



Национальный институт
системных исследований
проблем предпринимательства



Торгово-промышленная
палата Российской
Федерации

Информационно-аналитический доклад

Роль Торгово-промышленной палаты Российской Федерации и территориальных торгово-промышленных палат в развитии микрофинансовых организаций и сектора микрофинансирования в регионах России

Москва – 2006

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	3
2. Основные тенденции развития микрофинансирования и проблемы микрофинансового сектора	4
2.1. Микрофинансирование и микрофинансовые организации	4
2.2. Современные тенденции развития микрофинансирования в России	9
2.3. Тенденции развития микрофинансирования в регионах России	21
3. Деятельность Торгово-промышленной палаты РФ и территориальных торгово-промышленных палат в области поддержки микрофинансирования .	28
3.1. Деятельность ТПП РФ в области поддержки микрофинансирования	28
3.2. Деятельность территориальных торгово-промышленных палат в области поддержки микрофинансирования	29
4. Предложения о возможной роли территориальных ТПП и ТПП РФ в стимулировании развития микрофинансирования	38
4.1. Предложения территориальных ТПП и перспективные направления их участия в развитии микрофинансовой деятельности	38
4.2. Предложения по возможной роли Торгово-промышленной палаты Российской Федерации в стимулировании развития микрофинансирования	46
5. Заключение, основные выводы	50
Приложение. Положение о Комитете по микрофинансированию Воронежской Торгово-промышленной палаты	52

1. Введение

Микрофинансирование – показавший свою эффективность как за рубежом, так и в России, финансовый инструмент, направленный на поддержку малого предпринимательства. Согласно распространенному определению, микрофинансирование представляет собой предоставление широкого спектра финансовых услуг, таких как займы, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, страхование, услуги микролизинга и других услуг, связанным с финансированием, для домохозяйств и микропредприятий. В России микрофинансирование развивается уже более 10 лет и есть множество успешных примеров деятельности микрофинансовых организаций (далее также - МФО): государственных и муниципальных фондов поддержки малого предпринимательства, негосударственных фондов, кредитных кооперативов разных форм, в том числе сельскохозяйственных потребительских кооперативов, потребительских кооперативов и обществ, кредитных потребительских кооперативов граждан, а также специализированных банков.

В настоящем докладе решаются следующие основные задачи:

1. Описание основных тенденций развития микрофинансирования в России и регионах.
2. Анализ деятельности ТПП РФ и территориальных торгово-промышленных палат в области развития микрофинансирования и микрофинансовых организаций.
3. Разработка предложений по возможной роли ТПП РФ и территориальных палат в стимулировании развитии микрофинансового сектора.

В разделе 2 настоящего доклада описываются наиболее существенные тенденции развития микрофинансирования в Российской Федерации и региональная дифференциация развития микрофинансового сектора. Раздел 3 посвящен анализу активности Торгово-промышленной палаты Российской Федерации и территориальных ТПП в области развития микрофинансирования и микрофинансовых организаций. Источниками информации для анализа главным образом послужили данные с Интернет-сайта ТПП РФ и сайтов территориальных палат, а также ответы на запросы, полученные из территориальных торгово-промышленных палат. В разделе 4 предлагаются перспективные направления активности для территориальных торгово-промышленных палат и Торгово-промышленной палаты РФ в области стимулирования развития микрофинансового сектора. Предложения учитывают результаты анализа информации с Интернет-сайтов ТПП, ответов территориальных палат на запросы, объективные возможности ТПП РФ и территориальных палат эффективно воздействовать на ситуацию в микрофинансовом секторе, а также примеры успешной практики отдельных регионов в этой сфере. Заключительный раздел доклада содержит основные выводы.

2. Основные тенденции развития микрофинансирования и проблемы микрофинансового сектора

2.1. Микрофинансирование и микрофинансовые организации

Термин «микрофинансирование» современными исследователями определяется одновременно по нескольким критериям. Наиболее часто при определении понятия микрофинансирования используются следующие критерии:

- размеры и сроки займов как наиболее распространенной микрофинансовой услуги;
- целевая аудитория (получатели микрофинансовых услуг).

Определяя понятие микрофинансирования, следует принимать во внимание его специфичную природу, которая в рамках короткого определения полностью выражена быть не может. В частности, микрофинансирование выделяется следующими особенностями:

- Целевая аудитория – мелкие и малые предприниматели, а также необеспеченные слои населения;
- Малые размеры займов (в разных странах под микрокредитами понимают займы в размере от 500 до 10000 тысяч долларов США);
- Короткие сроки кредитования;
- Гибкие подходы к обеспечению возвратности займов;
- Сравнительно высокие процентные ставки по кредитам.

Важной отличительной чертой микрофинансирования является то, что оно обслуживает клиентов без учета прошлых результатов хозяйственной деятельности (начинающие предприниматели), клиентов без досье заемщика (кредитной истории) и без зарегистрированного обеспечения (залога). В этом смысле микрофинансирование часто противопоставляют традиционному банковскому финансированию, банковским технологиям.

Обобщая и в определенной мере развивая определения, используемые современными исследователями, можно придерживаться следующего определения: *«Микрофинансирование представляет собой предоставление широкого спектра финансовых услуг, таких как займы, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, страхование, услуги микролизинга и др., для домохозяйств и микропредприятий».*

Как правило, выделяется 2 основных группы функций микрофинансирования, принимая во внимание, что по своей сути микрофинансирование - это бизнес, призванный решать социальные задачи:

1. Социальные функции.

- инструмент сокращения бедности;
- стимулирование предпринимательской инициативы;

- механизм, способствующий декриминализации бизнеса, сокращению неформального финансового сектора и, как следствие, повышению прозрачности деятельности заемщиков.

2. Экономические функции.

- повышение финансовой устойчивости мелкого бизнеса, расширение сектора малого предпринимательства;
- повышение ассортимента и качество финансовых услуг, общее улучшение деятельности финансовой системы в стране;
- формирование кредитной истории у мелких заемщиков – повышение вероятности получения кредитов в банках;
- микрофинансирование – самостоятельный вид экономической деятельности, который может приносить доход и формировать рабочие места.

Достаточно четко прослеживается зависимость наиболее характерных для МФО отдельной страны функций микрофинансирования от уровня экономического развития государства. В беднейших странах Латинской Америки, Африки и Азии микрофинансирование направлено прежде всего на снижение уровня бедности. В странах с более благоприятным состоянием экономики – на обеспечение самозанятости и поддержку предпринимателей, не имеющих доступа к банковскому кредитованию. В развитых странах микрофинансирование выступает как сегмент внебанковского финансирования, дополняющий традиционную систему кредитования, создающий альтернативное пространство и стимулирующий развитие предпринимательства.¹

Отличительной чертой микрокредитов являются относительно короткие сроки кредитования и относительно высокие процентные ставки по кредитам. Отчасти высокие процентные ставки (которые приводятся скептиками в качестве примера низкой перспективности микрофинансирования) объясняются как раз малыми сроками заимствования. Однако есть еще один немаловажный фактор, который в определяющей мере делает микрозаймы привлекательными для малого предпринимательства – упрощенные процедуры получения займов. Во-первых, это проявляется в сравнительно небольших издержках, связанных со сбором необходимых для получения кредита документов. Во-вторых, микрофинансовые организации значительно более гибко подходят к вопросу обеспечения кредитов (в сравнении с банками). Все это делает микрозаймы достаточно рискованным инструментом для кредитора, их выдающего. Соответствующие риски и компенсируются более высокими процентными ставками.

¹ Анализ развития микрофинансирования в России. Часть II. Оценка предложения небанковских микрофинансовых организаций. Аналитические материалы. М.: Ресурсный центр малого предпринимательства, 2004.

При этом для малого бизнеса (в особенности на ранних стадиях развития) микрофинансирование является фактически одним из единственных доступных источников кредитных ресурсов. Отсутствие ликвидного обеспечения делает банковские кредиты недоступными для такой категории предпринимателей. В ситуации неразвитого или отсутствующего микрофинансового сектора развитие малого бизнеса существенно тормозится из-за недостатка финансовых ресурсов.

Исходя из определения микрофинансирования, под *микрофинансовым институтом* следует понимать финансовый институт, предоставляющих исключительно или в пакете с другими услуги для домохозяйств и микропредприятий.

В наиболее широкой классификации микрофинансовых институтов их чаще всего разделяют на три группы²:

1. *формальные институты* (formal institutes);
2. *полуформальные институты* (semi-formal institutes);
3. *неформальные институты* (informal institutes).

В основе такого разделения лежит, прежде всего, специфика законодательного регулирования деятельности. Вместе с тем имеются и другие отличительные черты, которые видны из приводимых ниже определений перечисленных групп³.

Формальные институты – финансовые институты, предоставляющие микрофинансовые услуги и деятельность которых регулируется не только общим законодательством, но и особыми банковскими регулятивными правилами и находящиеся под банковским надзором (пруденциальное регулирование). К этому типу МФО можно отнести государственные и частные⁴ банки развития (в том числе сельские банки развития и специализированные банки развития малого бизнеса), сберегательные банки и почтово-сберегательные банки, коммерческие банки, некоторые небанковские кредитно-финансовые учреждения.

Полуформальные институты – МФИ, которые являются формальными в том смысле, что, будучи зарегистрированными организациями, они подчиняются общим законам, включая коммерческое право, однако их деятельность не регулируется банковскими регулятивными правилами. Примерами таких институтов могут служить кредитные союзы (кооперативы), многоцелевые кооперативы, общества взаимного страхования, неправительственные организации, некоторые группы взаимопомощи.

² Ledgerwood J. Microfinance Handbook. An Institutional and Financial Perspective. The World Bank. Washington, D.C. 2000

³ Приводимые определения основаны на Ledgerwood J. Microfinance Handbook. An Institutional and Financial Perspective. The World Bank. Washington, D.C. 2000.

⁴ Частные банки развития существуют в некоторых развивающихся странах. Их основная цель – способствовать экономическому развитию через восполнение дефицита капитала в тех отраслях промышленности, где согласно экономическим стандартам это считалось бы очень рискованным. Довольно часто они имеют меньшие, чем у коммерческих банков, потребности в капитале и пользуются некоторыми привилегиями от государства либо в форме налоговых льгот, либо в форме сниженных резервных требований.

Таблица 1

Сравнение неправительственных микрофинансовых институтов, кредитных кооперативов и государственных фондов⁵

Характеристика/ Тип МФО	НМФО	Кооперативы	Государственные фонды
<i>Юридическая форма, специальное законо</i>	Регистрируются как некоммерческие организации	Работают в соответствии с Законом (законодательством) о кооперативах	Работают в соответствии с бюджетным законодательством (в России также с законодательством о государственной поддержке малого предпринимательства). Как правило, в форме фондов, учрежденных государством.
<i>Основные услуги</i>	Основной продукт – микрокредит. Имеются формы страхования, сбережения.	Микрокредиты из сбережений членов. Размещение сбережений (но связано с получением займов), для обществ взаимного страхования – основная услуга страхования.	Основной продукт с точки зрения микрофинансирования – микрокредит. Отдельные фонды занимаются также гарантированием по кредитам и субсидированием процентных ставок.
<i>Отношения с заемщиком</i>	Займы клиентам.	Организации с коллективным членством: займы выдаются членам кооператива.	Займы клиентам.
<i>Источники финансирования</i>	Доноры, займы у банков или через выпуск ценных бумаг, собственные средства, депозиты.	Мобилизация средств членов, донорские средства.	В основном государственный (и/или муниципальный) бюджет.
<i>Охват получателей услуг</i>	Ограничен размерами капитала НМФО, операционными издержками и технологическими возможностями.	Услуги получаются в рамках членства в кооперативе.	Ограничен размерами средств, технологическими возможностями, а также целевыми установками (государственные отраслевые приоритеты и т.п.) и правилами распределения бюджетных средств.

Неформальные поставщики⁶ – те институты, по отношению к которым ни банковское законодательство, ни общее коммерческое право не применяются и деятельность которых является настолько неформальной, что споры, возникающие

⁵ Составлена с использованием аналогичной таблицы в *Микрофинансирование в России. Программный документ*. ТАСИС, СМЕРУС 9803, апрель 2001 г.

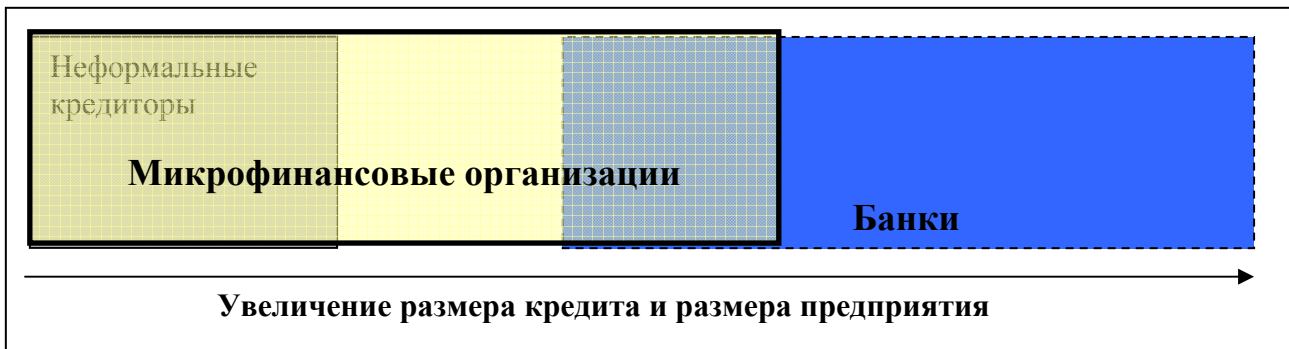
⁶ Обычно неформальные поставщики микрофинансовых услуг не считаются институтами, однако, для многих стран роль неформального займа очень велика, и его вполне можно считать институциональным явлением.

во время взаимодействия с ними, урегулируются вне рамок действующего законодательства. К неформальным микрофинансовым институтам могут быть отнесены большинство групп взаимопомощи, простые кредиторы, заимодавцы, ростовщики, домохозяйства и друзья и т.п.

Неформальное финансирование нередко становится более доступным, чем предоставление услуг формальными и полужформальными финансовыми институтами. Основной причиной этого, как правило, является отсутствие сформированного сектора формальных или полужформальных посредников. Роль неформального сектора особенно велика в условиях «развитой» теневой экономики, а также в случае сильной зарегулированности деятельности коммерческих банков и микрофинансовых организаций. Кроме этого, можно говорить о том, что на финансово развитых рынках доля неформального кредитования снижается, и это можно считать определенным индикатором развития банковского сектора и небанковских финансовых организаций.

Безусловно, наиболее благоприятной представляется ситуация, когда все основные сегменты спроса удовлетворяются предложением формальных и полужформальных поставщиков микрофинансовых услуг. Однако соотношения между различными секторами микрофинансового рынка могут существенно различаться. Наглядной характеристикой этого может служить соотношение долей спроса, удовлетворяемых микрофинансовыми институтами трех приведенных выше типов. В целом можно выявить две наиболее общих ситуации, одна из которых характерна для стран со сравнительно более развитой финансовой системой, а вторая – для стран с развивающимся финансовым рынком.

