

И Н Ф О Р М А Ц И Я

Развитие микрофинансирования малого бизнеса в регионах России. Опыт Курской торгово-промышленной палаты

Важность и актуальность проблемы развития механизмов финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства подтверждает официальное объявление Организацией Объединенных Наций 2005 года – Международным годом микрофинансирования.

За период рыночных реформ в России микрофинансирование зарекомендовало себя в качестве эффективного инструмента поддержки малого предпринимательства. Неуклонно возрастает число организаций, в том числе небанковской сферы, осуществляющих микрофинансирование, постоянно увеличиваются объемы предоставления займов как в предпринимательском, так и в потребительском сегменте рынка.

Выполняя важные социальные функции, микрофинансирование предоставляет возможность широким слоям населения реализовать свою предпринимательскую инициативу, а, с другой стороны, - доступность и приемлемые условия потребительских займов позволяют повышать покупательную способность и уровень жизни населения, преодолевать бедность значительной части граждан.

Эффективность развития рынка микрофинансовых услуг в России во многом предопределено многообразием организационно-правового статуса предпринимательских структур, действующих в данной сфере.

Наиболее многочисленная и быстрорастущая группа организаций, предоставляющих микрофинансовые услуги, – это кредитные кооперативы, число которых в настоящее время в стране составляет не менее 500. Динамично развивается система сельской кредитной кооперации – с 1997 по 2003 годы численность входящих в нее организаций увеличилась в 25 раз, и действуют они в 55 субъектах Федерации. Кроме того, в стране насчитывается 400 кредитных потребительских кооперативов граждан. Примечательно, что наиболее интенсивно кредитная кооперация развивается в южных регионах – доля таких кооперативов, зарегистрированных в Южном федеральном округе, составляет 36,4 процента от их общего количества в России.

Вынужденные действовать в связи с изменением законодательства о государственной поддержке малого предпринимательства в рамках Закона «О некоммерческих организациях», многие региональные и муниципальные фонды поддержки малого бизнеса тем не менее активно и целенаправленно развивают микрофинансовые программы. Так, в Воронежской, Белгородской, Свердловской, Иркутской, Новгородской, Ивановской, Мурманской областях, Республике Хакасия, Чувашской Республике и ряде других территорий региональные фонды располагают портфелями займов от 7 до 20 млн. рублей, выдавая ежемесячно от 100 до 200 микрокредитов.

Продолжают расширять свою деятельность неправительственные микрофинансовые организации, созданные в рамках международных проектов. В их числе:

- Фонд поддержки малого предпринимательства «ФОРА» - крупнейшая небанковская микрофинансовая организация, работающая в 16 регионах России;
- Женская Микрофинансовая Сеть, созданная при участии Всемирного Женского Банка, работающая в 6 российских регионах;
- Фонд поддержки малого предпринимательства «Каунтерпарт Бизнес Фонд», реализующий микрофинансовую программу на Дальнем Востоке.

Для более чем 80 процентов российских организаций, занимающихся микрофинансированием, основными пользователями их услуг являются

предприниматели без образования юридического лица. Каждая вторая организация предоставляет микрозаймы малым предприятиям. Около 40 процентов организаций оказывают поддержку крестьянским (фермерским) хозяйствам. Более 90 процентов кредитных потребительских кооперативов граждан предоставляют финансовые услуги физическим лицам.

Работающие в сфере микрофинансирования структуры добились высоких показателей эффективности и финансовой устойчивости. Качество кредитных портфелей по совокупности рисков отвечает международным нормам, показатель возвратности соответствует имеющемуся в отечественном банковском секторе, а уровень просрочек по выданным займам не превышает 3 процентов. При этом средняя операционная окупаемость микрофинансовых организаций составляет 127 процентов.

Накопленный опыт микрофинансирования свидетельствует о прямой зависимости его результативности от усилий региональных органов власти и управления по развитию малого предпринимательства, координации действий общественных организаций и предпринимательских объединений. Так, в Волгоградской области создана уникальная законодательная база, регулирующая условия и порядок деятельности институтов потребительской кооперации. Совершенствуется практика работы Российского микрофинансового центра, расширяется его сотрудничество с ассоциациями кредитно-финансовых учреждений, кредитных кооперативов и торгово-промышленных палат.

В настоящее время Российский микрофинансовый центр представляет интересы более чем 300 организаций микрофинансовой отрасли, чей совокупный кредитный портфель превышает 70 млн. долларов США, а клиентская база насчитывает более 70 тысяч юридических и физических лиц.

Рассматривая микрофинансирование как важный инструмент развития малого бизнеса, Торгово-промышленная палата РФ в последние годы усилила свое внимание к данному направлению деятельности. В структуре Комитета ТПП РФ по развитию частного предпринимательства, малого и среднего бизнеса создан профильный подкомитет по микрофинансированию. В декабре 2004 года Палата выступила соорганизатором национальной конференции «Микрофинансирование в России сегодня и завтра: направление роста» и межрегиональной конференции по микрофинансированию в Южном федеральном округе.

