



Банк России

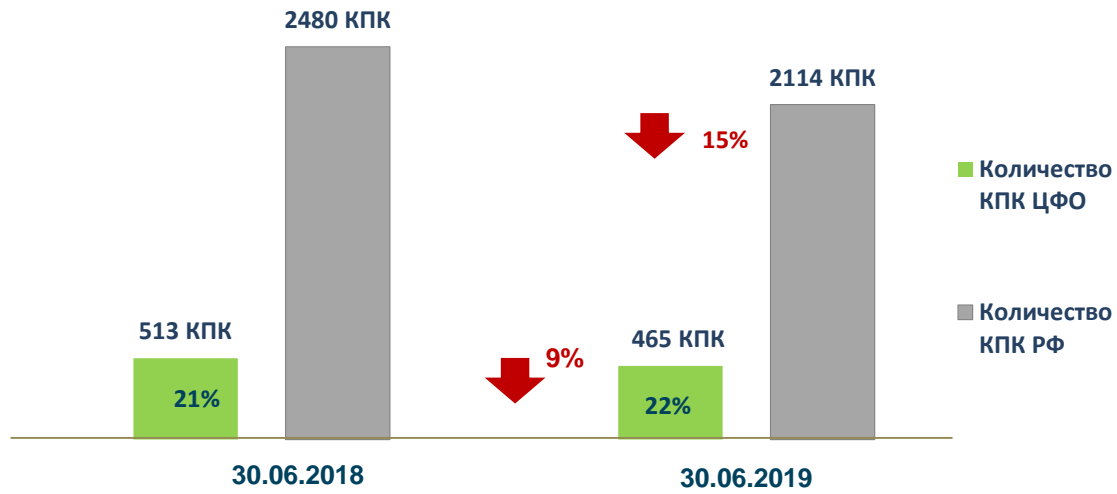
«Ключевые показатели рынка
микрофинансирования Центрального
федерального округа. Основные нарушения в
деятельности микрофинансовых институтов»

*Заместитель начальника
ГУ Банка России
по Центральному федеральному округу
Е.Е. Харитоненко*

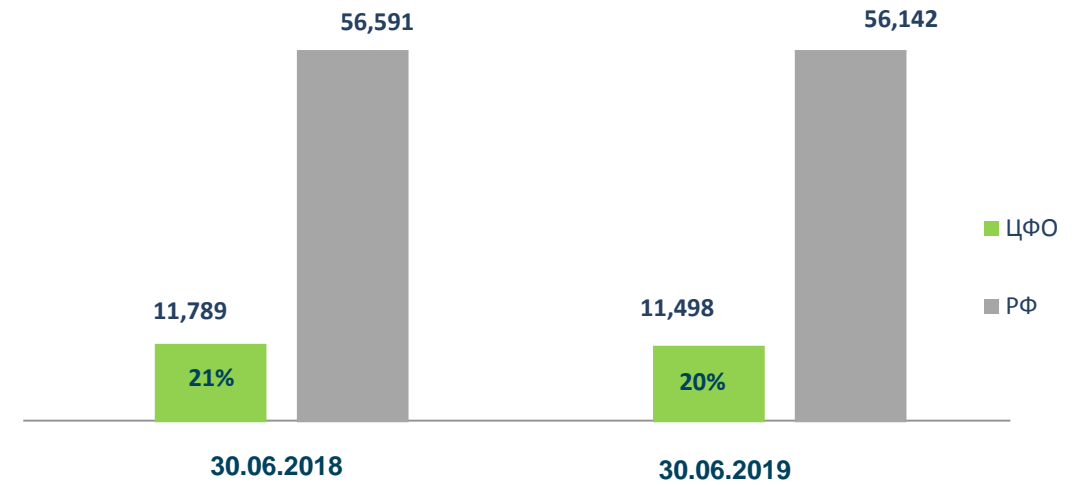
НАУМИР, г. Санкт-Петербург, 29 ноября 2019 г.



