

# Современные формы микрофинансирования

Харитонов  
Александр Павлович

[arkha@yandex.ru](mailto:arkha@yandex.ru)

# Современные формы микрофинансирования

1. Основы функционирования микрофинансовых организаций
2. Международный опыт микрофинансирования
3. Современный рынок микрофинансирования в РФ
4. Деятельность кредитных кооперативов и сельскохозяйственных потребительских кооперативов

# 1. Основы функционирования микрофинансовых организаций

**Микрофинансирование** — это деятельность по предоставлению финансовых услуг (сбережение денежных средств, переводы и платежи, предоставление займов) на сравнительно небольшие суммы

# Основные клиенты

- Малоимущие слои населения
- Малый бизнес и частные предприниматели

# Принципы микрофинансирования

1. Субъекты малого и среднего предпринимательства, а также малообеспеченные слои населения нуждаются в разнообразных финансовых услугах, а не только в кредитах и займах.
2. Микрофинансирование является основным инструментом в процессе повышения благосостояния населения и борьбы с бедностью.
3. Обслуживать значительное число малообеспеченных людей и предпринимателей могут лишь финансово независимые организации.
4. Микрофинансирование заинтересовано в создании постоянных финансовых организаций на местах.
5. Одно лишь микрофинансирование не может решить задачу повышения благосостояния малообеспеченных слоев населения.

# Принципы микрофинансирования

6. Высокие процентные ставки сокращают доступ СМСП к финансовым услугам.
7. Государство выступает инструментом реализации программ поддержки СМСП, а не прямым поставщиком финансовых услуг.
8. Донорские субсидии и формы господдержки в виде субсидирования процентных ставок должны дополнять сектор частного капитала, а не заменять его или конкурировать с ним.
9. Главным сдерживающим фактором в развитии МФО является нехватка организационных технологий и кадрового потенциала.
10. Для МФО необходима финансовая и информационная прозрачность.

# Поставщики микрофинансовых услуг

Банковский сектор	Небанковский сектор	Неформальный сектор
Коммерческие Банки  Депозитно-кредитные НКО	<ul style="list-style-type: none"><li>- Кредитные потребительские кооперативы</li><li>- Фонды поддержки малого и среднего предпринимательства</li><li>- Некоммерческие организации, предоставляющие финансовые услуги</li><li>- Коммерческие организации, предоставляющие финансовые услуги</li><li>- Ломбарды</li></ul>	Частные лица-займодавцы  Ростовщики

# Типы МФО в России

- кредитные потребительские кооперативы граждан (КПКГ);
- кредитные потребительские кооперативы;
- государственные (региональные и муниципальные) фонды поддержки малого предпринимательства;
- сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК);
- частные фонды;
- частные МФО, зарегистрированные в форме коммерческих организаций;
- небанковские депозитно-кредитные организации и банки

# Виды МФО

- Микрофинансовые компании
- Микрокредитные компании

# Микрофинансовые компании

- Собственные средства более 70 млн. руб.
- Могут выдавать займы до 1 млн. руб.
- Могут привлекать ф. л. и ю. л.
- Могут выпускать облигации

# Микрокредитные компании

- Собственные средства менее 70 млн. руб.
- Могут выдавать займы до 500 тыс. руб.
- Не могут привлекать средства населения
- Могут предоставлять микрозаймы только за счет собственных средств

На текущий момент  
в государственном реестре  
зарегистрировано

**3778**

микрофинансовых организаций

# Динамика показателей МФО

Тип займов	Средний размер займа, руб.	Кол-во действ-х займов, ед.	Суммарный объем, млн. руб.	
			01.10.2016	01.01.2017
Займы на покупку потреб. товаров	18 072	3 588 974	60 343	64 860
Микрозаймы (займы до зарплаты)	10 498	5 323 794	49 468	55 892

# Топ-10 регионов РФ

	Регион	Покупка потреб. товаров, млн. руб.	Микро- займы, млн. руб.	Итого на 01.01.17	Динамика за квартал, %
1	Республика Башкортостан	5 263	1 322	6 585	7,30%
2	г. Москва	3 468	2 864	6 332	4,60%
3	Московская область	2 806	2 257	5 063	4,90%
4	Алтайский край	2 934	1 042	3 976	27,30%
5	Свердловская область	1 900	1 958	3 858	6,70%
6	Кемеровская область	2 544	1 220	3 764	15,00%
7	Ростовская область	2 234	1 397	3 631	4,60%
8	Нижегородская область	2 180	1 058	3 238	5,30%
9	Республика Татарстан	1 966	1 267	3 233	10,40%
10	г. Санкт-Петербург	1 290	1 874	3 164	5,00%

- <http://www.banki.ru/microloans/companies/sankt-peterburg/>

# Законодательное регулирование

- 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
- 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»
- 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
- 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»
- 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

# Риски микрофинансовой деятельности

- **Финансовые**

- кредитный
- рыночный
- ликвидности

- **Нефинансовые**

- операционный
- репутационный
- стратегический

# Микрофинансирование за рубежом

- **Grameen Bank** (Бангладеш, Индия)
  - Основатель Мухаммед Юнус  
(Нобелевская премия Мира, 2006 год)
- **Rakyat Bank** (Индонезия)
  - более 30 млн. вкладчиков
- **Développement international  
Desjardins (DID)** – Канада
  - Проекты в странах «третьего мира»