

XVII Национальная конференция

по микрофинансированию и финансовой доступности

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ: ТРАНСФОРМАЦИЯ



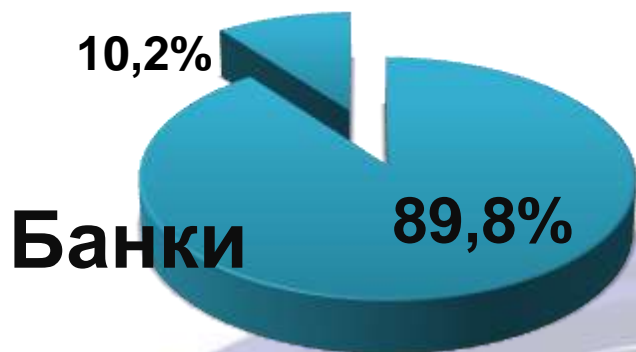
СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА:

Сегмент МФО

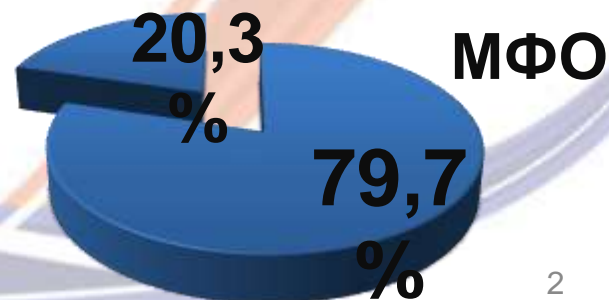
(Первичные предложения СРО «МиР» в рамках работы над Стратегией)



Текущее состояние рынка МФО – портфели:



Доля МСБ в портфелях



Текущее состояние рынка – бизнес-модели:

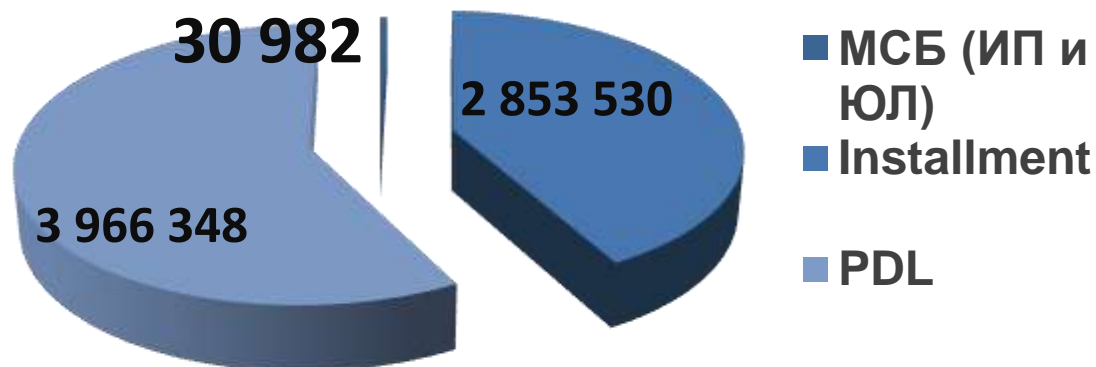
Показатели	PDL	Installment	МСБ
Средняя сумма займа, тыс.руб.	7,1	18,6	824,3
Средний срок займа, дн.	26	107	641
Средняя процентная ставка в день, %	1,73%	0,78%	0,08%

**Ключевые показатели продуктов*

Текущие статьи доходов и расходов, коп.	PDL-offline	PDL-online	Installment	МСБ
Доход с 1 руб. займа	39,7	26,5	21,5	3,1
Расходы на 1 руб. займа:	36,2	21,0	20,7	3
Расходы на выдачу займов (ФОТ, аренда, коммунальные расходы, телеком, обслуживание офисов)	19,3	5,0	8,3	0,5
Процентные расходы по привлеченному финансированию	2,7	5,0	5	1,5
Расходы на информационное сопровождение займов	3,1	5,0	1,3	0,2
Расходы на маркетинг и рекламу	2	2,5	2,2	0,1
Административные расходы, включая налоги	9,1	3,5	4	0,7
Прибыль с 1 руб. займа, коп.	3,5	5,5	0,8	0,1

Текущее состояние рынка МФО – клиенты:

Распределение клиентов МФО по сегментам, чел.



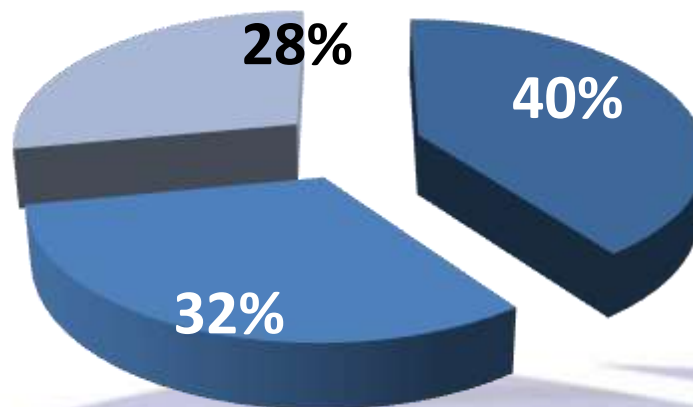
Клиентами МФО являются:

