



Доступность финансовых услуг 2007-2012: прогресс, ожидания и вызовы

Михаил Мамота
Президент НАУМИР

Финансовая доступность и ее значение

- Финансовая доступность включает в себя спектр, наличие и качество финансовых услуг для неохваченного и недостаточно охваченного финансовыми услугами населения и бизнеса;
- Обеспечение финансовой доступности – важный фактор устойчивого социально – экономического развития;
- По данным G20 около **2,5** млрд. человек – почти **65%** населения развивающихся стран – не имеют доступа к формальным финансовым услугам;
- В России около **30%** населения, или **50** млн. человек не имеют полноценного доступа к финансовым услугам.

Политика G20 и России в области повышения доступности фин. услуг

Политика по повышению доступности финансовых услуг осуществляется Правительством Российской Федерации (РФ) в рамках международных обязательств России, принятых 11-12 ноября 2010 г. на Сеульском саммите «Группы 20». С целью повышения устойчивости экономического развития, создания рабочих мест и снижения рисков «Группа 20» приняла т.н. «Сеульский консенсус», где были выделены приоритеты государственной политики по целому ряду направлений, включая расширение доступа к финансовым услугам. Обязательства России в этой части, согласно «Сеульскому консенсусу», включают:

- Разработку национального плана действий по расширению доступа к финансовым услугам;
- Участие в Глобальном партнерстве для расширения доступа к финансовым услугам (GPFI);
- Создание гибкой системы финансирования для малых и средних предприятий.

Концепция НАУМИР по повышению доступности финансовых услуг (2008-2011)



НАУМИР



Ассоциация Российских Банков

АРБ



ОПОРА России

ОПОРА РОССИИ



ТПП РФ



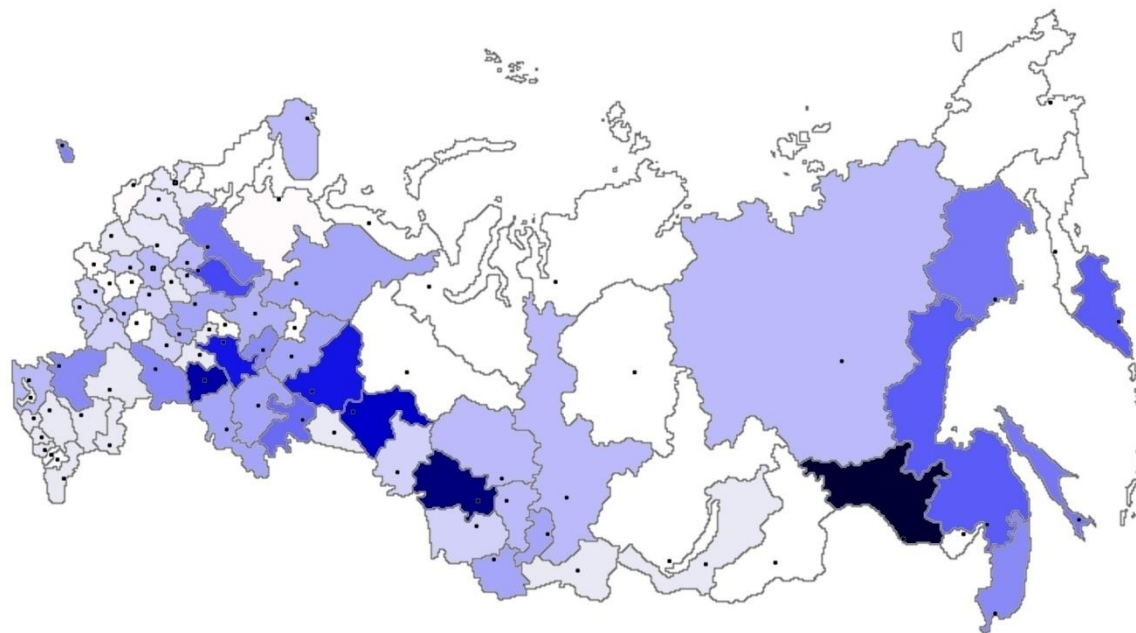
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ИНСТИТУТ

ГУ-ВШЭ



ИЭПП (ныне институт им. Гайдара)

Ситуация с доступностью финансовых услуг на начало 2008 года



Средняя обеспеченность регионов финансовыми услугами
составляла **8-12 %** от уровня Москвы

Цели финансовой доступности, сформулированные концепцией 2008-2011

Цели и задачи:

- расширение и диверсификация филиальной сети банков, микрокредитование;
- развитие небанковских институтов микрофинансирования;
- стимулирование новых технологий «дистанционного финансового обслуживания», включая банковских агентов, электронные деньги и мобильные фин. услуги;
- повышение финансовой грамотности населения и мелкого бизнеса.

Ожидаемые результаты:

- повышение доступности базовых финансовых услуг (кредитов и сбережений) не менее, чем в **2** раза;
- формирование регулируемой национальной системы микрофинансирования и кредитной кооперации;
- не менее **1** млн. мелких предпринимателей и физических лиц получают доступ к микрофинансовым услугам.

Какие решения в области регулирования были приняты

- Закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009
- Закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2.07.2010
- Закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011
- Введение на рынках микрофинансирования и кредитной кооперации регулирования (**Минфин РФ**) и надзора (**ФСФР**)
- Создание нормативно – правового регулирования деятельности банковских платежных агентов
- Вовлечение МФИ, банковских агентов и операторов ЭД в борьбу с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма
- Гос. программа поддержки микрофинансирования (**Минэкономразвития РФ** и **ВЭБ/МСП-Банк**)

