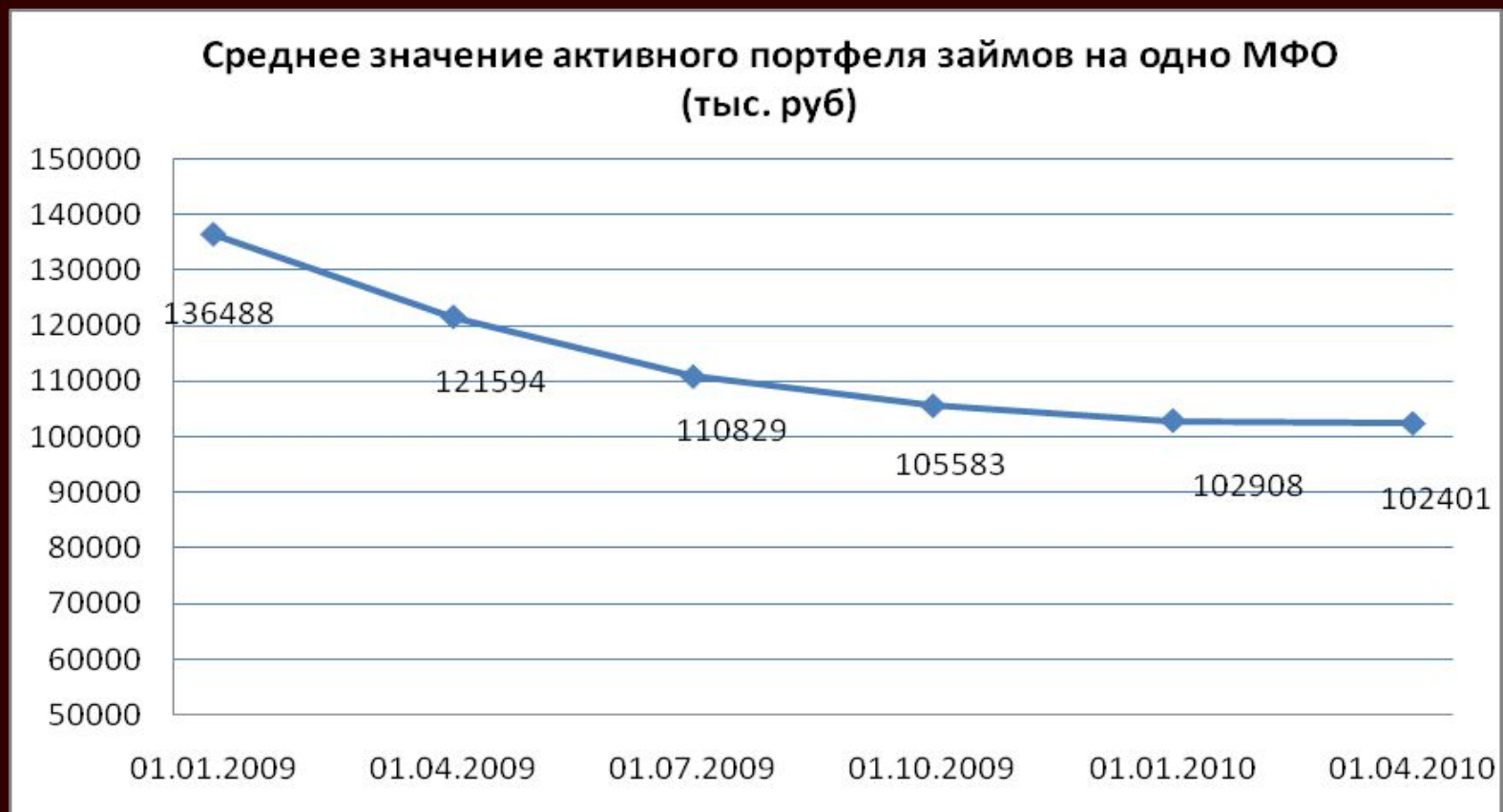
Результаты работы институтов

микрофинансирования в 2009 году

На 1 января 2010 г. в России действовало не менее 2350 небанковских МФО, включая кредитные кооперативы, коммерческие МФО, фонды поддержки предпринимательства, НДКО, в то время как в 2003 г. таких организаций было всего 150;

