



**ПРОГРАММА
РАЗВИТИЯ НЕБАНКОВСКИХ
МЕХАНИЗМОВ ПОДДЕРЖКИ
МАЛОГО БИЗНЕСА И
СОЦИАЛЬНО НЕЗАЩИЩЕННЫХ
СЛОЕВ ОБЩЕСТВА**

г. Москва
май 2005г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Название Программы.....	4
2. Цель	4
3. Задачи	4
4. Обоснование необходимости Программы	4
5. Опыт партнеров Программы	7
6. Сроки реализации	8
7. Анализ ключевых групп интересов.....	8
8. География Программы	9
9. Анализ предположений и рисков	9
10. Методология реализации	10
11. Управление Программой	13
12. Мониторинг.....	13
13. Ожидаемые результаты	13
14. План оценки.....	14
15. Отчетность.....	14

Введение

Настоящая Программа по развитию микрофинансирования в России разработана с учетом приоритетов стратегического развития Фонда «Новая Евразия» (ФНЕ), анализа сравнительных преимуществ Фонда «Евразия» (ФЕ) и ФНЕ, социального запроса от основных партнеров, а также все возрастающего внимания со стороны международного сообщества к проблемам улучшения доступа к кредитным ресурсам для малого предпринимательства.

Организация объединенных наций (ООН) объявила 2005 год «Всемирным Годом Микрокредитования» как основного инструмента борьбы с бедностью и безработицей в глобальном масштабе. В контексте России значение микрофинансовых инструментов трудно переоценить в силу поистине огромной потребности в ресурсах со стороны малого предпринимательства¹, неразвитости банковских инструментов для удовлетворения этого спроса и недостаточного понимания со стороны государства и ряда регионов ведущей роли малого предпринимательства в экономическом развитии России по причине унаследованного от СССР «гигантомыслия», которое тормозит назревшую гражданскую и экономическую инициативу.

С самого начала появления небанковских форм микрокредитования в России² Фонд «Евразия» (ФЕ) и Фонд «Российский Микрофинансовый Центр» (РМЦ) являлись национальными лидерами в области реализации программ развития микрофинансовых систем поддержки малого предпринимательства. Данное лидерство и стратегическое партнерство продолжается между Фондом «Новая Евразия» (ФНЕ) и РМЦ в рамках новой совместной программы.

На настоящий момент усилиями ФЕ/ФНЕ, РМЦ, международных и корпоративных доноров, местных инициативных групп и передовых региональных администраций³ создана «критическая масса» эффективно работающих небанковских микрофинансовых организаций (МФО). Это позволяет определить типологию МФО и их потребностей, а также новые инструменты их развития, которые будут поддержаны в рамках настоящей Программы.

В целом, данная Программа знаменует собой **новый этап в развитии микрофинансовой индустрии** в Российской Федерации. Фонд «Новая Евразия» и его партнеры надеются, что на каждом этапе реализации Программа будет иметь значительное влияние на развитие как российских региональных, так и международных стратегий развития малого предпринимательства как средства развития гражданского общества, личной инициативы, безопасности и экономического процветания в России и во всем мире.

¹ См. Раздел 4.

² 1992-19993 гг.

³ Свердловская, Воронежская, Белгородская, Иркутская, Новгородская, Ивановская, Мурманская области, а также Республика Чувашия и Республика Хакасия.

1. Название Программы

Программа развития небанковских механизмов финансовой поддержки малого предпринимательства и социально незащищенных слоев населения.

2. Цель

Цель проекта - развитие сектора малого и среднего предпринимательства (МСП), а также повышение экономической активности населения, путем финансовой и институциональной поддержки микрофинансирования в России.

3. Задачи

В рамках Программы будут решены следующие задачи:

- 3.1. Упрощение доступа российских микрофинансовых организаций (МФО) к коммерческим финансовым ресурсам;
- 3.2. Методическая поддержка в создании новых МФО;
- 3.3. Развитие взаимодействия между российским микрофинансовым сектором и банковским сообществом путем включения МФО в число участников бюро кредитных историй.