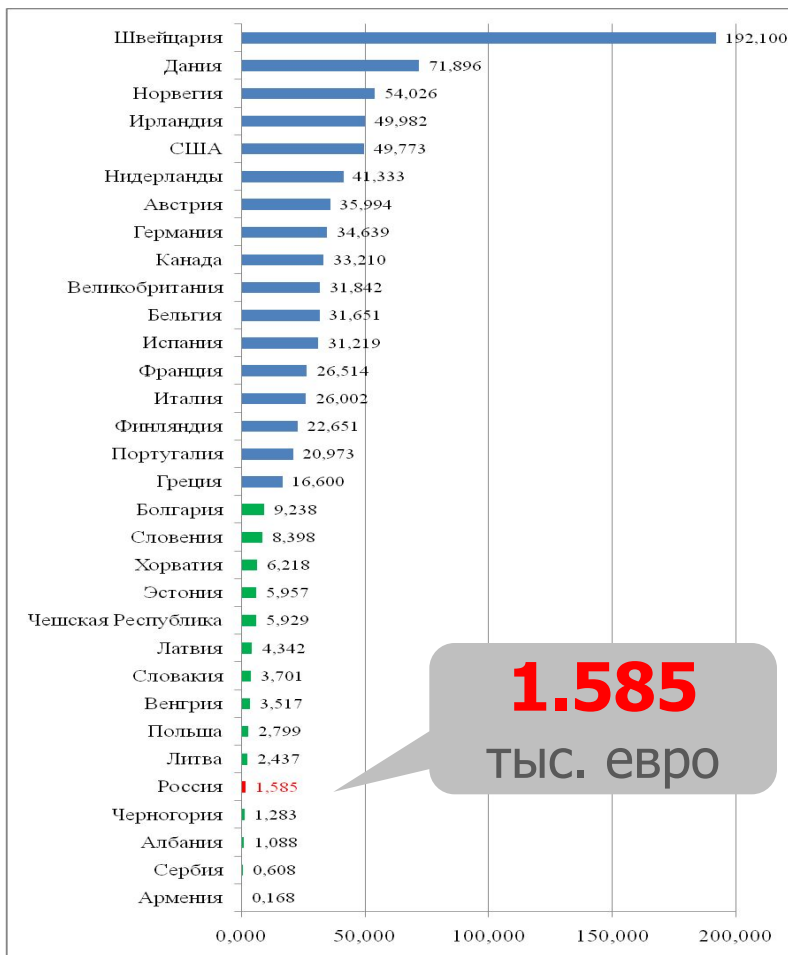


Как изменился финансовый ландшафт за 4 года?

www.rmcenter.ru | www.rusmicrofinance.ru

НАУМИР
национальное партнерство
участников микрофинансового рынка

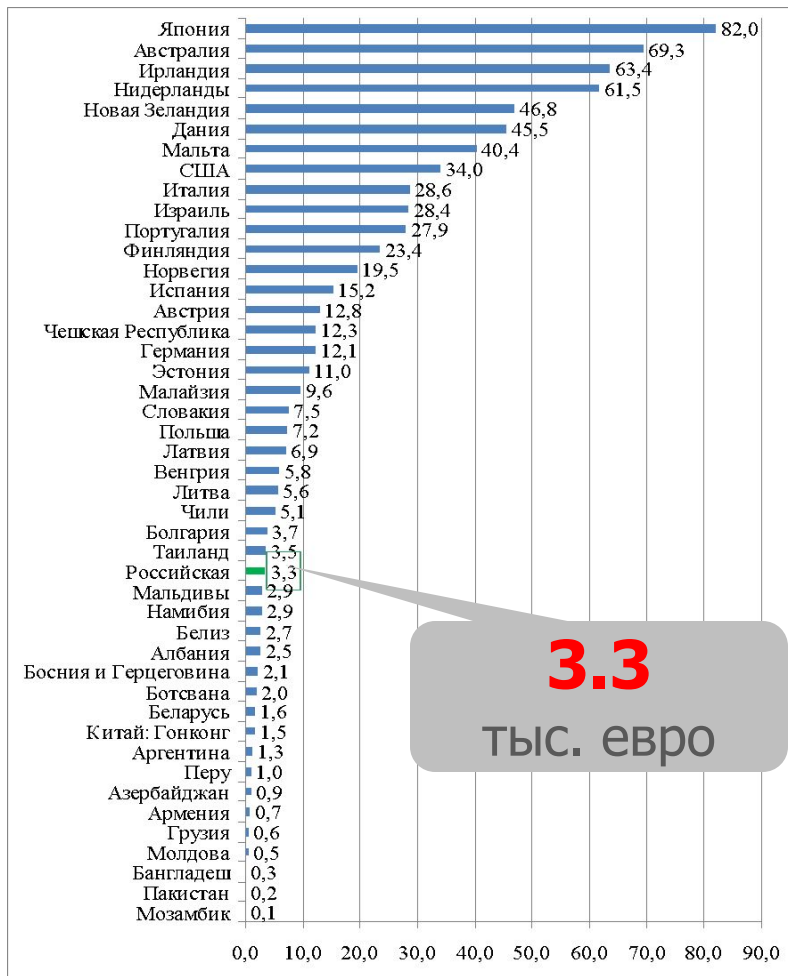
Международное сравнение обеспеченности населения розничными финансовыми услугами (2007 г.)



Отношение
совокупного объема
банковских вкладов
граждан и кредитов
физическим лицам к
численности
населения, тыс. евро

Источник: Центр экономических исследований МФПА.

Международное сравнение обеспеченности населения розничными финансовыми услугами (2011 г.)



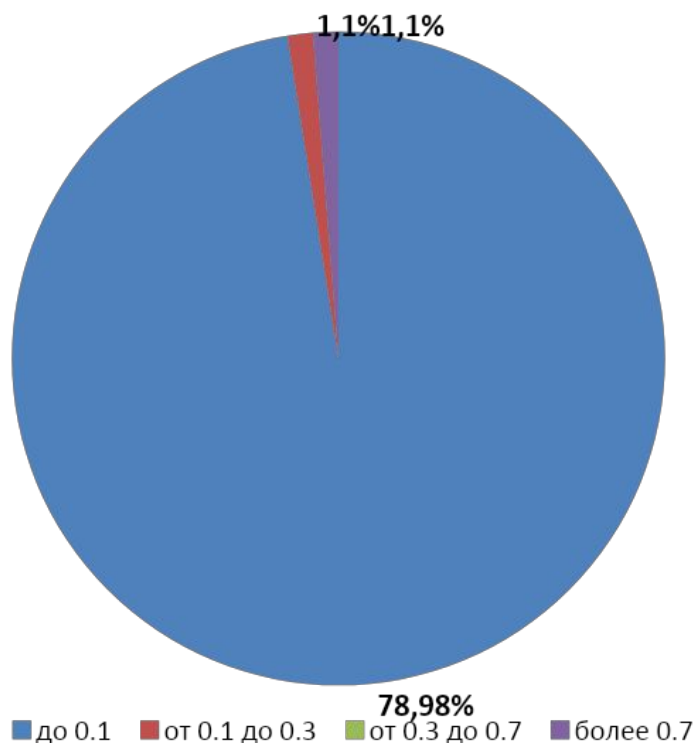
3.3
тыс. евро

Отношение
совокупного объема
банковских вкладов
граждан и кредитов
физическим лицам к
численности
населения, тыс. евро

