

Доступность финансовых услуг для малого бизнеса. Развитие микрофинансирования и кредитной кооперации

Михаил Мамута,

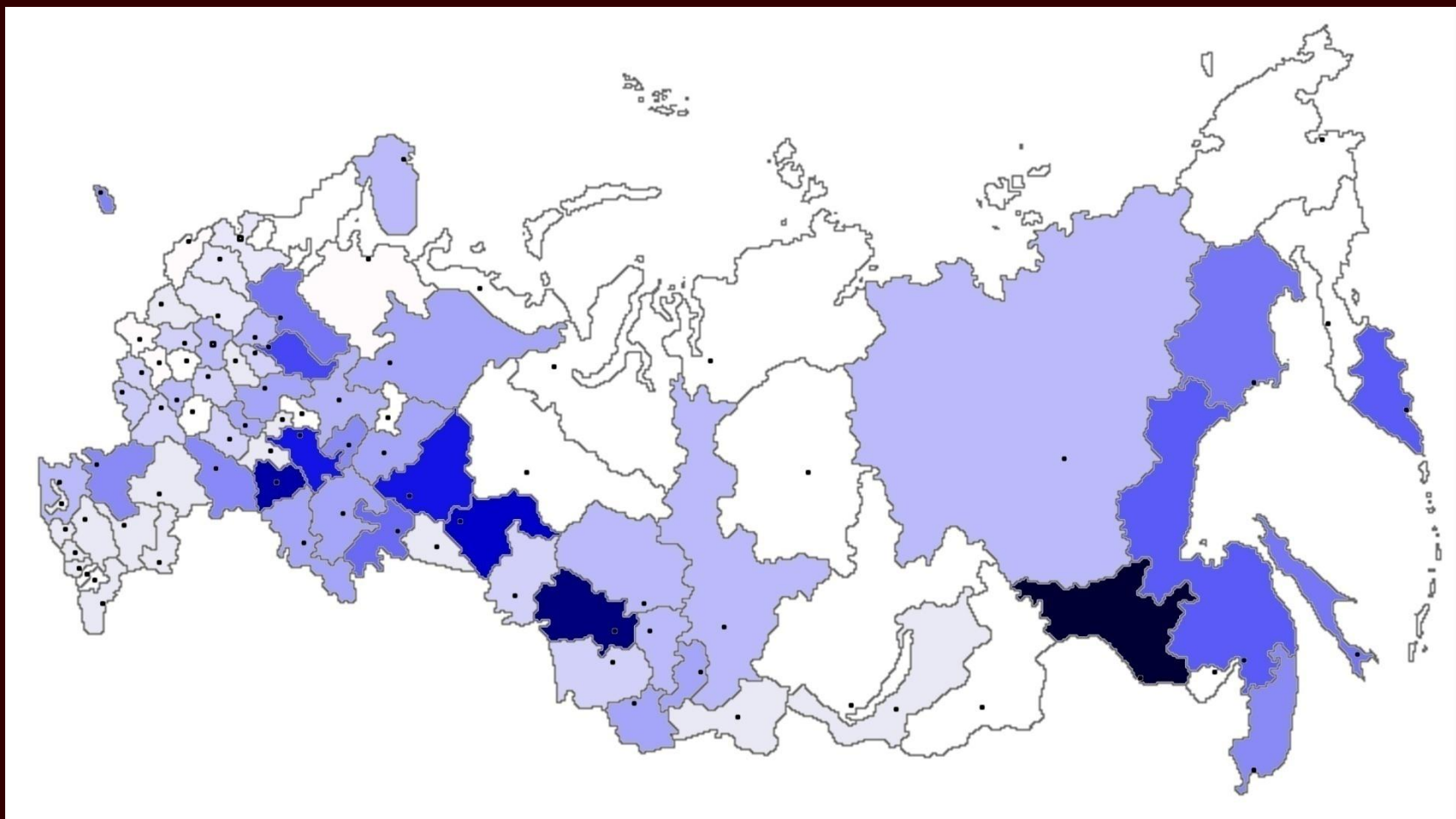
*Президент НАУМИР и
Российского Микрофинансового Центра*

www.rmcenter.ru

Текущее состояние банковского сектора России (июнь 2009 г.):