4. Обоснование необходимости Программы

Микрофинансирование в России зарекомендовало себя как эффективный инструмент поддержки МСП и является динамично развивающейся отраслью. Значимость микрофинансирования, как инструмента борьбы с бедностью и безработицей подчеркивается также тем, что 2005 год официально объявлен ООН Всемирным годом микрокредитования.

Нынешний этап развития микрофинансирования в России характеризуется началом процесса интеграции этого сегмента в общий финансовый сектор. Для интеграции микрофинансового сектора в общий сектор финансовых услуг в России и улучшения доступа МФО к источникам финансирования важна реализация программ, нацеленных на разработку и внедрение механизмов стимулирования взаимодействия банков и небанковских МФО, а также реализацию совместных инициатив (например, гарантийных фондов, бюро кредитных историй и др.).

Необходимо больше внимания уделять менее развитым с точки зрения микрофинансирования регионам, расширяя географию проектов в первую очередь за счет них и усилить реализацию программ, которые будут способствовать сокращению разрыва между МФО и появлению сегмента средних МФО. К таким проектам можно отнести проекты региональных и межрегиональных ассоциаций МФО, а также проекты, направленные на обмен опытом между успешными МФО и начинающими организациями.

В настоящее время проекты, направленные на развитие микрофинансирования, являются неизменной составляющей ряда совместных инициатив Фонда «Новая Евразия» с СУАЛ-Холдингом, Корпорацией «Илим-Палп» и других корпоративных и региональных партнеров.

В макроэкономическом контексте микрофинансирование выполняет, прежде всего, социальные функции. Оно предоставляет возможность реализовать предпринимательскую инициативу у широких слоев населения, помогая им создавать свой микро- и малый бизнес. С другой стороны, за счет предоставления потребительских займов микрофинансирование повышает покупательную способность и уровень жизни населения, причем, наиболее социально незащищенной ее части.

Распространение микрофинансирования позволяет не только повысить уровень жизни населения и стимулировать развитие бизнеса, но и снизить теневую составляющую в экономике. Микрофинансирование – это скорее «первая помощь», ее нельзя рассматривать как базовое финансирование. Но на практике вполне реальна ситуация, когда МФО – это единственный способ для мелких предпринимателей получить доступ к внешнему финансированию, например, в ситуации, когда традиционные финансовые структуры не работают с подобного рода клиентами. Действительно, в России микрофинансовые ресурсы используются предпринимателями не только для пополнения оборотных средств, но и на финансирование инвестиционных проектов. Достаточно часты случаи, когда бизнес обращается к микрофинансовым организациям постоянно, независимо от стадии жизненного цикла. Еще одной отличительной чертой рассматриваемого финансового инструмента является качественная особенность его клиентской базы. Клиентами микрофинансовых организаций выступают начинающие или уже состоявшиеся малые предприниматели, испытывающие финансовые трудности и не имеющие доступа к традиционному финансированию из-за отсутствия залога и/или малого объема испрашиваемого займа, а также часть населения, испытывающая сложности при получении потребительского кредита в банке.

По оценкам Ресурсного Центра малого и среднего предпринимательства, из 8 миллионов зарегистрированных субъектов малого предпринимательства потребность в микрокредитовании испытывают не менее 3 миллионов предпринимателей и юридических лиц. При этом рынок микрофинансирования оценивается примерно в 5–7 млрд. долларов США, в то время как охват рынка существующими МФО не превышает 7%. За последние годы в Российской Федерации растет интерес к индустрии микрофинансирования как со стороны потенциальных участников рынка, так и со стороны органов государственной власти и предпринимательского сообщества.

