



**МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ:
ИТОГИ 2011 ГОДА
И ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ НА 2012 ГОД**

**Михаил Мамута
Президент НАУМИР**



Национальное Партнерство Участников Микрофинансового Рынка

- Российский Микрофинансовый Центр
- Ассоциация российских банков
- Ассоциация агентств поддержки малого и среднего бизнеса «РАЗВИТИЕ»
- Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА России» в лице ООО «Центр микрофинансирования»
- Национальный союз кредитных потребительских кооперативов и их объединений «Лига кредитных союзов»
- Некоммерческая организация общество взаимного страхования «Народные кассы»
- Союз сельских кредитных кооперативов
- Некоммерческое партнерство МФО «Микрофинансирование и развитие» (НП МиР)
- Некоммерческое партнерство «Содействие развитию рынку электронных денег» (АЭД)

Некоммерческое партнерство «Микрофинансирование и развитие» (НП МиР)

- ООО «Управляющая компания «Центр микрофинансирования»
- ООО «МигКредит»
- ООО «Микрофинансовое агентство»
- ООО «Домашние деньги»
- ООО «Нано-Финанс»
- ЗАО «Кредитный Союз»
- ООО «Межрегиональный Центр Финансирования»
- ООО «КВИК МАНИ»
- ООО Микрофинансовая организация «Орбита»
- ООО «Джет Мани Микрофинанс»

Решения в области регулирования

Закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009

Закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (вступил в силу 4.01.2011)

Введение на рынках микрофинансирования и кредитной кооперации регулирования (Минфин РФ) и надзора (ФСФР)

Вовлечение МФО, кредитных кооперативов и банковских агентов в борьбу с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма

Гос. программа поддержки микрофинансирования (Минэкономразвития РФ и ВЭБ/МСП-Банк)

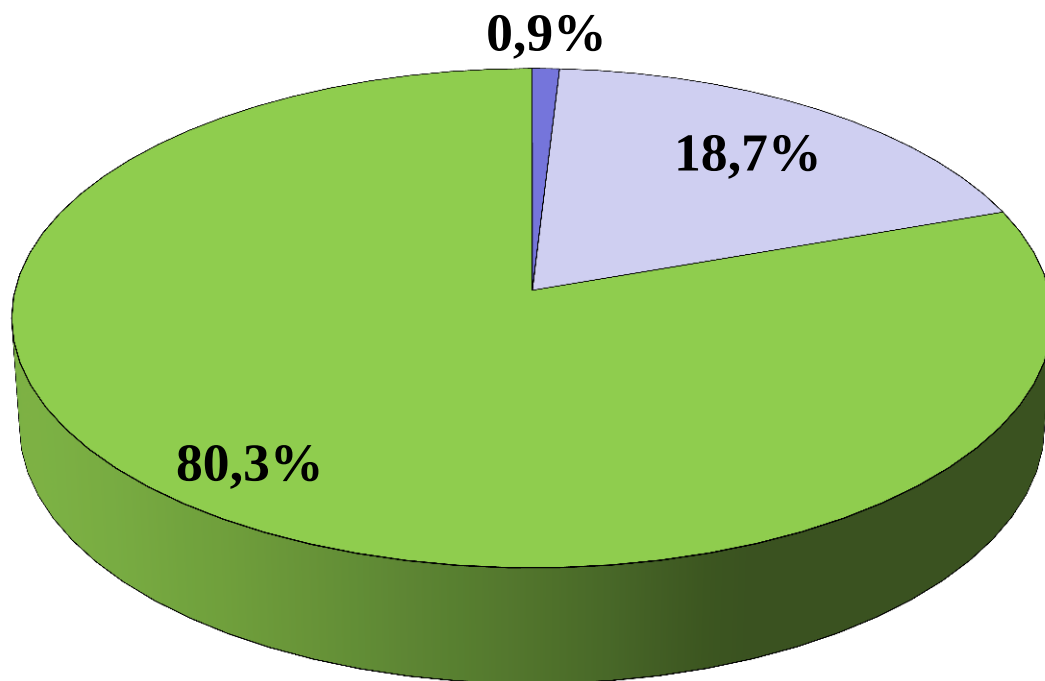
Результаты деятельности микрофинансовых организаций, входящих в существующие СРО (НП «Мир» и НП «Институты развития МБ») на 31.12.2011

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 процентом – 0,15 млрд.руб).

