

ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЫПОЛНИЛИ:
СТУДЕНТЫ ГРУППЫ ЭУ-405
ВАСИЛЬЕВ Д.В.,
ЗАЙНУЛЛИНА Э.М.,
ЛЕСНАЯ М.Ю.,
МАКОГОНЕНКО В.П.,
САМАРИНА Е.А.
РУКОВОДИТЕЛЬ:
К.Э.Н., ДОЦЕНТ ЖДАНОВА Н.В.

2020

Цель:

Доказать целесообразность ужесточения мер в отношении деятельности МФО, рассмотрев экономические последствия принятых мер для стейкхолдеров и разработать комплекс мер, позволяющих снизить возникающие между ними противоречия



Актуальность:

Последние три года стали значимыми для рынка микрофинансовых организаций (МФО), прежде всего это связано с введением ряда ограничений со стороны Центрального Банка (ЦБ) в области микрофинансирования. Данное решение было принято с целью защитить права заемщиков



ЗАДАЧИ:

1. Рассмотреть экономические последствия ужесточения мер в отношении микрофинансовых организаций для лиц, заинтересованных в их деятельности (Центральный Банк, микрофинансовые организации, клиенты микрофинансовых организаций, коммерческие банки)
2. Проанализировать текущую ситуацию на рынке микрофинансирования
3. Выявить проблемы, существующие в рамках микрофинансового рынка
4. Предложить комплекс мер, позволяющих снизить возникающие между стейкхолдерами противоречия

Текущая ситуация на рынке

ДОЛЯ ВЫДАННЫХ
МФО ЗАЙМОВ НА
СЕГОДНЯ
СОСТАВЛЯЕТ 2% ОТ
ВСЕГО ОБЪЕМА
КРЕДИТОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

КЛИЕНТАМИ МФО
ЧАЩЕ ВСЕГО
ЯВЛЯЮТСЯ ЛЮДИ С
НИЗКИМИ
ДОХОДАМИ И/ИЛИ
ПЛОХОЙ КРЕДИТНОЙ
ИСТОРИЕЙ

НА РЫНКЕ МФО
РАСПРОСТРАНЕНА
РОСТОВЩИЧЕСКАЯ
МОДЕЛЬ ВЕДЕНИЯ
БИЗНЕСА,
ОРИЕНТИРОВАННАЯ
ЛИШЬ НА
МАКСИМИЗАЦИЮ
ПРИБЫЛИ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦБ ПО
УЖЕСТОЧЕНИЮ
ТРЕБОВАНИЙ К
МИКРОФИНАНСОВЫМ
ОРГАНИЗАЦИЯМ
НАПРАВЛЕНА НА
РЕШЕНИЕ
НЕСКОЛЬКИХ ЗАДАЧ:

СОЦИАЛЬНАЯ

Снижение социальной напряженности за счет уменьшения долговой нагрузки граждан с низким уровнем доходов и защиты их прав

ПОЛИТИЧЕСКАЯ

Укрепление имиджа государственных структур по поддержке населения

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ

Укрепление финансовой стабильности за счет борьбы с нарушителями и недопущения «перегрева» кредитного рынка

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ СТОРОНЫ МЕР ПО УЖЕСТОЧЕНИЮ РЕГУЛИРОВАНИЯ МФО

Рынок покинули преимущественно слабые игроки

Снижается годовая процентная ставка по самым дорогим займам – «до зарплаты»

Замедляются темпы роста микрозаймов «до зарплаты»

Перераспределение части краткосрочных займов PDL в пользу более долгосрочных займов IL

Растет популярность удаленных каналов продаж

Компании пересматривают скоринговые модели и более тщательно относятся к отбору заемщиков

НЕГАТИВНЫЕ ЯВЛЕНИЯ НА РЫНКЕ МИКРОЗАЙМОВ

Доля просроченной задолженности в совокупном портфеле МФО растет

Для заемщиков МФО сохраняется повышенная долговая нагрузка

Замечен рост просроченной задолженности

В сегменте микрозаймов без обеспечения до 30 тыс. руб. наблюдается рост ставок в диапазоне 1,6–11,1 п.п. по всем срокам свыше 30 дней

Объемы кредитования физических лиц увеличиваются намного быстрее доходов населения

ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ НА МИКРОФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Проблема	Предложения по решению проблемы	Ожидаемый эффект
Высокая долговая нагрузка	<p>Ограничительные условия для заемщиков МФО:</p> <ul style="list-style-type: none"> • минимальный возраст заемщика 25 лет; • официальное трудоустройство или получение регулярных доходов; • минимальный ежемесячный доход; • иметь текущий счет в банке. 	<ul style="list-style-type: none"> • снижение доли неплатежеспособных заемщиков; • рост возвратности кредитов; • уменьшение закредитованности населения.
Рост просроченной задолженности	<p>При неплатежеспособности клиента текущий займ может быть реструктурирован, т.е. снижен еженедельный платеж и увеличен срок кредитования</p>	<p>Такой метод позволил бы избежать просрочки, следовательно, и начисления пеней и штрафов.</p>
Низкая финансовая грамотность	<p>Разработка памятки, реклама о правах и обязанностях клиента МФО в социальных сетях и в общественных местах.</p> <p>Информирование о действиях нелегального МФО через СМИ и социальные сети о случаях кибермошенничества и способах защиты. МФО предоставляют услуги по повышению финансовой</p>	<ul style="list-style-type: none"> • способность отстаивать свои права в случае незаконных действий со стороны МФО; • более осознанный подход клиента к выбору и оформлению займа; • снижение случаев

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МФО И ИХ ВЛИЯНИЕ НА СТЕЙКХОЛДЕРОВ ПОКАЗАЛ:

Ужесточение нормативов для МФО могут иметь как положительные, так и отрицательные последствия для всех стейкхолдеров (Центральный Банк, микрофинансовые организации, клиенты микрофинансовых организаций, коммерческие банки)

Политика Центрального Банка направлена в первую очередь на уменьшение рынка микрокредитования в целях снижения долговой нагрузки граждан и защиты их прав

Более жесткие требования стимулируют МФО к поиску новых бизнес-моделей, основанных на сокращении издержек, внедрении риск-менеджмента, диверсификации предложений для клиентов

Выигрыши, которые получают заемщики, МФО, банки и регулятор благотворно скажутся на общеэкономической ситуации в целом