

19-21 ноября 2014 г. в Санкт-Петербурге состоялась XIII Национальная конференция по микрофинансированию и финансовой доступности «Становление и эволюция рынка в условиях мегарегулирования.»

19-21 ноября 2014 г. в Санкт-Петербурге состоялась XIII Национальная конференция по микрофинансированию и финансовой доступности «**Становление и эволюция рынка в условиях мегарегулирования. Вызовы и возможности для КПК и МФО**» - важнейшее событие отрасли микрофинансирования в России.

Конференция прошла при участии Банка России, Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, Торгово-промышленной палаты РФ, Федеральной антимонопольной службы России, Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Организаторами мероприятия выступили НАУМИР и Российский Микрофинансовый Центр.

Соорганизаторами мероприятия стали Ассоциация российских банков, ОПОРА РОССИИ, Национальный союз кредитных кооперативов и их объединений «Лига Кредитных Союзов», СРО НП «МиР», Некоммерческая организация общества взаимного страхования «Народные кассы», Ассоциация «Развитие», НП «Содействие развитию рынка электронных денег», Союз сельских кредитных кооперативов, СРО «Национальное объединение кредитных кооперативов», Российская академия народного хозяйства и госслужбы при президенте РФ, Институт экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

Конференция проводилась при поддержке GPF1 - Глобального партнерства по повышению финансовой доступности стран Группы двадцати.

В Конференции приняли участие более 550 делегатов из различных регионов России и зарубежья - представители Банка России, микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов, коммерческих банков, федеральных и региональных органов законодательной и исполнительной власти, общественных объединений различных секторов микрофинансового рынка, эксперты международных институтов развития.

Среди участников Конференции были представители крупнейших институтов кредитования малого бизнеса и микрофинансирования, в числе которых ОАО «МСП Банк», ОАО «Сбербанк России», ООО «Домашние деньги», ОАО «Финотдел», ФГ «Город Денег», Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк), Банк «Церих» (ЗАО), ООО «Нано-Финанс», Центр предпринимательства, ОАО «Городская Сберкасса», ВТБ 24 и многие другие.

Очередная XIII Конференция была направлена на комплексное рассмотрение вопросов становления и эволюции микрофинансового рынка в условиях мегарегулирования.

В ходе пленарных заседаний 19 и 20 ноября обсуждались стратегические вопросы развития микрофинансирования, основные приоритеты в повышении доступности финансовых услуг в России, отмечалась необходимость обеспечения пропорционального регулирования с учетом специфических особенностей каждого сектора микрофинансового рынка, обозначены подходы, которые необходимо соблюсти при их регулировании.

Открывая пленарное заседание, заместитель Председателя Банка России **Владимир Чистюхин** отметил, что микрофинансовый рынок показывает стабильный рост: *«На начало года количество МФО составляло 3 860, на 7.11 - 4 385. Чистый рост составил 14 % (исключены 800). Портфель на начало года составлял 39 млрд., по результатам 9 мес. прирост 21 % - 47, 2 млрд.»* В силу того, что микрофинансовые организации отличаются от кредитных, их регулирование Банк России предполагает строить другим образом. *«Оно должно базироваться не на вопросе финансовой устойчивости, а, в первую очередь, на вопросе рыночной дисциплины - качественного раскрытия информации, добросовестной рекламы, неучастия в создании различного рода пирамид»*, - отметил **Владимир Чистюхин**.

Виктор Климов, заместитель председателя Комитета Государственной Думы по экономической политике,

инновационному развитию и предпринимательству, депутат Госдумы Федерального собрания РФ, руководитель проекта Общероссийского Народного Фронта "За права заемщиков», сопредседатель Координационного совета при уполномоченном при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, подробно рассказал о проекте **«За права заемщиков»** для обеспечения законных прав и интересов граждан - потребителей финансовых услуг. Особый акцент в своем выступлении **г-н Климов** сделал на борьбу с черным рынком и необходимость принятия законопроекта о банкротстве физических лиц.

В своем докладе заместитель директора департамента финансовой политики **Министерства финансов РФ Сергей Платонов** остановился подробнее на федеральных законах, которые уже приняты и над которыми продолжается работа.

