

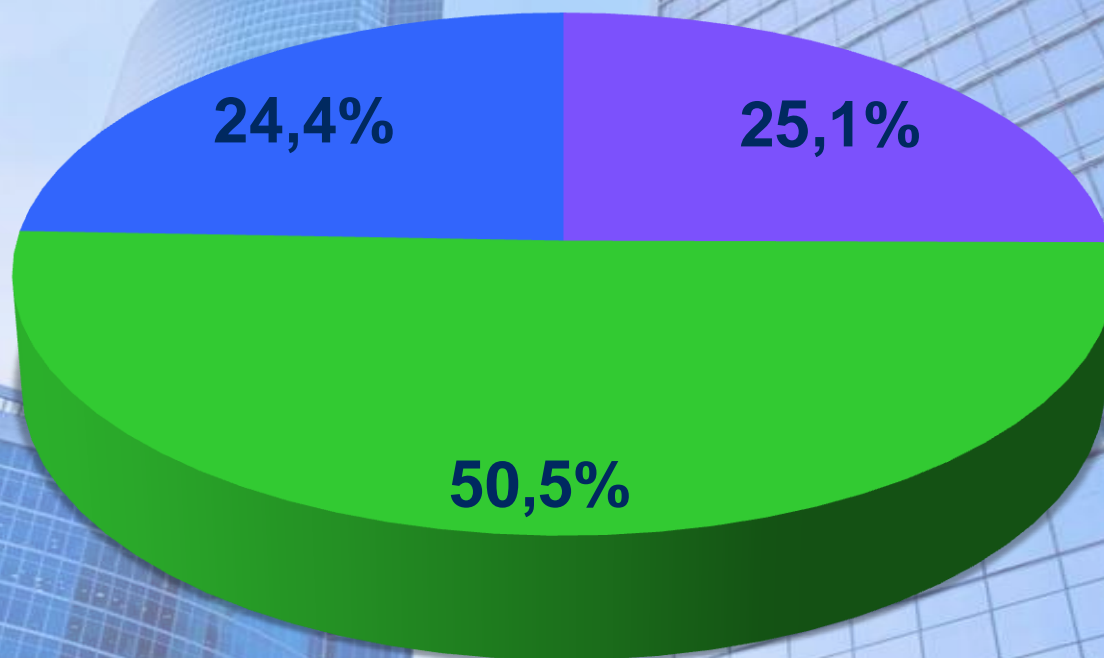
**Кредитные линии банков – один из  
основных источников фондирования  
МФО.**

**Инструменты обеспечения  
кредитных линий.**



## СТРУКТУРА ФОНДИРОВАНИЯ МФО\*

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



\*Источники финансирования МФО-членов НП «МиР» 31.03.2013 г.



## ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ\*

<b>Сумма</b>	<b>25 млн.– 300 млн. рублей</b>
--------------	---------------------------------

<b>Срок</b>	<b>12 мес. – 72 мес.</b>
-------------	--------------------------

<b>Процентная ставка</b>	<b>9,75% - 17,5%**</b>
--------------------------	------------------------

<b>Обеспечение</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Залог кредитного портфеля</li><li>• Поручительство акционеров</li><li>• Поручительство Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы</li></ul>
--------------------	--

\* Характеристика типового продукта на примере ООО «МИКРОФИНАНС»

\*\* 9,75% – кредитные линии от МСП-банка, процент по коммерческим банкам составляет 14%-17,5%

## ПРОБЛЕМЫ ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ БАНКА И МФО

- 1. Отсутствие методологии у банка для анализа МФО;**
- 2. Необходимость создания резервов при кредитовании МФО** (в силу того, что МФО является нетипичным заемщиком для банков, рынок достаточно молодой, отсутствует кредитная история);
- 3. Ограничение возможности для малых и средних банков в суммах финансирования МФО в связи с нормативом Н-6;**
- 4. Ограниченные возможности по обеспечению кредитных линий:**
  - залог портфеля
  - поручительство акционеров (собственников)
  - поручительство гарантийных фондов



## ВОЗМОЖНЫЕ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ

- 1. Разработка нормативной базы/рекомендаций по оценке финансового состояния МФО (с участием специалистов ЦБ РФ);**
- 2. Планирование графика погашения долга МФО таким образом, чтобы первый взнос по выплате процентов или комиссии был совершен как можно раньше. За счет своевременной выплаты, банки смогут убедиться в благонадежности МФО и уменьшить резервы;**
- 3. Снижение/отмена норматива Н-6 для банков, финансирующих МФО под залог прав требования;**
- 4. Развитие специальных программ финансирования МФО, а также дальнейшее развитие гарантийных механизмов.**

## СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ МФО

Для решения проблем взаимодействия банков и МФО в части фондирования необходимо создание специальных продуктов с учетом специфики работы МФО:

- ✓ **Программа финансирования малого бизнеса от МСП-банка.** Кредитные линии полностью обеспечиваются гарантиями Фонда. Для МФО необходимо сделать более гибкие условия обеспечения.
- ✓ **Гарантийные фонды.** Сумма вноса за поручительство Фонда рассчитывается исходя из общей суммы кредитной линии, выделяемой банком. Для МФО удобней производить оплату за выбранную сумму (в рамках кредитной линии) в месяц, то есть с разбивкой платежей.
- ✓ **Фонд содействия развитию микрофинансовой деятельности.** Предлагает удобные и выгодные условия для МФО в части процентной ставки, но для конечного потребителя услуг – субъекта малого бизнеса, установлены короткие сроки погашения – до 12 месяцев. Необходимо увеличить сроки займа до 24-36 месяцев.



**М**

**Микрофинанс**