С учетом того, что российский рынок микрофинансовых услуг появился относительно недавно, существует целый комплекс нерешенных методологических и законодательных проблем. Причин тому несколько:

1. Высокая действенность (качественное соответствие характера спроса и предложения) микрофинансового инструмента в расширении доступа к внешнему финансированию субъектам малого предпринимательства;
2. Высокий и реально существующий спрос на подобного рода услуги. Хорошая эффективность и финансовая устойчивость организаций, работающих в этом сегменте;
3. Активные процессы по его институализации и формированию единых стандартов деятельности;
4. Опыт других стран, в том числе Западной Европы и США свидетельствует об устойчивом сосуществовании различных форм финансовых посредников на рынке возвратного финансирования малого бизнеса, что позволяет предполагать долгосрочный характер развития микрофинансового рынка и в России.

Результаты многочисленных исследований и опросов участников российского микрофинансового рынка свидетельствуют о ряде проблем, решение которых напрямую влияет на дальнейшее развитие микрофинансирования в России.

Существующая в настоящее время в России система законодательных и нормативных актов в целом не препятствует осуществлению микрофинансовой деятельности. Однако дальнейшее совершенствование правового пространства для ведения микрофинансовой деятельности зависит от решения следующих важных вопросов:

1. Необходимо введение законодательного определения микрофинансовой деятельности, его субъектов и объектов
2. Необходима доработка и принятие проекта рамочного Федерального Закона «О кредитной кооперации в РФ»
3. Необходимо внесение изменений в Федеральный Закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» № 117–ФЗ, в целях совершенствования его основных положений для обеспечения системного роста кредитных потребительских кооперативов

Подобные изменения законодательства обеспечат наиболее благоприятные условия для стратегически устойчивого и динамичного развития микрофинансового рынка в РФ. На настоящий момент распространение микрофинансовых программ на территории РФ носит неоднородный характер. Относительно слабое развитие микрофинансирования получило в центральной части страны, а также в Северо-западном регионе. В первую очередь, это связано с неравномерным распределением донорских средств по регионам страны на начальном этапе развития микрофинансирования в России. Однако, оценка спроса на микрофинансовые услуги в зоне предпринимательского и потребительского кредитования в данных регионах не ниже, а зачастую выше спроса на аналогичные услуги в регионах с развитой микрофинансовой сетью. Очевидно, что решение данной проблемы заключается в создании положительного имиджа микрофинансирования и разработки типовой схемы создания микрофинансовых организаций в регионах.

Второй блок проблем дальнейшего развития микрофинансирования в России связан с совершенствованием механизма доступа МФО к внешним финансовым ресурсам. Примеры успешного взаимодействия сторонних инвесторов с МФО на сегодняшний день носят единичный характер. Во многом это связано с тем, что российская микрофинансовая отрасль остается относительно «непрозрачной» для потенциальных инвесторов в силу слаборазвитой системы рейтинговых оценок, общепринятых стандартов и т.д. С целью удовлетворения финансовых потребностей российских МФО, планируется создание займового фонда. Подобная структура, с одной стороны, сократит дефицит в области привлечения сторонних финансовых ресурсов, а также (используя западную методологию финансирования МФО) подготовит потенциальных получателей подобных услуг к работе с западными инвесторами.

Следует отметить, что в области развития взаимодействия между МФО и банковским сообществом проблема также кроется в неполном понимании микрофинансирования как инструмента финансирования субъектов малого предпринимательства и социально-незащищенных слоев населения. С другой стороны, становится, очевидно, что дальнейшее развитие микрофинансирования должно протекать в условиях полной интеграции отрасли в формальный сектор экономики. Предполагается, что одним из путей решения данной проблемы будет - вовлечение МФО в деятельность бюро кредитных историй, что положительно скажется на развитии их взаимодействия с банковским сообществом. Кроме того, необходимо продолжать распространение успешного опыта взаимодействия банков и МФО путем вовлечения микрофинансовых организаций в работу специализированных комитетов при банковских ассоциациях по развитию микрофинансирования.

5. Опыт партнеров Программы

В рамках данной Программы будет использован 10-летний опыт, приобретенный Фондом Евразия за время работы в России.