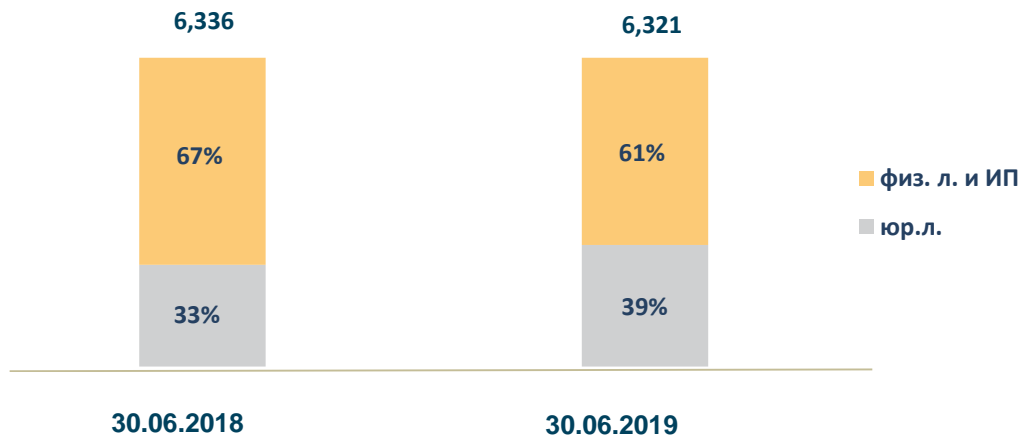
КОЛИЧЕСТВО КПК в ЦФО и РФ



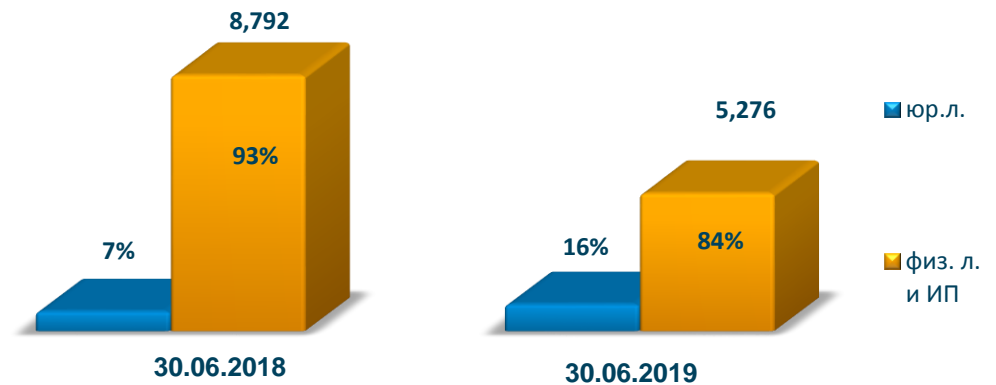
ПОРТФЕЛЬ ЗАЙМОВ КПК в ЦФО и РФ (млрд руб.)



СТРУКТУРА ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫДАННЫМ ЗАЙМАМ (млрд руб.)

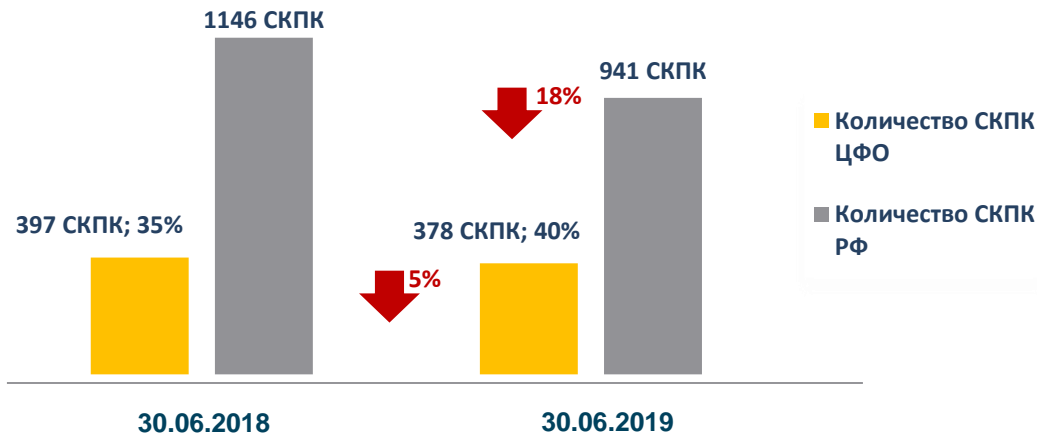


СТРУКТУРА ПРИВЛЕЧЕННЫХ КПК ЗАЙМОВ (млрд руб.)