- По данным опросов НАУМИР, выдано 250 000 микрозаймов предпринимателям и 750 000 микрозаймов в целом на сумму 18 млрд. рублей. Общий портфель займов МФИ составил 22,7 миллиарда рублей;
- По данным мониторинга ОПОРЫ России и Бауман Инновейшенс, около 7% предпринимателей пользуются услугами микрофинансовых институтов;
- Средний размер микрозайма составил 120 000 для предпринимательских и 50 000 рублей для потребительских целей;
- Более 70% микрозаймов были выданы в малых городах и сельской местности;
- Около 75% получателей микрозаймов – женщины;
- Более 2 млрд. рублей выделено государством на развитие микрофинансирования и 1 млрд. рублей в виде кредитов РосБР;
- Просрочка по займам выросла с 3 до 10% - влияние кризиса;
- Спрос на микрозаймы составляет не менее 300 млрд. рублей

Результаты антикризисного мониторинга МФ рынка



- По сравнению с началом 2009 года среднее значение портфеля займов на 1 апреля 2010 года снизилось более чем на 15%. Но в первом квартале портфель практически перестал сокращаться, что говорит о возможном начале роста рынка уже с середины 2010 года.

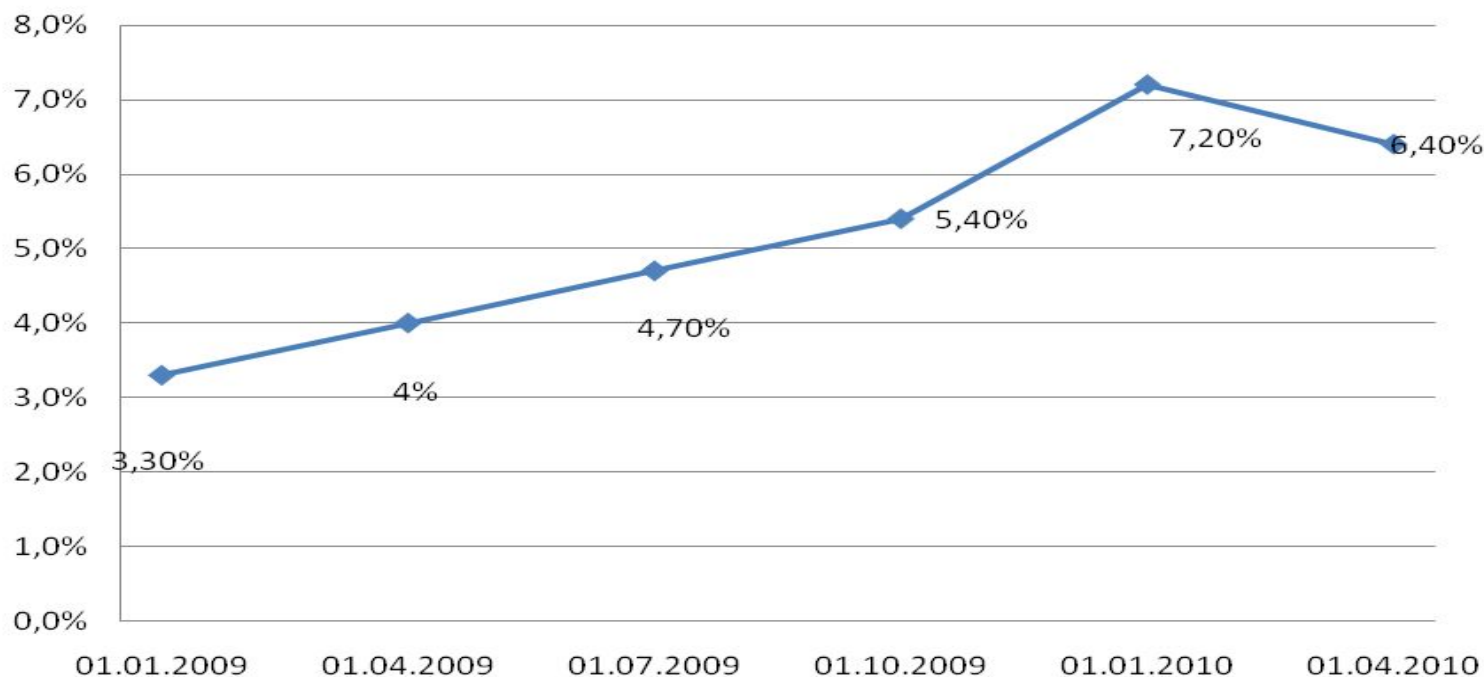
Результаты антикризисного мониторинга МФ рынка