Программы сектора экономических реформ в течение этого времени являлись одним из самых узнаваемых брендов Фонда Евразия (ФЕ), отличающим этот фонд от других подобных организаций и, несомненно, являющимся его сравнительным преимуществом. С 1993г. ФЕ/ФНЕ реализовал более 1200 проектов на сумму почти 25 миллионов долларов США. В основном, они представляли собой грантовые программы местных и региональных инициатив организаций поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП) в следующих областях:

- Разработка и внедрение учебных программ по бизнесу и экономике (480 проектов);
- Обеспечение доступа МСП к информационно-консультационным услугам (400 проектов);
- Улучшение доступа МСП к финансово-кредитным услугам (108 проектов);
- Поддержка малого бизнеса в научно-технической сфере (57 проектов);
- Создание благоприятной среды для предпринимательства и устранение административных барьеров на пути бизнеса и инвестиций (195 проектов).

Число прямых благополучателей проектов превысило 150 тысяч человек, до 50% благополучателей составляют женщины. География работы сектора экономических реформ – 72 региона РФ.

С 2002г. сектор осуществлял крупные комплексные партнерские программы по развитию инфраструктуры малого бизнеса в Сибири и на Урале (НК ЮКОС, СУАЛ-Холдинг, Илим-Палп).

За период с 1994 по 2004г. Фонд Евразия – один из крупнейших грантодателей в России в области микрофинансирования. За этот период были достигнуты следующие результаты:

- Профинансировано 108 проектов на сумму свыше \$2,6 млн.;
- Реализовано 5 специальных программ;
- Охвачено 20% МФО, получавших донорское финансирование;
- Проекты были реализованы в 37 регионах (во всех 7 федеральных округах);
- 30 тысяч человек стали участниками проектов (из них, 15 тысяч человек – получили финансовые услуги, более 7 тысяч человек приняли участие в обучении, более 20 тысяч человек получили консультации по вопросам ведения бизнеса);
- Благодаря этим проектам 58% участников сохранили рабочие места и создали положительную кредитную историю, 53% - расширили деятельность по имеющимся направлениям бизнеса, 34% - создали новые рабочие места, 30% - развили новое направление деятельности, 20% - привлекли дополнительное финансирование из других источников.

Для обобщения опыта ФНЕ и усиления микрофинансового компонента комплексных проектов ФНЕ мы предлагаем данную Программу, где в качестве одного из партнеров выбираем Фонд «Российский Микрофинансовый Центр».

Фонд «Российский Микрофинансовый Центр» (РМЦ) был создан в июле 2002г. как ответ на сформировавшуюся потребность сектора в появлении организации, которая

представляла бы интересы всего микрофинансового сообщества.

РМЦ выполняет функции ресурсного центра российской индустрии микрофинансирования, содействует развитию благоприятной среды для роста микрофинансового сектора в России, на квалифицированном и профессиональном уровне проводит тренинги и консультации для МФО, а также ведет работу по разработке и внедрению национальных стандартов ведения микрофинансовой деятельности. Более конкретно, РМЦ предлагает следующие виды услуг:

- Подготовка кадров для микрофинансовых организаций и консалтинг;
- Информационная поддержка российского микрофинансового сектора;
- Российские стандарты микрофинансовой деятельности;
- Содействие развитию благоприятных правовых условий для российского микрофинансового сектора.

В настоящий момент РМЦ представляет интересы более чем 350 российских микрофинансовых организаций (МФО) и их ассоциаций, вошедших в состав Наблюдательного Совета РМЦ. Совокупный портфель займов этих организаций, составляет более 70 млн. долларов США, а число обслуживаемых клиентов превышает 70 000 человек.

6. Сроки реализации

Срок реализации проектной части Программы составляет 12 месяцев. Однако достигнутые в этот период результаты и наработки послужат базой для дальнейшего развития российской микрофинансовой индустрии, в связи с чем возможно продление сроков реализации Программы.