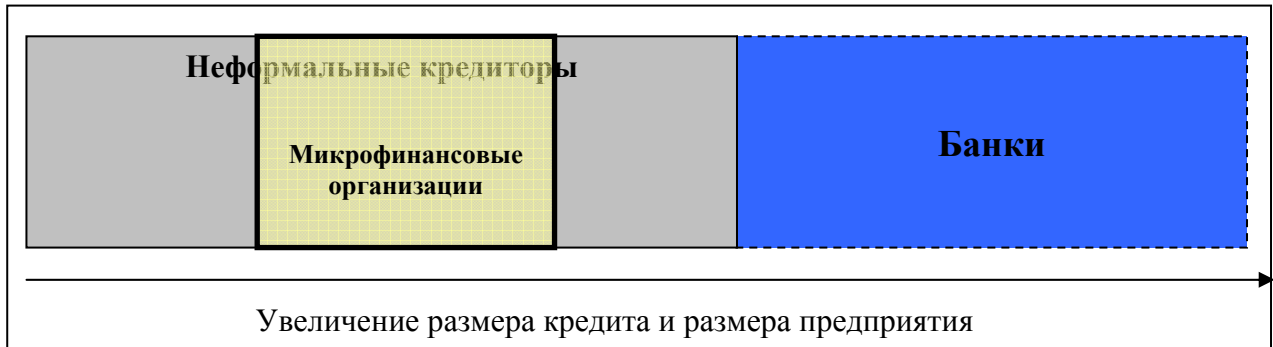
Рисунок 1. Развитый финансовый рынок.



В ситуации развитого финансового рынка спрос на микрофинансовые услуги удовлетворяется либо банками, либо микрофинансовыми организациями, при этом неформальным кредиторам остается только теневой сектор. В приведенной ситуации МФО и коммерческие банки не конкурируют друг с другом, а взаимодополняют друг друга. МФО остаются самые мелкие клиенты, а коммерческие банки работают с крупными объемами кредитов или крупным и

средним бизнесом. МФО и коммерческие банки предоставляют кредиты малому бизнесу, которому в зависимости от ситуации выгоднее (удобнее) обращаться в банк или в МФО – в частности в зависимости от целей получения кредита (краткосрочное пополнение оборотных средств или сравнительно долгосрочные инвестиции).

Рисунок 2. Развивающийся финансовый рынок.



В условиях развивающихся финансовых рынков не все малые предприятия охвачены формальными институтами. В тех сегментах спроса, в которых ни МФО, ни коммерческие банки не могут в силу различных причин предложить кредиты малым предприятиям, действуют неформальные заемщики, которые конкурируют, в первую очередь с МФО и в определенном сегменте с коммерческими банками. По мере развития формальных институтов, сокращения теневой составляющей экономики, МФО и коммерческие банки расширяют поле своей деятельности, замещая тем самым присутствие на рынке неформальных заемщиков.

Существующая финансовая система России характеризуется близостью ко второй из описанных ситуаций. Коммерческие банки предпочитают работать с крупным и средним бизнесом, а микрофинансовые организации еще не обладают ресурсами, достаточными для удовлетворения потребностей всего сегмента малого предпринимательства.

2.2. Современные тенденции развития микрофинансирования в России

В соответствии с действующим законодательством в Российской Федерации микрофинансовой деятельностью могут заниматься как некоммерческие, так и коммерческие организации. Наиболее распространенными формами микрофинансовых организаций в России являются следующие:

(1) негосударственные и немуниципальные фонды (далее – негосударственные фонды), в том числе и общественные фонды, создаваемые в

соответствии с Федеральным законом от 19 мая 1995 г. №82-ФЗ «Об общественных объединениях»⁷ и в рамках международных микрофинансовых программ;

(2) государственные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства;

(3) кредитные кооперативы;

(4) банки⁸.

1. Негосударственные фонды поддержки малого предпринимательства и международные микрофинансовые программы.

Основная часть негосударственных и немunicipальных фондов поддержки малого предпринимательства, занимающихся микрофинансированием, созданы при поддержке и за счет финансирования международных микрофинансовых организаций либо программ. Зарубежные программы до сих пор сохраняют свою существенную роль на российском рынке микрофинансовых услуг, являясь основными поставщиками методик и технологий микрофинансирования. В свою очередь, привнесенные методологии интерпретируются российскими партнерскими организациями. Ключевыми поставщиками микрозаймовых услуг в данной группе являются Фонд помощи международному сообществу (ФИНКА); «Оппортьюнити Интернешнл»; Сеть организаций микрофинансирования женщин России (или Женская микрофинансовая сеть – ЖМС); Фонд поддержки малого предпринимательства «Каунтерпарт Бизнес Фонд» и некоторые другие.

2. Кредитные кооперативы⁹

Кредитные кооперативы – это организации с коллективным членством, создаваемые с целью оказания финансовых услуг своим членам, полностью или частично финансируемые за счет долевого участия или сбережений своих членов. В России существуют следующие основные типы кредитных кооперативов:

(1) сельскохозяйственные (сельские) кредитные потребительские кооперативы (СКПК), созданные в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

(2) кредитные потребительские кооперативы граждан (КПКГ), созданные в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан»;

⁷ Принципиальных отличий между фондом и общественным фондом нет («Правовое пространство для микрофинансовой деятельности в России: анализ и рекомендации по реформированию», Российский микрофинансовый центр, 2003 г.).

⁸ В законодательстве не различаются универсальные и специализированные банки. Виды банковских операций, совершаемых конкретным банком, определяются в лицензиях.

⁹ Использованы результаты: Микрофинансирование в России. Программный документ. ТАСИС, СМЕРУС 9803, Апрель 2001. и Анализ состояния предложения и спроса на рынке микрофинансовых услуг России. М.: Ресурсный центр малого предпринимательства по заказу ФИНКА Интернешнл, 2000.

- (3) потребительские общества, созданные в соответствии с Федеральным законом от 11 июля 1997 г. №97-ФЗ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах)»;
- (4) потребительские кооперативы, созданные в соответствии с Гражданским кодексом РФ и не учитывающие в своей деятельности ограничения, установленные другими федеральными законами о кооперации.

Общее число кооперативов различных типов по оценкам на текущий момент превышает 600. Наибольшее распространение получили формы СКПК и КПКГ. При этом кредитные кооперативы существенно различаются по размерам, клиентским базам и другим характеристикам.

В кооперативном движении развита тенденция к объединению в ассоциации и союзы. По имеющимся данным в настоящее время действует 16 таких ассоциаций, среди которых есть ассоциации общероссийского масштаба. В частности можно выделить Национальный союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи, объединяющий более 120 кредитных потребительских кооперативов с общей численностью свыше 100 тыс. пайщиков и объемом активов, превышающим 800 млн руб.

3. Государственные региональные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства

Сеть региональных и муниципальных фондов поддержки малого предпринимательства создавалась в рамках федеральных и региональных программ на основе Федерального закона «О поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» и аналогичных региональных законодательных актов. За реализацию финансовых компонентов федеральных программ государственной поддержки малого предпринимательства отвечал созданный в 1995 г. Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства. Он же принимал участие в софинансировании региональных программ и межрегиональных проектов, в том числе учреждении и финансировании региональных и муниципальных фондов поддержки малого предпринимательства.

На сегодняшний день масштаб и эффективность деятельности региональных фондов в плане удовлетворения потребностей предприятий в кредитах в разных регионах существенно различаются. Это во многом зависит от эффективности системы управления в каждом из таких фондов, нацеленности руководства на удовлетворение потребностей клиентов-субъектов малого предпринимательства, объема бюджетных средств, которые направляются в регионах на финансовую поддержку малого предпринимательства. В результате микрокредитование как массовый продукт, несмотря на то, что многие фонды в тех или иных объемах выдают кредиты субъектам малого предпринимательства, смогло развиваться далеко не во всех региональных и муниципальных фондах.

4. Специализированные банки

Развитие микрофинансирования в банковской системе идет по двум основным направлениям – самостоятельный старт микрофинансовых программ и зарубежные программы развития предоставляемыми микрофинансовых услуг банками.

В 1994 г. по программе Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) был создан Фонд поддержки малого бизнеса, за счет средств которого услуги микрофинансирования осуществляются сетью официальных банков. Эта программа осуществляется от лица 9 российских банков-агентов и их филиалов на базе применяемых ими традиционных банковских процедур. Участие ЕБРР сводится к распределению средств на формирование портфеля микрозаймов, осуществлению общего надзора, обучению персонала и продвижению несколько более либеральных, чем банковские, методологий кредитования. Стратегической целью этой программы было стимулирование банков к работе с мелкими клиентами. Предполагалось, что венчурное финансирование ЕБРР в общем объеме 300 млн долл. США, предоставляемое банкам на льготных условиях, поможет им преодолеть традиционную предубежденность по отношению к мелким клиентам, поэтапно наращивать клиентскую базу, убедиться в преимуществах работы с дисперсной клиентской средой, закрепиться и в дальнейшем развиваться на этом рынке за счет собственных ресурсов.

В то же время достаточно успешно на протяжении последних нескольких лет работает КМБ-банк (Банк кредитования малого бизнеса), специализирующийся на кредитовании субъектов малого предпринимательства. КМБ-банк был образован в 1992 г. под названием «Российский банк проектного финансирования». Основателем банка выступил ЕБРР. Новая концепция, заключающаяся в ориентации на микрофинансовое обслуживание малого бизнеса, была принята на вооружение банком в 1998 г. По имеющимся данным, с 1999 г. по сентябрь 2003 г. КМБ-банк предоставил предпринимателям и предприятиям России более 70 000 кредитов на сумму более 650 млн долл. США.¹⁰ В последнее время КМБ-банк перестал заниматься микрофинансовой деятельностью в качестве профильной, однако это компенсируется появлением значительного числа других крупных участников на этом рынке.

Различные типы МФО, как можно заключить по результатам социологических опросов представителей микрофинансового сектора, играют разную роль в наполнении предложения микрозаймов, обладают своими специфическими чертами. Остановившись подробнее на отличительных чертах различных типов микрофинансовых организаций, можно выделить наиболее характерные особенности отдельных типов МФО в соответствии с вышеизложенной классификацией.

¹⁰ <http://www.kmb.ru>

Сопоставление основных типов МФО по отдельным характеристикам

Характеристика \ Тип МФО	Государственные фонды	Кредитные кооперативы	Негосударственные фонды
Спектр основных микрофинансовых услуг	Займы, гарантии, лизинг	Займы, депозиты (сбережения)	Займы, сбережения, гарантии
Основные типы клиентов	Предприниматели	Физические лица, предприниматели, в том числе фермерские хозяйства (для сельскохозяйственных потребительских кооперативов)	Предприниматели, Физические лица
Сравнительные характеристики займов (размеры, сроки, ставки)	Средние размеры займов самые большие, сроки самые длительные, ставки самые низкие	Размеры займов самые небольшие, сроки самые короткие, ставки в среднем выше	Размеры займов средние, сроки относительно короткие, ставки в среднем немного ниже, чем в кооперативах
Преимущественный подход к обеспечению займов	В большей мере ориентированы на залог, но используются и поручительства третьих лиц	В наименьшей мере ориентированы на залог, чаще используется поручительство третьих лиц, в том числе членов кооператива	В меньшей мере ориентированы на залог, чаще используется поручительство третьих лиц, а также групповые займы

История развития микрофинансирования в России насчитывает к настоящему моменту более 10 лет. При этом современному этапу становления системы микрофинансовых институтов предшествовало еще два периода, имевших свои характерные особенности.¹¹

Временные рамки первого этапа в истории микрофинансирования в России как правило ограничивают началом 1990-х годов. Особенности, характерные для него, сохранялись вплоть до 1994-95 гг. Для указанного периода было характерно доминирование неформальной системы микрокредитования при практически полном отсутствии формальных микрофинансовых институтов. Нормативно-правовое поле для деятельности самостоятельных небанковских МФО в практически отсутствовало. Однако уже в конце первого этапа началась зарождаться система кредитных кооперативов. Границы второго этапа могут быть обозначены более точно – он продолжался начиная с 1994-95 гг. (с началом деятельности в России первых зарубежных программ микрокредитования и принятием Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» в марте 1995 г., который положил начало созданию государственной и

¹¹ Шестоперов О.М., Буев В.В., Литвак Е.Г., Шеховцов А.О. Принципы, опыт и перспективы взаимодействия банков и небанковских микрофинансовых организаций./ Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства, Российский микрофинансовый центр. М., 2004 г.

муниципальной инфраструктуры поддержки малого предпринимательства) до 1998 года. Этот период в развитии микрофинансирования характеризовался практическим освоением микрофинансовой деятельности самостоятельными небанковскими МФО, в том числе за счет реализации иностранных программ при невысоком, но стабильном росте объема рынка формальных микрофинансовых услуг. Созданные небанковские МФО нарабатывали опыт осуществления микрофинансовых операций, вырабатывали продукты, которые могли быть востребованы рынком.

Принято считать, что в 1999-2000 гг. начался новый этап в развитии системы микрофинансирования в России, который продолжается до настоящего времени. На этом этапе отмечается стабильный относительно высокий рост объема рынка микрофинансовых услуг и численности микрофинансовых организаций. Он также характеризуется появлением интереса у отдельных банков к рынку микрофинансирования, а также активным развитием кредитной кооперации и ее переориентации на рынок микрозаймов для малого бизнеса. Это период официального признания микрофинансирования органами государственной власти, ответственными за формирование политики в отношении развития сектора малого предпринимательства, полноправным инструментом поддержки малого бизнеса, формирования базового нормативно-правового поля для деятельности микрофинансовых организаций.

На современном этапе развития сектор микрофинансирования характеризуется рядом положительных тенденций, среди которых следует выделить следующие основные процессы:

- 1. Относительно стабильный рост объема предоставляемых микрофинансовых услуг и увеличение степени удовлетворения спроса на микрофинансовые услуги.*

В настоящее время рост рынка микрофинансирования носит уже в большей мере интенсивный характер, и в меньшей мере обусловлен появлением на рынке новых участников (что было характерно для второго этапа в приведенной ранее периодизации истории развития микрофинансирования в России). В то же время отмечается заметное увеличение степени удовлетворения спроса на микрофинансовые услуги всеми типами микрофинансовых организаций, действующих в России. По оценкам экспертов за 2003-2004 гг. доля спроса на микрофинансовые услуги, удовлетворенного предложением действующих организаций заметно выросла (с 5-10% до почти 15%).

- 2. Увеличение числа микрофинансовых организаций, рост количества их клиентов. Активное развитие кредитной кооперации, ее переориентация на рынок микрозаймов для бизнеса.*

Рост численности микрофинансовых организаций обеспечивается в настоящее время главным образом за счет динамично растущего сегмента кредитной кооперации. Во многом именно за счет этого сегмента растет охват потребителей микрофинансовых услуг и увеличивается число микрофинансовых организаций. Кроме того, процессы укрупнения микрофинансовых организаций в ряде случаев resultируют в преобразование организаций в банки (например, ФОРА) или небанковские депозитарно-кредитные организации (Женская Микрофинансовая Сеть).

