



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Актуальные вопросы регулирования рынка микрофинансирования и надзора за деятельностью его участников

И.А. Кочетков

Департамент микрофинансового рынка Банка России

30.11.2017

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ РЕГУЛИРОВАНИЯ НА МИКРОФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ
УСТОЙЧИВОСТИ И НАДЕЖНОСТИ
УЧАСТНИКОВ РЫНКА
(нормативы и резервы)

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
(ограничения и правила)

СТИМУЛИРОВАНИЕ РАСШИРЕНИЯ
СЕКТОРА, ФИНАНСИРУЮЩЕГО
СУБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

СДЕРЖИВАНИЕ ТЕМПОВ РОСТА
СЕКТОРА PDL
(«займов до зарплаты»)

ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА МФО: обеспечение устойчивости и надежности

ПОВЫШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ МФК

- требование к наличию собственного капитала: не менее 70 млн руб.

НОРМАТИВЫ МФК, МКК

- норматив достаточности собственных средств
- норматив ликвидности

ДОПОЛНИТЕЛЬНО НОРМАТИВЫ МФК

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
- максимальный размер риска на связанное с МФК лицо (группу связанных с МФК лиц)

ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА МФО: стимулирование / сдерживание

ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РВПЗ

- установление пониженных значений РВПЗ в отношении задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами МСП
- установление повышенных значений РВПЗ в отношении задолженности по PDL-займам («займам до зарплаты»)

Норматив достаточности собственных средств МФК

$$\text{НМФК1} = K / (A - A_1 \times 0,25 + A_2 \times 0,1) \times 100\%$$

Норматив достаточности собственных средств МКК

$$\text{НМКК1} = (K + 3c) / (A - A_1 \times 0,25 + A_2 \times 0,1) \times 100\%$$

A_1 – актив по МСП, A_2 – актив по PDL

РАЗВИТИЕ СЕГМЕНТА ФИНАНСИРОВАНИЯ МСП

≈400 МФО работает с юр.лицами и ИП,
среди них 249 МФО предпринимательского финансирования

20% всего портфеля микрозаймов МФО приходится на микрозаймы,
предоставленные юридическим лицам и ИП (≈23 млрд руб.)

количество заемщиков МФО, являющихся субъектами МСП,
составляет около 30 тыс.

Банком России согласован разработанный Минэкономразвития проект федерального закона, предусматривающий увеличение с 3 млн до 5 млн руб. максимальной суммы микрозайма, которую МФО вправе предоставлять юридическим лицам и ИП

В целях расширения мер финансовой поддержки малых и средних компаний Банком России поддержано включение микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования в состав получателей льготных кредитов по Программе 6,5

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Действуют ограничения по начислению неустойки; по размеру полной стоимости потребительского займа соответствующей категории; по начислению процентов по краткосрочным потребительским займам (сейчас – 3X)

Введение более низкого (от 2,5X), по сравнению с действующим ограничением (3X), предельного размера обязательств заемщика перед МФО, при достижении которого проценты за пользование займом не будут начисляться

Установление требования к МФО соблюдать при выдаче потребительских займов предельное значение показателя, характеризующего уровень долговой нагрузки заемщика (PТИ), что позволит исключить предоставление займов гражданам, неспособным их обслуживать

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ОГРАНИЧЕНИЙ

Проведен анализ чувствительности МФО к установлению законодательных ограничений предельной задолженности заемщика по договору потребительского займа по отношению к сумме займа

Минимально допустимым значением Коэффициента для сегмента PDL (1380 МФО) является 2,5X.

577 компаний, формирующих 61% портфеля всего сегмента PDL, ощутят существенную нагрузку, при этом около 5% МФО сегмента (67 МФО, на которые приходится 14% портфеля сегмента) не смогут соблюсти требования НМО1.

При введении Коэффициента 2X – более половины компаний сегмента, на которые приходится 77% портфеля сегмента, будут иметь отрицательную рентабельность, в их числе около 10 из 20 крупнейших игроков

Для сегмента Installments (757 МФО) приемлемым является значение Коэффициента в 1,5X.

