

Отчёт участия на семинаре

На тему: «Доступ к финансовым услугам для микро, малого и среднего бизнеса»



6-10 марта, 2017 г.
Куала- Лумпур, Малайзия

Шахноз Мухамадиева

Ведущий специалист

Управления международных отношений



NATIONAL
BANK OF
TAJIKISTAN

О СЕМИНАРЕ



Задачи семинара:

- ▶ Сравнить международный опыт в области развития микро-, малых и средних предприятий (ММСП).
- ▶ Оценить, как государственная политика может помочь в создании доступа к финансовым услугам для ММСП.
- ▶ Изучить продукты, услуги и инфраструктуру, которые могут поддержать ММСП.



Основные темы:

- ▶ Базовые индикаторы финансовой доступности.
- ▶ Меры государственной политики для обеспечения доступа к финансированию для ММСП.
- ▶ Цифровые финансовые решения и услуги для ММСП

Альянс по финансовой доступности



Основные задачи:

- ▶ Расширение международного сотрудничества в сфере повышения доступности финансовых услуг;
- ▶ Взаимодействие с Международными институтами по разработке стандартов в финансовой сфере;
- ▶ Предоставление ресурсов и инструментария своим членам для выработки и реализации политики по повышению доступности финансовых услуг населению.

Сотрудничество Национального Банка Таджикистана с АФД

- ▶ 2011 г.:
Национальный банк Таджикистана стал полноправным членом Альянса по финансовой доступности.
- ▶ 2014 г.:
Принял обязательства о развитии финансовой доступности в Таджикистане в рамках Декларации Майя.

АКТУАЛЬНОСТЬ.

ММСП являются двигателями экономического роста и создания рабочих мест.



Согласно отчету Международной организации труда (ILO) малые и средние предприятия обеспечивают 67% общемировой трудовой занятости
(Report IV. SME and Decent and Productive Employment Creation 2015).

Необходимость принятия мер



1. Базовый набор индикаторов финансовой доступности малого и среднего бизнеса

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ:

- ❖ Предоставление полной картины ситуации;
- ❖ Принятие во внимание полезность и актуальность информации;
- ❖ Последовательность данных;
- ❖ Гибкость.

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ:

- ❖ Индикаторы доступа;
- ❖ Индикаторы пользования;
- ❖ Показатели качества.

1.1 Базовый набор индикаторов финансовой доступности малого и среднего бизнеса. Индикаторы доступа.

ACCESS INDICATORS

CATEGORY	INDICATOR	PROXY INDICATOR	MEASUREMENT	NOTE	SOURCE
1 Access points	Number of access points per 10,000 adults		Physical access	AFI Core Set Indicator	Supply side
2 Coverage of access points	Percentage of administrative units with at least one access point		Distribution of access points	AFI Core Set Indicator	Supply side
3 Coverage of access points	Percentage of total population living in administrative units with at least one access point		Distribution of access points	AFI Core Set Indicator	As per Base Set
4 Digital financial access (Digital access to financial services)	Percentage of enterprises with access to digital financial services ⁵	Percentage of population with access to digital financial services	Extent of access to digital financial services		Demand-side survey
5 Credit access	Percentage of SMEs required to provide collateral on any existing loan		Tightness of credit conditions	OECD Indicator	Demand-side survey ⁶

1.2. Базовый набор индикаторов финансовой доступности малого и среднего бизнеса.

Индикаторы пользования.

USAGE INDICATORS

CATEGORY	INDICATOR	PROXY INDICATOR	MEASUREMENT	NOTE	SOURCE
1 Formally banked enterprises	Percentage of SMEs with a deposit account at a regulated financial institution	Number of SMEs with deposit accounts/Number of deposit accounts OR number of SME depositors/Number of depositors ⁷	Usage of deposit accounts	G20 Indicator	Demand-side survey ⁸
2 Enterprises with outstanding loan or line of credit facilities	Percentage of SMEs with an outstanding loan or line of credit at a regulated financial institution	Number of SMEs with outstanding loans/ Number of outstanding loans OR number of outstanding loans to SMEs/Number of outstanding loans	Usage of loan facilities	G20 Indicator	Demand-side survey

1.3. Базовый набор индикаторов доступа к финансированию у малого и среднего предпринимательства. Показатели качества