Согласно результатам совместного исследования Российского Микрофинансового Центра и Ресурсного центра малого предпринимательства¹² в 2003-2004 гг. рынок микрокредитования характеризовался следующими тенденциями:

Количественные параметры деятельности МФО в 2004 году

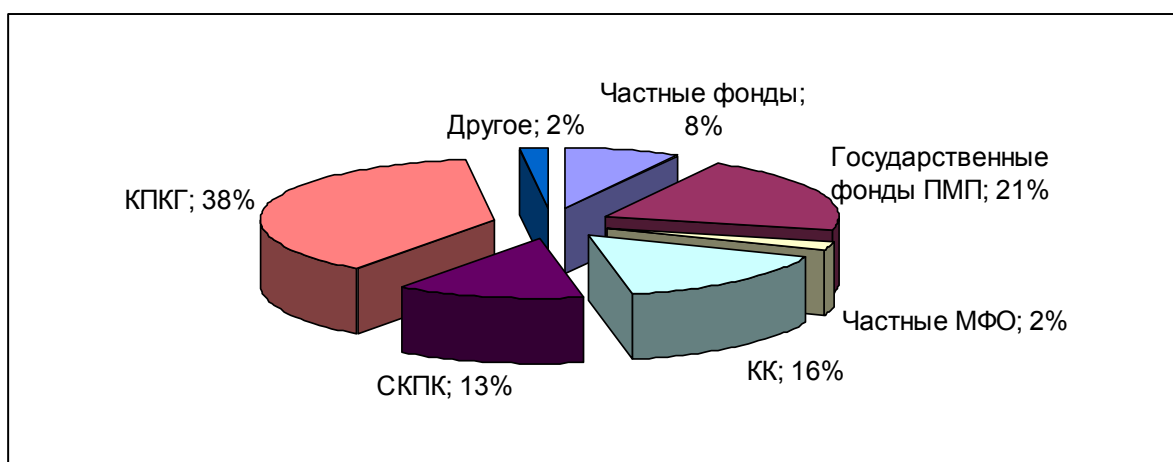
- Рост объемов кредитования малого бизнеса (в целом по сектору прирост составил приблизительно 150%);
- Увеличение клиентской базы микрофинансовых организаций (приблизительно на 30%);
- Увеличение числа пайщиков кредитных кооперативов (более, чем на 70%), увеличение портфеля займов и объемов выдаваемых средств (почти в 2 раза).

Качественные параметры деятельности МФО в 2004 году

- Повышение операционной окупаемости микрофинансовых организаций (в среднем – на 10%);
- Низкий уровень просрочек по выданным займам (займы, задержанные на период более 30 дней, у половины МФО составляли не более 1,9% выданных займов);
- Около 60% займов, выданных микрофинансовыми организациями, предоставлялись на предпринимательские цели;
- Минимальная годовая ставка процента по кредиту составила 24%, усредненная – 46%.

Соотношение долей рынка, занятых разными типами микрофинансовых организаций, наблюдавшееся в 2004 году, представлено на диаграмме.

¹² «Тенденции развития рынка небанковского микрофинансирования в России (2003-2004 гг.)», Российский Микрофинансовый Центр, Ресурсный центр малого предпринимательства, Москва, 2006.

Доли микрофинансового рынка, занятые МФО различных типов¹³

Как видно из приведенной иллюстрации, наиболее развитым сегментом рынка микрофинансирования является сегмент кредитных потребительских кооперативов граждан. В целом кредитные кооперативы различных типов формируют около двух третей предложения микрофинансовых услуг. Также существенная доля предложения обеспечивается государственными фондами поддержки малого предпринимательства, оказывающими услуги микрокредитования.

3. Развитие нормативно-правовой базы для деятельности микрофинансовых институтов.

В настоящее время можно с определенной уверенностью говорить о том, что базовое нормативно-правовое поле для развития микрофинансирования в России уже создано. За последние годы были решены многие проблемы нормативно-правового регулирования, создающие препятствия развитию микрофинансирования: изменено налоговое законодательство (в частности решен вопрос взимания НДС по займам), появились новые законы в области кредитной кооперации и внесены изменения в ряд ранее действовавших. Это, однако, не исключает необходимости дальнейшего совершенствования нормативно-правовых условий деятельности и придания правовому полю устойчивости.

4. Качественное улучшение деятельности микрофинансовых организаций.

Повышение эффективности деятельности микрофинансовых организаций отмечается главным образом в контексте повышения восприятия многими МФО концепции самокупаемости, расширения использования новых технологий, прогрессивных форм и методов микрофинансирования, увеличения числа специалистов и экспертов в области микрофинансирования, появления и распространения стандартов микрофинансовой деятельности, активизации обмена опытом и т.д.

¹³ «Тенденции развития рынка небанковского микрофинансирования в России (2003-2004 г.)», Российский Микрофинансовый Центр, Ресурсный центр малого предпринимательства, Москва, 2006.

Все более очевидно проявляется тенденция к диверсификации предоставляемых микрофинансовыми организациями видов услуг. По данным опроса, приведенным в исследовании Российского Микрофинансового Центра и Ресурсного центра малого предпринимательства¹⁴, практически по всем направлениям поддержки наблюдался рост числа организаций, осуществляющих соответствующую деятельность. Результаты опроса приведены на диаграмме.

Рисунок 4

Виды оказываемых микрофинансовыми организациями услуг

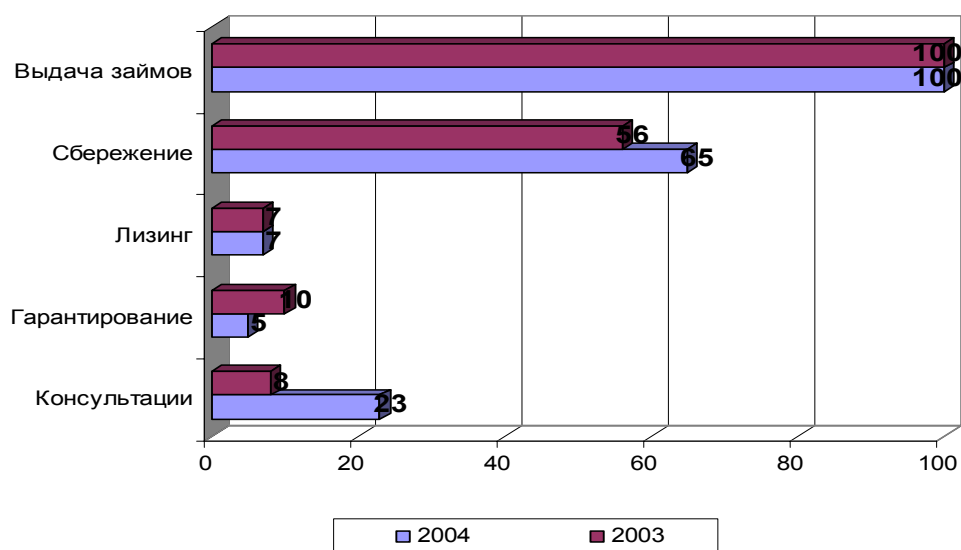
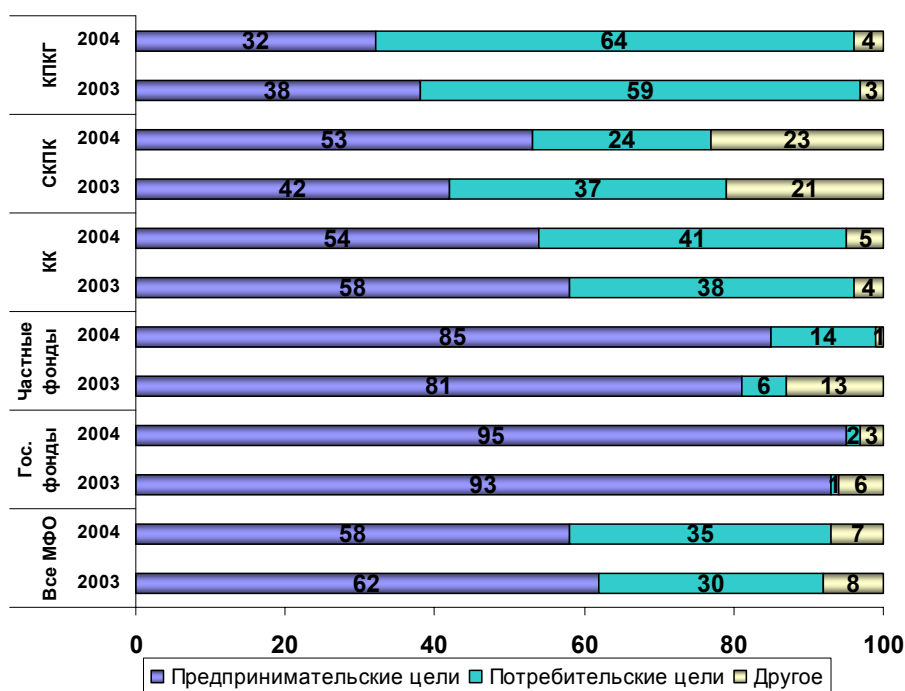


Рисунок 5

Целевая структура портфеля займов различных типов МФО



¹⁴ «Тенденции развития рынка небанковского микрофинансирования в России (2003-2004 г.)», Российский Микрофинансовый Центр, Ресурсный центр малого предпринимательства, Москва, 2006.

Структура портфеля займов большинства МФО согласно результатам исследования¹⁵ также претерпела изменения. В частности, по целям кредитования в отдельных типах микрофинансовых организаций наблюдалось движение в сторону увеличения доли потребительского кредитования, в ряде других увеличилась доля кредитов, выдаваемых на предпринимательские цели.

5. Формирование инфраструктуры микрофинансового сектора

На современном этапе отмечается активное формирование инфраструктуры микрофинансового сектора: консультационных и обучающих центров, объединений, отстаивающих коллективные интересы участников рынка (включая лоббистскую деятельность), центров, поддерживающих и реализующих исследования рынка микрофинансирования и др.

6. Возникновение новых форм микрофинансовых организаций.

Возникают новые формы МФО, в частности небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО). Наблюдаются также случаи преобразования микрофинансовых организаций в коммерческие банки.

7. Создание и укрупнение ассоциаций микрофинансовых организаций.

Заметно активизировались процессы создания новых и укрупнения существующих ассоциаций микрофинансовых организаций. Особенно данная тенденция заметна в среде кредитных кооперативов. В настоящее время действует 16 ассоциаций кредитных кооперативов, объединенных том числе по географическому признаку. Это, в частности, Межрегиональная ассоциация кредитных союзов Дальнего Востока и Забайкалья (19 членов – кредитных кооперативов), Южно-Российская ассоциация кредитных союзов (22 члена), Ассоциация кредитных союзов Кузбасса (22 члена), Волгоградская Ассоциация кредитных потребительских кооперативов (29 членов), Ассоциация кредитных союзов Алтая, Ассоциация кредитных союзов Карелии и другие. Эта тенденция должна благоприятно сказаться на эффективности деятельности МФО, входящих в ассоциации, в частности, за счет обмена профессиональным опытом. Кроме того, общественные объединения могут представлять интересы своих членов и микрофинансового сектора в целом перед органами власти.

8. Развитие двухуровневых микрофинансовых организаций.

Активно развиваются двухуровневые и сетевые системы МФО (например, координирующий центр в административном центре региона и отделения на местах). При этом тенденция характерна как для государственных и негосударственных фондов, так и для кооперативов.

9. Активизация банков в реализации программ микрокредитования.

Многие банки реализуют программы потребительского кредитования и микрокредитования на предпринимательские цели. Стоит, однако, отметить, что в

¹⁵ «Тенденции развития рынка небанковского микрофинансирования в России (2003-2004 г.)», Российский Микрофинансовый Центр, Ресурсный центр малого предпринимательства, Москва, 2006.

основном эта тенденция характерна для крупных центров и практически не наблюдается в отдаленных от административных центров регионов.

10. Повышение интереса банков к взаимодействию с небанковскими микрофинансовыми организациями.

Некоторые банки, в основном государственные, декларируют интерес к взаимодействию с небанковскими микрофинансовыми организациями (для последних банки могут и должны стать одним из важнейших источников пополнения капитала). Еще большая заинтересованность в сближении наблюдается в секторе микрофинансовых организаций. Налаживание взаимодействия между банками и небанковскими МФО должно стать в перспективе механизмом полноценной интеграции сектора микрофинансирования в финансовую систему страны.

11. Повышение внимания Правительства РФ к вопросам финансовой поддержки малого предпринимательства.

Следует отметить, что современный этап в развитии микрофинансирования характеризуется помимо прочего инициативами Правительства РФ и федеральных министерств, направленными на развитие финансовой поддержки малого предпринимательства в регионах, включая микрофинансирование (программа РосБР, реализация так называемой «ведомственной программы» Минэкономразвития, включающей в себя перспективный компонент развития микрофинансирования в регионах). В 2005 году Минэкономразвития в рамках программы финансовой поддержки малого предпринимательства предоставило средства на развитие системы кредитования субъектов малого предпринимательства в 19 субъектах РФ (отобранных на конкурсе). Поддержка в рамках программы оказывалась главным образом кредитным кооперативам.

12. Развитие бюро кредитных историй.

С принятием Федерального закона N 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года «О кредитных историях» (в ред. Федерального закона от 21.07.2005 N 110-ФЗ) активно развиваются бюро кредитных историй (БКИ). При этом у отдельных БКИ имеется интерес в подключении микрофинансовых организаций к информационному обмену. Для МФО взаимодействие с БКИ может означать появление стимулов для ее действующих или потенциальных клиентов к повышению финансовой дисциплины, а также повышение прозрачности и статуса МФО для потенциальных инвесторов и кредиторов.

Так, Российским Микрофинансовым Центром был подписан договор о сотрудничестве с Национальным бюро кредитных историй. Основной целью указанного договора является привлечение микрофинансовых организаций к числу пользователей услуг бюро кредитных историй. Сотрудничество способно повысить привлекательность малого бизнеса для кредитных организаций, снизить риски МФО за счет доступа к информации о недобросовестных заемщиках, а также повысить

привлекательность МФО как потенциальных объектов для инвестиций (благодаря повышению прозрачности портфелей МФО и снижению их финансовых рисков).

13. Корректирование стратегий действующих в России зарубежных микрофинансовых организаций.

По мере накопления опыта и изучения специфики российской экономики происходит подстраивание зарубежных микрофинансовых организаций, внесение корректировок, направленных на повышение эффективности деятельности. Наряду с этим значимость зарубежных организаций и программ постепенно снижается, все большая доля предложения обеспечивается за счет российских МФО и внутренних (не донорских) ресурсов МФО, ранее существовавших главным образом за счет вливаний иностранных организаций.

Несмотря на ряд наблюдающихся в настоящее время положительных тенденций в сфере микрофинансирования, остается ряд проблемных областей, сдерживающих полноценный рост этого сектора финансового рынка. В частности, особого внимания заслуживают следующие проблемы:

1. Низкая удовлетворенность спроса на микрофинансовые ресурсы.

Согласно ряду оценок спрос на микрозаймы удовлетворяется небанковскими микрофинансовыми организациями лишь на уровне не более 15%. В наибольшей мере это касается следующих двух предпринимательских сегментов:

- начинающие предприниматели;
- предприниматели собирающихся осуществлять вложения в основные фонды (для чего требуются большие сроки займов и более умеренные процентные ставки).

2. Географическая неравномерность развития микрофинансового сектора.

Сохраняется существенная дифференциация в развитии микрофинансового сектора между регионами, а также в муниципалитетах, что отражается на степени удовлетворенности спроса на микрофинансовые услуги и сдерживает развитие малого предпринимательства на тех территориях, где уровень развития этого сектора финансовых услуг низок.

3. Необходимость совершенствования законодательства.

Законодательство, регулирующее деятельность микрофинансовых организаций, по-прежнему, нуждается в корректировках и дополнениях. В частности, это касается законодательства, регулирующего деятельность кооперативов различных типов, а также обществ взаимного кредитования.

4. Недостаток источников привлечения капитала у микрофинансовых организаций.

