



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Актуальные вопросы регулирования рынка микрофинансирования и надзора за деятельностью его участников

И.А. Кочетков

Главное управление рынка микрофинансирования и
методологии финансовой доступности Банка России

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА СТРАНЫ



РЫНОК МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ – ЧАСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

≈ 14 тыс. МФИ

в государственном реестре
на 28.04.2017

2408 МФО

из них

24 МФК (+25)

в государственном реестре
на 31.03.2017

2933
КПК

в перечне на 31.03.2017

≈ 1,2* тыс.
СКПК

*за вычетом ликвидации

≈ 7,2 тыс. ломбардов

РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ БАНК РОССИИ

Общий портфель займов по всем МФИ по итогам 2016 года
приближается к **200** млрд руб.

Портфель микрозаймов МФО
 \approx **88,1** млрд руб.

- Портфель КПК **50,4** млрд руб.
- Портфель ЛОМБАРДЫ $>$ **33** млрд руб.
- Портфель СКПК $>$ **13** млрд руб.

Банк России стремится к тому, чтобы на микрофинансовом рынке работали только добросовестные, законопослушные, жизнеспособные компании, выполняющие все требования регулятора, соблюдающие правила игры и ограничения, установленные в целях защиты законных интересов и прав потребителей

в 2016 г. осуществлялась
планомерная очистка
государственного реестра МФО,
было исключено

≈ 1700 МФО

в текущем году исключено

≈ 350 МФО

(окончание переходного периода,
соответствие наименования МКК)

в 2016 г. предприняты меры
в отношении 100% КПК и ломбардов,
подлежащих ликвидации:



в отношении

≈ 1,5 тыс.
КПК



в отношении

≈ 2,5 тыс.
ломбардов

В государственном реестре **2408 МФО**
за 2016 год количество **СОКРАТИЛОСЬ** **-28%**

Портфель микрозаймов МФО
по итогам 2016 года

88,1 млрд руб.

за 2016 год

ВЫРОС

+25%

Количество заемщиков
по итогам 2016 года

≈ 5,1 млн

за 2016 год

УВЕЛИЧИЛОСЬ

+54%

Имиджевая поддержка

Развитие конкурентной среды

ДОВЕРИЕ

Пропорциональное
регулирование

Риск-ориентированный
надзор

ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА МФО

ОБЕСПЕЧЕНИЕ
УСТОЙЧИВОСТИ И НАДЕЖНОСТИ
УЧАСТНИКОВ РЫНКА
(нормативы и резервы)

СТИМУЛИРОВАНИЕ
РАСШИРЕНИЯ СЕГМЕНТА,
ФИНАНСИРУЮЩЕГО СУБЪЕКТЫ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

ЗАЩИТА ПРАВ ПОРТРЕБИТЕЛЕЙ
(ограничения и правила)

СДЕРЖИВАНИЕ ТЕМПОВ РОСТА
СЕГМЕНТА 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

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

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



ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА МФО: ограничения и правила, установленные для защиты прав потребителей

ПРОЗРАЧНОСТЬ И ДОСТУПНОСТЬ ВОСПРИЯТИЯ

всех существенных условий договора
потребительского займа (табличная форма
индивидуальных условий, указание ПСК, 3X и 2X)

ОГРАНИЧЕНИЕ
НА НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ
по потребительским микрозаймам до 1 года

ПРАВИЛО 3X и 2X

ОГРАНИЧЕНИЕ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

(допустимое превышение
среднерыночного значения
на 1/3 по соответствующей
категории займа)

ОГРАНИЧЕНИЕ ОБЩЕЙ СУММЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ,

предоставляемых МФО одному заемщику-
физическому лицу (МФК: не более 1 млн руб,
МКК: не более 0,5 млн руб)

ПРИВЛЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ

от физ.лиц (не участников)

от 1,5 млн руб. только **МФК**

ОГРАНИЧЕНИЕ НА РАЗМЕР ВЗИМАЕМОЙ НЕУСТОЙКИ

за нарушения исполнения обязательств
по договорам потребительского займа
(не более 20% годовых или 0,1% в день
в зависимости от начисления процентов)

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В НАДЗОРЕ: роль системы саморегулирования

членами 3 СРО являются

2295 МФО

95,31% участников рынка

БАЗОВЫЕ СТАНДАРТЫ СРО

- БС по управлению рисками
- БС совершения операций на финансовом рынке
- БС защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО

развитие контрольных функций СРО

- выявление нелегальных кредиторов, взаимодействие с правоохранительными и уполномоченными органами
- отслеживание изменений в моделях поведения членов СРО (реализация контрольных мероприятий по выявленным фактам, реагирование)

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В НАДЗОРЕ: роль системы саморегулирования

членами 9 СРО являются

1521 КПК

51,86% участников рынка

БАЗОВЫЕ СТАНДАРТЫ СРО

- БС корпоративного управления
- БС по управлению рисками
- БС совершения операций на финансовом рынке
- БС защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО

СРО осуществляют контроль за КПК < 3 тыс.

надзор Банка России за деятельностью КПК > 3 тыс.,
КПК 2-го уровня и выполнением СРО контрольных функций



БОРЬБА С НЕЛЕГАЛЬНЫМИ КРЕДИТОРАМИ

ВЫЯВЛЕНИЕ

2016 год – 1378

1 кв. 2017 года – 433

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ
С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ И
УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ

АНАЛИЗ ДАННЫХ (BIG DATA)

БЛОКИРОВКА САЙТОВ

МАРКИРОВКА

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