- Капитал = \$108 млрд.
- Кредиты = \$664 млрд.
- Активы = \$914 млрд.
- Число действующих банков = 1041
- Число точек продаж (*филиалы, доп.офисы, опер.кассы, кр-кас.офисы, опер.офисы*) = 41 тыс.
- Доля населения и МП, не охваченного банковскими услугами = 45% или 60 млн. субъектов

Региональные диспропорции в банковском обслуживании



В среднем обеспеченность банковскими услугами в регионах составляет лишь 4% от уровня Москвы

Финансовое обслуживание в России: доступность

Финансовые услуги	Доступность
→ Расчетно-платежные услуги	~ 95% населения, из них около 80% через агентов
Срочные вклады в банках	~20% населения
Кредиты МСП	~30% спроса
Ипотечные кредиты	менее 2% населения
Микрофинансирование	менее 2% населения

Кто наименее охвачен финансовыми услугами?



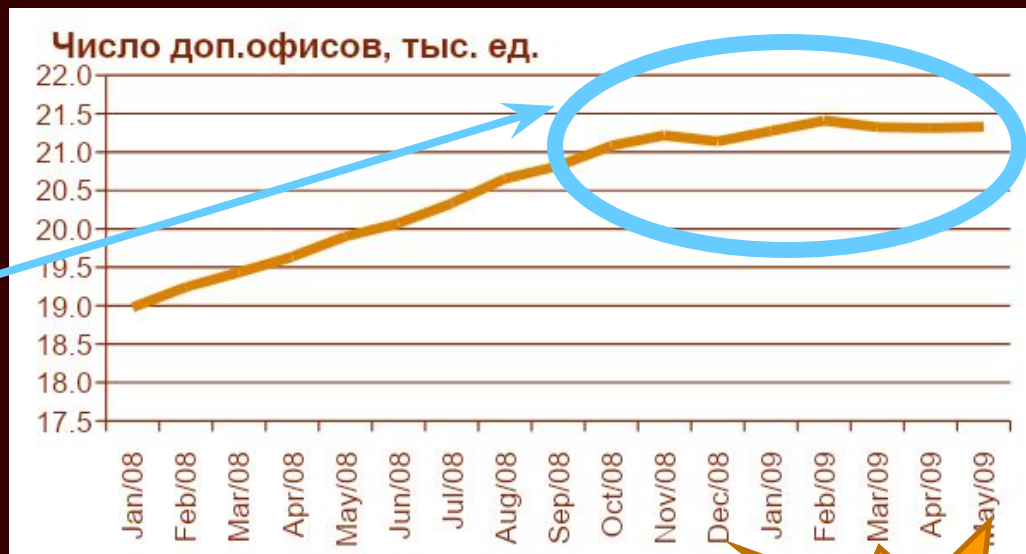
Обеспеченность различными финансовыми услугами в Центральной и Восточной Европе