Действующие микрофинансовые организации, как начинающие, так и уже развившиеся, остро нуждаются в дополнительных источниках привлечения капитала, особенно учитывая, что международные донорские программы постепенно сворачиваются, а бюджетные средства, выделяемые на эти цели, сокращаются.

5. Недостаточная эффективность и гибкость в деятельности ряда микрофинансовых организаций.

Действующие государственные и негосударственные МФО недостаточно осведомлены о возможностях развития своей деятельности в новых нишах, регионах, муниципалитетах, о передовых технологиях и стандартах микрофинансирования, востребованных малым бизнесом продуктах, дополнительных источниках финансирования своей деятельности (равно как и возможные кредиторы или инвесторы в микрофинансовый сектор).

6. Затрудненность взаимодействия микрофинансовых организаций и бюро кредитных историй.

При наличии в целом определенной заинтересованности БКИ и МФО в начале взаимодействия имеются сдерживающие проблемы, среди которых выделяются:

- нечеткое понимание МФО выгод взаимодействия с БКИ, включая сопоставление прямых финансовых затрат и возникающих «внешних» положительных эффектов;
- недостаточное понимание МФО особенностей деятельности БКИ и наоборот;
- проблема сопоставления программ и форматов передачи данных между МФО и БКИ.

Рассмотрим далее основные тенденции развития микрофинансирования в регионах Российской Федерации.

2.3. Тенденции развития микрофинансирования в регионах России

На современном этапе развития микрофинансирования в России очевидно наличие существенных диспропорций в степени доступности микрокредитования для малых предприятий в разных регионах. В отдельных субъектах РФ инфраструктура микрофинансовых услуг относительно развита и представлена различными типами МФО, но до сих пор есть регионы, где микрофинансирование фактически находится в зачаточном состоянии, хотя спрос на такие услуги имеется (например, некоторые регионы Сибири). Вместе с тем, в последние годы ситуация начинает выправляться, прежде всего за счет расширения географии деятельности зарубежных микрофинансовых программ, донорских организаций и развития кредитных кооперативов различных типов, сегмента микрофинансового рынка, который на современном этапе развивается наиболее динамично.

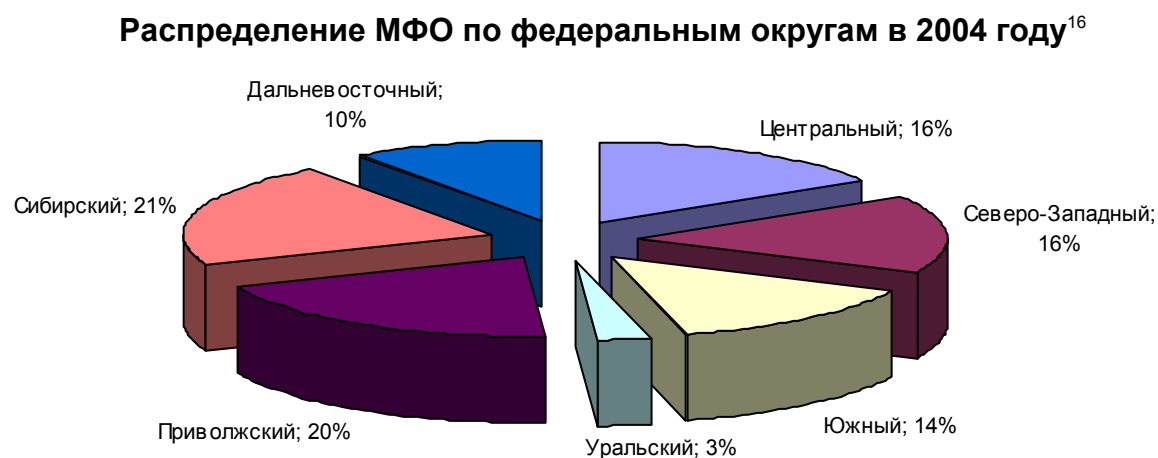
Уровень развития микрофинансирования и микрофинансовых организаций в конкретном регионе определяется рядом специфических факторов. Главным образом наличие/отсутствие в регионе развитой микрофинансовой инфраструктуры зависит от следующих обстоятельств:

- (1) Присутствие в регионе крупных негосударственных МФО;
- (2) Степень активности деятельности государственных ФПМП как проводников государственной политики поддержки малого предпринимательства;

- (3) Политические факторы (политика региональных властей в отношении поддержки малого бизнеса);
- (4) Уровень развития региональной нормативной правовой базы, направленной на поддержку деятельности государственных и негосударственных МФО;
- (5) Финансовая инфраструктура в регионах в целом и уровень ее развития с точки зрения удовлетворения потребностей малого предпринимательства;
- (6) Социальная ситуация в регионе;
- (7) Культурные факторы и традиции;
- (8) Уникальные региональные условия (влияющие на возможности развития тех или иных типов МФО – например структура хозяйства).

Распределение количества микрофинансовых организаций по федеральным округам в 2004 году имело вид, представленный на диаграмме. Наиболее развитыми с точки зрения количества микрофинансовых организаций являются Сибирский и Приволжский федеральные округа. Несколько меньше организаций осуществляют деятельность на территории Центрального, Северо-западного и Южного округов. В наименьшей степени микрофинансовые организации представлены в Уральском федеральном округе – всего 3% от их общей численности в России.

Рисунок 6



В исследовании Российского Микрофинансового Центра и Ресурсного центра малого предпринимательства указываются три основных фактора, определяющих такое распределение микрофинансовых организаций по различным регионам России. Это в частности география деятельности международных микрофинансовых программ, уровень развития регионального законодательства, а также политика региональных властей в области поддержки малого предпринимательства. Следует

¹⁶ «Тенденции развития рынка небанковского микрофинансирования в России (2003-2004 г.)», Российский Микрофинансовый Центр, Ресурсный центр малого предпринимательства, Москва, 2006.

также отметить, что наличие в отдельных субъектах микрофинансовых организаций в целом коррелирует с уровнем развития в них малого предпринимательства и экономическим климатом в целом. Так, в наиболее рисковом регионе микрофинансовые организации в большинстве случаев не представлены вообще. В отдельных рисковом регионах осуществляет деятельность незначительное число МФО, которые главным образом образуются в результате осуществления донорских программ или в результате образования государственного фонда поддержки малого предпринимательства.

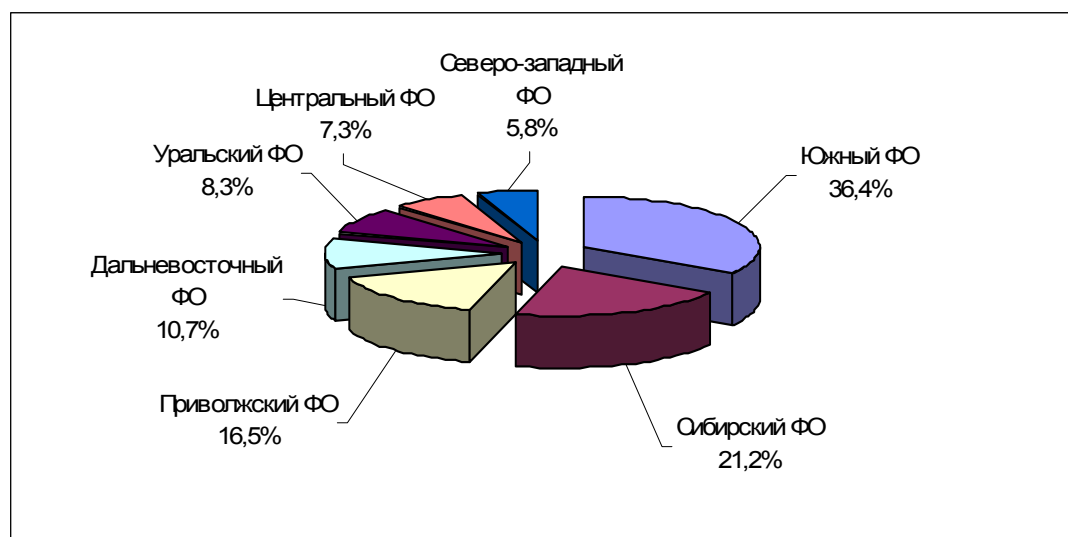
Существенно различается география распространения различных типов микрофинансовых организаций. В одних регионах наиболее активно развивается кредитная кооперация, в других микрофинансовые услуги оказываются главным образом фондами. Рассмотрим далее региональные особенности развития различных типов микрофинансовых организаций.

1. Кредитные кооперативы

Кредитные кооперативы являются самой многочисленной группой из всех типов микрофинансовых организаций. По различным данным, в 2004 г. в России насчитывалось от 500 до 600 кредитных кооперативов, объединяющих свыше 250 тысяч членов. В целом, кредитная кооперация развивается в 55 субъектах РФ, то есть охватывает большую часть регионов.

Рисунок 7

Распределение кредитных кооперативов по федеральным округам РФ¹⁷



Следует отметить, что значительная часть кредитных кооперативов относится к сельскохозяйственным кредитным кооперативам – по данным Союза сельских кредитных кооперативов, в 2004 г. в России действовало свыше 350 СКПК. Лидерство по количеству СКПК принадлежало Центральному федеральному округу.

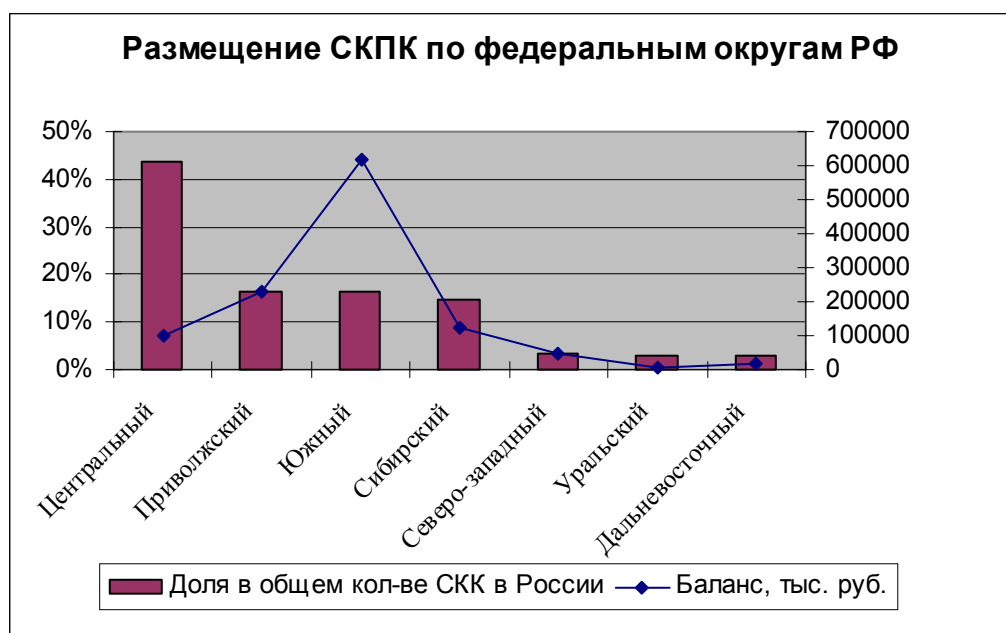
¹⁷ «Тенденции развития рынка небанковского микрофинансирования в России (2003-2004 г.)», Российский Микрофинансовый Центр, Ресурсный центр малого предпринимательства, Москва, 2006.

Активно сельскохозяйственные кредитные кооперативы развиваются в Южном ФО, что обусловлено благоприятными для сельского хозяйства климатическими условиями и соответствующей структурой хозяйства. По показателю суммарного баланса сельскохозяйственных кредитных кооперативов Южный федеральный округ находится на первом месте.

Наиболее развита система сельскохозяйственной кредитной кооперации в Волгоградской области, где еще до принятия соответствующего федерального законодательства была создана благоприятная нормативно-правовая среда регионального уровня для деятельности подобных организаций, и были реализованы первые международные программы, направленные на развитие кредитной кооперации. Другие регионы с наибольшим количеством СКПК также находятся на Юге России.

Рисунок 8

Распределение сельскохозяйственных кредитных кооперативов по федеральным округам РФ¹⁸



Определенный интерес для выявления регионов лидеров по развитию сельской кредитной кооперации представляет статистика СКПК, крупнейших по размерам активов (таблица 3). Указанная статистика подтверждает лидерство Волгоградской области – количество СКПК в этом регионе, активы которых превышают 5 млн руб. составляет 36, в то время как в следующих за ней Саратовской и Ростовской областях оно составляет только 6. На Волгоградскую область приходится почти половина числа таких кооперативов, около половины

¹⁸ Источник: «Анализ развития микрофинансирования в России. Часть II. Оценка предложения небанковских микрофинансовых организаций. Аналитические материалы» М.: Ресурсный центр малого предпринимательства, 2004.

суммарных активов и портфеля займов. При этом волгоградские кооперативы объединяют 40 тыс. членов, или 3/4 суммарного количества членов СКПК, активы которых превышают 5 млн руб.

Таблица 3

**Регионы с наибольшим числом СКПК, имеющим активы свыше 5 млн. руб.
(2005 г.)**

Регион	Кооперативы, входящие в список СКПК, активы которых превышают 5 млн. руб.		Суммарные активы		Суммарный портфель займов		Суммарное количество членов	
	Количество кооперативов, входящих в список	Доля в общем числе СКПК, попавших в список	млн руб.	Доля, %	млн руб.	Доля, %	Кол-во	Доля, %
Волгоградская обл.	36	45,0	658	45,1	592	44,2	39431	74,7
Саратовская обл.	6	7,5	74	5,1	65	4,9	1516	2,9
Ростовская обл.	6	7,5	53	3,6	50	3,7	757	1,4
Томская обл.	3	3,8	47	3,2	45	3,4	315	0,6
Вологодская обл.	3	3,8	39	2,6	33	2,5	691	1,3
Оренбургская обл.	2	2,5	64	4,4	61	4,6	284	0,5
Читинская обл.	2	2,5	40	2,7	39	2,9	3533	6,7
Чувашская Республика	2	2,5	39	2,7	35	2,6	582	1,1
Ярославская обл.	2	2,5	34	2,3	31	2,3	817	1,5
Пермская обл.	1	1,3	114	7,8	113	8,4	975	1,8
Республика Марий-Эл	1	1,3	40	2,8	40	3,0	127	0,2
Ставропольский край	1	1,3	36	2,5	32	2,4	620	1,2
Республика Удмуртия	1	1,3	21	1,4	19	1,4	380	0,7
Краснодарский край	1	1,3	21	1,4	20	1,5	385	0,7
Другие регионы (10 регионов)	10	12,5	181	12,4	164	12,2	2384	4,5
Общая сумма	80	100,0	1460	100,0	1340	100,0	52797	100,0

Расчитано по данным Союза сельских кредитных кооперативов (<http://www.ruralcredit.ru>).

2. Государственные фонды поддержки малого предпринимательства

В 2005 г. в России действовало 75 региональных и около 200 муниципальных фондов поддержки малого предпринимательства. Из них порядка 20 региональных и около 50 муниципальных фондов реализовывали микрофинансовые программы.