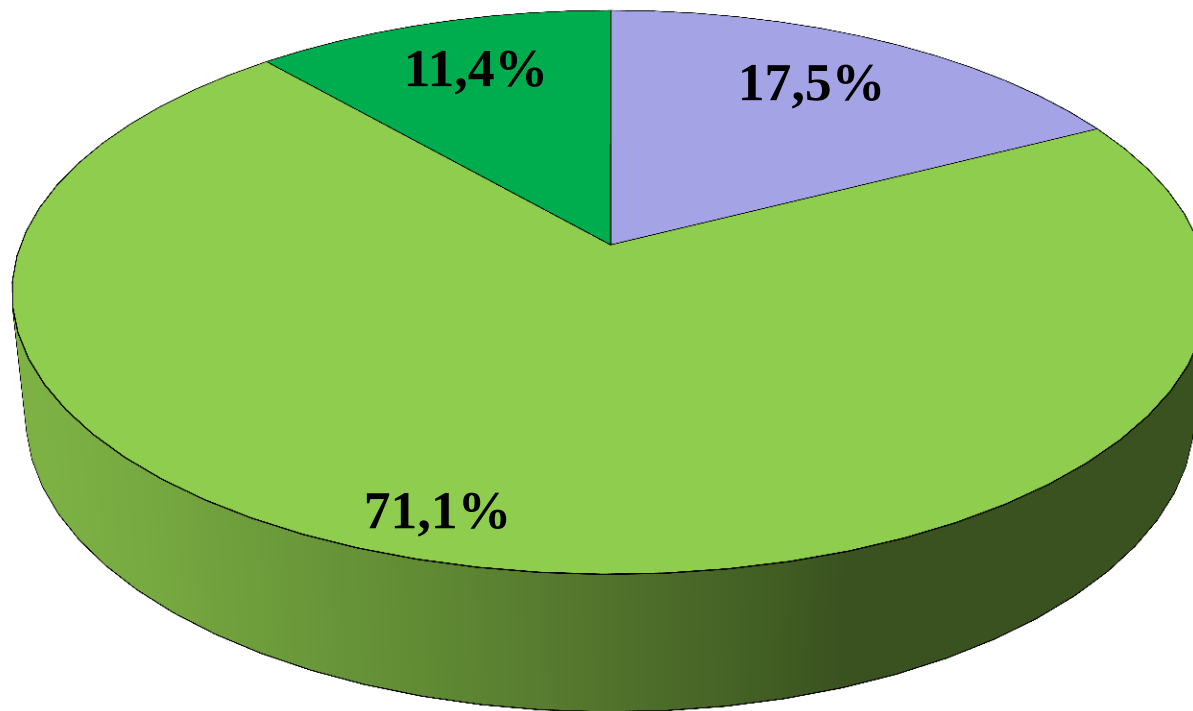
Это позволяет оценить общий размер портфеля МФО в 20 млрд. рублей, а с учетом КПК – в 35-37 млрд. руб.

Совокупный портфель микрозаймов у МФО, входящих в саморегулируемые организации на 31.12.2011



- 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

Средневзвешенная процентная ставка (за исключением займов до зарплаты)



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

Критерии надежности МФО

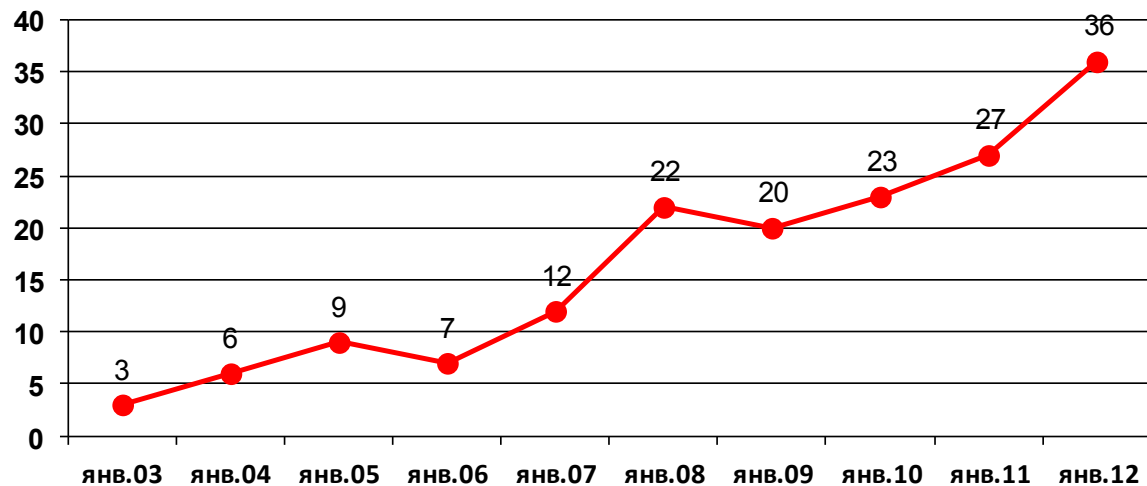
Норматив
достаточности
собственных
средств