QUALITY INDICATORS

CATEGORY	INDICATOR	PROXY INDICATOR	MEASUREMENT	NOTE	SOURCE
1 SME loan guarantees	SME loan guarantees as a percentage of SME loan (in terms of value)	Number of SME loans with guarantees/ Number of SME loans	Extent of public support for SME finance	OECD Indicator	Supply-side ⁹
2 Relative cost of credit	Difference between average SME loan rate and average corporate loan rate ¹⁰		Risk premium charged on SME loans	Based on an OECD Indicator	Demand-side survey
3 Women-owned (WO) SMEs	Percentage of WO SMEs with a deposit account at a regulated financial institution	Number of WO SMEs with deposit accounts/ Number of deposit accounts	Gender equality in SME access to financial services		Demand-side survey
4 Women-owned (WO) SMEs	Percentage of WO SMEs with an outstanding loan or line of credit at a regulated financial institution	Number of WO SMEs with outstanding loans /Number of outstanding loans	Gender equality in SME access to financial services		Demand-side survey
5 Non-performing loans	Percentage of non-performing SME loans: > To total loans > To SME loans		Responsible lending/ Credit-worthiness of SMEs	Based on an OECD Indicator	Supply-side survey

5 "Access to digital financial services" is defined as an enterprise having reasonable and secure access to at least electronic payment services using the internet or mobile financial services or similar. The nature of the services, whether is access to a bank account or using pure mobile money, is not relevant — just the means of access to the services.

6 Data could also be obtained from the supply side, for instance credit providers, but this should be considered a proxy, as it is not necessarily true that credit providers will keep all information on failed credit applications.

7 This proxy indicator could be obtained from a supply-side survey or existing supply side information.

8 Where countries do not have a demand-side survey in place, when feasible existing surveys could be used, such as the World Bank Enterprise Survey.

9 The value of loan guarantees extended should be available from the providers of the loan guarantee scheme(s).

10 The indicator here is the realized difference in the risk of SME lending and corporate lending.

ПРИМЕНЕНИЕ БАЗОВОГО НАБОРА ИНДИКАТОРОВ

- ▶ При подготовке Национальной Стратегии по финансовой доступности.
- ▶ Для анализа эффективности реализации программ микрофинансирования.



2. Меры государственной политики для обеспечения доступа к финансированию для ММСП.

Субсидированные программы кредитования
Правовая и нормативная база для ММСП

- ▶ I. Соответствующее законодательство для ММСП
- ▶ II. Руководства по пруденциальному регулированию и кредитованию ММСП
- ▶ Инициативы в области политики и развития рынка
- ▶ I. Нарастивание потенциала и обучение
- ▶ II. Финансовое образование
- ▶ III. Информация о кредите и кредитные бюро для ММСП

- ▶ Механизм оценки кредита и кредитного рейтинга ММСП
- ▶ v. Фонды венчурного капитала для ММСП
- ▶ VI. Механизм гарантирования кредитов для ММСП
- ▶ VII. Механизм урегулирования задолженности
- ▶ VIII. Защита прав потребителей

Субсидированные программы кредитования

FIGURE 1: EXISTENCE OF INDIVIDUAL SUBSIDIZED CREDIT PROGRAM/ REFINANCING SCHEMES IMPLEMENTED BY THE FINANCIAL REGULATOR

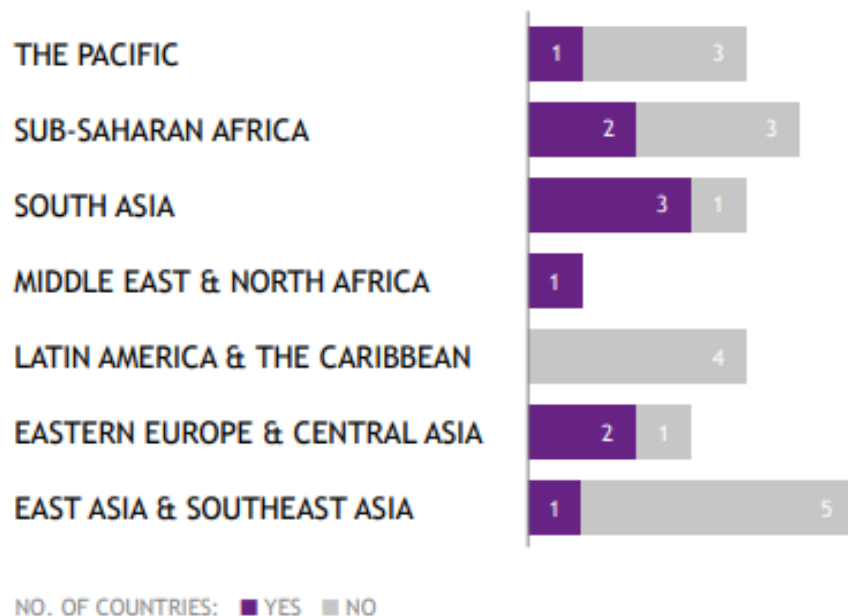


Рис. 1. Существование программ субсидирования кредитов/схем рефинансирования, реализованные регулирующими органами.