- ✓ почти 7 млн. человек;
- ✓ более 30 тыс. малых предпринимателей



Распределение клиентов МФО в зависимости от величины города

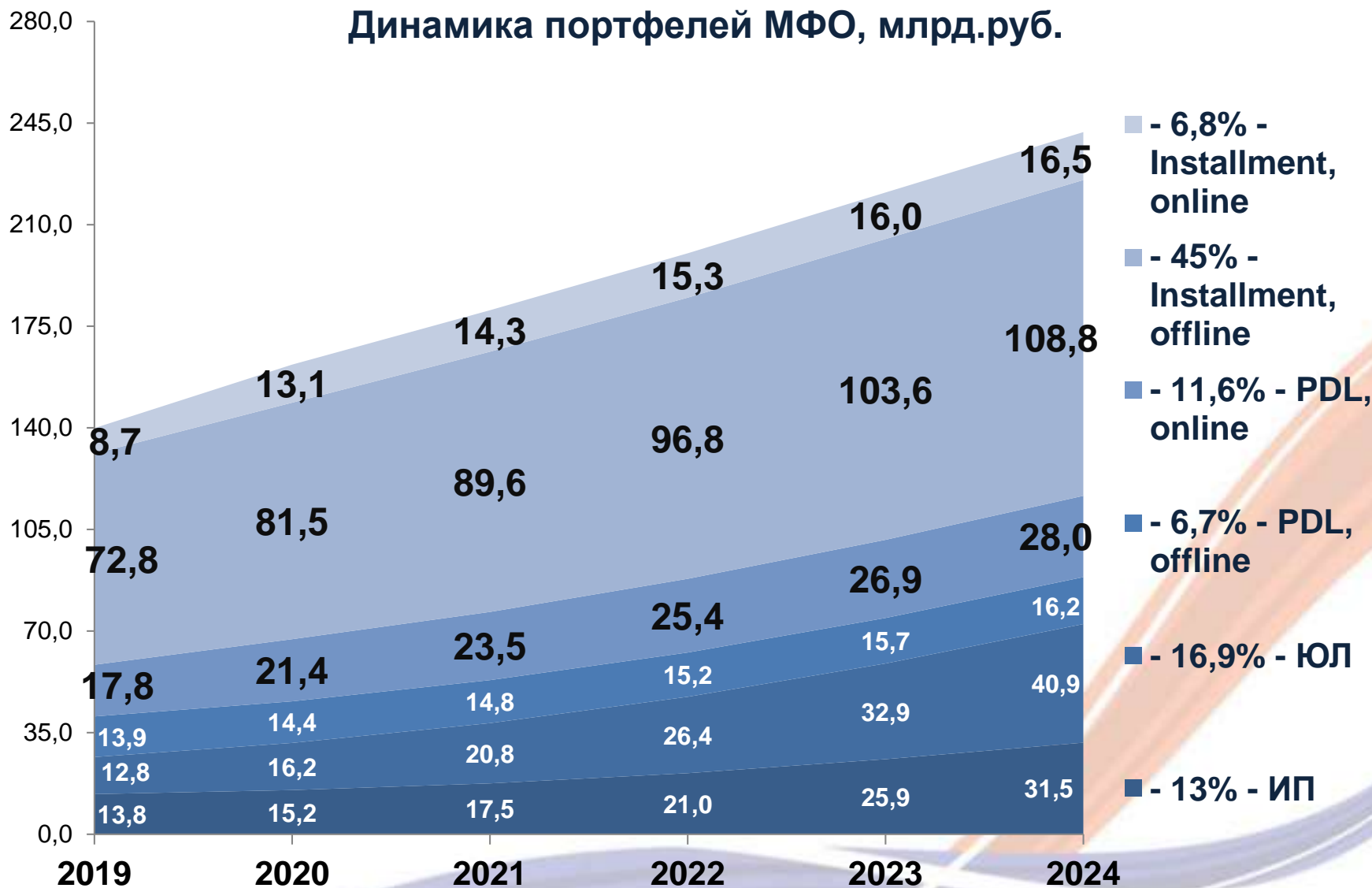
- Малый город – до 250 тыс. чел.
- Средний город – до 750 тыс. чел.
- Крупный город – более 750 тыс. чел.



МФО решают как социальные вопросы, так и вопросы развития бизнеса – это нужный потребителям финансовый продукт

Прогноз развития рынка МФО – портфели:

Динамика портфелей МФО, млрд.руб.



Прогноз развития рынка МФО – предпосылки к росту:

Регуляторные допущения:

- ограничение дневной ставки будет основано на ПСК, деленной на 365 дней;
- X-ы будут установлены на уровне 1X;
- РТІ (ПДН) будет влиять на расчет капитала и выполнение нормативов;

Рыночные допущения:

- рост спроса на продукты МФО за счет более консервативной рискованной политики у банков;
- снижение числа офисов банков;

Технологические допущения:

- рост доли населения с широкополосным доступом к сети Интернет.