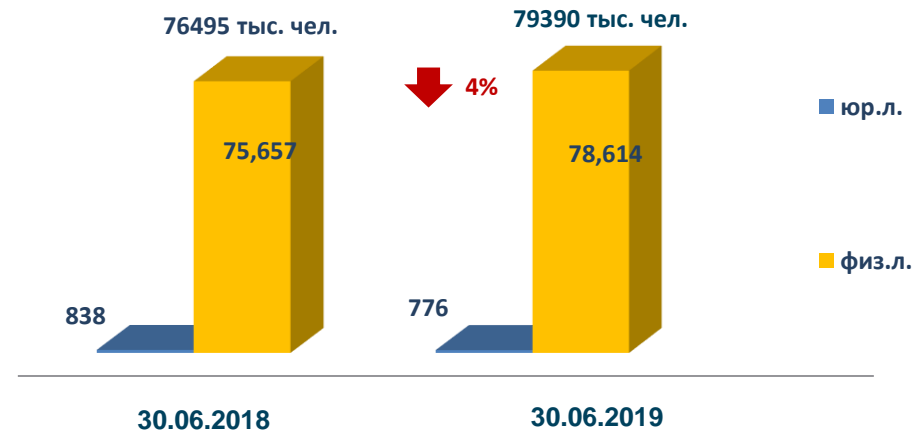




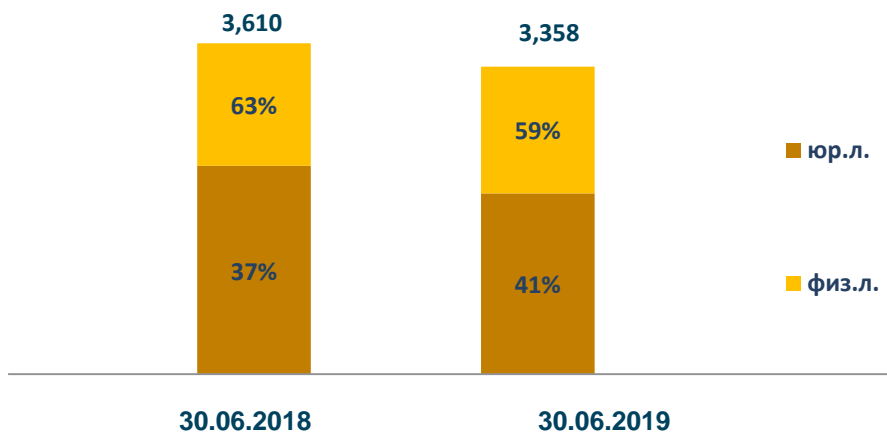
КОЛИЧЕСТВО СКПК в ЦФО и РФ



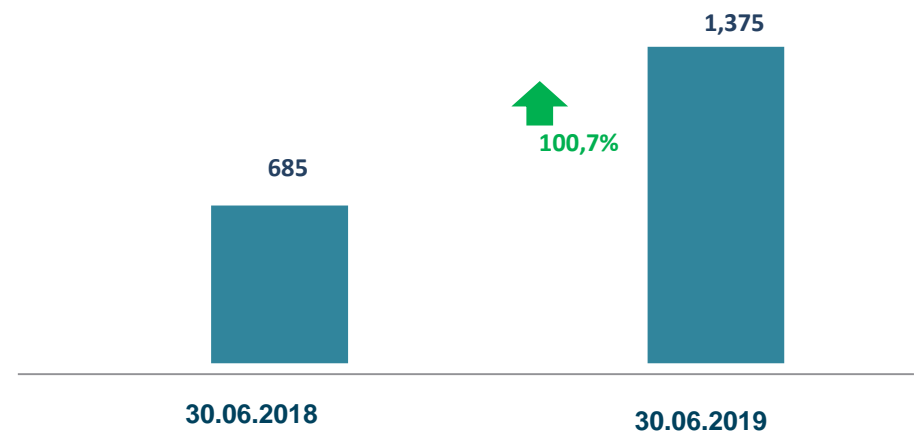
КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ ПО ДЕЙСТВУЮЩИМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА



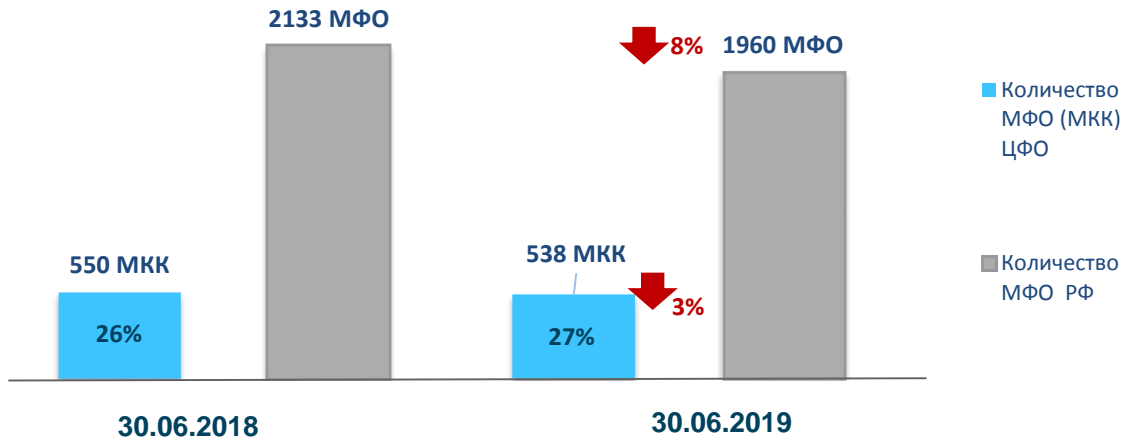
СТРУКТУРА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ПО ВЫДАННЫМ ЗАЙМАМ (млрд руб.)



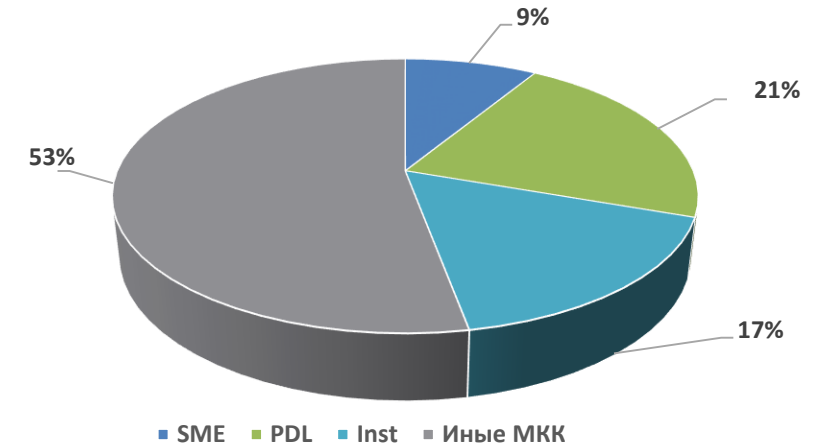
ОБЪЕМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ЗАЙМОВ СКПК (млрд руб.)