В ряде регионов (Свердловской, Воронежской, Смоленской областях и др.) функционируют системы микрокредитования, включающие региональный ФПМП и сеть муниципальных ФПМП в районах. Размеры совокупного портфеля займов для каждой из этих систем колеблются от 7 до 12 млн. рублей, что позволяет в каждом регионе ежемесячно выдавать от 150 до 200 займов. Также достаточно успешно

реализуются микрофинансовые программы региональных ФПМП в Белгородской, Иркутской, Ивановской, Мурманской, Новгородской областях, Чувашской Республике и Республике Хакасия. В этих регионах портфель займов ФПМП составляет от 3,5 до 6 млн. рублей, что позволяет им предоставлять в месяц от 50 до 120 микрокредитов.

3. Международные микрофинансовые программы

Микрофинансирование в России начало развиваться главным образом благодаря усилиям международных организаций и микрофинансовых программ. Наиболее значимыми являются программы «Opportunity International», «FINCA International», «ACDI/VOCA» и «Counterpart International».

Таблица 4

Регионы деятельности наиболее крупных зарубежных микрофинансовых организаций, действующих в России

МФО	Начало деятельности в России, год	Регионы деятельности, 2006 г.
FINCA International	1998	2 субъекта РФ: Самарская и Томская области
Фонд «Фора» («Оппортьюнити Россия»)	2000	24 субъекта РФ: Белгородская, Воронежская, Волгоградская, Ленинградская, Липецкая, Нижегородская, Новгородская, Псковская, Ростовская, Саратовская, Тульская, Вологодская, Кировская, Курская, Рязанская, Ульяновская, Пензенская, Орловская и Тамбовская области, г. Санкт-Петербург, Ставропольский край, Чувашская Республика, Республики Мордовия и Марий-Эл
Российская Женская Микрофинансовая Сеть	1998	6 субъектов РФ: Белгородская, Калужская, Костромская, Тверская, Московская и Тульская области
ACDI/VOCA	1999	1 субъект РФ: Сахалинская область
Фонд поддержки малого предпринимательства «Каунтерпарт Бизнес Фонд»	1998	1 субъект РФ: Хабаровский край

Источники: официальные сайты указанных организаций.

В основном деятельность зарубежных МФО концентрируется на Дальнем Востоке, в Центральной России, Поволжье и отдельных регионах Южного федерального округа. Практически не осуществляется деятельность зарубежных МФО на Северном Кавказе, низка их активность также в Сибирском и Уральском

федеральных округах. В целом деятельность международных МФО распространяется на порядка 1/3 субъектов РФ. С учетом банков, специализирующихся на кредитовании малого бизнеса, деятельность которых поддерживалась зарубежными организациями, география международных программ гораздо шире. Во многом такой достаточно широкий охват обусловлен тем, что международные организации координируют деятельность между собой и стараются не осуществлять микрофинансовые программы в регионах, где уже действуют программы других международных организаций.

4. Банки, предоставляющие услуги микрокредитования

Среди банков, оказывающих микрофинансовые услуги представителям малого бизнеса, следует в первую очередь выделить Европейский Банк Реконструкции и Развития, поставляющий микрокредиты через созданный им Фонд поддержки малого бизнеса. Указанный фонд сотрудничает с рядом российских банков, в частности с КМБ-Банком, Сбербанком РФ, НБД-Банком, Дальневосточным Банком, Челиндбанком, Уралтрансбанком, Сибкадембанком, Банком УралСиб и Уралвнешторгбанком. Микрофинансовая программа Фонда реализуется в ряде региональных центров, а также небольших городах-спутниках крупных региональных центров. Программа охватывает города Владивосток, Екатеринбург, Новосибирск, Санкт-Петербург. В настоящее время Фонд в общей сложности работает в 148 крупных и небольших городах. Совокупный портфель банков-партнеров в конце 2005 года составлял 66 890 кредитов на сумму 609,7 млн. долларов США. Средний размер выдаваемых кредитов составлял 9 200 долларов США. При этом почти 80% заемщиков получали кредиты на сумму до 10 тысяч долларов США. Особо в числе партнеров Фонда следует выделить КМБ-Банк, который до последнего времени успешно занимался микрофинансированием в качестве основного вида деятельности (в 2006 году банк уже не был профильно ориентирован на предоставление микрофинансовых услуг). Банк осуществляет деятельность в 25 регионах и имеет представительства и филиалы в 40 городах России.

Однако программа ЕБРР, которая на ранних этапах своей реализации оказывала определяющее воздействие на развитие банковского микрокредитования, постепенно отходит на второй план по мере роста интереса коммерческих банков к кредитованию малого бизнеса. В числе банков, начавших выдавать микрозаймы, следует особо выделить «Внешторгбанк – Розничные услуги», Банк Союз, Углеметбанк, Росбанк, Банк «Траст». Несмотря на то, что эти организации пока испытывают сложности с полноценным освоением принципов микрофинансовой деятельности, есть основания рассчитывать на существенный рост предложения микрозаймов для малого бизнеса с их стороны уже в ближайшие годы. Кроме того, представляется очевидным, что ряд других крупных участников банковского сектора, следуя примеру указанных банков, войдут на рынок предоставления микрокредитов.

3. Деятельность Торгово-промышленной палаты РФ и территориальных торгово-промышленных палат в области поддержки микрофинансирования

3.1. Деятельность ТПП РФ в области поддержки микрофинансирования

Деятельность по развитию и поддержке микрофинансирования и микрофинансовых организаций сосредоточена в рамках Комитета по развитию частного предпринимательства, малого и среднего бизнеса. В рамках этого направления действуют два подкомитета – подкомитет по финансовой поддержке предпринимательства и специально организованный в конце 2004 г. подкомитет по микрофинансированию (председатель подкомитета - Мамута Михаил Валерьевич, директор Российского микрофинансового центра). Организация последнего была обусловлена важной ролью микрофинансирования среди механизмов поддержки малого предпринимательства.

Основными задачами подкомитета являются:

- (1) содействие развитию законодательства для микрофинансирования;
- (2) содействие установлению более тесных партнерских связей между российскими и зарубежными микрофинансовыми организациями, а также реализации международных проектов, направленных на развитие микрофинансирования;
- (3) содействие развитию партнерских отношений между банками и микрофинансовыми организациями;
- (4) совместная работа с органами исполнительной и законодательной власти по развитию микрофинансирования;
- (5) содействие развитию инфраструктуры микрофинансирования и микрофинансовых организаций - во взаимодействии с территориальными ТПП;
- (6) организационно-методическое содействие территориальным ТПП в развитии микрофинансирования в регионах России.

Функциями Подкомитета являются:

- (1) проведение обучающих мероприятий и совещаний в регионах для инициативных групп по созданию микрофинансовых организаций;
- (2) участие в разработке и реализации программ развития микрофинансирования;
- (3) проведение дискуссий по актуальным вопросам микрофинансирования и поиск решений возникающих проблем;
- (4) организация и проведение заседаний «круглых столов» в регионах с целью выявления в законодательстве проблем, препятствующих развитию микрофинансирования.

За период существования деятельность подкомитета была сосредоточена на участии представителей ТПП в проводимых конференциях по микрофинансированию в целях налаживания совместной деятельности, законотворческой деятельности и продвижении необходимых для развития микрофинансовых организаций нормативных правовых актов.

Представители комитета и подкомитета по микрофинансированию участвовали в разработке проекта Ведомственной программы развития малого и среднего предпринимательства Минэкономразвития России на 2005-2008 гг. и в настоящее время участвуют в реализации ее отдельных мероприятий. Специалисты Комитета были включены в состав Конкурсной комиссии и экспертных подкомиссий для отбора заявок по предоставлению средств, выделенных из федерального бюджета на государственную поддержку малого предпринимательства в 2005 году.

Представители Палаты вошли в состав Национального Совета по проведению международного года микрокредитования, организованного при Минэкономразвития России, в рамках которого с участием представителей Комитета осуществляла свою деятельность рабочая группа по разработке концепции осуществления микрофинансовой деятельности небанковскими депозитно-кредитными организациями.

С момента образования подкомитета по микрофинансированию Торгово-промышленная палата успела провести ряд семинаров и круглых столов по вопросам финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства, приняла участие в организации конференции «Микрофинансирование в России: успешные стратегии для экономического роста»

В вопросах, касающихся проблем развития малого предпринимательства, следует выделить также законодательные инициативы, проявленные Торгово-промышленной палатой в 2005 году. В частности, представители ТПП РФ принимали участие в рабочей группе при Министерстве экономического развития и торговли Российской Федерации по доработке проекта федерального закона «О малом и среднем предпринимательстве в Российской Федерации», а также в разработке проекта закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием федерального закона «О малом и среднем предпринимательстве в Российской Федерации».

3.2. Деятельность территориальных торгово-промышленных палат в области поддержки микрофинансирования

1. Информация с сайтов территориальных ТПП и оценка информационного освещения развития микрофинансирования

В рамках настоящей работы был проведен анализ информации, размещенной на сайтах территориальных палат, которая касается поддержки микрофинансирования территориальными палатами и развития

микрофинансирования в регионе и России в целом. В частности, были проведены выборочные обследования:

- 47 сайтов территориальных палат (информация с сайта ТПП РФ www.tpprf.ru) – рубрики текущих новостей, архив новостей за период 2003-2005 гг. (полный архив был на незначительном числе сайтов), мероприятия и архивы мероприятий;
- 25 сайтов территориальных палат – рубрики текущих новостей, архив новостей, мероприятия и архивы мероприятий, информация о предоставляемых услугах, структуре ТПП (исследовалась на предмет наличия/отсутствия профильных комитетов по финансовой поддержке малого бизнеса), членах палат.

Помимо изучения указанных информационных разделов использовались при наличии поисковые системы на сайтах с применением ключевых слов по тематике микрофинансирования.

По результатам анализа можно заключить, что новостных сообщений, касающихся тематики микрофинансирования, на сайтах территориальных палат крайне мало. Всего было найдено сообщений о проведении различных мероприятий (конференций, круглых столов, встреч и семинаров), других направлений поддержки только на сайтах 8 территориальных палат, в том числе Кемеровской области, Алтайского края, Московской области, Хабаровского края, Приморского края, Пермской области, а также Центрально-Сибирской ТПП, Южно-Уральской ТПП. Практически полностью они касались сообщений о проведении информационных мероприятий, касающихся микрофинансирования, и содействии палат в их организации.

На сайтах, которые содержали раздел о структуре территориальной ТПП, не было обнаружено информации о наличии профильных комитетов по микрофинансированию и финансовой поддержке малого предпринимательства (такой профильный комитет действует, например, в Воронежской ТПП). Вероятнее всего деятельность по поддержке микрофинансирования концентрируется в рамках других комитетов, занимающихся, в частности, вопросами развития малого предпринимательства, инвестиционной политики.

Информации об оказании услуг, а также содействии субъектам малого предпринимательства в доступе к микрофинансовым услугам на обследованных сайтах также не было обнаружено.

Значительная часть сайтов территориальных ТПП содержала информацию о членах палаты, роде их деятельности. Приблизительно в половине палат, сайты которых попали в выборку, были члены, занимающиеся банковской деятельностью – как филиалы крупных банков (Сбербанк РФ, Внешторгбанк и др.), так и банки регионального значения. Помимо этого было обнаружено, что в отдельных ТПП есть члены, осуществляющие микрофинансовую деятельность. Во всех выявленных

случаях это были кредитные кооперативы или их ассоциации (это, например, КПКГ «Мир» во Владимирской области, Волгоградская ассоциация кредитных потребительских кооперативов (29 членов) в Волгоградской области), а также региональные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства (например, Владимирский областной фонд ПМП).

В целом же можно судить о большей части обследованных сайтов территориальных торгово-промышленных палат, как о:

- Малоинформативных, то есть содержащих неполную и недостаточную информацию;
- Редко обновляемых и, как следствие, низко актуальных;

Таким образом, можно заключить, что информационное обеспечение деятельности территориальных торгово-промышленных палат находится на достаточно низком уровне, что определяет сложности в освещении их активности, распространении информации среди целевых групп их активности.

2. Анализ результатов запросов и других источников – основные выявленные направления и примеры поддержки микрофинансовых организаций со стороны территориальных ТПП

Торгово-промышленной палатой Российской Федерации в территориальные палаты рассылался запрос, который был направлен на выяснение следующей информации:

- о членах территориальных палат, осуществляющих микрофинансовую деятельность;
- деятельности территориальной палаты, направленной на развитие микрофинансирования, включая основные мероприятия, проведенные в данной области за период 2003-2005 гг.;
- предложений по развитию микрофинансовых организаций в регионе, деятельности территориальных ТПП в этой сфере, а также роли ТПП РФ в развитии сектора микрофинансирования.

В ответ на указанный запрос были получены ответы от 11 региональных и 2 муниципальных (местных) палат, в том числе:

1. Волгоградской ТПП;
2. Новосибирская ТПП;
3. ТПП Самарской области;
4. Томская ТПП;
5. ТПП Ивановской области;
6. ТПП Курской области;
7. Алтайской ТПП;
8. Омской ТПП;
9. ТПП Республики Мордовия;

10. ТПП Ставропольского края;
11. ТПП Республики Коми.
12. Старооскольской ТПП;
13. Сургутской ТПП;

Судя по представленной информации, работа территориальных палат по содействию развитию микрофинансовой деятельности происходит в ряде направлений:

1. Организационное содействие в подготовке и проведении массовых мероприятий – форумов, конференций, семинаров, круглых столов и т.п., на которых освещаются и обсуждаются вопросы, связанные с финансовой поддержкой малого предпринимательства и развитием микрофинансирования.

Значительная доля территориальных палат, уделяющих внимание вопросам микрофинансирования, участвует в организации и проведении конференций, круглых столов, семинаров и форумов по вопросам актуальных проблем развития финансовой поддержки малого бизнеса, в частности микрофинансирования, перспективах развития микрокредитования в регионах и возможных подходах к стимулированию роста микрофинансового сектора.

Так, Томская ТПП в августе 2005 г. принимала участие в организации и подготовке межрегионального форума «Микрокредитование предпринимательской деятельности: новые возможности для роста и развития малого бизнеса»; в октябре 2005 г. совместно с Администрацией Томской области в рамках выставок «Финансы и инвестиции» и «Предпринимательство. Малый и средний бизнес» был организован и проведен семинар–совещание «Финансовая и организационная поддержка малого и среднего бизнеса».

В декабре 2004 г. ТПП Самарской области совместно с Администрацией области организована и проведена конференция «Малый бизнес: проблемы развития и пути их решения». 21 февраля 2006 г. при содействии ТПП Самарской области, Самарского Союза сельскохозяйственных кредитных кооперативов и Некоммерческого партнёрства «Лига кредитных союзов Поволжья» организована и проведена межрегиональная конференция по вопросам и перспективам развития кредитной кооперации. 12 апреля 2006 ТПП Самарской области совместно с Гильдией финансистов и общественной организацией «Опора России» под патронажем Администрации городского округа Самары провела научно-практическую конференцию «Финансовая поддержка малого бизнеса и предпринимательства». В настоящее время палата оказывает содействие НП «Лига кредитных союзов Поволжья» и Национальному Союзу организаций финансовой взаимопомощи в проведении в сентябре 2006 г. в Самаре конференции по перспективам развития кредитной кооперации национального уровня.

Алтайская ТПП используя проводимые палатой мероприятия, информационно-аналитический журнал палаты «Наше дело», сайт палаты проводит

постоянное информирование предпринимательского сообщества об уровне развития микрофинансовых организаций. В январе 2005 г. Алтайской ТПП и Ассоциацией кредитных союзов Алтая проведен круглый стол по итогам посвященный Международному году микрофинансирования, провозглашенному ООН. В марте 2006 года совместно с администрацией края, Ассоциацией кредитных союзов Алтая, Алтайским союзом предпринимателей и Алтайским банковским союзом проведена конференция «Опыт и стратегия развития микрокредитования в Алтайском крае».