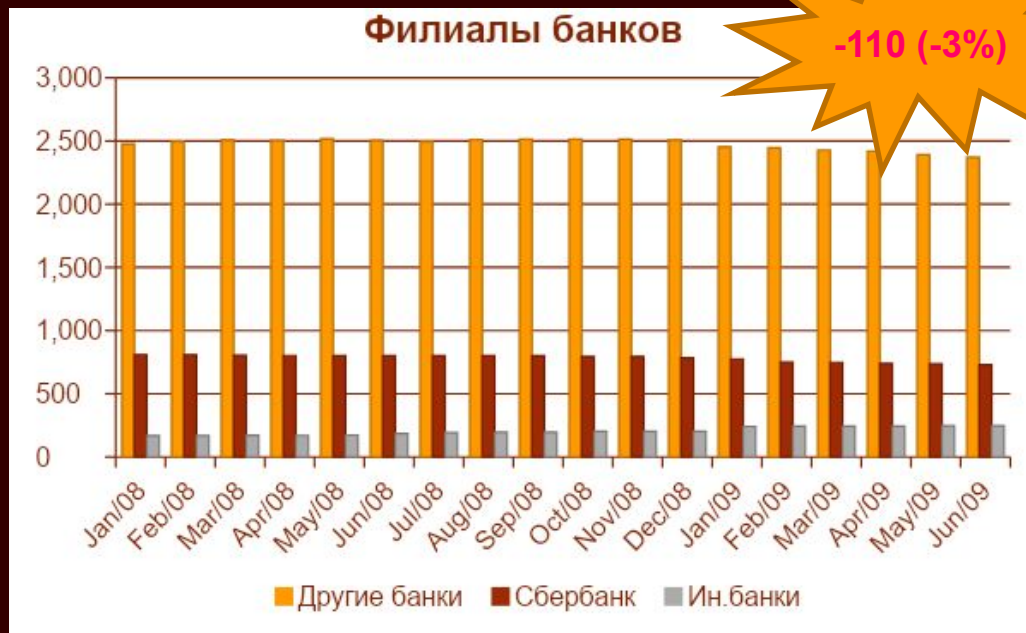
Отделения и офисы банков

Помесячная динамика
числа отделений банков

Воздействие кризиса



Отделения банков
(на 100 тыс. населения)



Кредитование ИП

	млрд.руб.			
показатель	01.01.08	01.07.08	01.09.08	01.10.08
Кредиты физическим лицам-индивидуальным предпринимателям, млрд.руб.	271	323,4	340,7	347,6
просроченная задолженность, млрд.руб.	4,2	5,5	5,9	6,2
просроченная задолженность, %	1,55%	1,70%	1,73%	1,78%
Прирост кредитного портфеля, %	-	19%	5%	2%
Кредиты ф.л.индивидуальным предпринимателям, % активов банков	1,9	1,9	1,8	1,8

Постановка задачи

- Доступность финансовых услуг для ММП:
необходимость коллективного ответа
- Концепция НАУМИР по повышению доступности финансовых услуг исходит из необходимости существенного изменения **структуры розничного финансового рынка** и появления **новых типов финансовых посредников**.
- Почему существующая финансовая система не может в должной мере решить проблему доступности?
Проблема институциональной ограниченности.
- Концепция **взаимодополнения финансовых институтов**: банки, небанковские финансовые организации, агенты и операторы ДФО