Руководитель **Службы Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Илья Кочетков** поделился ключевыми направлениями деятельности и рассказал о структуре **Службы** - отдельного подразделения **Банка России**, основной задачей которого является защита прав потребителя. В числе основных функций **Службы** - рассмотрение обращений граждан, применение мер принуждения, оценка состояния регулирования финансовой сферы с точки зрения защиты прав потребителей, определение основных рисков, разработка и осуществление программ повышения финансовой грамотности. В частности, **г-н Кочетков** привел следующую статистику по рассмотрению обращений: *«Во II квартале 2014 года число обращений составило 8 145, ответов - 6 849; в III квартале 2014 года число обращений составило 7 939, ответов - 8 414»*. Лидерами статистики распределения по видам поднадзорных организаций являются субъекты страхового дела. МФО в этой статистике занимают 3-ю строчку, КПК - 4-ю. Завершая свое выступление, **Илья Кочетков** отметил, что *«стратегическая задача, стоящая перед Службой - это обеспечить для гражданина ситуацию, в которой то, что ему было обещано - исполнено»*.

В Конференции принимали участие и зарубежные спикеры. **Тим Лайман**, старший советник по правовым вопросам **CGAP**, выступил с докладом на тему «Значение цифровой финансовой доступности для России и мира». В своем выступлении **г-н Лайман** рассказал о результатах исследования **CGAP о перспективах цифровой финансовой доступности в России в 2014 году**.

В рамках этого исследования, в первые 6 месяцев 2014 г. были отмечены высокие показатели роста, в частности:

- на 20% возросло число пользователей электронных платежей;
- на 8% возросло число пользователей электронных кошельков;
- ожидается удвоение объема операций в 2014 г.

Г-н Лайман также отметил ряд осложняющих развитие рынка факторов, в частности:

- 32% не пользуются Интернетом;
- 19-27% не осведомлены об инновационных каналах; 82-91% не пользовались ими за последние 12 месяцев; 28-37% не пользуются, так как не знают, как;
- 23-24% не доверяют платежам через Интернет/мобильный телефон.

Свое выступление **Василий Солодков**, директор **Банковского института**, заведующий кафедрой банковского дела Национального исследовательского университета **«Высшая школа экономики»**, начал с того, что подчеркнул важность перехода Банка России к таргетированию инфляции. **Г-н Солодков** отметил: *«Основная задача микрофинансирования заключается в том, чтобы **развивать мелкий и средний бизнес**, так как именно этот сегмент нашего рынка позволит стране стать экономически независимой и создать современную промышленность и сельское хозяйство, а не только предприятия сырьевой направленности»*. **Василий Солодков** также сделал акцент на проблеме растущих рисков, фондирования и невозврата на микрофинансовом рынке.

Анна Попова, Вице-президент **ОАО «Сбербанк России»**, представила актуальную статистику по участию Сбербанка в сегменте **кредитования малого предпринимательства**. В частности, на 01.10.2014 г. кредитный портфель **Сбербанка** по ММБ составляет около 570 млрд. руб. **Г-жа Попова** коротко рассказала о программе Сбербанка «Доверие» - беззалоговом кредитовании микробизнеса, индивидуальных предпринимателей и ООО; отметила весомую роль Сбербанка на рынке микрофинансирования, подчеркнула особую значимость взаимодействия Сбербанка с Агентством кредитных гарантий и необходимость секьюритизации.

Алексей Эскиндаров, директор департамента поддержки малого и среднего предпринимательства государственной корпорации **«Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»**, отметил главное событие этого года - это то, что Банк России взял на себя функцию регулятора рынка. В своем выступлении **г-н Эскиндаров** подчеркнул: *«По оценкам НАУМИР, до 25% пассивов МФО было сформировано за*

счет средств Внешэкономбанка. Это достаточно большое достижение для нас. Мы активно участвовали и в фондировании, и в процессе создания базового ФЗ № 151. Сейчас каждый пятый наш контрагент из 300 – это микрофинансовая организация. Мы поддерживаем микрокредиты на развитие бизнеса, кредитую напрямую как частные микрофинансовые организации, так и потребительские и сельскохозяйственные кооперативы».

Алексей Эскиндаров также поделился планами Внешэкономбанка по участию в проекте по секьюритизации и созданию механизма кредитования микрофинансовых организаций с применением гарантий.

Агентство кредитных гарантий как центр компетенций стандартизирует процедуры предоставления гарантий в рамках Национальной гарантийной системы. В своем выступлении **Сергей Сучков**, заместитель председателя Правления ОАО "Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», рассказал о ключевых аспектах деятельности агентства, поделился его основными задачами и продуктовой линейкой, рассказал о преимуществах гарантий, предоставляемых Агентством, озвучил целевые показатели развития Национальной гарантийной системы.

Первый Вице-президент **ОПОРЫ РОССИИ**, президент **УК «Центр Микрофинансирования» Павел Сигал** озвучил и прокомментировал 6 основных существующих проблем на рынке микрофинансирования, в числе которых: отсутствие фондирования, ухудшение качества заемщика, вопросы взаимодействия с регулятором – Банком России; проблема саморегулирования, закон о банкротстве физических лиц, новые цифровые технологии. **Г-н Сигал** заверил участников Конференции в том, что «ОПОРА РОССИИ» будет оказывать всяческую поддержку малым и средним микрофинансовым организациям.

