



Развитие рынка микрофинансирования: дорожная карта 2013-2017

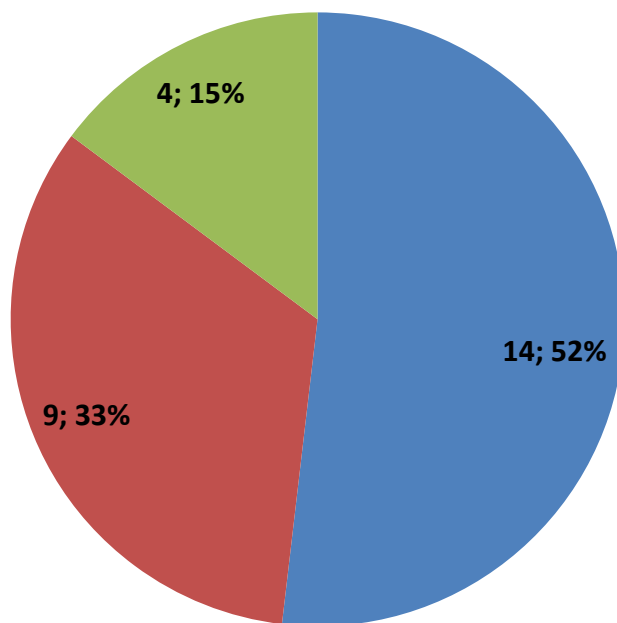
Михаил Мамута

Банковский vs. микрофинансовый сектор (на 1.09.13)

	Банки	МФО	КПК	ВСЕГО по МФИ	Отношение МФИ/ банки
<i>Количество, ед.</i>	951	4 060	1 370	5 430	571%
<i>Совокупный портфель кредитов/займов ЮЛ, ИП и ФЛ, млрд. руб., в т.ч.:</i>	29 128	32	32	64	0.22%
<i>Портфель займов для субъектов МСП (вкл. ИП), млрд. руб.</i>	4 289 (15%)	16 (50%)			0.33%
<i>Портфель займов на одну организацию, млн. руб.</i>	24 947	7,92	23,3	11.8	
<i>Средний размер займа, тыс. руб., в т.ч.:</i>		240	120		
<i>Размер привлеченных средств от ФЛ, млрд. руб.</i>	15 797	4	30		0.02%(МФО) 0.19% (КПК)
<i>Доля привлеченных средств от ФЛ к портфелю, %</i>	54%	12,5%	93,7%		
<i>Концентрация рынка: доля 30 крупнейших банков / доля 30 крупнейших МФО</i>	75%	65%			

Продуктовый микс

Совокупный портфель займов МФО (млрд. руб.)



- Портфель займов для субъектов МСП (вкл. ИП)
- Портфель займов для ФЛ («потребительские», не включая «займы до зарплаты» (PDL))
- Портфель «займов до зарплаты»

Взаимодействие банков и МФИ в финансовой системе РФ

Более
крупные
клиенты

Крупные и
средние
населен
ные пункты

On-line
кредитова
ние,
кредитные
карты

Малые
города и
село

Начинающие
предприни
матели и
население

Клиенты банков

Пересекаю
щиеся
группы

Клиенты МФИ

Основные вопросы и вызовы рынка

- Создание благоприятных условий для развития прозрачных компаний
- Поддержка инноваций, направленных на повышение эффективности деятельности МФО и КПК, расширение их продуктового ряда и востребованности со стороны потребителей
- Формирование комплексной инфраструктуры развития рынка
- Снижение стоимости ресурсов для МФО и КПК в целях удешевления займов для заемщика
- Снижение уровня рисков и числа недобросовестных заемщиков в сегменте потребительского микрофинансирования
- Максимальное сокращение объемов «серого» кредитного рынка и обеспечение защиты прав потребителя

1. Регулирование и надзор за участниками рынка.

	Оценка значимости
1.1. Развитие института обязательного саморегулирования: базовые стандарты по видам кредитных продуктов (для МФО и КПК)	10
1.2. Разработка базовых стандартов по защите прав потребителя и управлению социальным риском (примеры – стандарты реструктуризации просроченной задолженности и взаимодействия с коллекторскими агентствами в рамках СРО Мир)	10
1.3. Полный запрет на рекламу привлечения и размещения средств в займы для нерегулируемых компаний	10
1.4. Ограничения деятельности нерегулируемых компаний на уровне закона о потреб кредите или закона «О финансовом посредничестве» (основные риски привлечения средств и образования финансовых пирамид)	10
1.5. Выведение с рынка неработающих и недобросовестных МФИ	9

2. Развитие рынка. Меры (1/2)

	Оценка значимости
2.1. Рефинансирование МФО и КПК под нерыночные активы (портфели однородных микрокредитов), с последующей секьюритизацией	8
2.2. Меры по стимулированию внедрения МФО и КПК новых технологий и увеличению доли безналичных расчетов с заемщиками (в том числе выдача займа на пластиковые карты, мобильные кошельки и т.д.). Урегулирование дистанционной выдачи микрозаймов на сумму, не превышающую 15 000 руб. в режиме упрощенной идентификации личности в соответствии с требованиями FATF	8
2.3. Рефинансирование МФО и КПК при наличии обеспечения (например, в виде пула залоговых)	7

2. Развитие рынка. Меры (2/2)