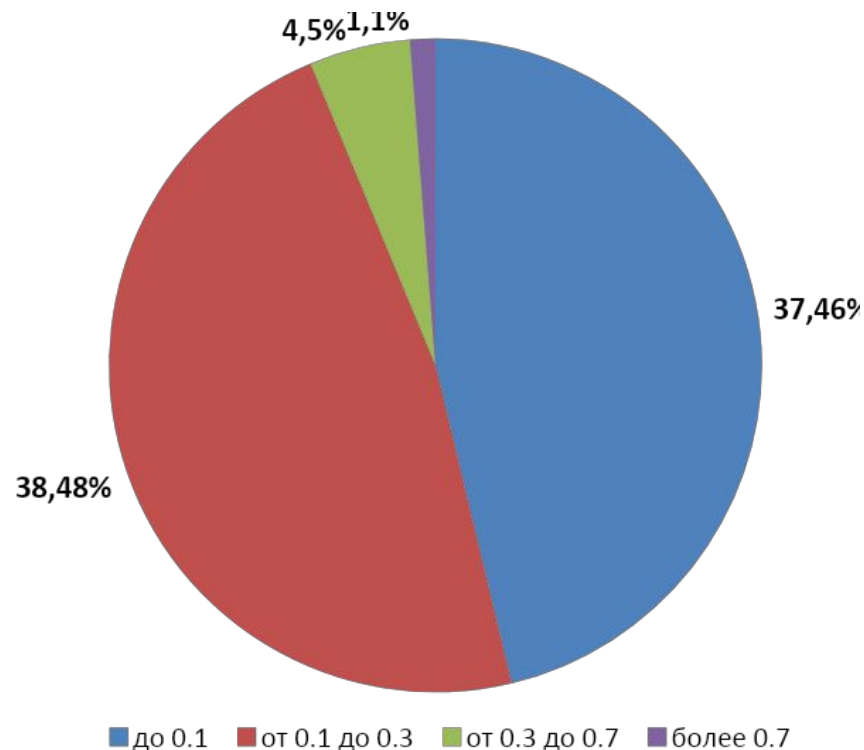
Источник: Financial Access Survey (FAS),
на 1 января 2011 года

Обеспеченность регионов России финансовыми услугами, количество регионов

Июнь 2008 г.



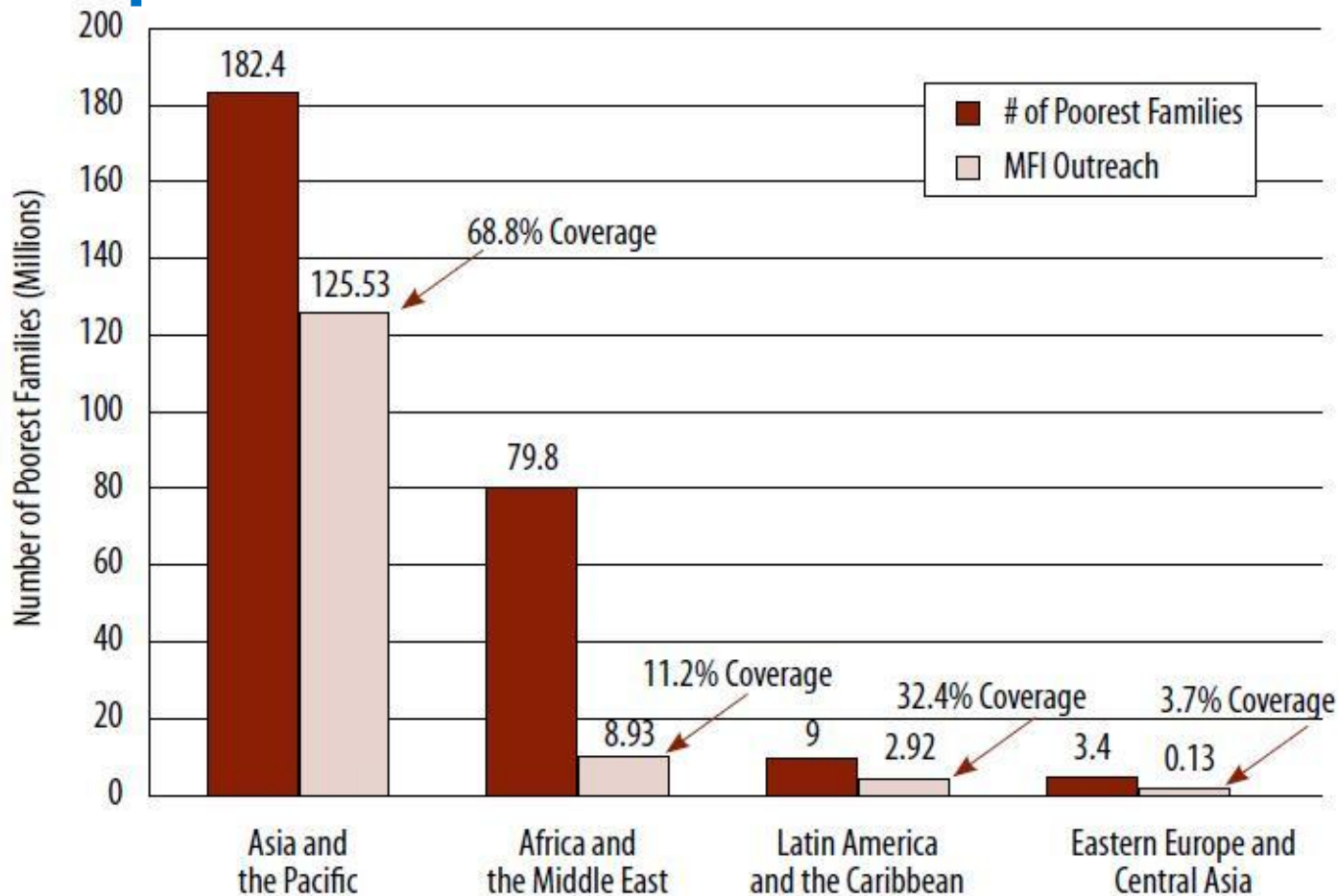
Июнь 2011 г.