2. Содействие формированию ассоциаций МФО.

В рамках отдельных территориальных торгово-промышленных палат ведется работа по стимулированию создания ассоциаций МФО. На базе территориальных палат создается площадка для общения представителей различных МФО, что существенно снижает издержки координации.

Так, в целях активизации работы по развитию кредитной кооперации Томской ТПП ведется работа по созданию «Союза кредитных потребительских кооперативов граждан Томской области».

В 2003 г. Новосибирской ТПП совместно с Новосибирским областным фондом поддержки малого предпринимательства создана Ассоциация кредитных союзов Сибири, в настоящее время включающая в себя 7 КПКГ с общим количеством пайщиков около 3500, объемом активов 230 млн. руб. (табл. 5).

Таблица 5

Характеристика членов Ассоциаций кредитных союзов Сибири

	год создания	кол-во пайщиков	активы, тыс. руб.
КПКГ «Кредитные ресурсы»	2002	190	66 400
КПКГ «Кредитное партнерство»	2004	1910	89 320
КПКГ «Азиатское общество пайщиков»	1997	320	47 000
КПКГ «Регион Кредит»	2003	555	17 185
КПКГ «Юнион – Кредит»	2003	70	3 500
КПКГ «Бизнес – Кредит»	2004	50	2 750
КПКГ «Новосибирская Ссудо- сберегательная касса»	2001	246	3 100
Итого:		3341	229 255

Источник: ответ Новосибирской ТПП на запрос ТПП РФ.

Членство в Волгоградской ТПП имеет масштабное объединение кредитных кооперативов – Волгоградская ассоциация кредитных потребительских кооперативов, которая насчитывает 29 членов.

3. Привлечение в свои члены организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

В состав членов Томской ТПП (всего 117 предприятий и организаций) входят 2 МФО – КПКГ «Первый Томский» и КПКГ «Успех».

Среди действующих членов ТПП Самарской области 5 связаны с микрофинансированием: Межмуниципальный Фонд поддержки малого предпринимательства, лизинговая компания «ЛИКО», Волжский Универсальный Банк, Внешторгбанк-Розничные услуги, Центр поддержки малого бизнеса Поволжского Сбербанка РФ. Процедуру вступления проходят Некоммерческое партнёрство «Лига кредитных союзов Поволжья», Самарский Союз сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

В составе Новосибирской ТПП состоят 2 МФО – КПКГ «Кредитные ресурсы» и КПКГ «Кредитное партнерство», а также 4 банка, оказывающих помимо прочих услуг и кредитование субъектов малого предпринимательства.

4. Влияние на политику действующих в регионе МФО через членство в органах управления.

ТПП Ивановской области участвует в работе наблюдательного Совета Ивановского Фонда поддержки и развития малого бизнеса, что позволяет влиять на его деятельность, лоббируя интересы малого бизнеса, непосредственно разрабатывает и способствует принятию на законодательном уровне программ, в которых предусмотрено микрофинансирование, осуществляемое данным Фондом.

Полномочные представители палат Республики Хакасия, Ставропольского края, г.Дубна вошли в состав управляющих органов местных микрофинансовых организаций.

Председатель профильного комитета по микрофинансированию Воронежской ТПП является также председателем ассоциации кредитных кооперативов.

5. Содействие организации новых МФО.

Содействие организации и развитию МФО происходит в трех основных формах:

- (1) Организация МФО, как правило, кооперативов, на базе территориальных палат (с членством в организуемой МФО непосредственно членов палаты);
- (2) Выступление непосредственно территориальной ТПП в качестве учредителя создаваемой МФО;
- (3) Организационное содействие со стороны территориальной ТПП в создании МФО.

В 2002 г. при Новосибирской торгово-промышленной палате был создан КПКГ «Кредитные ресурсы», который возглавил член Правления НТПП, а стартовый капитал сложился из взносов семнадцати учредителей – физических лиц представителей компаний - членов Палаты.

В настоящее время, согласно ответу ТПП Самарской области на запрос, идет организация пилотного кредитного кооператива для целей кредитования субъектов малого предпринимательства из состава членов Палаты.

По имеющейся информации, Курская и Тульская областные палаты, а также ТПП городов Старый Оскол и Дмитров выступили учредителями микрофинансовых организаций.

В 2003 г. Курская ТПП и ООО «Бизнес-Центр» учредили потребительский кооператив взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства «Бизнес-Центр-Траст». Базой для его создания явился заем ТПП РФ Курской Торгово-промышленной палате в размере 1 млн. рублей сроком на три года с начислением 6% годовых. По состоянию на 1 марта 2005 г. в кооперативе состояло 26 членов, активы составляли 1,7 млн руб., в том числе собственные средства 115 тысяч руб. или 6,7% от общей суммы активов.

Дмитровским муниципальным фондом поддержки малого предпринимательства, совместно с Дмитровской межрайонной ТПП и Советом по поддержке малого предпринимательства при содействии Московского областного фонда поддержки малого предпринимательства в 2002 г. создано ПО «Общество взаимного кредитования». Общество создано в рамках реализации мероприятий районной программы поддержки и развития малого предпринимательства на 2002–2004 гг. Дмитровским Муниципальным Фондом поддержки малого предпринимательства в рамках проведенного конкурса проектов по созданию и развитию инфраструктуры поддержки малого предпринимательства Московской области было получено 150 тыс. рублей на создание указанного общества. По информации с сайта Дмитровской межрайонной ТПП (www.dmtpp.ru) с начала деятельности ПО «Общество взаимного кредитования» оказана финансовая поддержка предпринимателям на сумму около 700 тыс. руб.

По информации Волгоградской ТПП, при содействии Палаты в 2005 г. было создано Некоммерческое партнерство Общество взаимного страхования и кредитования «ОВС Волгоград-Агро», основной целью которого является организация взаимного страхования и кредитования сельхозтоваропроизводителей Волгоградской области.

Согласно ответу Старооскольской ТПП, палата оказывает регулярную финансовую помощь кооперативу КПКГ «Осколкредит», ввиду нехватки собственных средств кооператива, оказывая тем самым поддержку его становления.

ТПП Республики Мордовия свою практическую деятельность, направленную на развитие микрофинансирования, стала осуществлять в 2005 года. В конце 2005 г. Палатой был выигран республиканский конкурс на создание и организацию деятельности микрофинансовой организации ООО «Дом малого бизнеса». Общий объем полученных финансовых средств составил 2 млн руб., что позволило уже с начала 2006 г. приступить к практической реализации проектов, и за период до

апреля 2006 г. выдать субъектам малого бизнеса микрозаймов на сумму около 1,6 млн руб.

6. Методическая поддержка МФО, популяризация микрофинансовой деятельности.

Отдельными территориальными палатами оказывается методическое содействие развитию микрофинансирования. Как известно, недостаточная информированность предпринимателей о принципах и стандартах деятельности микрофинансовых организаций заметно замедляет популяризацию создания МФО и роста сектора. Такое направление активности территориальных ТПП направлено именно на снижение неполноты информации относительно деятельности микрофинансовых организаций, возможностей, ими предоставляемых.

В 2005 г. Новосибирской ТПП был выпущен пакет документов «Как создать, зарегистрировать и организовать эффективную деятельность кредитного потребительского кооператива граждан (КПКГ)», содержащий полный набор типовых документов, необходимых для открытия кредитно-потребительского кооператива и его деятельности. Данный пакет, снабжен подробными комментариями юристов Палаты, и имеет в своем составе 26 наименований документов. Среди информационных мероприятий, реализуемых Новосибирской ТПП, можно выделить разработку и издание брошюры «Как и где получить кредит в Новосибирске»; организацию цикл выступлений по проблемам кредитной кооперации на радио; периодическую публикацию «Вестника кредитной кооперации» в рамках издаваемого Палатой журнала «Деловой Партнер».

В 2004 г. ТПП Ставропольского края и НО КПК «Ставрополь-Кредит» подписали Соглашение о сотрудничестве, согласно которому осуществляются совместные мероприятия по разъяснению системы микрокредитования малого бизнеса, а также в целях совершенствования информационного обеспечения предпринимательской деятельности с 2004 г. осуществляется совместный выпуск ежемесячной газеты «Денежка». ТПП Ставропольского края также сотрудничает с Кредитным Союзом «Содействие» по выпуску совместной газеты «Деловые новости» в регионе Кавказских Минеральных Вод. На страницах газеты печатаются разъяснительные материалы о деятельности ТПП СК, а также микрофинансовых организаций в крае по обеспечению доступными финансовыми услугами всех категорий граждан.

7. Совместная подготовка и продвижение программных документов, проектов нормативных правовых актов.

Одно из наиболее доступных и перспективных направлений активности для территориальных торгово-промышленных палат – это участие в нормотворческой деятельности, в рамках которой они могут представить для сведения и учета разработчикам предложения предпринимателей-членов ТПП, экспертов в

релевантных областях, а также лоббировать консолидированные интересы бизнес-сообщества.

Самарской ТПП совместно с Лигой кредитных союзов Поволжья был разработан проект Программы развития кредитной кооперации в Самарской области на период до 2008 года, который в начале 2006 г. был передан в Правительство Самарской области. Проект предусматривает создание устойчивой и стабильно развивающейся сети кредитных кооперативов по осуществлению программ взаимопомощи для граждан, частных предпринимателей, сельхозпроизводителей и переработчиков.

8. Организация межрегионального обмена опытом

Распространение лучшего опыта, практики удачного функционирования микрофинансовых организаций в российских условиях – также немаловажная задача, выполнение которой берет на себя ряд торгово-промышленных палат.

Так, в мае 2006 г. Самарской ТПП был организован прием делегации Национального Союза организаций финансовой взаимопомощи с целью ознакомления и обмена опытом по организации микрофинансовой деятельности в Ростовской и Волгоградской областях.

4. Предложения о возможной роли территориальных ТПП и ТПП РФ в стимулировании развития микрофинансирования

Правомочия торгово-промышленных палат в Российской Федерации устанавливаются законом от 07.07.1993 года «О торгово-промышленных палатах в Российской Федерации» №5340-1. Указанным законом определяются цели и задачи торгово-промышленных палат, порядок их образования и осуществления деятельности. Одной из целей деятельности торгово-промышленных палат, в частности, является стимулирование формирования современной финансовой инфраструктуры экономики. В числе задач торгово-промышленных палат следует выделить задачу содействия развитию всех видов предпринимательской деятельности с учетом экономических интересов субъектов Российской Федерации, отраслей народного хозяйства и предприятий.

Предложения по возможным направлениям активности Торгово-промышленной палаты Российской Федерации и территориальных ТПП в развитии микрофинансирования должны учитывать законодательно закрепленные правомочия торгово-промышленных палат, а также их объективные возможности воздействовать на ситуацию. Указанные возможности на региональном и местном уровне в определяющей мере зависят от наличия и масштабов ресурсов влияния у конкретных территориальных палат. Определенные выводы относительно возможностей (и осознанного стремления) территориальных ТПП стимулировать развитие микрофинансирования и микрофинансовых организаций можно сделать на основе результатов запроса, направленного в территориальные палаты в рамках настоящего исследования. Представляется разумным, что предлагаемые представителями палат направления активности для региональных и муниципальных палат могут реализовываться с использованием имеющегося у них ресурса влияния. Кроме того, следует отметить, что предложения, приведенные в рамках настоящей работы, фактически являются детализацией возможных вариантов решения законодательно закрепленных за торгово-промышленными палатами в Российской Федерации задач.

4.1. Предложения территориальных ТПП и перспективные направления их участия в развитии микрофинансовой деятельности

Имеющиеся предложения территориальных палат по проанализированным ответам на запрос можно сгруппировать в две основных составляющие:

1. Совершенствованию законодательства о деятельности микрофинансовых организаций.

В первую очередь рекомендации о совершенствовании законодательства относятся к нормативно-правовому регулированию деятельности кооперативов. Так, предлагается принятие проекта федерального закона «О кредитной кооперации в Российской Федерации» и внесение изменений в отраслевые законы о

сельскохозяйственной потребительской кооперации и кредитных потребительских кооперативах граждан. Вместе с тем конкретных предложений по изменению тех или иных положений (норм) действующих нормативных правовых актов не прозвучало. Что же касается единого закона о кредитной кооперации, то данная проблема обсуждается уже не первый год и имеет под собой все основания.

2. Содействие ТПП РФ в проведении на территории региона при участии территориальных палат крупномасштабных массовых мероприятий по финансовой поддержке малого предпринимательства и микрофинансированию, главным образом в форме конференций.

Анализируя имеющуюся информацию, можно заключить, что число направлений поддержки развитию микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организаций со стороны территориальных палат довольно широко. Вместе с тем, если разбирать каждое направление в отдельности, то можно говорить только о единичных примерах. С одной стороны, вероятно, это связано с незначительным числом ответов территориальных палат на запрос ТПП РФ. С другой стороны резонно предположить, что на запрос ответили в первую очередь те территориальные палаты, которые проявляют реальную активность в сфере поддержки развития микрофинансирования, и где в штате есть специалисты, ответственные за вопросы, связанные с финансовой поддержкой предпринимательства и микрофинансированием в частности.

Обобщая, в основном речь идет об информационной поддержке и содействии в проведении мероприятий, касающихся микрофинансовых организаций, таких как конференции, круглые столы, семинары и т.п., а также о публикациях на сайтах территориальных палат и в выпускаемых печатных изданиях различных материалов о микрофинансировании. Следует также отметить несколько примеров поддержки создания микрофинансовых организаций при участии территориальных палат. Как представляется, возможности финансовой поддержки организаций и деятельности МФО со стороны территориальных палат ограничены.

Тем не менее, представляется, что перечень перспективных направлений деятельности территориальных ТПП, которые потенциально могут положительно повлиять на развитие микрофинансовой инфраструктуры в регионах, может быть существенно расширен. Согласно выявленным примерам поддержки микрофинансирования со стороны территориальных палат и нашим наблюдениям, **среди перспективных направлений содействия развитию микрофинансирования и микрофинансовых организаций со стороны территориальных палат в первую очередь следует рассматривать:**

- 1. Организационное содействие в проведении информационных, методических мероприятий: конференций, круглых столов, семинаров и т.п.*

Указанное направление поддержки – одно из наиболее популярных среди предложенных самими представителями территориальных торгово-промышленных палат. Очевидно такая форма активности палат необходима и может принести существенный эффект в виде повышения внимания к вопросам стимулирования развития микрокредитования со стороны предпринимателей, а также органов региональной и местной власти.

2. *Расширение информационного освещения микрофинансирования в регионе через сайты палат, публикуемые издания (вестники и т.п.), в т.ч. участие в разработке методических рекомендаций по реализации микрофинансовых программ на региональном уровне.*

На настоящем этапе информационное освещение вопросов, связанных с микрофинансированием, находится на достаточно низком уровне. В ряде случаев на сайтах территориальных ТПП, уделяющих достаточно серьезное внимание проблеме развития микрофинансирования, не содержится информации об указанной деятельности и информации о микрофинансировании как таковом. При этом не следует недооценивать вклад информационного фактора в развитие сектора микрокредитования. Очевидно, что распространение через сайты и публикуемые издания территориальных палат информации по проблемам микрофинансирования способно повысить интерес бизнеса к этому явлению и стимулировать предпринимателей к созданию МФО, в частности – в форме кредитных кооперативов. Следует также отдельно выделить такую потенциальную форму активности, как распространение методической информации по микрофинансированию, которое может внести существенный вклад в популяризацию микрофинансирования.