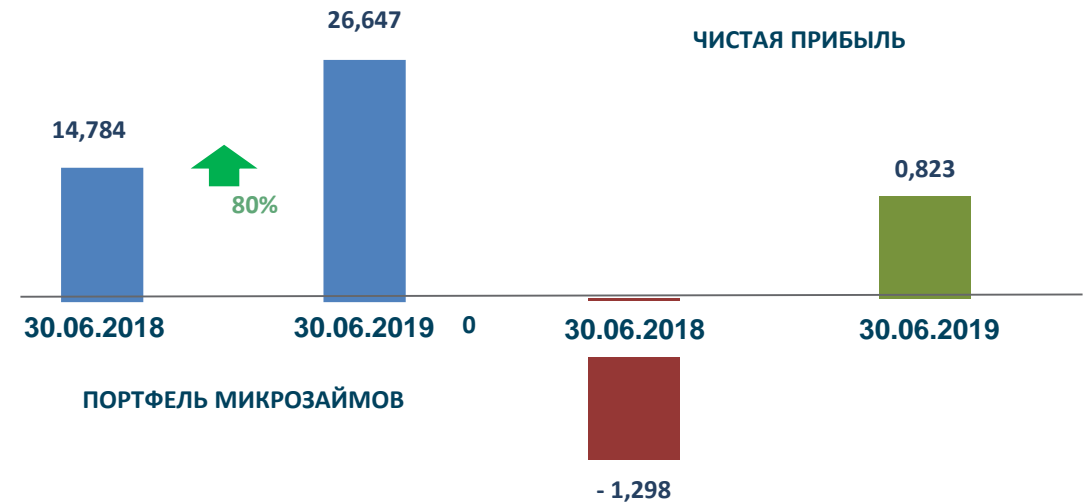
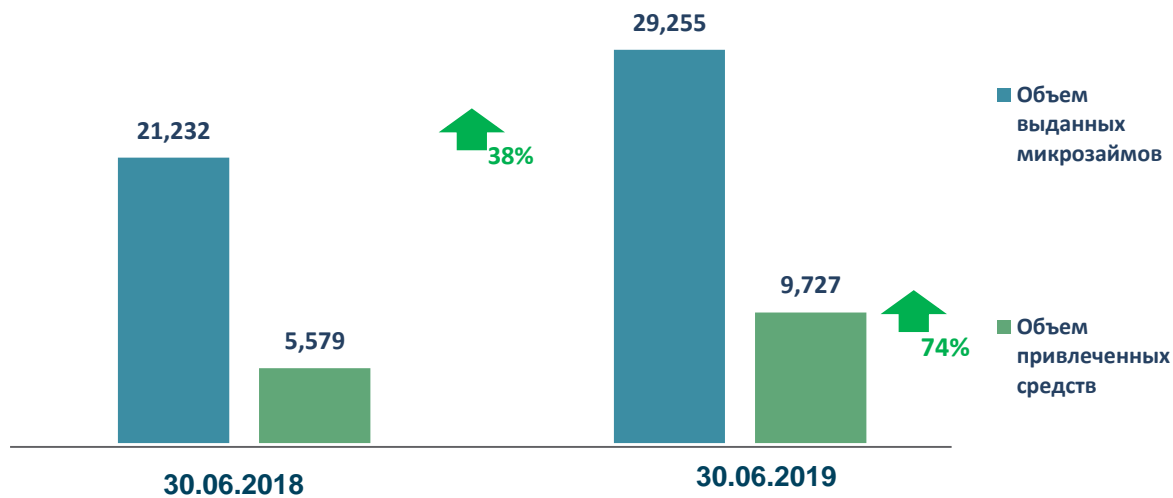
КОЛИЧЕСТВО МФО в ЦФО и РФ