Место микрофинансирования в архитектуре финансовой доступности

- Мировая индустрия микрофинансирования сегодня составляет около **140** млрд. долларов США (**180** млн. заемщиков). 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
- Микрофинансовые институты решают две основные задачи:
 - Доступ к легальному финансированию в малых городах и сельской местности, вытеснение «серого» кредитования
 - Доступ к финансированию для целевых групп, не попадающих в границы банковского кредитования в силу высоких рисков или низкого дохода
- Россия пока отстает в масштабах микрофинансовой индустрии от других стран, хотя в области регулирования достигнут определенный прогресс

Соотношение между спросом и предложением на микрозаймы



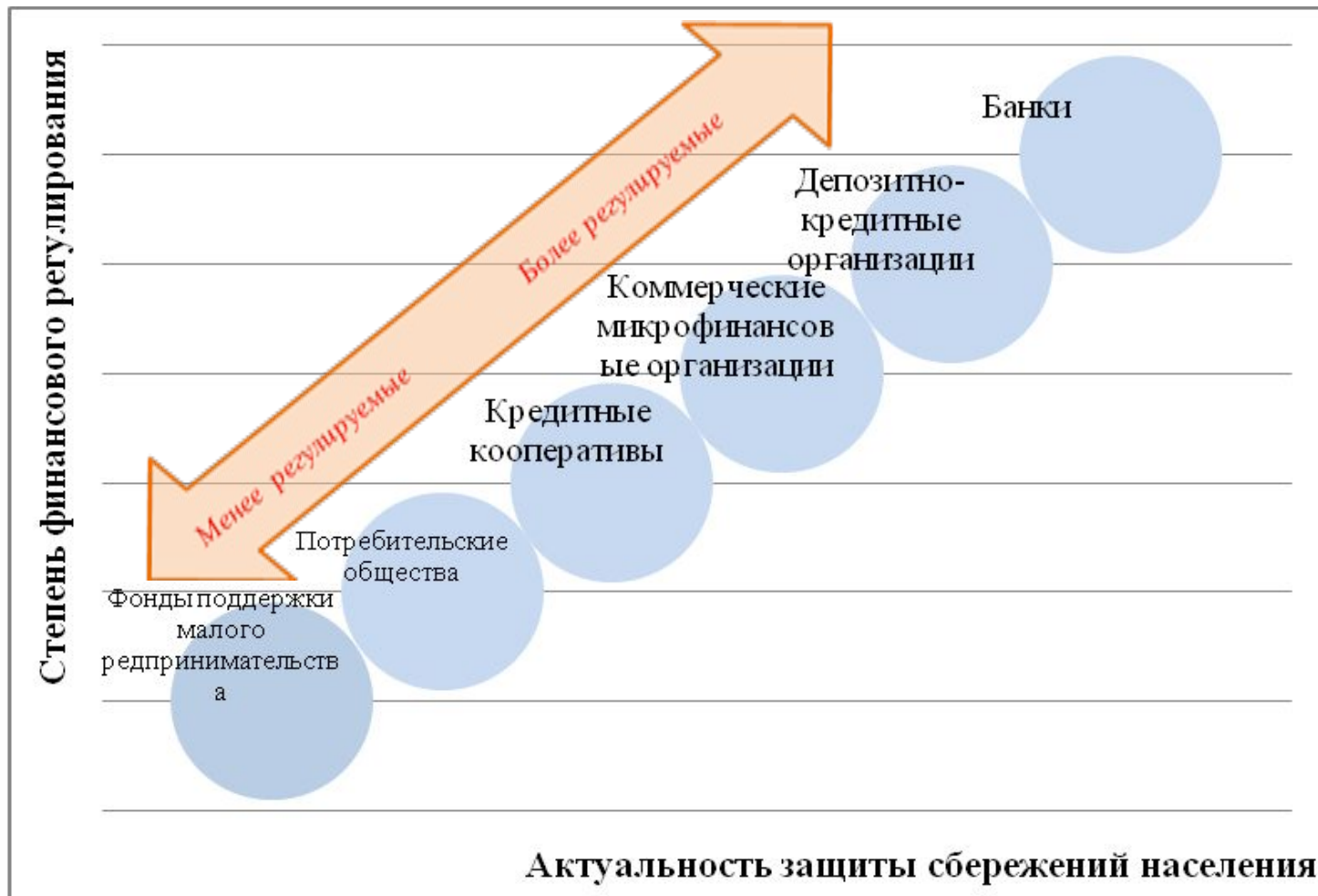


Взвешенное регулирование – основа эффективного развития микрофинансирования

www.rmcenter.ru | www.rusmicrofinance.ru

НАУМИР
национальное партнерство
участников микрофинансового рынка

Зависимость уровня регулирования от риска деятельности МФИ





Первые результаты развития регулируемого рынка микрофинансирования в России

www.rmcenter.ru | www.rusmicrofinance.ru

НАУМИР
национальное партнерство
участников микрофинансового рынка

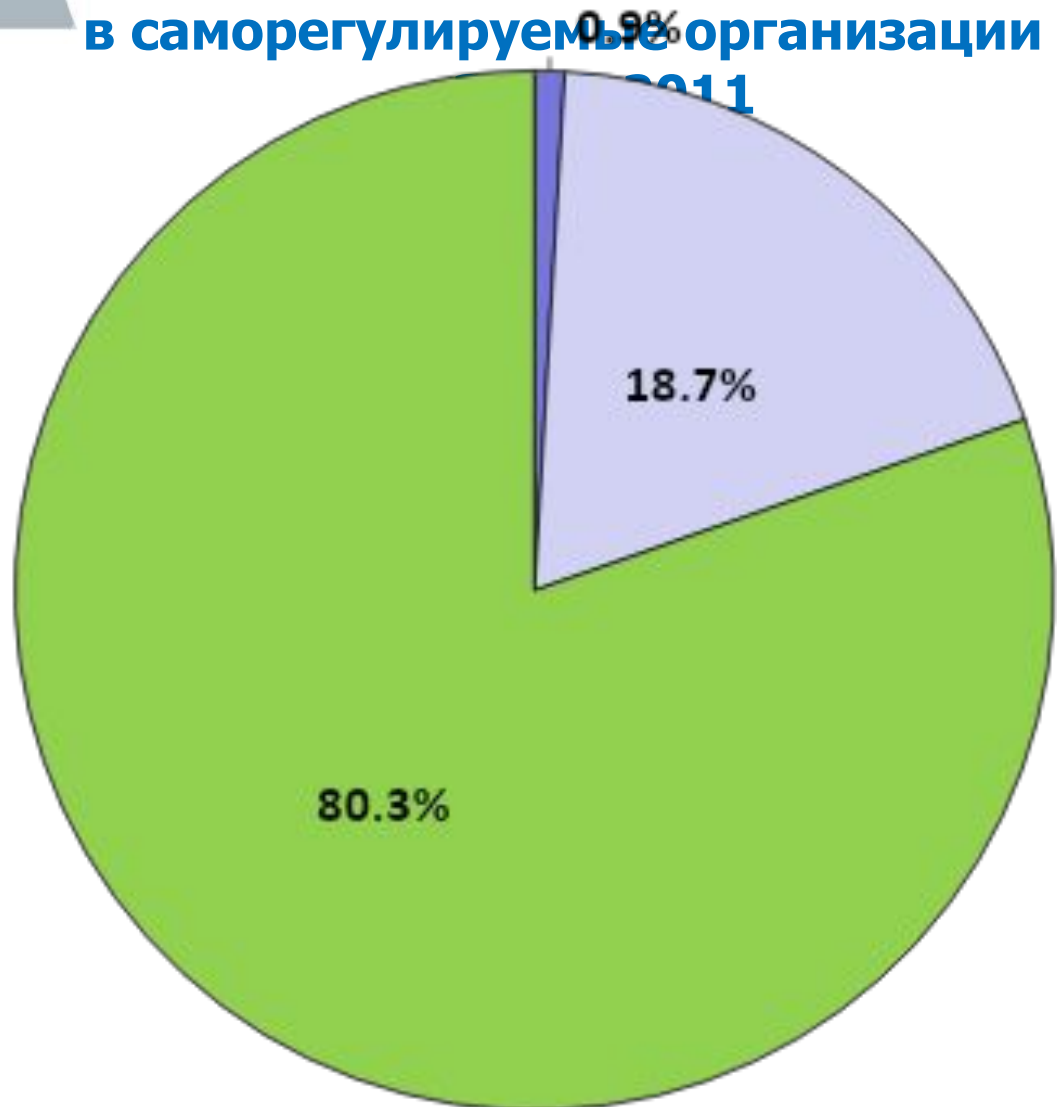
Результаты деятельности микрофинансовых организаций, входящих в существующие СРО (НП «Мир» и НП «Институты развития МБ») на 31.12.2011