7. Анализ ключевых групп интересов

В России организации, предоставляющие микрофинансовые услуги, могут легитимно функционировать в различных организационно-правовых формах. Именно такое многообразие обеспечивает эффективность развития рынка микрофинансовых услуг, как правило, это некоммерческие организации, и, прежде всего, потребительские кооперативы и фонды.

Региональные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства

Данная форма наиболее востребована бенефициарами совместных проектов ФНЕ с корпоративными донорами и местными органами исполнительной власти. Как правило, они создаются в соответствии с законом «О некоммерческих организациях». Основная проблема функционирования участников рынка, решивших заниматься микрофинансированием в форме фондов, связана с отсутствием прямого указания в российском законодательстве на допустимость осуществления ими микрофинансовой деятельности. В среднем, совокупный размер портфеля займов для данной группы микрофинансовых организаций колеблется от 10 до 20 млн. руб. Динамично развиваются микрофинансовые программы региональных фондов в Свердловской, Воронежской, Белгородской, Иркутской, Новгородской, Ивановской, Мурманской областях, а также в Республике Чувашия и Республике Хакасия.

Кредитные кооперативы всех типов

Одна из самых быстрорастущая и многочисленная группа. По имеющейся информации, на середину 2004 года в России насчитывалось не менее 500 таких организаций. Кроме того, важно отметить, что в настоящий момент как подразделы кредитной кооперации достаточно динамично развивается система сельской кредитной кооперации и потребительской кредитной кооперации граждан. Следует отметить, что наиболее интенсивно кредитная кооперация развивается в южных регионах страны. Так, на долю Южного Федерального Округа приходится 36,4% общего числа сельских кредитных кооперативов России, Приволжского – 16,5%, Сибирского – 21,2%, Центрального – 7,3%, Северо-западного – 5,8%, Уральского – 8,3%, Дальневосточного – 10,7%.

Неправительственные микрофинансовые организации, созданные в рамках международных проектов

В эту группу вошли наиболее крупные, с четко выраженной микрофинансовой специализацией институты, созданные с участием иностранных и международных организаций, а также их представительства и филиалы, работающие на территории России. Основные участники данной группы:

- Фонд поддержки малого предпринимательства «ФОРА» - крупнейшая в России небанковская микрофинансовая организация с 29 филиалами, работающими в 16 российских регионах
- Филиалы Международной Некоммерческой компании «ФИНКА Интернэшнл, ООО»
- Фонд поддержки малого предпринимательства «Каунтерпарт Бизнес Фонд», успешно реализующий микрофинансовую программу на Дальнем Востоке
- Женская Микрофинансовая Сеть, созданная при участии и поддержке Всемирного Женского Банка на средства гранта, выделенного Фондом Форда, на момент анкетирования работала в 6 российских регионах

Хотя на долю неправительственных МФО приходится всего лишь 3% от общего объема предоставляемых микрофинансовых услуг, этот тип организаций формирует значительную долю предложения на микрофинансовом рынке.

8. География Программы

Программа не имеет географических приоритетов в России, так как она носит общенациональный характер. Тем не менее, ФНЕ будет учитывать географические приоритеты существующих и потенциальных стратегических партнеров в приложении к реализации конкретных проектных задач. Уже на данном этапе можно заявить, что методологии создания микрокредитных схем будут, прежде всего, опробованы в регионах интереса USAID, Баренц-Секретариата, СУАЛ-Холдинга, Корпорации ИЛИМ ПАЛП (т.е. Дальний Восток, Северо-запад России, Свердловская, Иркутская области, Республика Карелия).