Последовательная работа по развитию рынка микрофинансовых услуг проводится многими территориальными торгово-промышленными палатами. Так Курская и Тульская областные палаты, а также ТПП городов Старый Оскол и Дмитров выступили учредителями микрофинансовых организаций. Полномочные представители палат Республики Хакасия, Ставропольского края, г.Дубна вошли в состав управляющих органов местных микрофинансовых организаций. Плодотворно участвуют в организации инфраструктуры микрофинансового рынка палаты Дальнего Востока. Анализ показывает, что многие микрофинансовые организации рассматривают территориальные торгово-промышленные палаты в качестве своих основных партнеров в реализации региональных программ поддержки малого предпринимательства. При этом, сотрудничество с территориальными палатами видится не только в плоскости институционального развития микрофинансовой сферы, но и в возможности получения ряда профильных услуг, оказываемых палатами, например, использования специалистов для оценки объектов собственности предпринимателей, передаваемых в качестве залога для получения микрозаймов.

Вместе с тем, как свидетельствует практика, уровень развития сектора микрофинансирования в России не отвечает масштабам потребностей со стороны малого бизнеса и населения. По оценкам экспертного сообщества, необходимость в

микрокредитовании испытывают не менее половины из всех субъектов малого бизнеса из числа организаций и предпринимателей без образования юридического лица, а общий спрос на микрозаймы составляет примерно 5-7 млрд. долларов США.

В ряде территорий отсутствует должная координация по формированию инфраструктуры рынка микрофинансовых услуг между администрациями субъектов Федерации и предпринимательским сообществом. Как следствие, в более чем 20 регионах России микрофинансовые программы не получили сколько-нибудь заметного распространения.

Требуется принятие мер по совершенствованию законодательства, обеспечивающего функционирование микрофинансовых инструментов, устранению административных барьеров, препятствующих расширению и повышению прозрачности рынка микрофинансовых услуг в регионах, налаживанию системы подготовки кадров для микрофинансовых организаций.

Представляется, что в целях ускорения развития рынка микрофинансирования важное значение будет иметь поддержка со стороны ТПП РФ пакета законодательных инициатив по данному вопросу, выдвинутых заместителем председателя Комитета Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам А.Г.Аксаковым. В свою очередь подкомитет по микрофинансированию Комитета ТПП РФ по развитию частного предпринимательства, малого и среднего бизнеса совместно с Российским микрофинансовым центром, банковскими ассоциациями – членами ТПП РФ, территориальными палатами и ассоциациями кредитных кооперативов планирует проведение национального и ряда региональных форумов по вопросам развития законодательства и реализации программ микрофинансирования на региональном и муниципальном уровнях.

Кроме того, представляется поучительным и заслуживающим распространения опыт, накопленный в данном направлении Курской торгово-промышленной палатой.

В июле 2003 года Торгово-промышленной палатой Российской Федерации был выделен заем на развитие бизнеса Курской торгово-промышленной палате 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». В кооперативе избрали правление, в состав которого вошло три человека. В связи с тем, что количество пайщиков в кооперативе меньше 100, решения о выдаче займов принимаются на правлении кооператива. В штате кооператива состоят: директор, менеджер по займам, бухгалтер.

Членство в кооперативе является добровольным. Лица, желающие стать пайщиками, подают в кооператив заявление установленного образца о приеме в кооператив. Вступающий в кооператив становится пайщиком после принятия решения правления кооператива и уплаты вступительного и паевого взносов. Пайщику при вступлении в кооператив выдается документ, удостоверяющий его членство, в который в последующем заносятся сведения о взносах и другие записи, регистрирующие его участие в жизни кооператива. В кооперативе пайщики являются одновременно и собственниками, и клиентами. Каждый член кооператива имеет по одному голосу, равные права, независимо от размеров вложений или взятой в кооперативе суммы.

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. После уплаты подоходного налога с суммы дохода, оставшаяся часть присоединяется к сумме паевого взноса и считается ежеквартальным паевым взносом. Член кооператива имеет корпоративные и договорные права и обязанности. Корпоративные права и обязанности возникают из членства в кооперативе как некоммерческой организации, договорные – из договоров займа, передачи кооперативу денежных средств, заключаемых в каждом конкретном случае между членом кооператива и кооперативом в лице директора.

При добровольном выходе из кооператива члену кооператива выплачивается паевой взнос и весь доход, полученный им за время пребывания в кооперативе. Вступительные взносы не входят в состав паевого фонда и не подлежат возврату при выходе пайщика из кооператива.

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.