Совокупный портфель микрозаймов: **16,1** млрд.руб.

- в том числе, займы на развитие предпринимательской деятельности: **12,9** млрд.руб.
- в том числе, займы на потребительские нужды: **3,16** млрд.руб. (из них займы «до зарплаты» с ежедневным начислением процента – **0,15** млрд.руб).

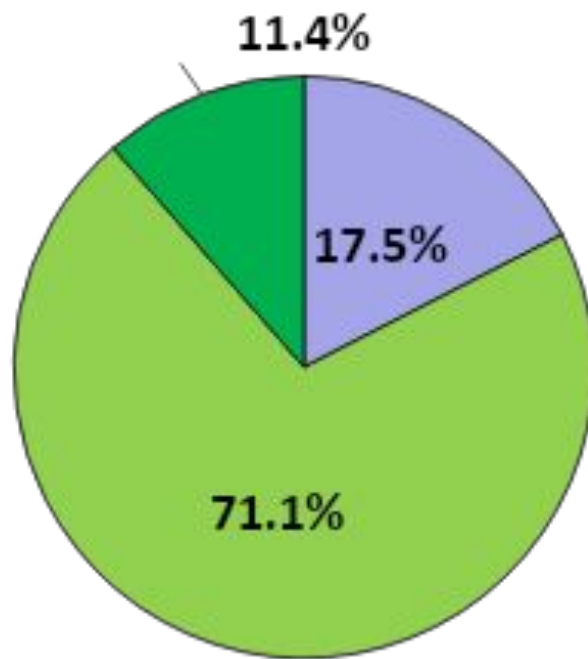
Это позволяет оценить общий размер портфеля МФО в **20** млрд. рублей, а с учетом КПК – в **35-37** млрд. руб.

Совокупный портфель микрозаймов у МФО, входящих в саморегулируемые организации на 2011



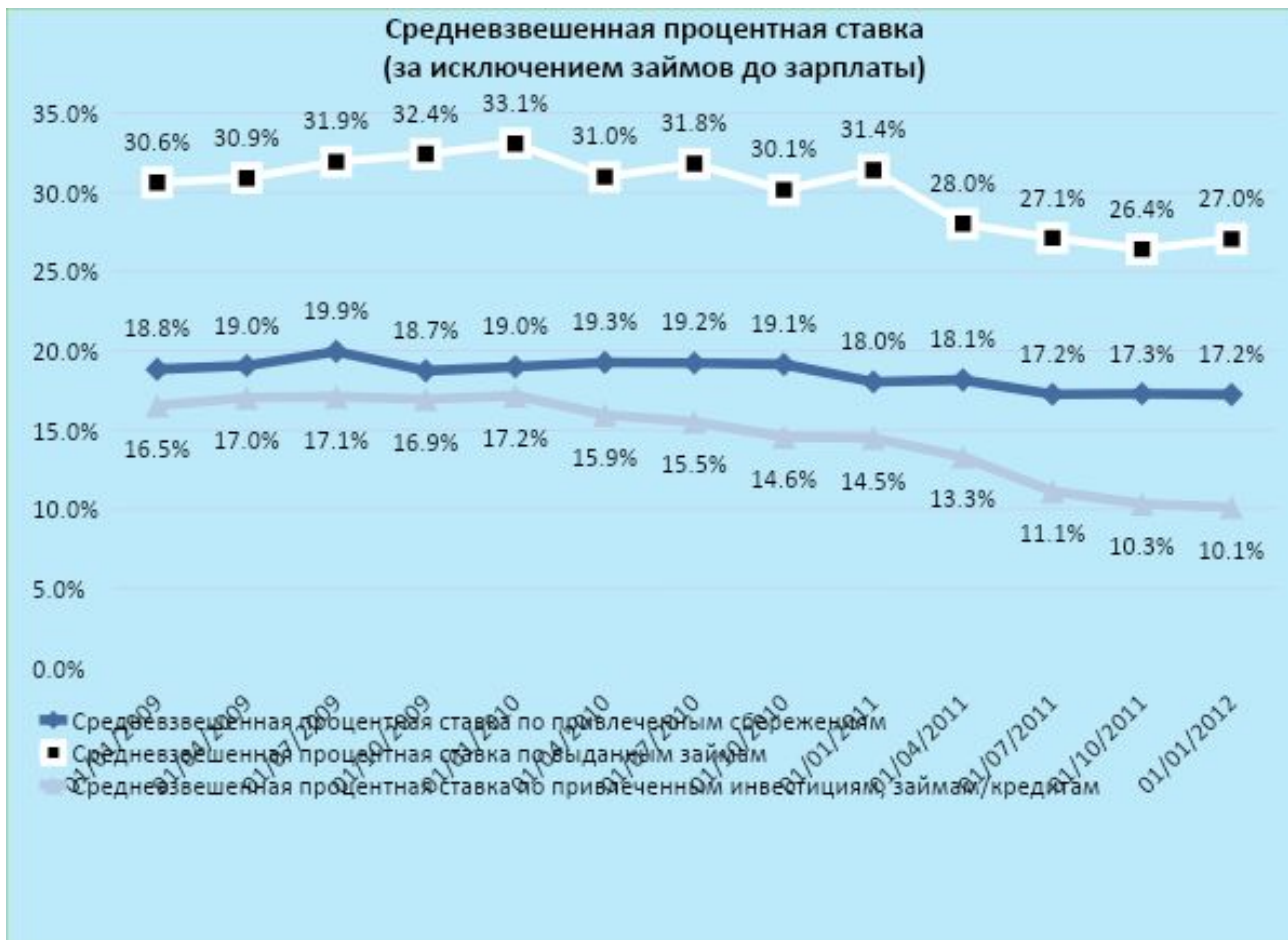
- займы до зарплаты - гражданам (физическим лицам) с ежедневным процентом (Pay-day-loans) (0,15 млрд.р.)
- прочие займы гражданам (физическим лицам) на потребительские нужды (3,01 млрд.р.)
- субъектам малого и среднего предпринимательства (на предпринимательские цели) (12,91 млрд.р.)