3. *Активизация работы по привлечению в члены территориальных ТПП различных МФО и предоставление им базы для формирования при территориальных ТПП ассоциаций микрофинансовых организаций (кредитных кооперативов), а также участия представителей органов управления территориальных ТПП в органах управления МФО и/или их ассоциаций.*

Практика показывает, что наибольшее внимание к проблемам кредитования малого бизнеса и развитию микрофинансирования уделяется в тех палатах, членство в которых имеют микрофинансовые организации. В связи с этим остальным палатам (не имеющим членов-МФО) целесообразно привлекать организации, занимающиеся проблемами микрокредитования. Кроме того, целесообразно реализовывать организационную поддержку созданию в регионах и муниципальных образованиях ассоциаций микрофинансовых организаций, которые ряд функций по развитию микрокредитования могут выполнять самостоятельно и в ряде случаев – более эффективно в силу непосредственной заинтересованности.

4. Содействие развитию нормативно-правовой базы микрофинансирования на региональном уровне.

Наиболее доступной для территориальных палат формой поддержки развития микрофинансового сектора является законотворческая деятельность и содействие в совершенствовании нормативно-правового регулирования микрофинансовой деятельности. Имеющийся у ТПП лоббистский ресурс может при этом использоваться для продвижения интересов микрофинансовых организаций и консолидированного бизнес-сообщества в целом.

5. Участие в разработке региональных и муниципальных программ поддержки малого предпринимательства с продвижением мероприятий, направленных на развитие микрофинансирования, а также непосредственно программ развития микрофинансирования и кредитной кооперации.

Известно, что территориальные торгово-промышленные палаты в ряде регионов и муниципальных образований принимают активное участие в разработке программ поддержки малого предпринимательства. В этом контексте повышение информированности членов территориальных палат относительно потенциала микрофинансирования и его роли в развитии малого бизнеса способно дать существенный толчок развитию этого сектора в регионах и муниципальных образованиях через включение в программы поддержки малого предпринимательства мероприятий по развитию микрокредитования. Кроме того, несмотря на тот факт, что возможности региональных властей в регулировании деятельности микрофинансовых организаций ограничены (деятельность регулируется федеральными законами и другими актами федерального уровня), опыт ряда регионов (например, Белгородской области) показывает, что в рамках действующего правового поля могут приниматься документы региональной и местных администраций, направленных на содействие микрофинансовым организациям, например на сокращение административных барьеров в их деятельности, предоставлении преференциальных условий для деятельности МФО, в том числе адресной поддержки. Помимо этого, как показывает анализ имеющегося опыта, на региональном и муниципальном уровне принимаются специальные программы, направленные на развитие системы микрофинансирования в регионе и муниципалитетах (см., например, Самарская ТПП).

Очевидно, что последние две рекомендации, касающиеся участия территориальных ТПП в совершенствовании нормативно-правового поля для деятельности микрофинансовых организаций и в разработке программ развития малого предпринимательства и микрофинансирования в частности, наиболее эффективно могут выполнять территориальные палаты, в число членов которых входят МФО. В связи с этим также следует рекомендовать территориальным ТПП обдуманно применять приведенные в настоящем разделе рекомендации,

ориентируясь на достижение максимально возможного синергетического эффекта от системности и последовательности в реализации соответствующих мер.

6. Аккумуляция предложений, сигналов о проблемах деятельности, которые могут быть решены на федеральном уровне при содействии ТПП РФ.

В ТПП РФ, как уже указывалось выше, создан специальный подкомитет по микрофинансированию. Таким образом, необходимо только организовать периодическую работу по систематизации таких предложений и сигналов на региональном уровне. Данное направление вполне реализуемо, учитывая, что во многих территориальных палатах состоят организации, оказывающие микрофинансовые услуги. Следует отметить, что такая деятельность может эффективно осуществляться на базе специальных комитетов по микрофинансированию по аналогу действующего в ТПП РФ, но со своими специфическими целями и задачами и способами их реализации, зависящими от специфики деятельности конкретной территориальной палаты и особенностей развития микрофинансовых организаций на конкретной территории.

7. Организация сотрудничества между МФО и банками, а также другими финансовыми организациями – членами палаты по реализации совместных микрофинансовых программ.

Несмотря на то, что конкретных примеров налаживания подобного сотрудничества при содействии палаты нами в рамках настоящего исследования выявлено не было, это направление весьма актуально и реализуемо, исходя из того, что членами многих палат являются как небанковские МФО, так и банки. Основной вопрос состоит в последовательности организации такого сотрудничества и конкретных шагах со стороны территориальных палат. Перспективным направлением может стать, например, предоставление обязательств со стороны палаты за ее членов – микрофинансовых организаций при получении ими финансовых услуг со стороны банков.

8. Прямое создание МФО, а также выделение средств (займов) для МФО.

Данное направление, как показал анализ, характеризуется единичными примерами, что связано, по-видимому, с ограниченными финансовыми возможностями палат. В большей мере проявляется организационное содействие в организации МФО на базе палаты или «при палате». Однако в любом случае палата является хорошей площадкой для сведения инвестора или потенциального клиента МФО (например, вкладчика или заемщика) и МФО. Так, при содействии территориальных ТПП из состава их членов (главным образом представителей малого бизнеса) могут формироваться кредитные кооперативы. Инициатива, информационная и методическая поддержка палаты в этом случае может существенно повысить привлекательность создания кооперативов в регионе или муниципальном образовании. Наглядным примером продуктивности этого

направления активности может служить опыт Курской и Старооскольской ТПП (см. вставки далее по тексту). Помимо создания кредитных кооперативов из членов территориальных палат, они могут оказывать организационную поддержку созданию новых МФО, а также сами палаты могут выступать в качестве учредителей новых микрофинансовых организаций.

Курская ТПП

В июле 2003 года Торгово-промышленной палатой Российской Федерации Курской торгово-промышленной палате был выделен заем на развитие бизнеса в размере 1.000.000 рублей сроком на три года с начислением 6% годовых. Курская торгово-промышленная палата и ООО «Бизнес-Центр» учредили потребительский кооператив взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства «Бизнес-Центр-Траст». Членство в кооперативе является добровольным. В соответствии с уставом членами кооператива могут быть субъекты малого предпринимательства (физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, и юридические лица). Кроме того, вступающий в кооператив уплачивает одновременно вступительный и паевой взносы, размеры которых определены Общим собранием пайщиков и составляют 200 рублей и 5000 рублей соответственно. На паевой взнос кооператив ежеквартально начисляет компенсацию в размере 18% годовых.

На сегодняшний день кооператив «Бизнес-Центр-Траст» насчитывает 25 пайщиков. Среди них: 20% - граждане; 4% - фермеры; 20% - малые предприятия; 56% - индивидуальные частные предприниматели. Члены кооператива – это жители г.Курска и районов Курской области. По состоянию на 1 марта 2005 года сумма собственных оборотных средств составляет 6,7 процента от общей суммы активов и составляет 115 тысяч рублей. Доля заемных средств – 93,3 процента, что составляет 1 млн. 610 тысяч рублей. За время работы кооператива было выдано 39 займов на общую сумму 5 млн. 799 тыс. рублей. Средний заем составил 148.7 тыс. руб. Все займы были выданы членам кооператива на коммерческие цели. Сроки займов: от 2-х до 12 месяцев. Все займы были выданы с обеспечением: залог (товары в обороте, автомобили, производственное оборудование) и поручительство.

Работа с определенным кругом лиц, только с членами кооператива, прошедшими тщательный отбор при вступлении, значительно снижает риски и дает положительный результат. Поле деятельности потребительского кооператива ограничено изначально членами кооператива, но практика показывает, что в формирующейся рыночной экономике потребительские кооперативы необходимы, так как именно они более гибки, мобильны, демократичны и оказывают конкретную помощь в развитии малого бизнеса.

Старооскольская ТПП

В апреле 2002 года по инициативе Старооскольской торгово-промышленной палаты для целей кредитования представителей малого бизнеса и социально незащищенных граждан был создан кредитный потребительский кооператив «Осколкредит». Кооператив работает в тесном взаимодействии со Старооскольской ТПП, муниципальным «Центром развития и поддержки предпринимательства Белгородской области», городской и областной администрациями. Предприниматель, внося паевой взнос в размере 2500 руб. и вступительный взнос в размере 500 руб., получает возможность постоянно брать кредиты и передать свой пай по наследству. Кооператив также принимает у пайщиков личные сбережения. Областная и городская администрации оказывают кооперативу реальную помощь: из областного бюджета выделяются субвенции в сумме 200 тыс. руб. Регулярную финансовую помощь кооперативу оказывает Старооскольская ТПП.

Вопросы деятельности кооператива согласовываются с администрацией г. Старый Оскол. Создана специальная комиссия, которая контролирует деятельность кооператива. Суммы кредитов – от 5000 руб. до 50000 руб., выдаются на срок от 6 месяцев до 1 года. Цели кредитов: на ведение бизнеса и на личные нужды. Залог не используется – необходимо поручительство других лиц. Заем выдается в кратчайшие сроки единовременно наличными деньгами или перечислением на расчетный счет, указанный заемщиком. Погашение займа и уплата процентов производится ежемесячно равными долями наличными деньгами или путем перечисления на расчетный счет кооператива.

На сегодняшний день в кооперативе состоят 90 человек, которые получают кредиты и вкладывают личные денежные средства под проценты. В среднем в месяц выдается 10 займов, около 2 млн. руб. в год. Заемщики могут брать займы по меньшим процентным ставкам, чем в коммерческом банке, а вкладчики получают больший доход на свои сбережения. Число предпринимателей, вступающих в члены кооператива «Осколкредит», постоянно растет. Всего создано 40 рабочих мест, прирост объемов производства товаров и услуг за счет использования выданных в займы средств составляет 135 тыс. руб.

9. Содействие открытию отделений (представительств) действующих МФО в районах со стороны региональных палат через взаимодействие с местными палатами.

Практика показывает, что для открытия отделений на местах часто необходимо заручиться поддержкой и региональной, и местной власти. Между тем вопрос сведения всех интересов воедино бывает довольно сложным и здесь палата может выступать объединяющей стороной, имея определенный ресурс влияния и на органы региональной и местной власти, и на МФО.

В целом многие из указанных направлений могут реализовываться и на базе региональных ассоциаций МФО. Однако они действуют далеко не во всех регионах, и часто обладают меньшим лоббистским потенциалом. В этой связи палаты могут занять нишу таких ассоциаций, но, естественно, не по всем аспектам. Поэтому одним из важных направлений должно стать стимулирование создания региональных ассоциаций в тех регионах, где они не созданы, и поддержка действующих.

Можно условно обобщить функции в отношении микрофинансирования, которые могут реализовываться территориальными палатами, в три группы, которые вписываются в пределы полномочий торгово-промышленных палат, установленные Федеральным законом «О торгово-промышленных палатах в Российской Федерации»:

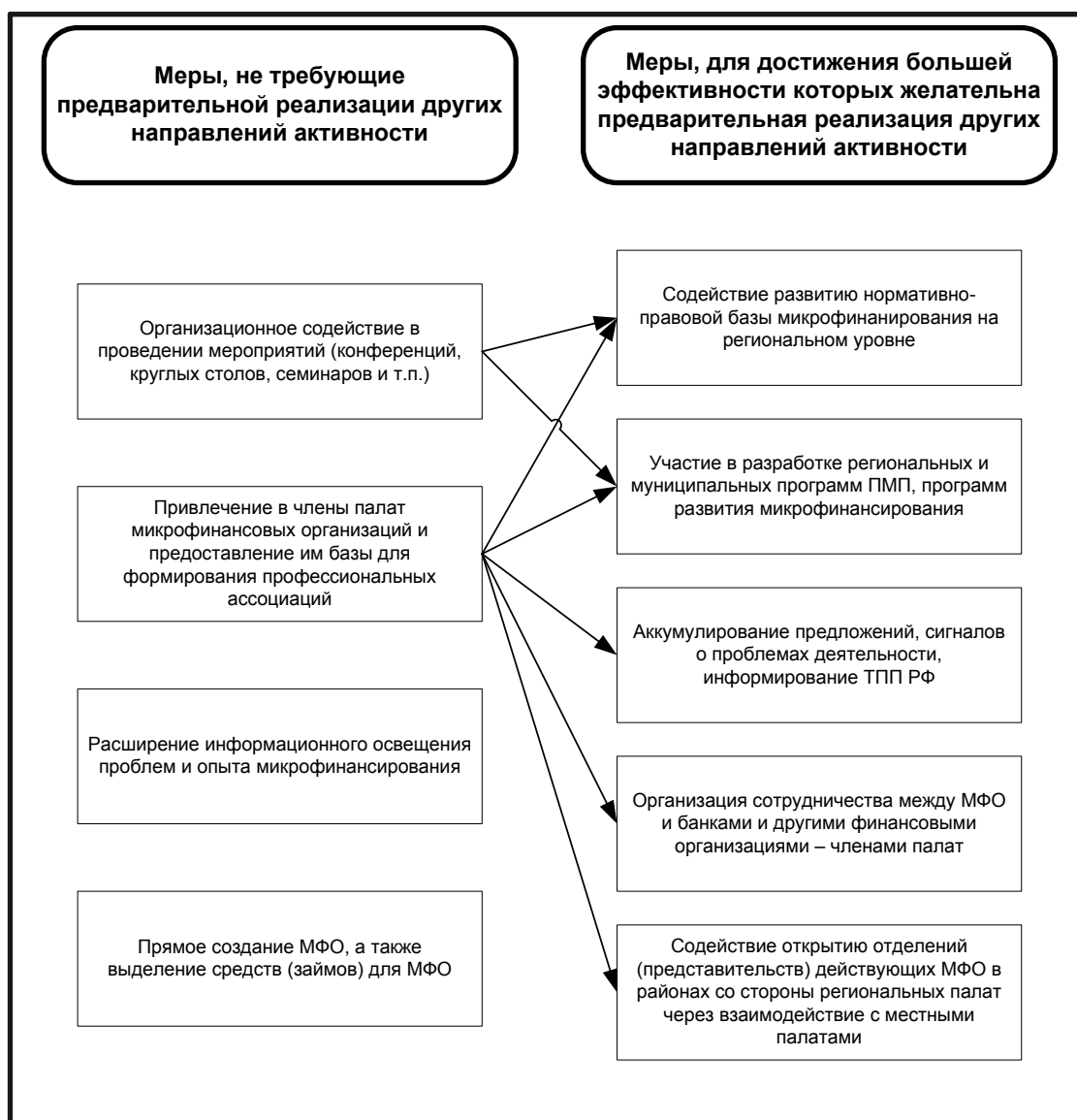
- Информационная поддержка, представительство и пиар-функции;

- Организационная поддержка и содействие образованию новых МФО;
- Лоббирование интересов МФО и их клиентов.

Очевидно, что наиболее предпочтительной является ситуация, когда в территориальной палате действует профильный комитет по финансовой поддержке малого предпринимательства и развитию микрофинансирования (подобные комитеты есть, например, в Воронеже, Хабаровске и Ростове-на-Дону). При этом значительный эффект может давать совместная активность региональных ассоциаций МФО и профильных комитетов ТПП, что может быть реализовано через назначение руководителем комитета председателя региональной ассоциации МФО (примером такого совмещения позиций может служить комитет при Воронежской Торгово-промышленной палате¹⁹).

