

Розничные финансовые  
услуги и  
микрофинансирование:  
построение всеохватывающей  
финансовой системы

# Содержание

- Финансовая система, доступная для широких слоев населения
- Программы и планы развития финансового рынка
- Новые платежные и кредитные технологии
- Правовое регулирование отношений в сфере «дистанционного» предложения финансовых услуг населению и малым предпринимателям
- Инициативы в области регулирования

# Инфраструктура поддержки российского микрофинансового сектора

Миссия РМЦ - содействие развитию всеохватывающей и  
общедоступной финансовой системы для всех групп  
бизнеса и населения

Национальное  
партнерство  
участников  
микрофинансового  
рынка

Структуры  
лоббирования

08/13/2023

Российский  
микрофинансовый  
центр

Институт  
развития и  
ресурсный  
центр

ЗАО «Центурион  
Капитал»

Механизм  
финансирования  
МФО

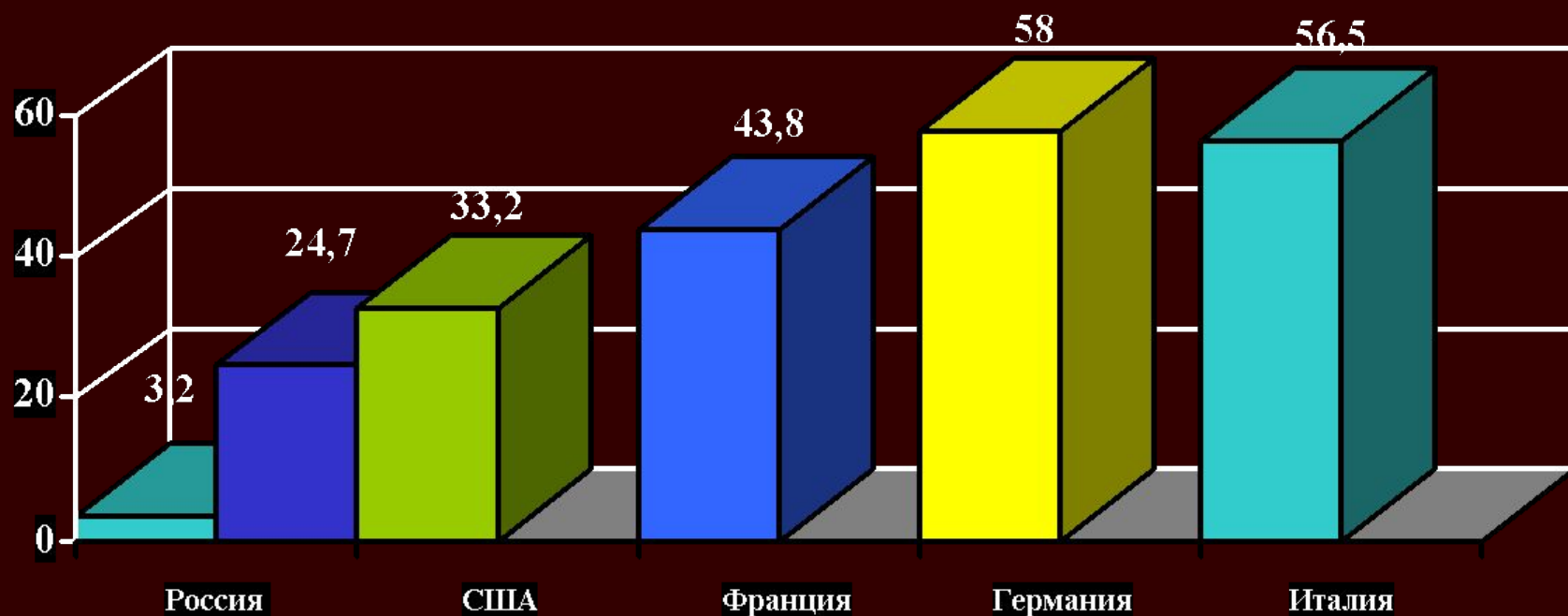
3

# Доступность финансовых услуг в России

Срочные депозиты в банках	около 20-25 % населения
Потребительский кредит	около 30% населения
Ипотечный кредит	менее 3% населения
Операции с ценными бумагами	не более 10% населения
Приобретение паев ПИФ	около 4% населения
Микрокредитование	не более 15% от потребности