Источники финансирования МФО-членов НП «Мир» на 31.12.2011 (доли)



- Собственные средства учредителей
- Кредиты банков и займы небанковских финансовых организаций
- Займы физ.лиц - квалифицированных инвесторов

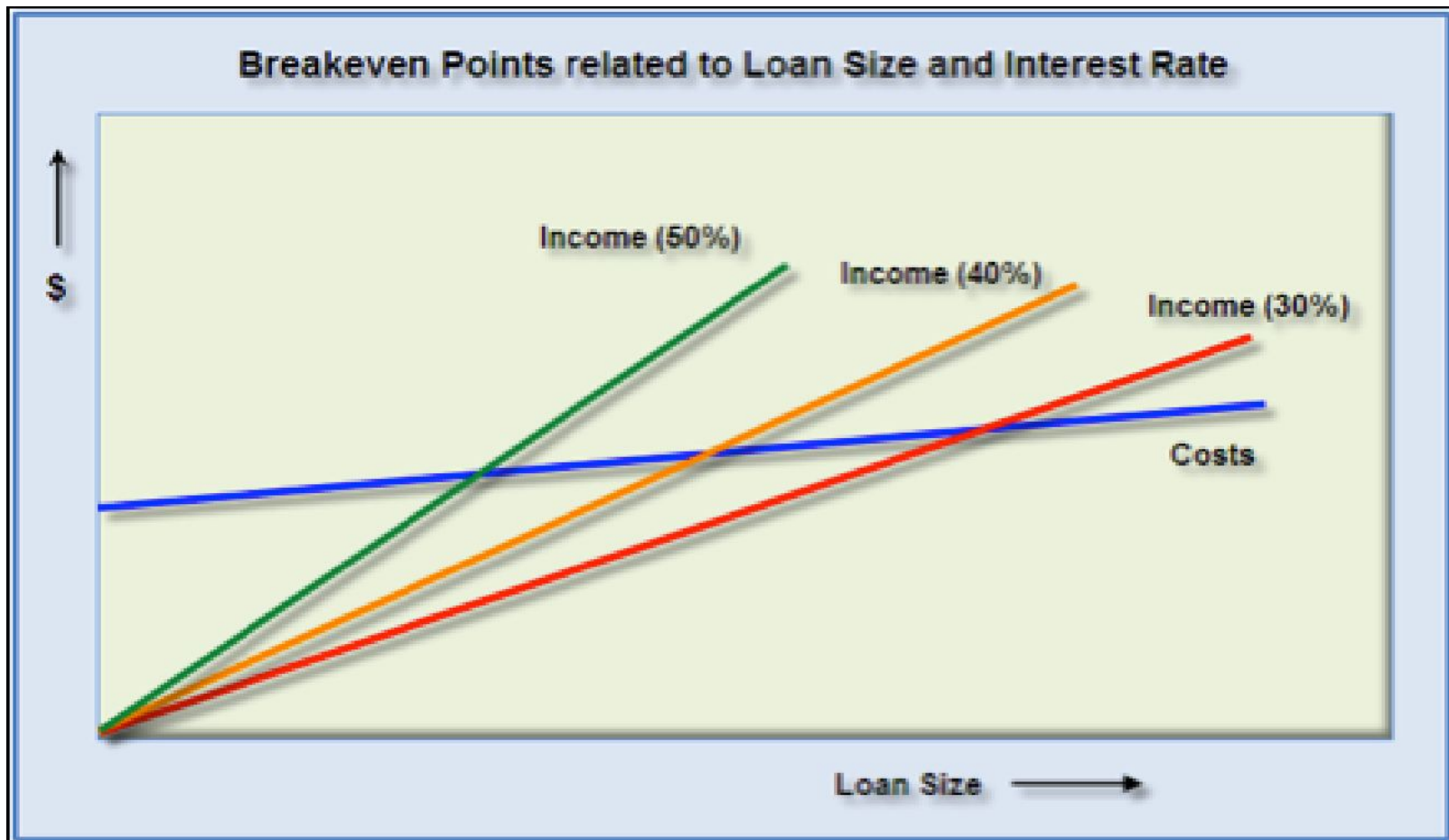
Результаты мониторинга рынка микрофинансирования за 2009 - 2011 годы



В 2011 году средневзвешенная годовая ставка по выданным займам уменьшилась с **31.4%** до **27.0%**, также как и ставка по привлеченным сбережениям – с **18.0%** до **17.2%**, и по инвестициям, займам/кредитам – с **14.5%** до **10.1%**.