Субсидированные программы кредитования

- ▶ С момента их создания эти пять фондов совместно финансировали более 68 000 МСП на сумму свыше 28 млрд. RM.
- ▶ BNM обеспечивает финансирование для PFI по низкой процентной ставке: от 4% до 6% годовых.
- ▶ Кредитные риски полностью покрываются фондами.



TABLE 1: BNM SPECIAL FUNDS FOR SMEs

Each of the five funds has specific objectives, outlined in Table 1 below.

NAME OF FUND AND OBJECTIVE	FUND SIZE	TOTAL APPROVALS (END OF 2015)	FINANCING INTEREST RATE P.A.
1 FUND FOR SMALL AND MEDIUM INDUSTRIES 2 Provide financing to Malaysian SMEs for working capital and business expansion	RM 6,050 m	RM 20,304 m	4%-6%
2 NEW ENTREPRENEURS FUND 2` Provide financing to Bumiputera ³ SMEs for working capital and business expansion	RM 2,300 m	RM 4,589 m	4%-6%
3 FUND FOR FOOD Provide financing to SMEs in agriculture/agro-based industries and food producing sectors	RM 300 m	RM 2,034 m	3.75%
4 MICRO ENTERPRISE FUND Provide financing to microenterprises under BNM's Skim Pembiayaan Mikro (Microfinancing Scheme)	RM 200 m	RM 375 m	n/a
5 BUMIPUTERA ENTREPRENEURS PROJECT FUND-ISLAMIC Provide financing to Bumiputera SMEs with secured projects from government and reputable companies	RM 300 m	RM 806 m	6%
TOTAL	RM 9.15 m	RM 28,108 m	n/a

ПРИМЕНЕНИЕ СУБСИДИРОВАННЫХ ПРОГРАММ КРЕДИТОВАНИЯ

- ▶ Для поддержки проектов развития малого и среднего бизнеса.
- ▶ Для поддержки проектов развития малого туризма и ремесленничества.
- ▶ При условии реализации программы совместно с программой Финансового образования и бизнес-планирования.

Цифровые финансовые решения и услуги для ММСП

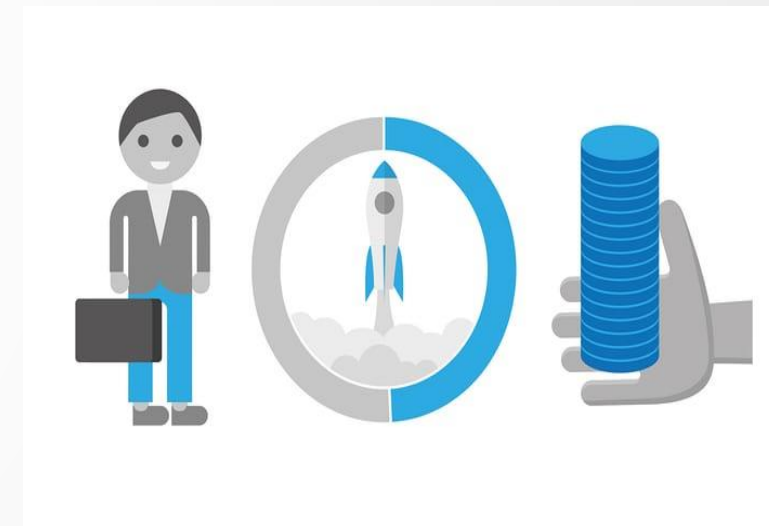
Системы кредитного скоринга



Бесконтактные платежи



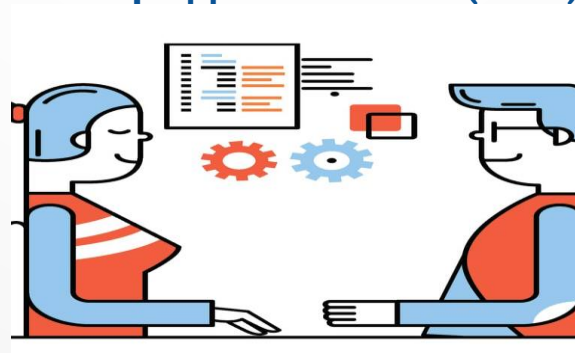
Небанковское кредитование



Краудфандинг



Равноправное кредитование (P2P)



Ключевые меры для обеспечения доступа к финансовым услугам для ММСП посредством финансовых технологий

- ▶ Управление рисками и смягчение их влияния при разработке и внедрении финансовых технологий.
- ▶ Обеспечение базовой инфраструктуры для доступа к финансовым услугам для ММСП.
- ▶ Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения.
- ▶ Обеспечение благоприятной нормативной-правовой базой для тестирования или внедрения инновационных технологических решений (Regulatory Sandbox).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.



Спасибо за внимание!



NATIONAL
BANK OF
TAJIKISTAN