Завершая список спикеров пленарного заседания 19 ноября, **Анна Зеленцова**, координатор проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», сопредседатель **Глобального партнерства по повышению финансовой доступности Группы двадцати**, в своем выступлении поделилась приоритетными планами в рамках глобального Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Это, прежде всего, поддержка малого бизнеса, развитие цифровых мобильных финансовых услуг. Также планируется большая информационная работа с населением и обучающие проекты, в том числе по управлению собственными финансами.

На пленарном заседании **20 ноября** на тему «Как сохранить специфику регулирования микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов в условиях унификации требований к участникам финансового рынка» **Михаил Мамута**, начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности **Банка России**, рассказал об основных новациях регулирования и надзора в 2014 г., о дорожной карте по развитию регулирования микрофинансового рынка до 2018 года и стратегии развития микрофинансового рынка до 2018 г. «В момент создания мегарегулятора, по каждому сегменту финансового рынка, который попал под регулирование и надзор Банка России, решили разработать отдельные дорожные карты, которые бы определяли базовые подходы к развитию регулирования и надзора на несколько лет, до конца 2017 года. В каждой дорожной карте есть свой набор **КПИ**, который мы считаем наиболее значимым для обеспечения роста», - отметил **Михаил Мамута**. В рамках темы дорожной карты **г-н Мамута** подробно рассказал о планируемых изменениях в федеральном законодательстве, нормативных и иных актах Банка России, способах контроля и надзора за МФО, а также о возможных действиях Банка России по снижению процентных ставок. **Михаил Мамута** также отметил основные приоритеты развития рынка МФО и поделился показателями и возможными отклонениями **КПИ для рынка МФО до 31.12.2017 г.**

Александр Соломкин, директор **СРО НП "Кооперативные Финансы"**, выступил на тему «Дорожная карта по совершенствованию регулирования и развитию рынка кредитной потребительской кооперации». **Г-н Соломкин** рассказал о специфике и актуальных проблемах рынка кредитной потребительской кооперации в России, обозначил способы решения проблем устойчивости и развития. Это, прежде всего, проведение комплекса мероприятий по повышению уровня защиты интересов членов (пайщиков) КПК, формирование дифференцированного подхода к регулированию КПК и обеспечению защиты сбережений членов кредитных кооперативов, создание системы фондирования деятельности КПК и др. мероприятия. Особый акцент в выступлении **Александра Соломкина** был направлен на дорожную карту развития рынка кредитной кооперации **до 2019 г.** «Цель реализации - формирование рынка «спокойных» финансов под контролем сообществ, предоставляющих своим членам (пайщикам) большой набор финансовых услуг», - подчеркнул в своем выступлении **г-н Соломкин**.

Председатель Совета директоров **Adela Financial Retail Group Евгений Бернштам** в начале своего выступления обратил внимание участников на совершенно другие условия, в которых мы живем сейчас. «3 года назад мы работали только на основе некоторых статей Гражданского кодекса, на свой страх и риск. За 3 года проделана гигантская работа, в результате которой мы сейчас живем в регулируемом обществе», - отметил **г-н Бернштам**. **Евгений Бернштам** рассказал об актуальных проблемах в 3-х ключевых плоскостях: регулирование, саморегулируемые организации и риск фондирование рынка МФО.

Выступление **Винченцо Трани**, Председателя совета директоров ФГ «Город Денег» было посвящено дорожной карте. В рамках своего выступления **г-н Трани** выделил 2 ключевые темы: развитие и прозрачность микрофинансового рынка. «Мы заметили конкретную динамику развития рынка. 2-3 года назад микрофинансовым организациям было крайне сложно найти квалифицированный персонал, который предпочитал работать в банках и в более прозрачном рынке», - отметил **Винченцо Трани**. «Подход, который мы использовали для привлечения инвестиций в период кризиса 2008 года - это секьюритизация. Инвестор должен точно знать, куда идут его деньги. Начиная с 2008 года, мы решили сразу работать исключительно на кредитование малого и среднего предпринимателя, на финансирование развития его бизнеса. Такая стратегия оказалась для нас очень выгодной», - добавил **г-н Трани**.