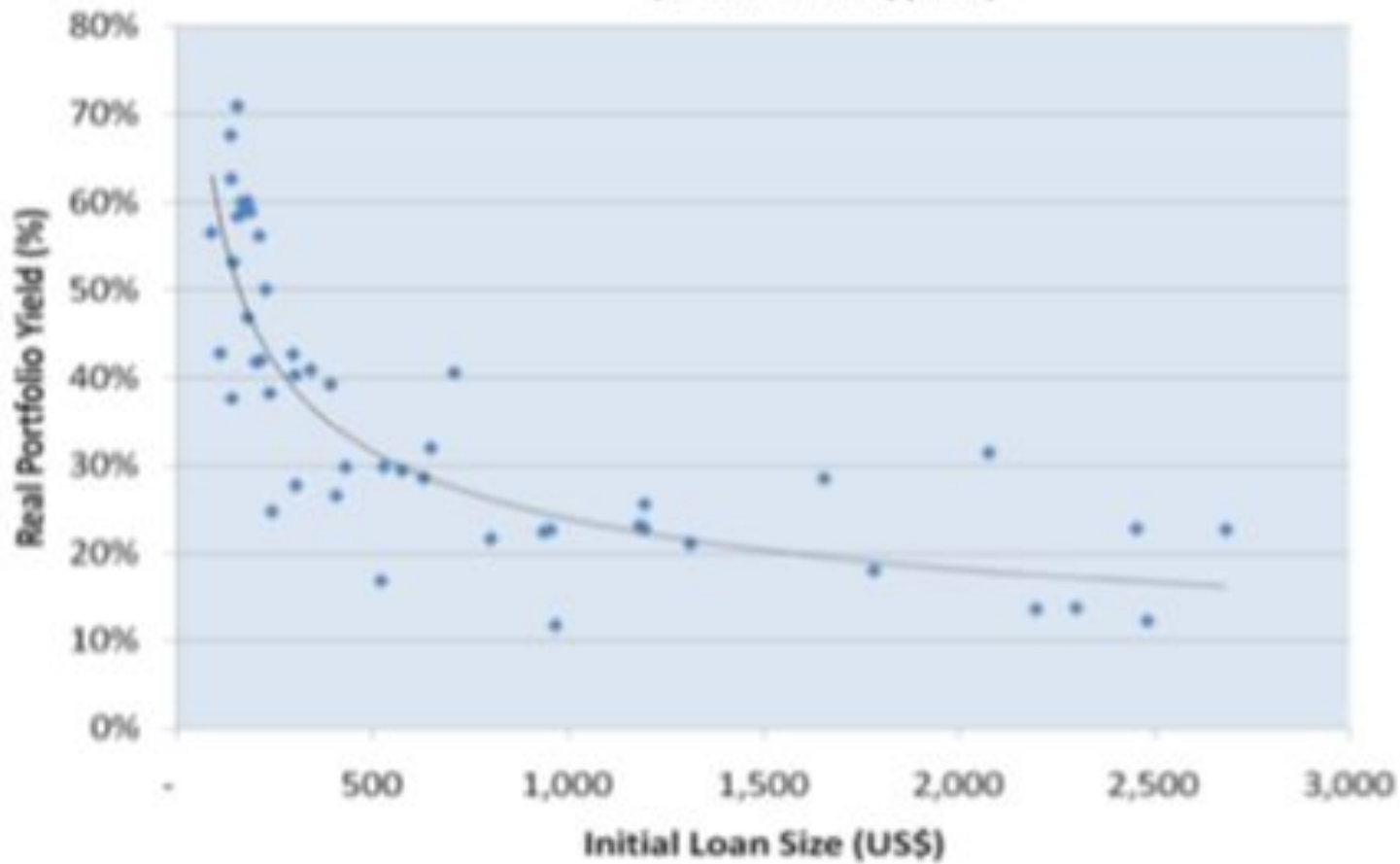
Рост конкуренции приводит к сужению спреда

Взаимосвязь точки безубыточности МФИ с размером займа и % ставкой



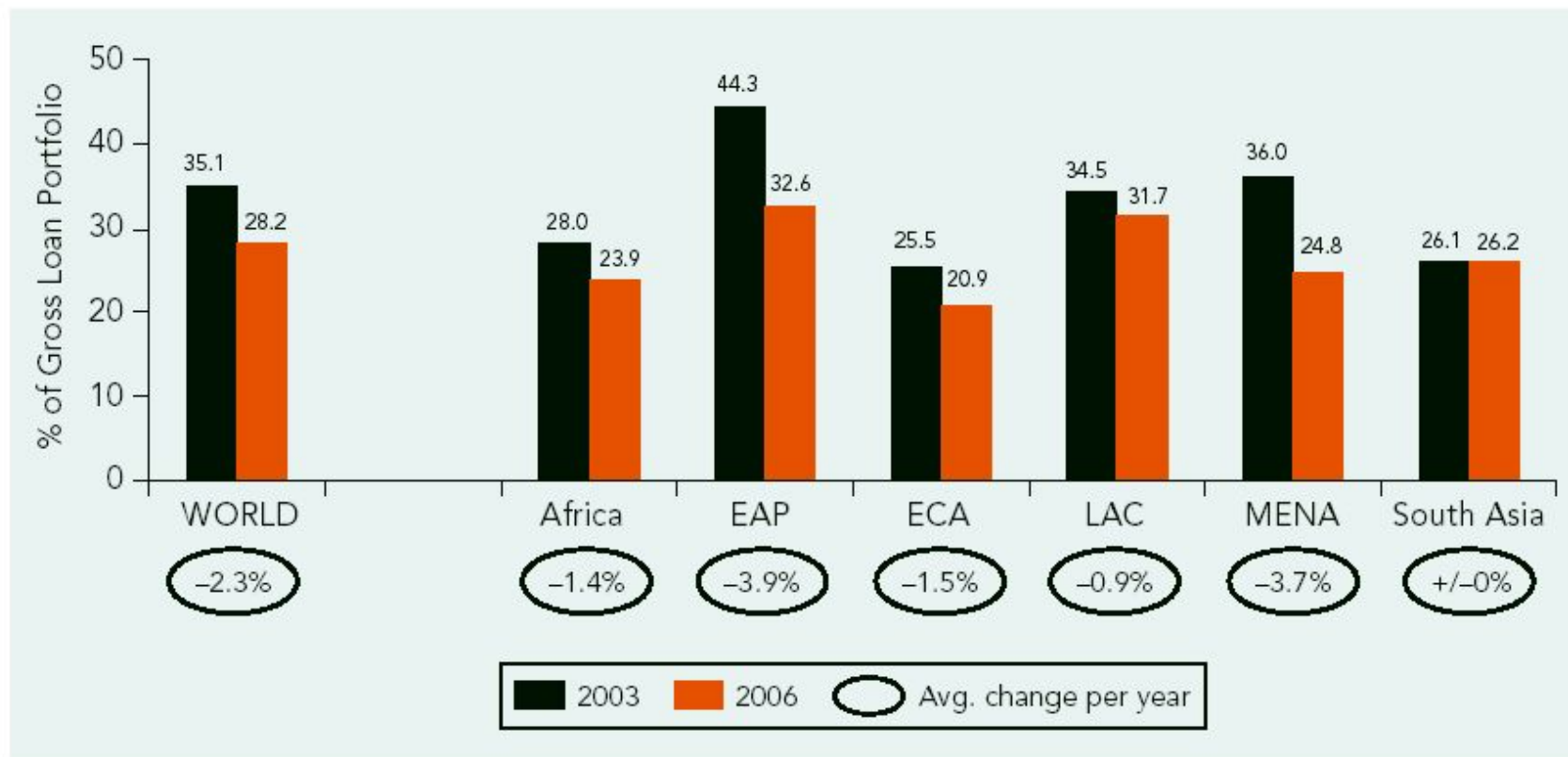
Исследование взаимосвязи размера займа и % ставки

Loan Size and Real Portfolio Yield
(48 MFIs in Philippines)



Влияние конкуренции на снижение процентных ставок

Figure 3: Interest Yield Trends, 2003–2006



Note: Total Interest and Fee Income/Average Total GLP: average of 175 sustainable MIX MFIs, weighted by loan portfolio.