■ В I квартале наблюдается незначительное снижение портфеля сбережений в МФО, несмотря на то, что в 2009 году три квартала подряд наблюдался прирост портфеля. В I квартале портфель сбережений снизился на 0,4%. В связи со снижением спроса на займы МФО приостановили процесс привлечения новых сбережений, чтобы не брать на себя излишнее обязательство. По сравнению с аналогичным периодом 2009 года портфель сбережений вырос на 10,9%

Результаты антикризисного мониторинга МФ рынка

Средний показатель портфеля в риске более 30 дней



- В I квартале мы наблюдаем улучшение качества кредитного портфеля. На 1 апреля 2010 года средний показатель портфеля в риске больше 30 дней составил 6,4%, что на 0,8% процентных пункта ниже по сравнению с IV кварталом 2009 года. В период кризиса МФО стали больше уделять внимание управлению просрочками и им удалось снизить риск портфеля.



Введение в методологию микрофинансирования


Универсальные принципы микрофинансирования

1. Микрофинансовая организация (МФО) идет к клиенту, а не клиент – к МФО
2. Поддержка бизнес-инициативы начинающего предпринимателя производится на основе оценки существующих у него способностей и навыков
3. Приоритет личностных и деловых качеств над бизнес-планом и/или обеспечением
4. Начало оказания финансовой поддержки с небольших сумм, сопоставимых с масштабами собственных вложений заемщика