12,32%
(нормативное
значение 5%)

Норматив текущей
ликвидности
(отношение ликвидных
активов к текущим
обязательствам)

172,16%
(нормативное
значение 70%)

Динамика роста рынка 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 крайне небольшими сроками кредитования и суммами вкпе с высокими ставками: от 2 до 40 тысяч рублей от 3 дней до 2-х месяцев под 1-2 % в день.
- Займы до зарплаты являются массовым кредитным продуктом, обретшим высокую популярность особенно в ходе глобального финансового кризиса. Высокие ставки данного продукта существуют даже в таких экономически развитых странах, как Америка и Англия.
- Согласно мировым стандартам, PDL выделяется в отдельную группу и не относятся к микрофинансированию. 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 менее 15 % от общего объема микрозаймов.

Меры, предпринимаемые НАУМИР и НП МиР для 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

Предложения по совершенствованию регулирования микрофинансового рынка

Ввести запрет на рекламу и публичную оферту займов для компаний, не обладающих специальным статусом (банка, МФО, кредитного кооператива и ломбарда). Ввести административную ответственность за незаконное использования наименования «микрофинансовая организация»

Выделить в отчетности МФО отдельные категории: «микрозаймы для бизнеса», «потребительские микрозаймы» и «займы до зарплаты», а также организовать ведение аналитического учета по продуктам со стороны ФСФР

Предусмотреть участие МФО в системе бюро кредитных историй с целью предотвращения накопления рисков перекредитования заемщиков.

Ввести стандарт полного раскрытия информации о стоимости предоставляемых займов с целью защиты прав заемщиков и выбора наилучшего предложения.

Рассмотреть возможность введения с 2013 года обязанности участия в СРО для микрофинансовых организаций, что позволит снизить риски неэтичного ведения деятельности и обеспечит создание системы компенсационных фондов СРО для обеспечения выполнения обязательств МФО перед кредиторами – физическими и юридическими лицами.

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

Нерегулируемые финансовые посредники и защита прав потребителей (ограничительное законодательство, запретительные штрафы и роль финансового омбудсмена)

«Освобождение» сектора кредитных кооперативов и МФО от «балласта»

Закрепление специфики налогообложения (резервы) и банкротства КПК и МФО

«Профессионализация» МФО - кто в реестре? Развитие законодательства о микрофинансировании и стандарты социального воздействия

Разумные решения в области эволюции надзора, основанные на анализе рисков

Обеспечения синергии взаимодействия банков, МФИ и операторов электронных денег в решении общей задачи доступности финансовых услуг

Развитие on-line микрокредитования на базе социальных сетей, интернет – магазинов и аукционов (В Контакте, Е-Bay, Группон, ...)

Выводы

- Введение данных мер, по мнению экспертов, позволит не только способствовать защите прав заемщиков, но и оценить влияние компаний PDL на финансовый сектор в целом; осуществлять должный мониторинг и обеспечивать выработку адекватных мер по регулированию рынка.
- На наш взгляд, комплекс вышеуказанных мер является наиболее оптимальным вариантом для повышения защиты прав потребителей в сравнении с законодательным ограничением процентной ставки. Такое ограничение может стать стимулом для выхода этих компаний из реестра МФО в нерегулируемое поле, которое руководствуется только Гражданским кодексом. Это приведет к росту серого рынка и накоплению еще больших рисков сектора PDL, которые в итоге обернутся серьезной угрозой для потребителя вне какого –либо регулирования и надзора.
- Международная практика показывает, что высокая конкуренция и требования к прозрачности являются наиболее эффективно работающими механизмами снижения процентных ставок. Мексика – снижение в три раза за 5 лет; Боливия – в четыре раза за 5 лет