Системный ответ

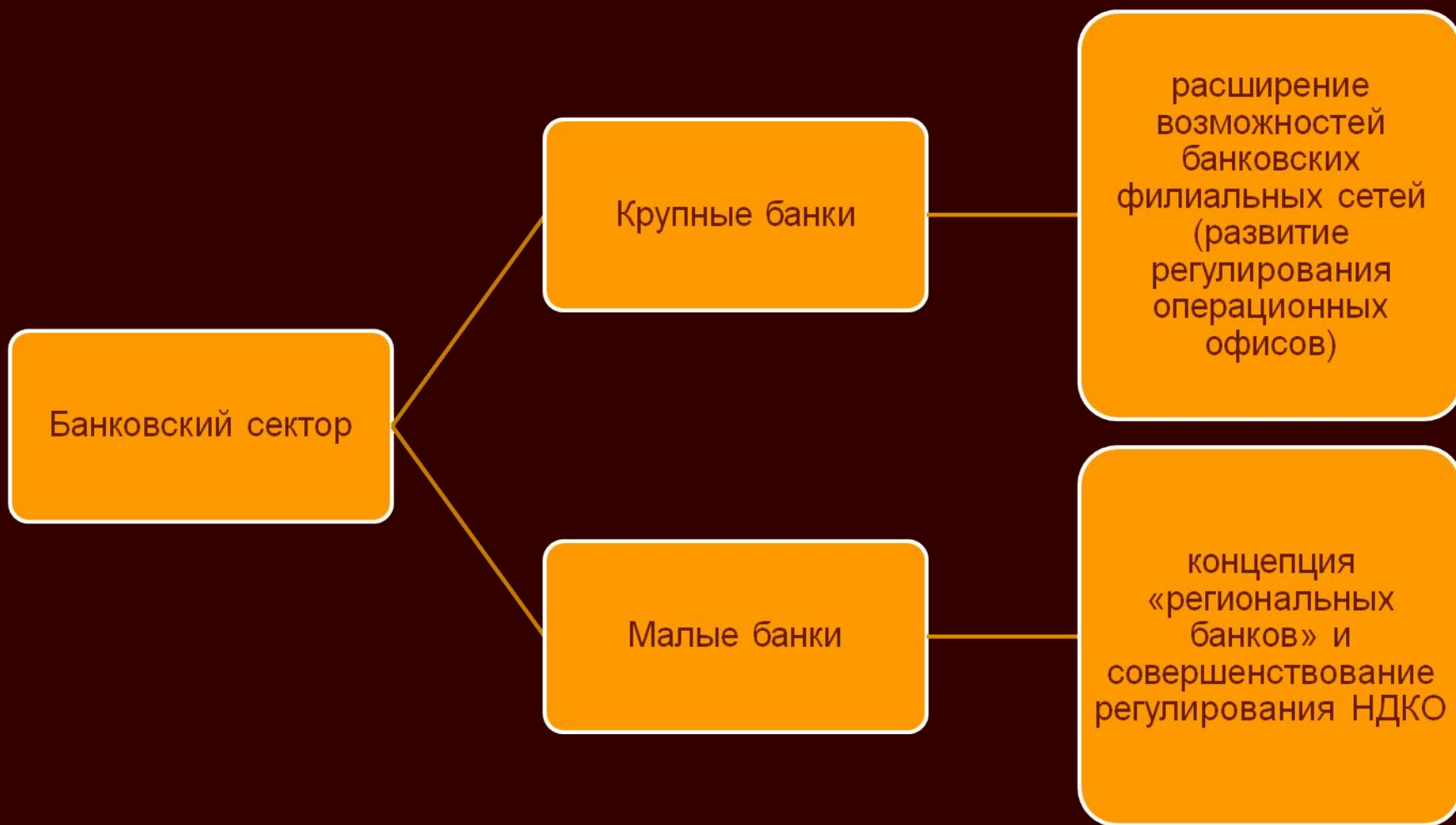
Кредитные организации:
пути сохранения и
развития региональной
банковской
инфраструктуры (*рост
сверху*)

Небанковские
микрофинансовые
институты (*рост снизу*)

Перспективы
использования
агентов и субагентов

Другие формы
дистанционного
финансового
обслуживания
(*электронные деньги и
платежные системы*)

Россия: Кредитные организации



Агенты: российский путь



Небанковские микрофинансовые институты

Состояние российского рынка микрофинансирования:

- На 1 июля 2008 г. в России действовало не менее 2300 небанковских МФО, включая кредитные кооперативы, частные коммерческие МФО, фонды поддержки предпринимательства, НДКО, в то время как в 2003 г. таких организаций было всего 150.
- Общий портфель займов МФО составил 24 миллиарда рублей;
- Средний размер займа составил 3500 долларов США;
- Средний уровень доходности капитала в МФО составил 22%

Принципы системного взаимодействия МФИ с банками:

- Малый банк МФИ
- Кредитное взаимодействие;
- РКО;
- Агентское взаимодействие
- Формирование связок (МФИ – НРКО)



Результаты антикризисного мониторинга МФ рынка

Основные положения законопроекта «О кредитной кооперации»

1. Положения законопроекта о государственном регулировании и саморегулировании в сфере кредитной кооперации.

Госрегулирование

- Функцией госрегулирования наделяется федеральный орган исполнительной власти. Регулятор осуществляет контроль за деятельностью СРО кредитных кооперативов, кооперативов, объединяющих более 5 000 членов, кредитных кооперативов второго уровня.