Универсальные принципы микрофинансирования

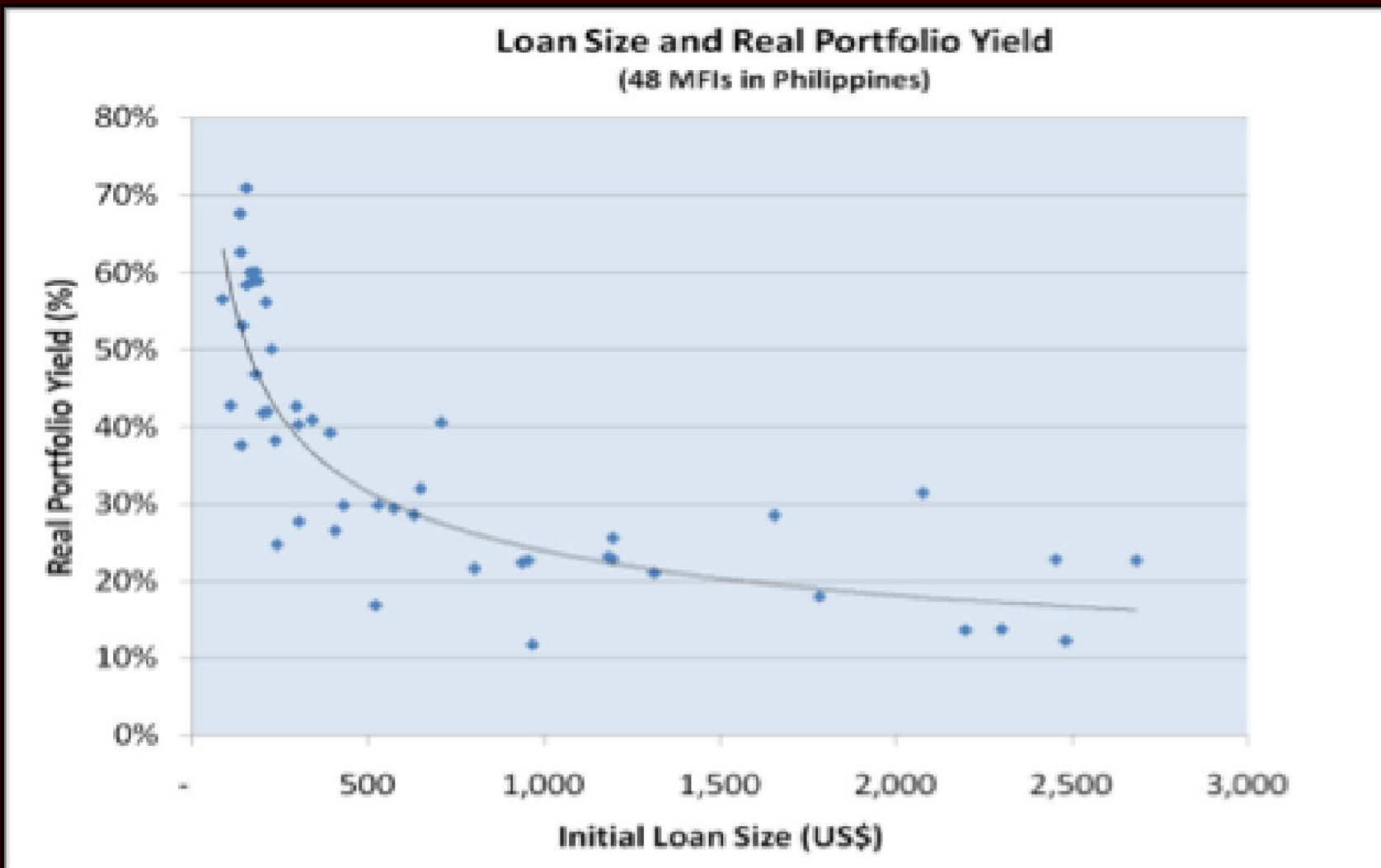
5. Относительно частая периодичность выплат по займу небольшими долями, равномерно распределяющими долговую нагрузку
6. Последовательный рост размера микрокредита по мере роста бизнеса заемщика и, как следствие, ориентация последнего на долгосрочное сотрудничество с МФО
7. Делегирование значительной части риска за первичный отбор новых заемщиков на группу солидарной ответственности (в случае модели группового кредитования)
8. Готовность к гибкому реагированию на изменение рыночных условий

Таким образом, микрофинансирование наилучшим образом отвечает потребностям начинающих предпринимателей. В то же время, оно эффективно обслуживает и уже действующий микробизнес



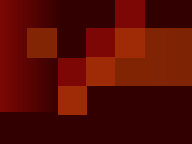
Ценообразование в микрофинансировании: общие положения

Зависимость стоимости обслуживания от размера кредита



Breakeven Points related to Loan Size and Interest Rate





Концептуальные подходы к
регулированию и надзору в
микрофинансировании –
предпосылки формирования
унифицированной методологии
(BASEL X)

Пропорциональное регулирование и надзор – условие стабильного развития рынка

- Для микрофинансовых институтов, неограниченно привлекающих депозиты с открытого рынка, обычно устанавливаются нормативы, приближенные по своей сути к банковским, но более льготные по значениям, в силу ограниченного количества активных операций и масштабов деятельности МФИ
- Для МФИ, не имеющих права на привлечение депозитов населения и юридических лиц, установление нормативов является избыточным, поэтому их регулирование в основном направлено на обеспечение защиты прав потребителей (непруденциальные меры)
- В отношении МФО, обладающих ограниченными (по объему или по субъектному составу) правами на привлечение депозитов/средств населения и юридических лиц, пруденциальное регулирование носит ограниченный характер и комбинируется с мерами непруденциального надзора. Обычно устанавливает два вида нормативов – достаточности собственных средств и ликвидности, которые ограничивают основные риски для вкладчика