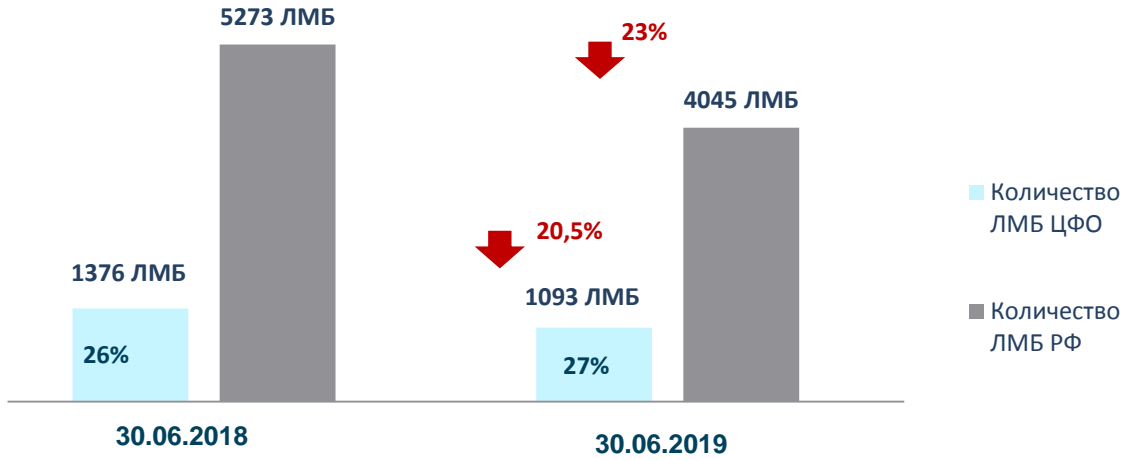
КЛАССИФИКАЦИЯ МКК ПО БИЗНЕС-МОДЕЛЯМ НА 30.06.2019



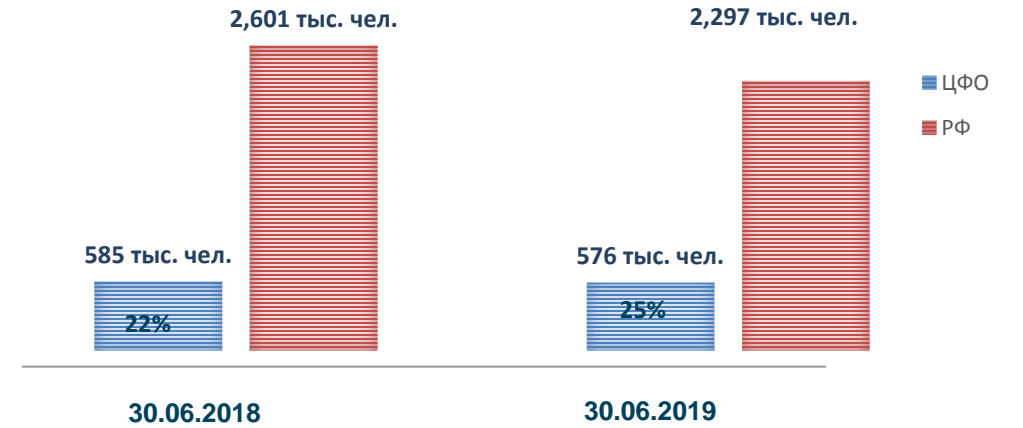
ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МКК В ЦЕНТРАЛЬНОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ (млрд руб.)