Препятствия для развития рынка МФО:

- **Высокая стоимость рыночного фондирования и его ограниченность;**
- **Отсутствие доступа к источникам данных о клиенте (СМЭВ, ПФР, ФНС и.т.д.);**
- **Высокая регуляторная нагрузка при отсутствии последовательности в ее изменении;**
- **Максимальная сумма займа – 3 млн. руб. – для займов МСБ;**
- **Плохая платежная дисциплина – для займов МСБ;**
- **Низкая финансовая грамотность микро и малого бизнеса – для займов МСБ;**
- **Недостаток квалифицированных кадров – для займов МСБ;**
- **Планируемое ограничение дневной процентной ставки и внедрение специализированного продукта – для PDL-займов;**
- **Внутренняя несогласованность.**

С февраля СРО «Мир»:



- ✓ Провела стресс-тестирования МФО к предлагаемым изменениям неоднократно;
- ✓ представила альтернативные предложения по регулированию в Банке России, и Госдуму.

Октябрь <

работа над блоком предложений от сегмента МФО в Стратегию по развитию микрофинансового рынка

Необходимые регуляторные изменения

№	Наименование изменения	Нормативные акты
1	Увеличить максимальную сумму займа для МСБ с 3 до 5 млн. руб.	151-ФЗ
2	Ввести ограничение дневной процентной ставки, исходя из ПСК, деленной на 365 дней;	353-ФЗ
3	Внедрить/распространить стандарт по секьюритизации портфелей однородных ссуд для МСБ на МФО;	Определить документ
4	Обеспечить докапитализацию и определить источники фондирования гос.МФО;	Приказ №67 МинЭк
5	Разрешить МФО проводить самостоятельную упрощенную идентификацию через СМЭВ;	115-ФЗ
6	В целях улучшения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг подключить МФО к ЕБС и другим ГИС, которые могут использоваться МФО в случае получения согласия от получателя финансовой услуги;	115-ФЗ, 152-ФЗ
7	Внедрить новые способы идентификации через делегирование идентификации агрегаторам (маркетплейс) и через подтверждение проведенной ранее полной идентификации в банке	115-ФЗ
8	Внедрить обязательное раскрытие информации МФК (отчетности) на сайте ЦБ для повышения доверия инвесторов;	151-ФЗ
9	С учетом значительного снижения уровня максимальной суммы процентов по займам с 3X до 1X, убрать ограничение числа пролонгаций в виду избыточности требования нормативного акта;	Базовый стандарт по защите прав потребителей финансовых услуг

Необходимые регуляторные изменения

№	Наименование изменения	Нормативные акты
10	В виду внедрения показателя долговой нагрузки (ПДН), убрать ограничения количества займов по причине избыточности требования нормативного акта;	Базовый стандарт по защите прав потребителей финансовых услуг
11	Ввести обязательные для всего рынка показатели: NPS; число жалоб по отношению к числу займов; число обоснованных жалоб по отношению к числу займов;	Базовый стандарт по защите прав потребителей финансовых услуг
12	Увеличить штрафы за незаконную микрофинансовую деятельность: для физических лиц - от 100 до 200 тыс.руб; для юридических лиц - от 500 тыс.руб до 1 млн.руб. с обязательным инициированием процедуры банкротства в случае неоплаты штрафа в течение 90 дней;	КоАП РФ
13	Разработать и внедрить отдельный закон о защите прав потребителей финансовых услуг, который позволит унифицировать подходы различных ведомств (ЦБ, ФССП, Роспотребнадзора)	Новый закон
14	Распространить действие на МФО введенного ранее для банков нормативного акта, предусматривающего возможность взыскания просроченной задолженности с помощью нотариальной надписи для сокращения нагрузки на судебные органы и ФССП, ускорения возврата просроченной задолженности, сокращение затрат на взыскание;	4462-1

Изменения рабочих процессов и совместные задачи

Изменение рабочих процессов государственных органов:

- Автоматизировать работу ФССП для улучшения судебного взыскания – ускорения возврата просроченной задолженности и сокращения затрат на взыскание;

Совместные задачи:

- Повысить доверие к рынку за счет повышения финансовой грамотности: как физических лиц (заемщики, инвесторы, студенты, персонал), так и юридических лиц (предприниматели и их персонал – особенно МСБ);
- Обеспечить рост сегмента МСБ за счет развития механизма секьюритизации портфелей однородных ссуд, на основании специального стандарта;
- В рамках реализации программы пропорционального регулирования, а также в целях снижения процентной ставки по займам необходимо разработать и внедрить показатель регуляторной нагрузки.

Взаимодействие с государственными органами, ведомствами и службами РФ:

Необходимо наладить сотрудничество со следующими ведомствами:

Задачи	Ведомства
Пропорциональное стимулирующее (стабильное и последовательное) регулирование;	Банк России Министерство финансов Совет Федерации
Фондирование	Банк России Министерство экономического развития
Исключение разночтений нормативных актов (230-ФЗ, 353-ФЗ)	Банк России ФССП Роспотребнадзор
Выявление и пресечение деятельности нелегальных кредиторов и коллекторов	Министерство внутренних дел