9. Анализ предположений и рисков

Предположения:

- На основе разъяснения ЦБ РФ относительно права некредитных организаций на выдачу займов за счет привлеченных средств можно допустить, что позиция ЦБ РФ, разрешающая такую деятельность, не изменится в течение срока действия программы
- В результате выполнения институциональной части проекта будет разработан типовой порядок создания микрофинансовой программы в регионах и на муниципальном уровне. Кроме того, будут доработаны стандарты ведения микрофинансовой деятельности для муниципальных фондов поддержки малого предпринимательства
- В результате реализации данного проекта будет существенно расширен круг МФО, участвующих в бюро кредитных историй

Риски:

- Исполнители проекта могут испытывать некоторые сложности, связанные с популяризацией и внедрением разработанных методик в регионах, в силу недостаточного понимания основ микрофинансирования и принципов работы бюро кредитных историй. В случае возникновения подобной ситуации исполнителями проекта будет внедрена схема информационного освещения проекта (для региональных и муниципальных администраций – о микрофинансировании, а для региональных МФО - о деятельности бюро кредитных историй)
- Разработанный типовой порядок не будет востребован в регионах в силу сокращающегося числа донорских программ. Планируется, что во избежание данных рисков исполнители проекта разработают альтернативную схему поиска потенциальных заказчиков (например, из числа крупных российских компаний или региональных администраций, заинтересованных в инфраструктурном развитии микрофинансирования и роста сектора малого предпринимательства в регионе)
- Формирование бюро кредитных историй будет происходить недостаточно быстрыми темпами. К сожалению, влияние на формирование бюро кредитных историй исполнителем маловероятно. В этой связи предполагается, в случае необходимости, продлить срок реализации данной компоненты проекта

10. Методология реализации

Компонент Программы по развитию займового фонда будет реализовываться при софинансировании Фонда «Российский Микрофинансовый Центр». Для выполнения отдельных типов проектных мероприятий ФНЕ будет приглашать сторонних субподрядчиков на конкурсной основе. Более конкретно, проектная деятельность по Программе будет проходить по трем следующим этапам:

10.1. Разработка типового порядка создания микрофинансовой программы в регионах и на муниципальном уровне

Как было отмечено ранее, распределение микрофинансовых программ в регионах России неравномерно. В рамках реализации данного компонента планируется разработать типовой порядок создания микрофинансовой программы. Увеличение числа эффективно действующих микрофинансовых программ повлечет за собой увеличение общего числа рабочих мест, развитие малого бизнеса в регионах. Кроме того, запуск новых микрофинансовых программ приведет к повышению вовлеченности в процесс развития сектора малого предпринимательства социально-незащищенное, но

экономически активное население регионов. Предположительно, интерес к реализации подобных программ проявят администрации районов с низким уровнем предложения традиционных банковских услуг, а также крупные компании и корпорации, заинтересованные в развитии инфраструктуры в регионах своей производственной деятельности. Зачастую, в регионах отсутствует понимание микрофинансирования как механизма финансовой поддержки малого предпринимательства и социально-незащищенных слоев населения. Поэтому, внедрение типовой схемы создания МФО должно происходить вкуче с консалтинговой поддержкой, а также тренингом специалистов создаваемой организации. Разработка подобной схемы будет проходить в несколько этапов:

- Оценка спроса и предложения на рынке микрофинансовых услуг
- Критерии выбора оптимальной правовой формы МФО. Анализ и выработка общих юридических консультаций на основании рекомендаций и пожеланий донора/заказчика
- Разработка примерных текстов учредительных документов, договора займа, договора, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика
- Разработка программы тренинга специалистов МФО по применению подготовительных документов, управлению МФО и принципами выдачи микрозаймов
- Внедрение системы стандартов и оценки эффективности работы МФО
- Дополнительное консультационное сопровождение по различным аспектам реализации микрофинансовой программы в течение определенного периода времени.

Реализация данных этапов будет проходить с привлечением российских и международных экспертов в области микрофинансирования. В рамках реализации данного проекта планируется запуск не менее 3 новых микрофинансовых программ в регионах центральной части России и Северо-запада.