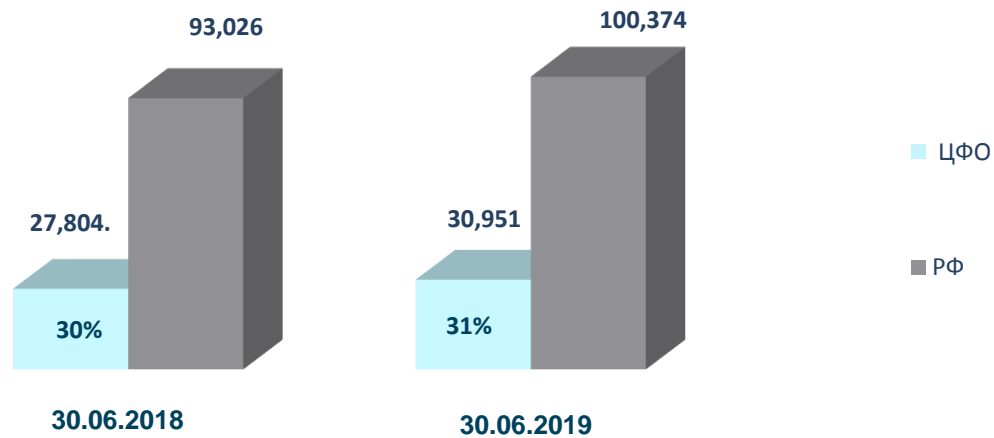
КОЛИЧЕСТВО ЛМБ в ЦФО и РФ



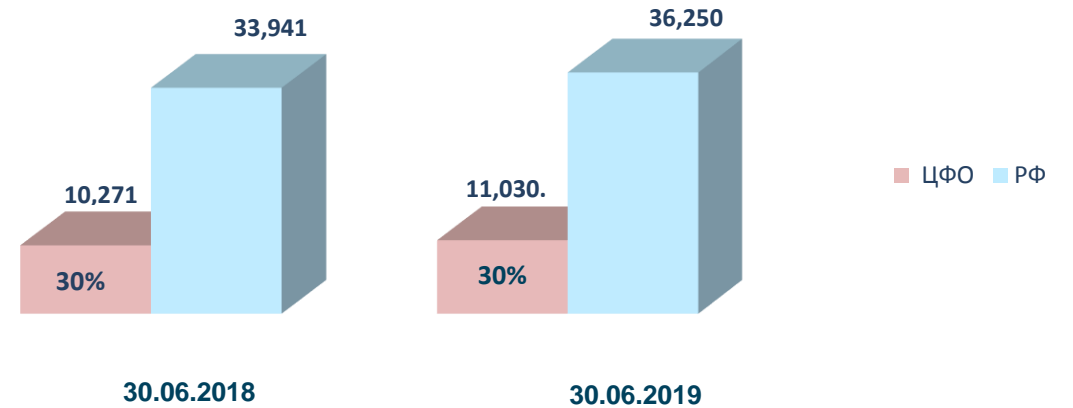
КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ ПО ДЕЙСТВУЮЩИМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

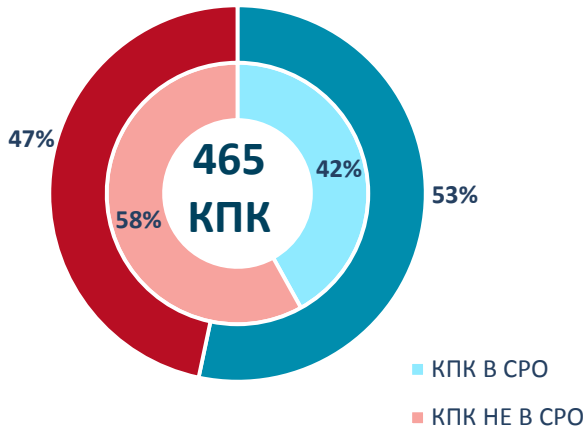


ОБЪЕМ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЗАЙМОВ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ (млрд руб)



ПОРТФЕЛЬ ЗАЙМОВ ЛМБ (млрд руб.)





ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНСТВУ КПК В СРО

- 90 календарных дней для вступления КПК в СРО (по состоянию на 30.09.2019 **465** действующих КПК, из них **103 КПК (22%)** в ликвидации. При этом, **218 КПК (47%)** в СРО, **247 КПК (42%)** не в СРО;
- соблюдение требований базовых Стандартов.

НАРУШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

- признаки несоблюдения требований к нормативным значениям экономических нормативов;
- признаки несоблюдения порядка расчета РВПЗ;
- признаки несоблюдения требований к порядку расчета ПСК;
- иные нарушения (нарушения порядка составления отчета о деятельности, порядка размещения резервного фонда, порядка предоставления займов).

СМЕНА ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ ФОРМЫ КПК

- реорганизация путем исключения из наименования КПК слов «кредитный»;
- реорганизация в ПО.