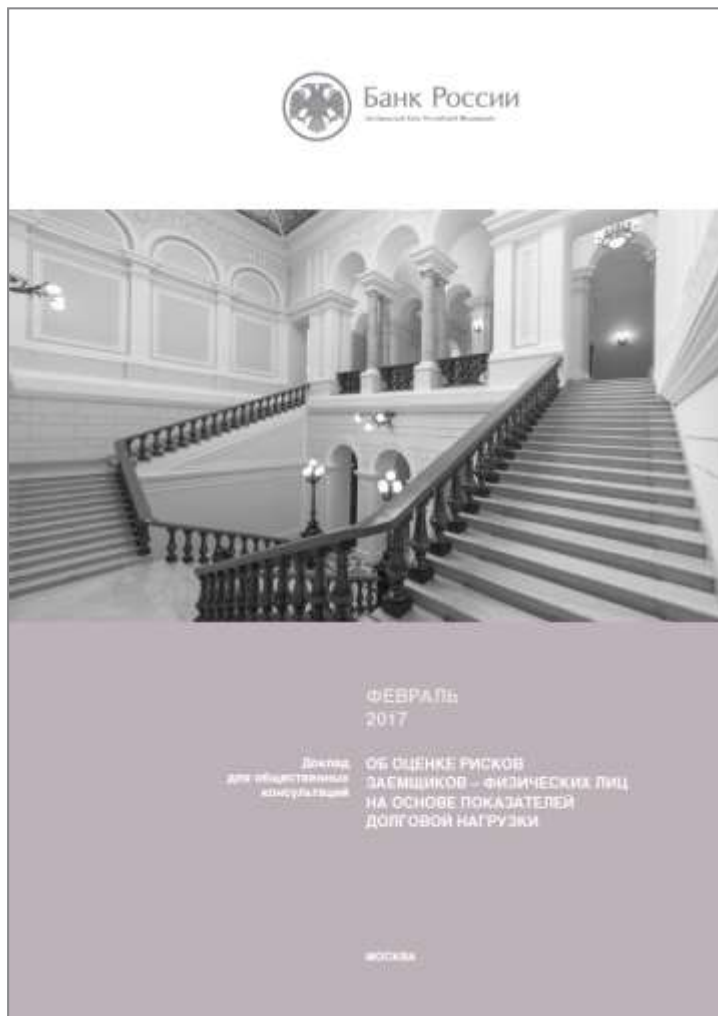
Небольшие компании, формирующие 11% общего портфеля, будут иметь тот или иной убыток, при этом 2% МФО столкнутся с трудностями при соблюдении НМО1

ДИФФЕРЕНЦИРОВАННАЯ ШКАЛА ПРЕДЕЛЬНЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СУММЫ МИКРОЗАЙМА

Сумма микрозайма	Размер Коэффициента предельных долговых обязательств по договору микрозайма по отношению к телу микрозайма
до 15 тыс. включительно	2,5X
от 15 до 60 тыс. включительно	2X
от 60 до 100 тыс. включительно	1,5X
свыше 100 тыс.	1X

дифференцированный подход к установлению Коэффициента в зависимости от суммы займа позволит сохранить существующую продуктовую линейку, а большинство эффективных компаний, соблюдающих интересы потребителей, смогут адаптироваться к новым реалиям

ПОКАЗАТЕЛИ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ ЗАЕМЩИКА (DTI и PTI)



В целях сбора мнений участников рынка о подходах к оценке долговой нагрузки заемщиков Банком России был подготовлен и 21.02.2017 года размещен для общественных консультаций доклад «Об оценке рисков заемщиков – физических лиц на основе показателей долговой нагрузки»

Рассмотрен международный опыт в этой сфере, а также представлены предложения по расчету и использованию данных показателей в России

В ходе консультаций были представлены позиции более 100 кредитных организаций, в том числе системно значимых, а также ряда МФО, КПК и их саморегулируемых организаций и профессиональных объединений

Выбран показатель PTI
$$ПДН = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход}}$$

КОНЦЕПЦИЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ РТИ

- установление минимально-допустимой суммы, при выдаче кредита (займа) в пределах которой кредитор не обязан рассчитывать показатель долговой нагрузки (в настоящее время обсуждается уровень – до 7 000 руб.);
- требование к отражению во внутренних документах финансовой организации правил (методов, процедур), используемых при оценке доходов заемщиков, перечня основных используемых источников информации, круга сведений, необходимых для оценки доходов заемщика, требований к управлению рисками;
- определение перечня основных используемых источников информации, круга сведений, необходимых для оценки доходов заемщика;
- ограничение на использование заявленной заемщиком величины дохода в качестве единственного источника информации о доходе;
- установление возможности при выдаче кредита (займа) на сумму не более 100 тыс. руб. использовать в качестве источников информации о доходе исключительно информацию о заявленном заемщиком доходе, а также информацию о среднем доходе по региону.