Саморегулирование

- Членство в саморегулируемой организации обязательно для всех кооперативов.

2. Положения законопроекта об обеспечении финансовой устойчивости кредитных кооперативов.

- Установлены требования к финансовым нормативам, к порядку распоряжения имуществом кредитного кооператива, предусмотрены ограничения деятельности с повышенными рисками (фондовый рынок)

3. Положения, направленные на защиту интересов членов кредитного кооператива.

- Определен порядок вступления и выхода, порядок выплаты паенакоплений, включены положения об имущественной ответственности кредитного кооператива и его членов.

4. Положения, направленные на защиту интересов кредиторов.

- Определен порядок реорганизации и ликвидации кредитных кооперативов и порядок расчета с кредиторами.

5. Положения законопроекта о двухуровневой системе кредитной кооперации.

- Введено понятие кредитного кооператива второго уровня, определены условия вступления в кооператив второго уровня, предусмотрены дополнительные ограничения на использование средств кредитного кооператива второго уровня и дополнительные требования к обеспечению его финансовой устойчивости.

Основные положения законопроекта «О микрофинансовых организациях»

1. Главная цель – создание благоприятных условий для привлечения частных инвестиций и осуществление мер государственного стимулирования микрофинансовой деятельности

2. Положения законопроекта о приобретении статуса микрофинансовой организации.

- Законопроект вводит определение понятий «микрозаем», «микрофинансовая деятельность», «микрофинансовая организация», определяет порядок приобретения статуса МФО.
- Проект распространяется на недепозитные МФО в форме коммерческих и некоммерческих организаций. Организация приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций.
- Статус микрофинансовой организации (внесение сведений об организации в государственный реестр) приобретается в добровольном порядке.

2. Положения о порядке осуществления деятельности, о правах и обязанностях микрофинансовой организации.

- Законопроектом предусмотрены правила осуществления микрофинансовой деятельности, в том числе права и обязанности микрофинансовой организации и заемщика при предоставлении микрозайма.
- Законопроектом введен ряд ограничений деятельности микрофинансовой организации, в том числе ограничение на привлечение денежных средств физических лиц, за исключением денежных средств учредителей (членов, участников, акционеров), а также квалифицированных инвесторов микрофинансовой организации, ограничение на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и т.д.

3. Положения законопроекта о регулировании и контроле деятельности микрофинансовых организаций.

- Государственное регулирование деятельности микрофинансовых организаций возлагается на федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики в сфере банковской и страховой деятельности.

Государственная поддержка микрофинансирования – антикризисный ответ



- План антикризисных действий Правительства РФ: микрофинансирование как инструмент борьбы с безработицей
- Программа государственной поддержки малого и среднего предпринимательства:
 - 2 млрд. руб. на капитализацию государственных фондов поддержки малого предпринимательства;
 - создание государственных МФО II уровня
- Программа Внешэкономбанка – Российского банка развития по кредитованию МФИ: кредитование в сумме до 1 млрд. руб. из 30 млрд. руб. на всю финансовую поддержку МСП

Принципы институциональной структуры



диверсифицированная двухуровневая модель розничного финансового рынка

двусторонняя направленность развития финансовой системы

Ожидаемые результаты от реализации Концепции

Показатель	На 2009 г.	Оценка Минэконом-развития	Исходя из концепции
Кредиты населению	9,6% ВВП	39% ВВП	44% ВВП
Сбережения населения	14,2% ВВП	26% ВВП	42% ВВП

- увеличение доли малого бизнеса в ВВП, снижение безработицы;
- повышение зарплаток уязвимых групп населения;
- развитие диверсифицированной розничной финансовой системы;
- сокращения финансовой зависимости;
- улучшение социальных показателей, включая уровень образования, здоровья и занятости женщин и молодежи;
- повышение способности местных сообществ решать другие проблемы;
- возможность добиваться улучшения своего положения с опорой на собственные силы, не прибегая к помощи государства.