

# **Микрофинансирование в России: быстрый рост и перестройка рынка**

**По материалам исследования  
Центра стратегических разработок**

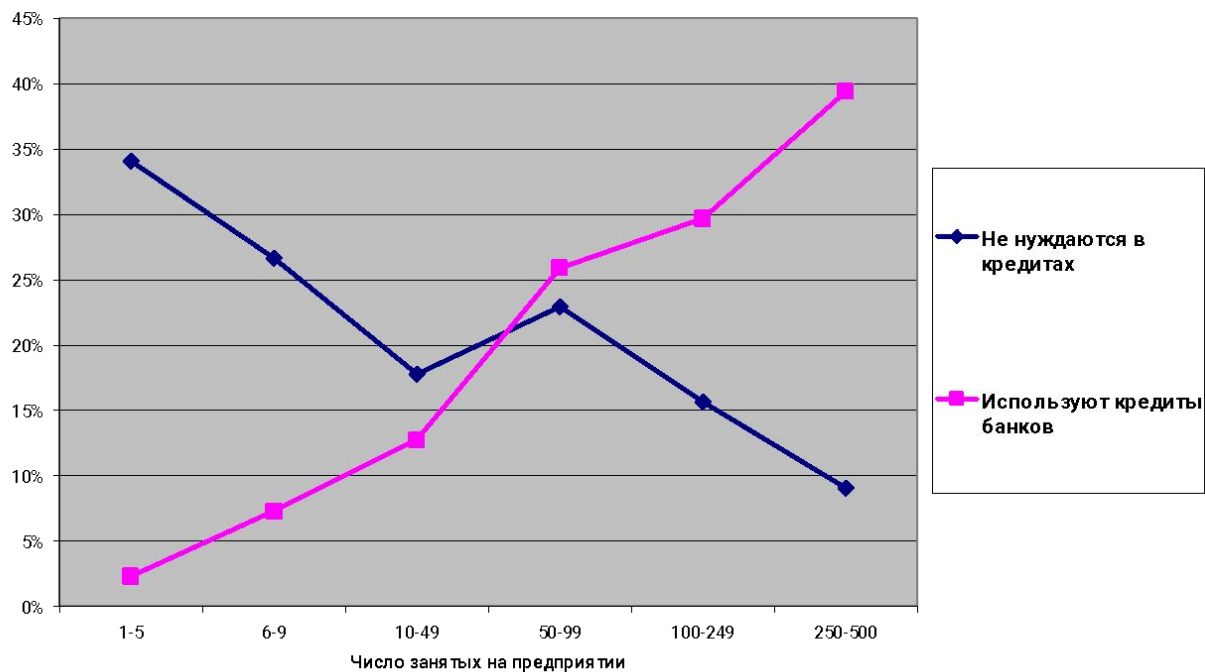
**Вячеслав Широнин**



# Основные выводы

- Рынок микрофинансовых услуг и потребительского кредита быстро растет но все еще заполнен в незначительной степени
- Имеет место массовое проникновение на этот рынок банков, использующих дешевые стандартизированные кредитные продукты
- Этот процесс связан с рядом проблем роста (недостаточность правовой базы и инфраструктуры), которые потенциально могут вызывать кризисы, но не изменяют общей тенденции
- Специальные микрофинансовые институты (фонды, кооперативы, специальные банки) должны будут найти свое место в разделении ролей на финансовом рынке и правильно себя позиционировать

# Использование кредитов предприятиями различного размера



# **Основные организационные форматы малого кредитования**

- **Традиционное российское банковское кредитование**
- **Небанковское микрокредитование**
- **Ломбарды**
- **Банковский «конвейер кредитов»  
(потребительские кредиты и другие  
стандартные продукты)**

# Российский рынок небанковского микрокредитования

- Рынок был основан в середине 90-х годов несколькими международными микрофинансовыми организациями
- Уже несколько лет назад он вступил в стадию экспоненциального роста
- Отработаны кредитные продукты, технологии работы с клиентами, организационные формы, софт, методики отбора и подготовки кредитных менеджеров, а также технологии создания микрофинансовых организаций

# **Основное преимущество небанковского микрокредитования**

**Микрокредитование – это технология «с человеческим лицом», существенно менее формализованная и зарегулированная**

**Она ориентирована на оценку личности заемщика и анализ его бизнеса**

# Типы микрофинансовых организаций

- **Организации, берущие начало от программ (НГО) иностранного происхождения**
- **«Государственные» фонды поддержки предпринимательства**
- **Кооперативы**
- **Коммерческие банки**

## **Типы клиентов – получателей микрокредитов**

- **Небольшие предприятия (чаще всего мелкие рыночные торговцы) – регулярные кредиты под закупку товара**
- **Малые предприятия сферы услуг и производственные – кредиты на сезонные и непредвиденные расходы, на инвестиции**
- **Кредиты предприятиям (в т.ч. более крупным), чей бизнес не укладывается в стандартные схемы анализа экономического положения**



# Кредитные продукты

- **Небольшие экспресс-кредиты без обеспечения**
- **Кредиты под поручительство**
- **Кредиты под обеспечение (чаще всего автомобиль, а также оборудование, произведенные товары).**

**Примерный размер: в среднем \$2 тыс.,  
максимальный до \$10 тыс.**

## **Новая ситуация - выход коммерческих банков на рынок небольших кредитов**

- **«Старые» кредитные технологии банков: забюрократизированность, в результате чего отсекается много клиентов**
- **«Новые» технологии: значительно упрощают процедуру, но вызывают опасения по поводу роста числа «плохих» займов**

# Возможные дальнейшие сценарии

- **Оптимальный:** дешевые «конвейерные» технологии банковского кредитования на основе кредитных историй будут успешно развиваться, захватывая и часть (потенциального) рынка микрокредитования, которые займут свою нишу «индивидуальных» услуг
- **Проблемный:** негативные явления, связанные с «конвейерными» технологиями кредитования, вызовут административное вмешательство контролирующих органов, что приведет к сдерживанию их распространения

# Насущные задачи

- **Необходимость создания информационной системы о кредитных историях заемщиков**
- **Необходимость создания информационной системы с целью регистрации (идентификации) заложенного имущества**

## **Более общие задачи**

- **Создание «менее административных» и «более рыночных» механизмов регулирования кредитных рисков**
- **Повышение эффективности процедур взыскания задолженностей**
- **Повышение степени гражданско-правовой определенности семейных и деловых отношений и прав собственности**