10.2. Инвестиционная программа для российских МФО

Как было отмечено выше, для удовлетворения финансовых потребностей российских МФО, предполагается создание займового фонда (далее – Фонд), который будет зарегистрирован как Закрытое Акционерное Общество (ЗАО), с начальным акционером в лице Фонда «Российский Микрофинансовый Центр» (РМЦ). РМЦ передаст в уставный капитал создаваемого Фонда капитал в размере 1,8 млн. долларов США, предоставленный Агентством США по международному развитию (USAID). Планируется привлечь еще до 700 000 долларов США от стратегических российских и зарубежных инвесторов на начальном этапе, чтобы Фонд мог быстро выйти на такой масштаб операций, который обеспечил бы адекватную рентабельность инвестиций.

Портфели займов МФО будут основной формой обеспечения займов Фонда. При этом Фонд будет принимать и другие виды обеспечения, в том числе гарантии банков и региональных администраций, а также залог (в том числе недвижимости). Все займы будут выражены в рублях, поскольку сам Фонд является российской организацией, а его клиенты не в состоянии принять на себя значительный риск обменного курса в отсутствие экономических инструментов хеджирования. Фонд может рассматриваться как логическое развитие проектов экономической помощи и видит свою миссию в предоставлении существующим и стартующим МФО возможности расширить осуществляемую ими поддержку малого бизнеса.

Помимо финансовой рентабельности инвестиций, некоторые из инвесторов Фонда получают преимущества, не поддающиеся прямой количественной оценке. В их числе - долгосрочное развитие потенциальной клиентуры, позитивный общественный имидж, достижение уставных целей и выполнение требований в отношении социально-ответственных инвестиций. Первые два преимущества касаются в первую очередь российских банков и финансовых групп. Третье - достижение уставных целей - касается, главным образом, тех государственных и неправительственных организаций, которые в течение последних 5-10 лет осуществляют деятельность по развитию малого бизнеса в России. Четвертое преимущество в большей мере относится к российским естественным монополиям и крупным компаниям, для которых ближайшие несколько лет будут периодом реформ. Их вложения в малый бизнес будут способствовать созданию рабочих мест и компенсировать вынужденные сокращения в результате реформ. Финансирование в рамках программы будет направлено на:

- Создание механизма оценки МФО
- Разработки политик и процедур по выдаче займов МФО
- Иные расходы, связанные с началом осуществления Фондом операционной деятельности

Наряду с созданием механизма оценки МФО и разработки политики и процедур выдачи займов МФО, существует также необходимость определения:

- Критериев соответствия МФО общей политике фонда
- Эффективной процентной ставки
- Срока займа
- Графика погашения задолженности и т.д.

Реализация вышеуказанных проектных мероприятий будет проходить при участии российских и международных экспертов, имеющих значительный опыт в работе с микрофинансовыми организациями, в том числе из Development Alternatives, Inc., Alternative Credit Technologies, LLC, CGAP и др.

Успешный запуск данного проекта также связан с разработкой эффективной стратегии его продвижения. Планируется, что во второй половине 2005 года будет проведен ряд мероприятий, направленных на информирование о программе и о займовом фонде. Среди них можно выделить следующие: презентация проекта в Москве с участием представителей органов государственной власти, ведущих ассоциаций банков и МФО, международных доноров и потенциальных инвесторов. Планируется также проведение 3 презентаций нового инвестиционного проекта для региональных МФО.

10.3. Бюро кредитных историй

Институты кредитных бюро (КБ) является неотъемлемой частью любого развитого рынка розничного кредитования, направленного как на потребительские, так и предпринимательские цели. Особенно значение кредитных бюро возрастает по мере охвата микрокредитного рынка и неизбежного возрастания числа недобросовестных заемщиков. Кредитные бюро позволяют их участникам снизить издержки на проведение кредитного анализа, делегировав им часть полномочий. Целесообразность участия МФО в деятельности кредитных бюро обусловлена необходимостью формирования непрерывной цепочки кредитных историй, которая бы включала в себя информацию о полученных финансовых услугах не только в кредитных, но и иных организациях, которыми являются МФО. С другой стороны, сами МФО уже через