	Оценка значимости
2.4. Право на выпуск облигаций с низким номиналом при условии более жестких требований к порядку расчета и значениям нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для МФО – эмитентов	7
2.5. Расширение программ финансирования МФО и КПК на цели кредитования микробизнеса со стороны МСП-Банка и Минэкономразвития РФ	7
2.6. Разработка стандартов СРО МФО и КПК по ведению внутреннего учета	6
2.7. Обеспечение равных возможностей по работе на рынке государственных закупок для банков, МФО и КПК	6
2.8. Разработка специального порядка оценки банками риска, связанного с кредитованием МФО и КПК	5
2.9. Периодическая индексация в соответствии с уровнем инфляции обозначенного в законе №151-ФЗ от 02.07.10 размера микрозайма	5

3. Защита прав потребителей. Меры

	Оценка значимости
3.1. Предотвращение чрезмерной задолженности через присоединение МФИ к бюро кредитных историй (с созданием специализированного БКИ или адаптацией существующих под специфику МФО и КПК)	8
3.2. Разработка стандарта раскрытия информации по сегментам рынка	8
3.3. Распространение норм законодательства о потребительском кредитовании на МФИ с учетом их специфики, в том числе по расчету ПСК	8
3.4. Система страхования займов в МФИ с привлечением страховых компаний или путем создания Общества взаимного страхования (ОВС)	8
3.5. Интеграция в систему защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе присоединение МФИ к институту финансового омбудсмена	7

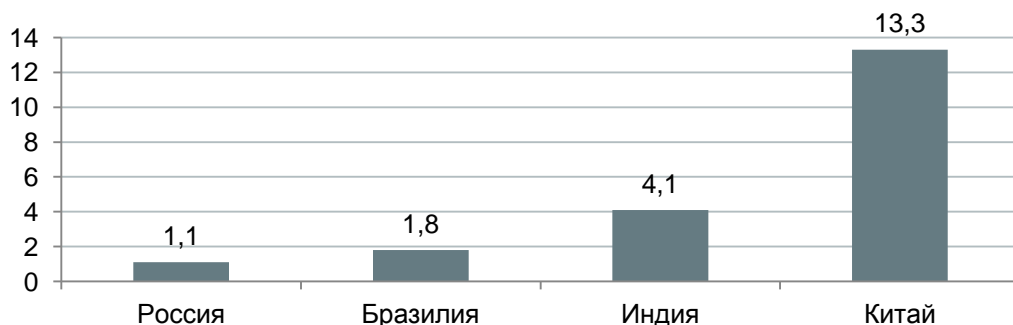
Потенциал рынка: оценка потребностей

	субъекты МСП			ИП, ЛПХ, самозанятые	Физлица
	<i>Средние</i>	<i>Малые</i>	<i>Микро</i>		
Количество субъектов в России на 01.01.2013, тыс. (Росстат)	15.8	238.1	1 758.9	2 490.2*	143 300
Количество клиентов КО на 01.01.2013, тыс. (Эксперт РА)	100			250	н/д
Количество клиентов МФО и КПК на 01.01.2013, тыс.	200				1 500
Потенциальное количество клиентов МФО и КПК, тыс.	500			1 000	10 000

Потенциал рынка: Россия в сравнении с БРИК

	Россия	Бразилия	Индия	Китай
ВВП в 2011 г., млрд. долл. (МВФ)	1 899	2 493	1 838	7 322
Микрофинансовый сектор в 2011 г., млрд. долл.	1.1	1.8	4.1	13.3
Доля кредитного портфеля МФ сектора к ВВП в 2011 г., 10⁻²%	5.79	7.22	22.31	18.16
Доля кредитного портфеля банковского сектора (КБ) к ВВП в 2011 г., % (FAS МВФ)	63.86	40.28	51.75	108.74

Микрофинансовый сектор в 2011 г., млрд. долл.



КПЭ по рынку микрофинансирования на 2017 год (1/3)

	Текущее значение	Ожидаемое значение
Повышение качества портфеля микрозаймов за счет присоединения к БКИ, снижения числа мошенничеств и совершенствования процессов оценки качества заемщика	Нет достоверных данных	Не менее, чем на 30% от значений на середину 2014 г. (по продуктовым сегментам)
Снижение полной стоимости займа для конечного заемщика за счет роста конкуренции, повышения доступности фондирования и внедрения новых технологий	Нет достоверных данных	Не менее, чем на 40% от уровня на середины 2014 г. (по продуктовым сегментам)
Размер рынка небанковского финансирования	64 млрд. руб.	250 млрд. руб.

КПЭ по рынку микрофинансирования на 2017 год (2/3)

	Текущее значение	Ожидаемое значение
Доля нерегулируемого рынка микрофинансирования	40%	10%
Количество субъектов микробизнеса, КФХ, ЛПХ и начинающих предпринимателей, получающих финансирование	200 000	1 млн.
Количество физических лиц, получающих финансирование	1,5 млн.	7 млн.

КПЭ по рынку микрофинансирования на 2017 год (3/3)

	Текущее значение	Ожидаемое значение
Доля населения, не имеющего доступа к легальным финансовым услугам, с акцентом на малые города, сельскую местность и начинающих предпринимателей	25%	10%
Доля безналичных расчетов при выдаче и возврате микрозаймов (на мобильные кошельки и пластиковые карты, включая ЭСП)	30%	70%