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В НАДЗОРЕ: роль системы саморегулирования

членами **3 СРО** являются

2168* МФО

95,17% участников рынка

*на 24.11.2017

членами **9 СРО** являются

1660* действующих КПК

85,83%

*на 17.11.2017

РАЗВИТИЕ КОНТРОЛЬНЫХ ФУНКЦИЙ СРО ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ БАЗОВЫХ СТАНДАРТОВ

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА ДАННЫХ БКИ В ОТНОШЕНИИ УЧАСТНИКОВ МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА

СРЕДНЯЯ ДОЛГОВАЯ
НАГРУЗКА ЗАЕМЩИКА МФО
СНИЗИЛАСЬ
ЗА 2 ГОДА НА 20%

(существенно ниже средней
долговой нагрузки заемщика
банка)

ДОЛЯ ЗАЕМЩИКОВ МФО,
ИМЕЮЩИХ БОЛЕЕ 1 ЗАЙМА,
СОСТАВЛЯЕТ 30% ОТ ВСЕХ
ЗАЕМЩИКОВ МФО

(доля соответствующих
заемщиков банков от всех
заемщиков банков – 36%)

ВЛИЯНИЕ МФО НА ОБЩУЮ
ЗАКРЕДИТОВАННОСТЬ
НЕЗНАЧИТЕЛЬНО

количество закредитованных
заемщиков МФО (имеющих 3 и
более займа) менее 1%
от общего числа заемщиков

НА ПРОТЯЖЕНИИ ПОСЛЕДНИХ 2 ЛЕТ
КАЧЕСТВО ЗАЙМОВ МФО УЛУЧШАЕТСЯ

(количество договоров, выходящих на просрочку за
квартал, значительно снизилось)

МФО – ПОСТАВЩИК КЛИЕНТОВ
С ХОРОШЕЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИЕЙ
ДЛЯ БАНКОВ

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ КПК

на горизонт 31.12.2017 прогнозировался убыток у 30 КПК с количеством пайщиков свыше 3000 членов и 321 КПК с количеством пайщиков от 200 до 3000 членов

- проведены надзорные встречи с КПК
- получены планы, включающие в себя информацию о мероприятиях в части устранения убытка, работы с просроченной задолженностью и сроках реализации таких мероприятий
- направлены предписания об устранении нарушений

Стресс-тестирование КПК > 3000 на основании данных отчетности на 30.06.2017, демонстрирует сокращение прогнозируемого убытка (по сравнению с прогнозом по данным отчетности на 31.03.2017) с 1,7 млрд руб. до 0,42 млрд руб. или с 30 КПК до 6 КПК

Стресс-тестирование КПК от 200 до 3000 на основании данных отчетности на 30.06.2017, также демонстрирует сокращение прогнозируемого убытка (по сравнению с прогнозом по данным отчетности на 31.03.2017) с 2,7 млрд руб. до 2,08 млрд руб. или с 321 КПК до 172 КПК

РАЗВИТИЕ КРЕДИНОЙ КООПЕРАЦИИ



В целях выстраивания диалога с профессиональным сообществом по вопросу дальнейшего пути развития кредитной кооперации Банком России был подготовлен и 03.10.2017 года размещен для общественных консультаций доклад «Развитие кредитной кооперации»

В рамках обсуждения в Банк России поступило 27 позиций по вопросам, отраженным в Докладе, в том числе 12 - от профессиональных объединений

15.11.2017 состоялось обсуждения предварительных итогов общественных консультаций

Отчет об итогах общественных консультаций будет в ближайшее время размещен на сайте Банка России