Регулирование небанковских МФИ: региональный опыт

■ Кыргызстан

Три формы микрофинансовых организаций (МФО), из которых две не имеют право привлекать денежные средства сторонних физических лиц. Микрокредитное агентство – это некоммерческая организация, в то время как Микрокредитная компания – коммерческая. Обе формы не подпадают под пруденциальное регулирование. Осуществляют микрокредитование за счет собственных средств либо средств, привлеченных от кредитных организаций, доноров, местных и международных финансовых организаций. Третья форма МФО – Микрофинансовая компания, являющаяся специализированным финансово-кредитным учреждением, осуществляющая микрокредитование в том числе за счет срочных вкладов физических и юридических лиц. Данная форма МФО подпадает под пруденциальное регулирование, хотя оно и носит упрощенный характер по сравнению с банковским.

Регулирование небанковских МФИ: региональный опыт

■ Босния и Герцеговина

В Боснии и Герцеговине МФО могут выдавать займы за счет собственных средств, средств акционеров/участников, а также средств кредитных организаций и профессиональных инвесторов (запрет на привлечение депозитов сторонних физических и юридических лиц). Непруденциальное регулирование надзорными агентствами в обоих субъектах практически идентично, и заключается в сборе отчетности, а также в отслеживании базовых показателей - таких, например, как риск портфеля.



Новации регулирования МФИ в России: было vs. стало

Федеральный закон от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации»:

- Определение кредитного кооператива, порядка его регистрации и ликвидации
- Определение государственного регулятора (Минфин)
- Определение 8 нормативов финансовой и операционной устойчивости, ограничивающих концентрацию рисков
- Обязательное членство кредитных кооперативов в СРО с выполнением последними функций делегированного надзора
- Правовая конструкция многоуровневой системы кредитной кооперации
- Нормы, обеспечивающие защиту прав пайщика и вкладчика кредитного кооператива

Сравнительный анализ правового регулирования деятельности МФО до и после вступления в силу Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Правовые определения основных положений закона: микрозайм, микрофинансовая деятельность, микрофинансовая организация

Порядок приобретения и утраты статуса МФО

Права и обязанности МФО

Ограничение деятельности МФО и контроль рисков: общие положения

Ограничения на привлечение «квази-депозитов» от физических лиц и экономические нормативы: достаточность собственных средств и ликвидности в отношении средств, привлеченных от физических и юридических лиц

Государственный надзор

Установление правовых норм по обеспечению прозрачности деятельности МФО (включая публичный характер правил предоставления микрозаймов)

Нормы по защите прав потребителей

Права и обязанности МФО

Права

- на информацию от заемщика
- на мотивированный отказ от заключения договора микрозайма
- на иную деятельность, в том числе выдачу иных займов и оказание иных услуг
- на привлечение денежных средств с учетом установленных Законом о МФО ограничений
- на страхование договорных рисков и формирование целевых фондов
- Иные права

Обязанности

- Информировать лицо, подавшее заявку на микрозайм:
 - о порядке и об условиях предоставления микрозайма,
 - о правах и обязанностях, связанных с его получением;
 - о возможности изменения условий договора;
 - о перечне и размере всех платежей по микрозайму
- Разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними **любого** заинтересованного лица, и в сети Интернет;
- Гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков;
- Раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления МФО, в порядке, установленном учредительными документами;
- информировать уполномоченный орган об изменениях в учредительные документы, в течение 30 дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке;
- иные обязанности

МФО не вправе:

привлекать денежные средства физических лиц, кроме:

- а) являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) МФО;
- б) предоставляющих денежные средства МФО на основании договора займа в сумме 1 500 000 рублей или более по одному договору займа с одним займодавцем;
- 2) выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (членов, участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;
- 3) без предварительного решения высшего органа управления МФО об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения имущества МФО либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества МФО на 10 и более процентов балансовой стоимости активов МФО, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности МФО за последний отчетный период. При нарушении данного требования сделка может быть признана недействительной по иску МФО или не менее 1/3 состава ее учредителей (членов, участников, акционеров);
- 4) выдавать займы в иностранной валюте;
- 5) в одностороннем порядке изменять % ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;
- 6) применять к заемщику - физическому лицу, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МФО не менее чем за 10 календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;
- 7) осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 8) выдавать заемщику микрозаем (микрозаймы), если сумма обязательств заемщика перед МФО по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей.