достаточно небольшой промежуток времени (2-3 года) смогут почувствовать экономические выгоды, связанные с участием в деятельности бюро кредитных историй, за счет экономии на кредитном анализе и уменьшении числа проблемных займов в структуре портфеля. Задача исполнителя данного направления работ в рамках Программы состоит в том, чтобы:

- Максимально популяризовать задачи КБ в среде МФО путем проведения серии публичных мероприятий и публикаций в СМИ;
- Добиться экономически наиболее благоприятного формата получения МФО кредитных отчетов.

11. Управление Программой

Общее управление Программой будет осуществляться Координационным комитетом, состоящим из сотрудников ФНЕ и ведущих экспертов в области поддержки предпринимательства и микрофинансирования. Эксперт-координатор и аналитик грантов будут осуществлять операциональное управление Программой. Экспертные советы будут формироваться согласно процедурам ФНЕ.

12. Мониторинг

Для того чтобы обеспечить эффективное управление Программой, соответствие деятельности, фактически осуществляемой в ее рамках, установленным целям и задачам и гарантировать своевременное достижение запланированных результатов планируется осуществить ряд мероприятий по мониторингу Программы как интегральной части Программы.

Система мониторинга Программы будет выстраиваться в соответствии со спецификой механизмов реализации Программы, что позволит эффективно отследить степень достижения запланированных результатов. Мониторинг будет осуществляться как на уровне индивидуальных проектов, так и всей Программы в целом.

Результаты мониторинга будут использованы для выявления промежуточных результатов Программы, корректировки ее приоритетов, мероприятий и бюджета, а так же для обеспечения своевременного достижения запланированных результатов.

13. Ожидаемые результаты

В ходе реализации Программы развития небанковских механизмов финансовой поддержки малого предпринимательства и социально незащищенных слоев населения планируется достичь следующих результатов:

- Разработка типового порядка создания микрофинансовой программы. На сегодняшний день в России не существует стандартизированного подхода к созданию микрофинансовой организации. Разработанная методология позволит конечному заказчику выбрать оптимальный тип микрофинансовой организации, определить приоритетное направление ее работы. Кроме того, использование типового порядка приведет к снижению затрат, связанных с подготовкой учредительных документов, политик и процедур выдачи займов, положений об отчетности и ее формате. Сложно предсказать количественные показатели, однако можно предположить, что данная методика получит широкое распространения в регионах с относительно неразвитым предложением традиционных банковских и микрофинансовых услуг.

- По предварительным оценкам, в результате содействия созданию займового фонда для МФО будет существенно упрощен доступ микрофинансовых организаций к внешним финансовым ресурсам. В количественном выражении планируется, что за первый год реализации проекта займовый фонд выдаст около 10 займов микрофинансовым организациями. Таким образом, опосредованно около 5 тысяч малых предпринимателей, а также людей с низкими уровнями доходов могут получить доступ к данному виду финансирования.
- Включение МФО в число участников бюро кредитных историй. Достижение поставленной задачи будет способствовать интеграции микрофинансирования в формальный сектор экономики, повышению прозрачности российских МФО и развитию взаимодействия между МФО и банковским сообществом.

14. План оценки

Для обеспечения прозрачности Программы, генерирования новых знаний в области развития микрофинансирования, а так же для формирования общественного мнения планируется осуществить ряд мероприятий по оценке Программы. Данные мероприятия предполагают проведение как внутренней оценки, которая будет осуществляться Отделом оценки Фонда, так и внешней оценки Программы, для осуществления которой планируется пригласить команду независимых оценщиков. Оценку планируется проводить как на уровне Программы в целом, так и отдельных ее компонентов.

15. Отчетность

В рамках Программы предполагается предоставление промежуточных отчетов о ходе реализации каждые 6 месяцев. Другая отчетность может быть составлена по мере необходимости.