В своем выступлении Председатель Правления **ОАО «МСП Банк» Сергей Крюков** отметил возрастающую роль микрофинансирования и необходимость сбалансированного развития рынка подобных услуг. «В сложных экономических условиях особенно важно сохранить оптимальный баланс между адекватным регулированием микрофинансового рынка и обеспечением его прозрачности, - подчеркнул **Глава МСП Банка**. - При этом необходимо активно поощрять процесс саморегулирования. Об успешности такой стратегии свидетельствуют лучшие мировые практики. В этой связи особую важность приобретают мероприятия Центробанка по разработке «дорожных карт» развития рынков микрофинансирования и кредитной кооперации, а также формирования базовых стандартов саморегулирования». **Председателем Правления МСП Банка** также было отмечена необходимость увеличения максимальной суммы для определенных видов займов с 1 до 3 млн. рублей. **Г-н Крюков** определил наиболее значимые направления в деятельности МФО на ближайшую перспективу: «В текущих экономических условиях МФО необходимо менять и совершенствовать свои методики оценки заемщиков в силу того, что риски в экономике возрастают, и банки все чаще придерживаются консервативных подходов в своей работе. Необходимо повышать финансовую грамотность, чтобы предприниматели лучше ориентировались в многообразии МФО, их специфике, условиях сотрудничества с ними».

Ольга Сергеева, начальник управления контроля финансовых рынков ФАС России, выступила с докладом «**Надзор Федеральной антимонопольной службы за микрофинансовыми институтами**». Основной акцент в своем выступлении **г-жа Сергеева** сделала на необходимости взаимодействия ФАС России и Банка России по рассмотрению дел о нарушении антимонопольного законодательства в субъектах РФ, поделилась статистикой по делам о нарушении АМЗ, рассказала о типичных нарушениях законодательства о рекламе, обозначила ключевые аспекты законопроекта № 652159-6 «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков».

Завершила пленарное заседание **Алина Ветрова**, вице-президент **Ассоциации региональных банков «Россия»**. «Как в любой сфере человеческих отношений - если отношения не сложились, то виноваты обе стороны. Построение взаимоотношений с банками должно строиться не на желании получить высокорискованные кредиты без обеспечения, а на способности доказать кредитным организациям, что у вас есть портфель, который им понятен и прозрачен. Что эффективность вашей деятельности такова, что вы способны погасить соответствующие кредиты и займы, и, самое важное, что вы настроены на построение отношений, а не только на получение займов», - особо подчеркнула **г-жа Ветрова**. «Я призываю вас к партнерству и сотрудничеству, максимальной прозрачности и построению взаимовыгодных отношений», - добавила **Алина Ветрова**.

В рамках дискуссионных и учебных сессий Конференции 20-21 ноября были рассмотрены следующие актуальные вопросы и темы:

- Практические инструменты для внедрения в деятельность МФИ этических подходов в работе с клиентами.
- Повышение эффективности мер государственной поддержки МСП через развитие институтов микрофинансирования. Истории успеха и проблематика деятельности МФО, кредитующих малый бизнес.
- Вопросы стандартизации бухгалтерского учета микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, введения единого плана счетов, формирования электронной отчетности.
- Новые нормативы и требования по капитализации и резервированию как инструмент решения проблем, связанных с финансовой устойчивостью микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов
- Основные проблемы применения закона «О потребительском кредите (займе)» микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами и ломбардами, возможные пути их решения, учет специфики займов до зарплаты и он-лайн займов при применении закона.
- Перспективы использования современных электронных технологий при оказании финансовых услуг, преимущества и вызовы, связанные с внедрением инновационных финансовых сервисов.
- Практические проблемы соблюдения новых требований законов «О рекламе», «О персональных данных» при осуществлении микрофинансовой деятельности.
- Новые бизнес-модели осуществления микрофинансовой деятельности, конкурентные маркетинговые стратегии, инструменты и современные технологии бизнес-процессов и повышения лояльности клиентов.
- Деятельность микрофинансовых институтов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

- преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) под контролем и регулированием Банка России.
- Опыт применения успешных стратегий взаимодействия банков и МФИ, новые инструменты фондирования, эффективные способы защиты интересов инвесторов и повышения привлекательности инвестиций в микрофинансовые институты.
 - Современные и актуальные для российского рынка микрофинансирования финансовые и нефинансовые инструменты предотвращения и уменьшения кредитных рисков.
 - Квалификационные требования и требования к деловой репутации сотрудников МФИ, методики оценки персонала при найме и аттестации, организации управленческих процессов при создании «кредитного конвейера». Мотивация и обучение персонала.

В ходе панельной дискуссии обсуждались основные положения законопроекта «О саморегулировании на финансовых рынках», в особенности, нормы, ограничивающие количество СРО, вопросы разработки и внедрения стандартов СРО, темы специфики регулирования и саморегулирования некоммерческих МФО, действий СРО при банкротстве её членов и другие практические вопросы.

Подробный отчет, презентации спикеров и фотоматериалы проведенной конференции будут представлены на сайте Конференции <http://www.conf.rusmicrofinance.ru/>