# Банковские филиалы

(на 100 тыс. человек населения)



# Концепция НАУМИИР

## по повышению доступности финансовых услуг до 2012 года

### Цели и задачи Концепции:

- Содействовать формированию в России институционально дифференцированной общедоступной финансовой системы;
- Повысить доступность финансовых услуг с 55 до 85 процентов населения и бизнес – субъектов к 2012 году, для реализации Стратегии развития РФ до 2020 года и повышения доли среднего класса до 75% населения

# Основные направления Концепции

- Институциональные меры: Расширение видов финансовых посредников
  - Дальнейшее развитие банковской филиальной сети
  - НДКО
  - Кредитные кооперативы и кооперативные банки
  - Новые формы институтов микрофинансирования (МФО)
  - Кредитные брокеры, в том числе ипотечные
  - Коллекторские агентства и другая «кредитная» инфраструктура
- Технологические меры:
  - Удешевление способов работы с населением и снижение порога входа на рынок финансовых услуг (технологии микрофинансирования)
  - Рефинансирование финансовых посредников (ЦБ – коммерческие банки – МФО)
  - **Оказание финансовых услуг вне служебных помещений финансовых посредников (дистанционно) с использованием новых технологий**
  - Повышение уровня финансовой грамотности граждан
  - Государственные программы поддержки микро- и малого бизнеса

# Развитие деятельности по кредитованию МСП в России

- Рынок кредитования МСП динамично растет. В 2007 г. он вырос в 2,5 раза по сравнению с 2006 г.
- На 1 января 2008 года по оценкам, спрос на кредиты для МСП составил около 70 млрд. дол. США, а предложение банковских кредитов – лишь порядка 10 млрд. дол.
- Поскольку это, по-видимому, один из последних массовых рынков неудовлетворенного спроса на кредиты, причем с высокой доходностью инвестиций, многие российские федеральные и региональные банки начинают программы кредитования МСП
- Средний размер одного займа МСП - около 100 тыс. долл. США
- Большинство банков, кредитующих МСП, заинтересованы в сотрудничестве с иностранными партнерами для привлечения долгового и инвестиционного финансирования



# Микрофинансовый сектор в России: намечается бум

- Рынок микрофинансовых услуг быстро растет. В 2007 г. он вырос в 1,4-1,8 раза по сравнению с 2006 г.
- На 1 января 2008 года в России действовали, по оценкам, около 2300 небанковских МФО (включая кредитные кооперативы, частные коммерческие МФО, НПО-МФО и кредитно-депозитные организации/НДКО).
- Совокупный портфель займов по опрошенным МФО составил около 1000 млн. долл. США
- Уровень просрочек портфеля МФО не превышал 3,6%
- Средний размер одного займа составил 3,500 долл. США
- Средняя ROE МФО составляет около 22% в год
- Некоторые банки, включая ВТБ24, Сбербанк и Российский банк развития, начали кредитовать МФО

Но этого недостаточно при спросе на предпринимательские микрозаймы (до 15 000 дол. США) порядка 10 млрд. дол.