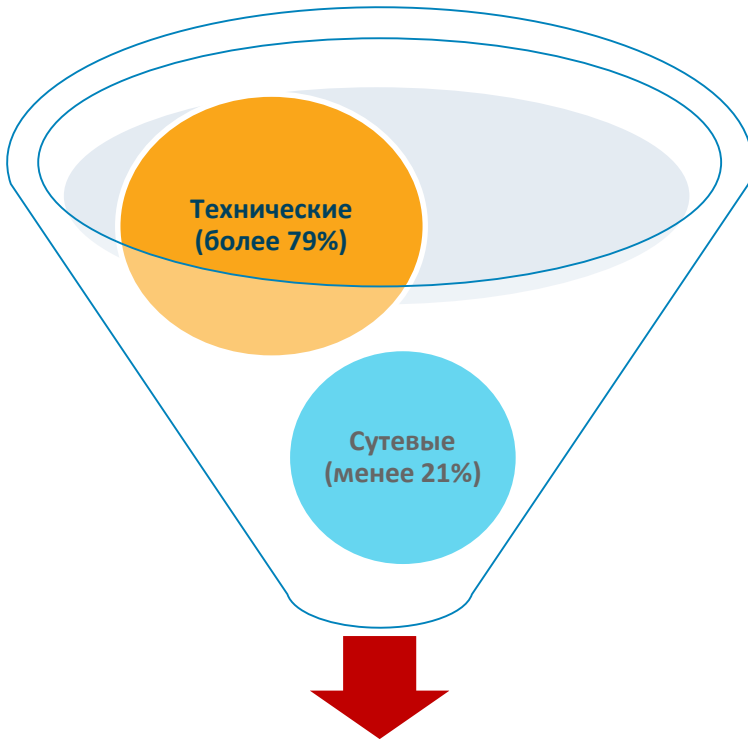
СОБЛЮДЕНИЕ СКПК ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА К ЧЛЕНСТВУ В СРО

- с 01.01.2020 вступают требования к обязательному членству СКПК в саморегулируемых организациях, объединяющих СКПК;
- 90 дней для вступления со дня регистрации СКПК.

ОСНОВНЫЕ НАРУШЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СКПК

- несоблюдение требований к значения финансовых нормативов;
- несоблюдение требований к минимальному количеству членов СКПК;
- превышение размера чистых активов СКПК над его паевым фондом.





ТЕХНИЧЕСКИЕ ОШИБКИ:

- ошибки при отражении РВПЗ;
- ошибки при отражении сведений об отсутствии/ наличии привлеченных средств;
- ошибки об отсутствии/ наличии заключенных договоров микрозайма или иных займов;
- некорректное отражение сведений о ПСК;
- иные нарушения (не заполнение строк/ разделов отчетности; несоответствие количества заемщиков или заключенных договоров микрозайма объему выданных денежных средств; отражение информации без нарастающего итога, нарушение размерности исчисления и прочее).

СУТЕВЫЕ ОШИБКИ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ:

- ошибки при расчете РВПЗ
- ошибки при расчете размера экономических нормативов МКК;
- предоставление отчетности, содержащей сведения об отсутствии выдачи микрозаймов в течение 12 месяцев и иные нарушения.



УВЕЛИЧЕНИЕ ГЛУБИНЫ КОНТРОЛЯ ЗА
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ МКК

УЧАСТИЕ СРО ПРИ ПРОВЕДЕНИИ
ПРОВЕРОК МКК

1

Обязательное страхование ЛМБ принятого в залог или на хранение имущества

2

Страхование осуществляется за счет ЛМБ

3

Выгодоприобретателем по договору страхования является заемщик/ поклажедатель

СОБЛЮДЕНИЕ ЛМБ
ТРЕБОВАНИЙ ПО
СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА
ч. 1 ст. 6 ЗАКОНА № 196-ФЗ

4

Невостребованное имущество должно быть застраховано на весь срок его нахождения в ЛМБ до момента реализации

5

Сумма страхования принятого в залог/ хранение имущества должна быть не ниже его оценочной стоимости

6

Страховая сумма по договору страхования в любой момент времени должна покрывать суммарную оценочную стоимость имущества, принятого в залог/ хранение



МЕРЫ ПО РАЗВИТИЮ

- разъяснение требований в части страхования имущества (проводятся ежегодные встречи с поднадзорными ЛМБ);
- информирование рынка ломбардов об отзыве лицензий у страховых компаний.



ТОЧКИ РОСТА

- включение в условие договора страхования имущества безусловной франшизы, сумма которой превышает оценочную стоимость принятого в залог и на хранение;
- формальный подход к формированию страховыми компаниями перечня страхуемых рисков с целью минимизации вероятности наступления страхового случая.