Рисунок 9

Предлагаемая последовательность реализации мер по стимулированию развития микрофинансирования территориальными ТПП



¹⁹ В Приложении в качестве примера приведено Положение о комитете по микрофинансированию Воронежской ТПП.

Представляется целесообразным повторно акцентировать внимание на необходимости последовательного применения рекомендуемых в настоящем разделе мер по стимулированию развития микрофинансирования и микрофинансовых организаций территориальными ТПП. Очевидно, что ряд рекомендаций могут принести значительно больший положительный эффект при условии предварительной реализации других мер. В связи с этим территориальным палатам следует взвешенно подходить к выстраиванию политики в сфере стимулирования микрофинансирования и развивать активность в этой сфере системно. Отдельные аспекты, касающиеся целесообразной очередности применения мер, рекомендуемых в данном разделе, отражены на рисунке 9.

4.2. Предложения по возможной роли Торгово-промышленной палаты Российской Федерации в стимулировании развития микрофинансирования

Анализируя предложения территориальных торгово-промышленных палат, а также текущую ситуацию в области поддержки развития микрофинансирования со стороны Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, представляется целесообразным в дальнейшей работе придерживаться следующих основных принципов:

- признание микрофинансирования в качестве приоритетного направления повышения доступности финансово-кредитных ресурсов для предприятий малого бизнеса;
- комплексность активности по развитию микрофинансированию – организационная, законотворческая и информационная деятельность должны осуществляться не по отдельности, а комплексно и согласованно;
- совместная координированная работа, направленная на развитие микрофинансирования, ТПП РФ и территориальных палат.

Говоря о перспективных направлениях активности Торгово-промышленной палаты РФ, можно предложить ряд видов поддержки, направленных на стимулирование развития микрофинансирования и микрофинансовых организаций. В то же время, учитывая необходимость эффективного распределения ограниченных ресурсов и взвешенного подхода к выбору масштабов предоставляемой поддержки, представляется целесообразным выделить 5 наиболее перспективных направлений:

1. Законотворческая деятельность.

Одним из наиболее актуальных направлений активности в сфере развития микрофинансирования на сегодняшний день является совершенствование нормативно-правового регулирования этого сектора финансового рынка. Целесообразным представляется продолжение и интенсификация работы по разработке предложений по внесению изменений в законодательные акты в целях совершенствования регулирования микрофинансового сектора. В частности, на

современном этапе наиболее приоритетной является доработка и лоббирование принятия рамочного закона о кредитной кооперации, который должен сформулировать единые правила для деятельности микрофинансовых организаций этого типа и существенно повысить прозрачность и определенность в деятельности сектора. Помимо этого, необходимо активное участие ТПП РФ в работе над нормативно-правовыми актами, затрагивающими вопросы поддержки и развития малого предпринимательства в целом. В рамках этой работы также может активно лоббироваться стимулирование развития микрофинансового сектора как перспективного механизма финансово-кредитного обеспечения предприятий малого бизнеса.

2. *Систематизация и анализ информации о развитии микрофинансового сектора, поступающей из территориальных палат, тиражирование «лучшего опыта».*

Сбор, систематизация и анализ информации о развитии микрофинансирования и микрофинансовых организаций в регионах может на регулярной основе осуществляться в рамках Торгово-промышленной палаты РФ (в частности, в рамках подкомитета по микрофинансированию). Такую возможность создает наличие разветвленной сети территориальных палат и возможность посредством запросов получать необходимую информацию из регионов и муниципальных образований.

Информация, поступающая из территориальных ТПП в первую очередь может использоваться для выделения моделей, наиболее успешно реализуемых в специфичных условиях РФ, с дальнейшим тиражированием подобного «лучшего опыта». Такая методическая поддержка способна стимулировать создание микрофинансовых организаций в тех регионах, в которых в настоящий момент нет действующих МФО. Помимо описания конкретных моделей успешной деятельности МФО в перспективе возможно создание пособий и руководств (Study-guide) по созданию новых организаций, а также по повышению эффективности уже действующих.

Кроме того, Торгово-промышленной палатой РФ могли бы разрабатываться (в сотрудничестве с Российским Микрофинансовым Центром) единые методологические подходы к сбору данных из регионов – в частности данных статистического характера. Это направление активности могло бы стимулировать создание унифицированных подходов к предоставлению информации и существенно облегчило бы анализ развития микрофинансового сектора в различных регионах и стране в целом.

3. *Проведение публичных мероприятий (конференций, форумов, круглых столов и т.д.) по вопросам развития микрофинансирования.*

Проведение конференций по вопросам финансовой поддержки малого предпринимательства и микрофинансирования на межрегиональном и

всероссийском уровне способно поднять на качественно новый уровень информационное освещение вопросов микрофинансирования, стимулировать территориальные палаты к повышению внимания к проблемам финансового обеспечения малого бизнеса и микрофинансового сектора. В частности, одним из наиболее перспективных направлений выглядит проведение конференций в регионах, в которых создан развитый микрофинансовый сектор – с целью распространения опыта успешно действующих микрофинансовых организаций, предоставления площадки для профессионального общения участников микрофинансового рынка из различных регионов.

4. Сотрудничество с зарубежными МФО.

Известно, что, несмотря на постепенный уход зарубежных микрофинансовых организаций и программ на второй план, их активность сохраняется на достаточно высоком уровне. В этом контексте выглядит перспективным сотрудничество Торгово-промышленной палаты РФ с указанными организациями. В частности, такое сотрудничество может вестись по следующим направлениям:

- Стимулирование движения зарубежных МФО в регионы, не охваченные их микрофинансовыми программами;
- Совместная работа над созданием новых микрофинансовых организаций на базе территориальных ТПП – в частности первоначальная финансовая поддержка (выделение займов);
- Информационный обмен, получение сведений об организации деятельности зарубежных микрофинансовых организаций, принципах, методах управления, стандартах деятельности.

5. Прямая финансовая поддержка создания новых МФО.

Торгово-промышленной палатой РФ может оказываться прямая финансовая поддержка созданию новых микрофинансовых организаций в регионах. Такая поддержка может оказываться в виде выделения на конкурсной основе займов на создание территориальными палатами МФО. При этом при анализе заявок от территориальных ТПП следует в первую очередь принимать во внимание следующие критерии:

- наличие самостоятельно привлеченных территориальной палатой средств на создание МФО (желательно чтобы доля этих средств составляла не менее 50%);
- наличие в штате территориальной ТПП (или наличие возможности привлечения внешних) специалистов в области финансов достаточной квалификации;
- наличие проработанного бизнес-плана, включающего в частности расчеты и обоснование сроков выхода организации на самоокупаемость и возврата первоначального займа ТПП РФ.

Также желательно принимать во внимание наличие в регионе или муниципальном образовании действующих МФО (приоритетным должно быть создание МФО в регионах или муниципальных образования, в которых еще нет действующих организаций – в целях расширения охвата предприятий малого бизнеса микрофинансовыми услугами).

5. Заключение, основные выводы

На современном этапе развития сектор микрофинансирования в России характеризуется рядом положительных количественных и качественных тенденций. В первую очередь следует выделить следующие характеристики рынка:

- Относительно стабильный рост объема предоставляемых микрофинансовых услуг и увеличение степени удовлетворения спроса на микрофинансовые услуги;
- Увеличение числа микрофинансовых организаций, рост количества их клиентов; Активное развитие кредитной кооперации, ее переориентация на рынок микрозаймов для бизнеса;
- Развитие нормативно-правовой базы для деятельности микрофинансовых институтов;
- Качественное улучшение деятельности микрофинансовых организаций, повышение ее эффективности;
- Формирование инфраструктуры микрофинансового сектора;
- Возникновение новых форм микрофинансовых организаций;
- Создание новых и укрупнение существующих ассоциаций микрофинансовых организаций;
- Развитие двухуровневых микрофинансовых организаций;
- Активизация банков в реализации программ микрокредитования;
- Повышение интереса банков к взаимодействию с небанковскими микрофинансовыми организациями;
- Повышение внимания Правительства РФ к вопросам финансовой поддержки малого предпринимательства;
- Развитие бюро кредитных историй;
- Корректирование стратегий действующих в России зарубежных микрофинансовых организаций.

В то же время в секторе сохраняется ряд проблемных областей, сдерживающих полноценный рост этого сегмента финансового рынка. Особо следует выделить следующие проблемы:

- Низкая удовлетворенность спроса на микрофинансовые ресурсы;
- Географическая неравномерность развития микрофинансового сектора;
- Необходимость совершенствования законодательства в области микрофинансовой деятельности;
- Недостаток источников привлечения капитала у микрофинансовых организаций;
- Недостаточная эффективность и гибкость в деятельности ряда микрофинансовых организаций;

- Затрудненность взаимодействия микрофинансовых организаций и бюро кредитных историй.

Учитывая проблемы микрофинансового сектора, заслуживающие особого внимания, а также исходя из возможностей Торгово-промышленной палаты Российской Федерации и территориальных ТПП, целесообразно представляется концентрация усилий на следующих направлениях активности:

(1) Территориальные торгово-промышленные палаты

- Организационное содействие в проведении информационных, методических мероприятий: конференций, круглых столов, семинаров и т.п.;
- Расширение информационного освещения микрофинансирования в регионе через сайты палат, публикуемые издания (вестники и т.п.), в т.ч. участие в разработке методических рекомендаций по реализации микрофинансовых программ на региональном уровне;
- Привлечение в члены территориальных ТПП различных МФО и предоставление им базы для формирования при территориальных ТПП ассоциаций микрофинансовых организаций;
- Содействие развитию нормативно-правовой базы микрофинансирования на региональном уровне;
- Участие в разработке региональных и муниципальных программ поддержки малого предпринимательства с продвижением мероприятий, направленных на развитие микрофинансирования, а также непосредственно программ развития микрофинансирования и кредитной кооперации;
- Аккумуляция предложений, сигналов о проблемах деятельности, которые могут быть решены на федеральном уровне при содействии ТПП РФ;
- Организация сотрудничества между МФО и банками, а также другими финансовыми организациями – членами палаты по реализации совместных микрофинансовых программ;
- Прямое создание МФО, а также выделение средств (займов) для МФО;
- Содействие открытию отделений (представительств) действующих МФО в районах со стороны региональных палат через взаимодействие с местными палатами.

(2) Торгово-промышленная палата Российской Федерации

- Законотворческая деятельность;
- Систематизация и анализ информации о развитии микрофинансового сектора, поступающей из территориальных палат, тиражирование «лучшего опыта»;
- Проведение публичных мероприятий (конференций, форумов, круглых столов и т.д.) по вопросам развития микрофинансирования;
- Сотрудничество с зарубежными МФО;
- Прямая финансовая поддержка создания новых МФО.

Приложение. Положение о Комитете по микрофинансированию Воронежской Торгово-промышленной палаты.

ПОЛОЖЕНИЕ о Комитете по микрофинансированию Воронежской Торгово-промышленной палаты.

I. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение определяет порядок деятельности Комитета по микрофинансированию, созданного при Воронежской Торгово-промышленной палате (в дальнейшем по тексту «Комитет»).
- 1.2. Комитет создается решением ВТПП.
- 1.3. Комитет не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на общественных началах под руководством ВТПП.
- 1.4. Решения, принимаемые Комитетом, носят рекомендательный характер и могут вноситься для рассмотрения на заседания ВТПП.
- 1.5. В своей деятельности Комитет руководствуется Законом Российской Федерации «О торгово-промышленных палатах в Российской Федерации», Уставом ВТПП, решениями собраний членов, Правления ВТПП и настоящим Положением.

II. Цели и задачи Комитета

- 2.1. Комитет осуществляет свою деятельность в целях содействия развитию микрофинансирования в г.Воронеже и Воронежской области на основе создания благоприятной среды для роста микрофинансового сектора, разработки и внедрения национальных стандартов ведения микрофинансовой деятельности.
- 2.2. Комитет реализует следующие задачи:
 - 2.2.1. Содействие развитию регионального и муниципальных законодательств для микрофинансирования;
 - 2.2.2. Содействие установлению более тесных партнерских связей между зарубежными, российскими и региональными микрофинансовыми организациями, а также реализации международных проектов, направленных на развитие микрофинансирования;
 - 2.2.3. Содействие развитию партнерских отношений между банками, иными финансовыми институтами и микрофинансовыми организациями;
 - 2.2.4. Совместная работа с органами исполнительной и законодательной власти по развитию микрофинансирования;
 - 2.2.5. Содействие развитию региональной инфраструктуры микрофинансирования и микрофинансовых организаций - во взаимодействии с ВТПП;

2.2.6. Организационно-методическое содействие членам ВТПП в получении востребованных микрофинансовых услуг.

2.3. Функциями Комитета являются:

2.3.1. Проведение обучающих мероприятий и совещаний в муниципальных образованиях и районах области для инициативных групп по созданию микрофинансовых организаций;

2.3.2. Участие в разработке и реализации целевых программ развития микрофинансирования;

2.3.3. Проведение дискуссий по актуальным вопросам микрофинансирования и поиск решений возникающих проблем;

2.3.4. Организация и проведение заседаний «круглых столов» с целью выявления в законодательстве проблем, препятствующих развитию микрофинансирования.

III. Состав Комитета

3.1. Состав Комитета формируется из представителей региональных микрофинансовых организаций, объединений предпринимателей, малых и средних предприятий, частных предпринимателей, членов торгово-промышленной палаты, сотрудников аппарата ВТПП, представителей органов государственной власти, научных и деловых кругов. Количественный состав Комитет определяет самостоятельно.

3.2. Председатель Комитета утверждается Правлением ВТПП.

3.3. Председатель Комитета организует и направляет работу Комитета, определяет круг вопросов, подлежащих рассмотрению на заседаниях Комитета, дает поручения членам Комитета.

3.4. Члены Комитета выполняют поручения по разработке проектов рекомендаций; участвуют в изучении и обсуждении рекомендаций; выполняют другие поручения, вытекающие из настоящего Положения и плана работы Комитета.

IV. Права Комитета

Для осуществления задач и функций, предусмотренных разделом II настоящего Положения, Комитет обладает следующими правами:

4.1. Привлекать специалистов различных отраслей знаний, не являющихся членами Комитета, для участия в его заседаниях.

4.2. Запрашивать от членов ВТПП, структурных подразделений ВТПП информацию, необходимую для организации своей работы.

4.3. Для осуществления своих функций Комитет вправе создавать из числа членов Комитета и привлекаемых специалистов временные рабочие группы (комиссии), действующие под руководством членов Комитета. Руководители групп (комиссий) назначаются председателем Комитета.

V. Организация работы Комитета

5.1. Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с задачами и функциями, изложенными в разделе II настоящего Положения.

5.2. Работа Комитета осуществляется на основании утверждаемого плана работы.

5.3. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного заседания в квартал.

5.4. Заседания Комитета считаются полномочными при наличии более половины членов Комитета.

5.5. Решения по выносимым на рассмотрение Комитета вопросам принимаются открытым голосованием простым большинством голосов присутствующих членов Комитета.

5.6. Заседания Комитета протоколируются. Протокол подписывается председателем Комитета.

VI. Отчет о деятельности Подкомитета

Отчет о деятельности Комитета за истекший год рассматривается и утверждается Правлением (или президиумом) ВТПП РФ.