Критерии надежности МФО

Норматив
достаточности
собственных
средств

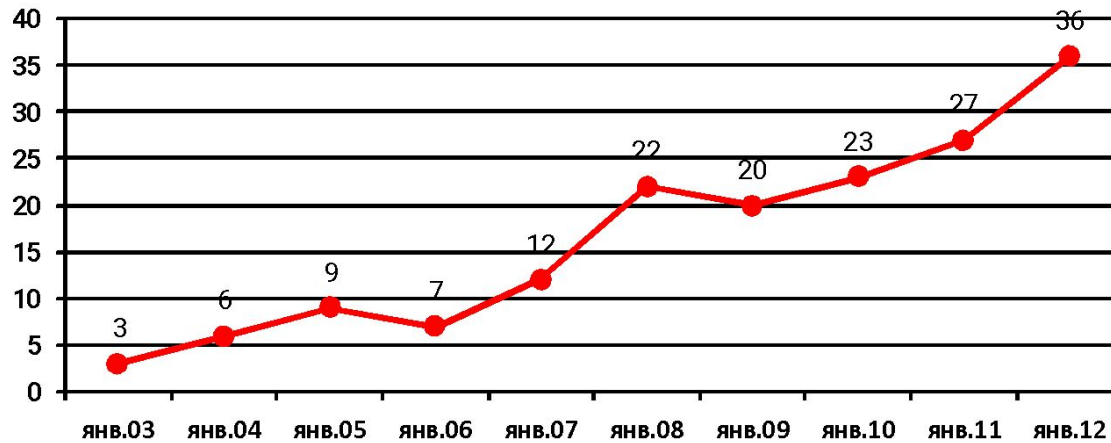
12,32%
(нормативное
значение 5%)

Норматив текущей ликвидности
(отношение ликвидных активов
к текущим обязательствам)

172,16%
(нормативное
значение 70%)

Динамика роста рынка 2003-2011

Динамика роста рынка микрофинансирования за
2003 - 2011 в млрд.руб.



Средний размер
микрокредита/микрозайма

120 тыс. рублей в
небанковском секторе и 700
тыс. рублей у банков

Срок микрокредитования от
2 мес. до 2 лет
(до 1 года – 80%)

- Объем портфеля микрозаймов на 31.12.2011 г. – 35-37 млрд. руб. (примерно), из них:
 - на развитие бизнеса - 60%
 - на потребительские нужды - 40% (из них 10% на PDL)

- Количество заемщиков на предпринимательские цели на 31.12.2011 г. – 200 000
 - около 20% заемщиков – начинающие предприниматели
 - 70% микрозаймов выдается в малых городах и на селе

- спрос на микрозаймы – 320 млрд. руб., из них:
 - на развитие существующего малого бизнеса - около 80%
 - на start up – около 20%

PDL – новое явление для микрофинансирования

- Весной 2009 года рынок микрофинансирования встретился с новым для себя явлением – компаниями из сектора PDL («займы до зарплаты» - международный термин “Pay Day Loans”). Данные компании отличаются короткими сроками кредитования и малыми суммами в сочетании с высокими ставками: от **2** до **40** тысяч рублей от **3** дней до **1** месяца под **1-2 %** в день.
- Займы до зарплаты являются массовым кредитным продуктом «скорая финансовая помощь», обретшим высокую популярность в ходе глобального финансового кризиса. Высокие ставки данного продукта существуют и в таких экономически развитых странах, как США и GB (рынок США – **40** млрд. \$, Великобритании – **7** млрд. фунтов).
- Согласно мировым стандартам, PDL выделяется в отдельную группу и не относится к микрофинансированию. Высокие ставки прежде всего объясняются высокими рисками
- Наиболее прозрачная часть компаний PDL регистрируется как МФО, меньшая часть – как кредитные кооперативы. Значительная доля этого рынка продолжает действовать в рамках общегражданского регулирования вне надзора.
- Рынок займов до зарплаты в России составляет **10 - 15 %** от общего объема микрозаймов.

Меры, предпринимаемые НАУМИР и НП МиР для улучшения защиты прав клиентов МФО

- 6 крупнейших МФО присоединились к институту финансового омбудсмена в 2011 году;
- Реализуется международная программа по внедрению социальных стандартов деятельности МФИ, в которой принимает участие 40 крупнейших участников рынка
- Совместно с Роспотребнадзором разработан курс «Юридические аспекты работы с заемщиками-потребителями. Взаимодействие с Роспотребнадзором», в рамках которого акцентируется внимание на вопросах защиты прав клиентов МФО;
- Оказываются информационные услуги МФО в области соблюдения прав клиентов

Существующие вызовы и необходимые дальнейшие шаги в области регулирования (Концепция 2012- 2016)

- Нерегулируемые финансовые посредники и защита прав потребителей (изменения в законодательство и развитие института финансового омбудсмена)
- «Освобождение» сектора кредитных кооперативов и МФО от «балласта»
- Закрепление специфики налогообложения и банкротства КПК и МФО
- Устранение регуляторного и надзорного арбитража в сельскохозяйственной кредитной кооперации и кредитной кооперации по *190-ФЗ*
- «Профессионализация» МФО - кто в реестре? Эволюция законодательства о микрофинансировании и стандарты социального воздействия
- Учет специфики *PayDay Loans* и разумные решения в области регулирования (обязательное саморегулирование или минимальный уставный капитал)
- Повышение функционала банковской агентской модели и формирование устойчивых связей «Банк – МФИ»
- Про-активная эволюция регулирования для электронных денег и мобильных финансовых услуг, формирование адекватного надзора
- Обеспечения синергии взаимодействия банков, МФИ и операторов электронных денег в решении общей задачи доступности финансовых услуг

Ожидаемые результаты - 2016

- Не менее **10** млн. человек получат доступ к финансовым услугам через систему банковских агентов и электронные/мобильные кошельки
- Размер рынка небанковского микрофинансирования вырастет в **4-5** раз до **110 – 130** млрд. рублей за счет развития регулируемых кредитных кооперативов и микрофинансовых организаций
- Акцент на малые города и начинающих предпринимателей: около **1** млн. субъектов предпринимательской деятельности и **4** млн. физических лиц будут получателями микрофинансовых услуг
- Доля малого бизнеса в ВВП возрастет не менее, чем на **20%**, в том числе за счет поощрения предпринимательской инициативы и самозанятости малообеспеченных граждан

НАУМИР

 национальное партнерство
участников микрофинансового рынка

Национальное Партнерство Участников Микрофинансового Рынка

107031, Москва, ул. Петровка, 15/13, строение 5, офис 500

Тел./Факс:

+7 (495) 258-87-05,
+7 (495) 258-68-31,
+7 (495) 258-87-09

E-mail:

info@rmcenter.ru

www.rmcenter.ru | www.rusmicrofinance.ru

НАУМИР
 национальное партнерство
участников микрофинансового рынка