# Дистанционное оказание финансовых услуг

- Модель 1: Банки и агенты
  - Почтовая инфраструктура как инструмент финансового рынка
  - МФО и ритейловые сети как агенты банков
- Модель 2: Автоматизированные продажи:
  - Платежные карты: расширение использования платежных карт (банкоматы cash-in и cash-out)
  - Системы платежных терминалов
- Модель 3: Мобильный и интернет - банкинг:
  - Использование возможностей операторов мобильной связи
  - Системы на основе Интернет

# Почта России

- Более 42 тыс. отделений федеральной почтовой связи
- 27 почтовых отделений на 100 тыс. человек
- Право осуществлять денежные переводы без открытия банковского счета
- Согласно Закону «О почтовой связи» от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ организации федеральной почтовой связи оказывают физическим и юридическим лицам услуг связанные с почтовыми переводами денежных средств: прием, обработка, перевозка (передача), доставка (вручение) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи

# Микрофинансовый рынок

- Более 2000 МФО и кредитных кооперативов
- Более чем двукратный рост рынка в год
- Только займы (активные) и, в некоторых случаях, пассивные (сбережения) операции. Запрет на ведение счетов, осуществление безналичных переводов и платежей

# Платежи «с мобильного телефона»

- Управление банковским счетом
- Без явного открытия банковского счета: электронные деньги (мобильный кошелек, платежные сервисы)

# Интернет- банкинг и платежи:

- Интернет-банкинг: управление банковским счетом через Интернет или иные каналы связи
- Без открытия банковского счета: «электронные» деньги (платежные Интернет-системы)

# Российская практика

- Мобильный банкинг:
  - Совместная программа Банка «Таврический» и «Би-Лайн» - *Мобильный Кошелек*;
  - Центр Финансовых Технологий – новые технологические решения для защиты данных при передаче по каналам сотовой связи
- Интернет – деньги:
  - Модель РКО (Web-Money);
  - Модель нефинансовой организации («суррогатные деньги») – Money Yandex и т.д.
- Два преобладающих вида моделей: на основе «предоплаченных карт» (Положение ЦБ РФ №266-П) и «квази – электронных денег» (чеки и сертификаты)

# Барьеры для распространения технологий дистанционного банкинга

Существует несколько нормативных барьеров для развития технологий дистанционного банкинга в России. Среди наиболее существенных:

Закон №115-ФЗ «О противодействии отмыванию доходов, нажитых преступным путем...» и ведомственные инструкции требуют личного участия банков в идентификации клиентов;

Недостаточность нормативного регулирования, препятствующая взаимодействию банков и агентов для полноценного аутсорсинга банковских операций;

По закону «О банках...» только коммерческие организации могут быть банковскими агентами для приема платежей, оставляя за бортом кредитные кооперативы, МФО и Почту России

Недостаточность нормативного регулирования понятия «электронных денег», требований к их выпуску и эмитентам

# Дальнейшие шаги Концепции: Аутсорсинг и электронные деньги

- Большая часть вопросов, связанных с передачей отдельных банковских операций агентам может быть решена на уровне нормативных документов ЦБ РФ;
- Тот же подход применим и к развитию регулирования «электронных денег». Как первый пример – нормы о предоплаченных платежных картах (Положение ЦБ РФ 266-П);
- Возможно, в некоторых случаях потребуются дополнение норм закона «О банках и банковской деятельности», а также «О связи...», а также принятие закона «О платежных системах» (оборот электронных денег)



# Дальнейшие шаги Концепции: пути решения проблемы идентификации клиентов

- Сделать агентов объектами надзора и контроля по закону о борьбе с отмыванием денежных средств и противодействия терроризму
- Ввести передвижные «точки идентификации» населения (передвижные банковские офисы)
- Разрешить автоидентификацию с переходом на биометрические паспорта
- Смягчить требования по идентификации для незначительных операций (до X тыс. рублей)

Безусловно, нужен анализ сильных и слабых сторон всех опций, а также оценка их последствий

П л а с т и к о в ы е к а р т ы н о м и н а л о м 1 0 0 0 м и б о л ь ш е е р у б л е й и м е ю

# Построение всеохватывающей финансовой системы — новые возможности для России

**Мамута Михаил Валерьевич,**  
Президент НАУМИР

[mmamuta@rmcenter.ru](mailto:mmamuta@rmcenter.ru)