Государство: регулирование и контроль

Уполномоченный орган :

- 1) ведет **государственный реестр** МФО и саморегулируемых организаций МФО;
- 2) получает от МФО **информацию** об их деятельности, финансовую отчетность, осуществляет контроль выполнения микрофинансовыми организациями требований Закона о МФО;
- 3) взаимодействует с **саморегулируемыми** организациями МФО.
- 4) запрашивает и получает **информацию** о финансово-хозяйственной деятельности МФО у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, у иных органов гос. контроля и надзора;
- 5) запрашивает и получает **информацию** о МФО из ЕГРЮЛ;
- 6) обеспечивает **соответствие сведений** о МФО в государственном реестре МФО сведениям об указанной организации в ЕГРЮЛ, в том числе сведениям о ликвидации организации;
- 7) проводит **проверку соответствия деятельности** МФО требованиям законодательства;
- 8) устанавливает и контролирует соблюдение МФО, привлекающими денежными средствами физических и юридических лиц в виде займов, **нормативов достаточности собственных средств и ликвидности**;
- 9) требует от органов управления МФО **устранения выявленных нарушений**;
- 10) дает МФО **обязательные для исполнения предписания** об устранении выявленных нарушений;
- 11) **исключает** сведения о МФО из госреестра МФО в случае неоднократного в течение календарного года нарушения МФО требований Закона и (или) правил предоставления микрозаймов;
- 12) осуществляет **иные права** в соответствии с Законом о МФО.

МФО вправе **обжаловать** действия (бездействие) уполномоченного органа в арбитражный суд **по месту нахождения МФО.**

Прозрачность деятельности и защита прав потребителя

Регистрация МФО в госреестре, возможность статистического учета, мониторинга их деятельности

Обязательная ежеквартальная отчетность о деятельности и о персон. составе руководящих органов

Правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и должны быть размещены в сети Интернет

Обязанность МФО информировать заявителя об эффективной % ставке, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма

МФО обязана раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления МФО, в порядке, установленном учредительными документами

МФО обязана информировать уполном. орган о всех изменениях в учредительные документы

Возможность исключения из госреестра МФО в случае неоднократного в течение календарного года нарушения МФО Закона о МФО и (или) правил предоставления микрозаймов

В соответствии со статьей 2 Закона № 153-ФЗ МФО обязываются с 4 января 2011 года соблюдать требования по противодействию легализации

Клиент МФО имеет право:

- на **информацию** о МФО, о лицах, влияющих на принятие ею решений, о правилах предоставления займов, об эффективной процентной ставке, о страховании рисков и др.
- на **обжалование** действий МФО не только в судебном порядке, но и уполномоченному органу
- на **ознакомление с отчетностью** МФО
- на **досрочный возврат** займа физлицом, в т.ч. ИП, без штрафа при уведомлении им за 10 дней
- на **стабильность процента, комиссии и срока действия** договора
-

...что дальше? Возможные ожидания

Предполагаемое распределение микрофинансовых организаций по виду в 2011 году:

- Государственные МФО в форме фондов и автономных некоммерческих организаций - около 50
- Частные фонды и некоммерческие партнерства – около 50
- Частные коммерческие микрофинансовые организации (ООО, ЗАО, ОАО и т.д.) – 100 – 200.
- Совокупный портфель займов МФО на 2011 год - 9 млрд. рублей.
- Количество МФО с портфелями займов на одну организацию свыше 100 млн. рублей и разветвленной филиальной сетью - не более 10
- Общее число МФО на конец 2012 года - от 300 до 400 субъектов.
- Совокупный портфель микрозаймов - до 15 млрд. рублей.

МФО против ростовщиков: как противостоять «черному» и «серому» рынкам?

