

Уроки кризиса и новые  
возможности. Роль  
микрофинансирования  
в развитии экономики  
регионов.

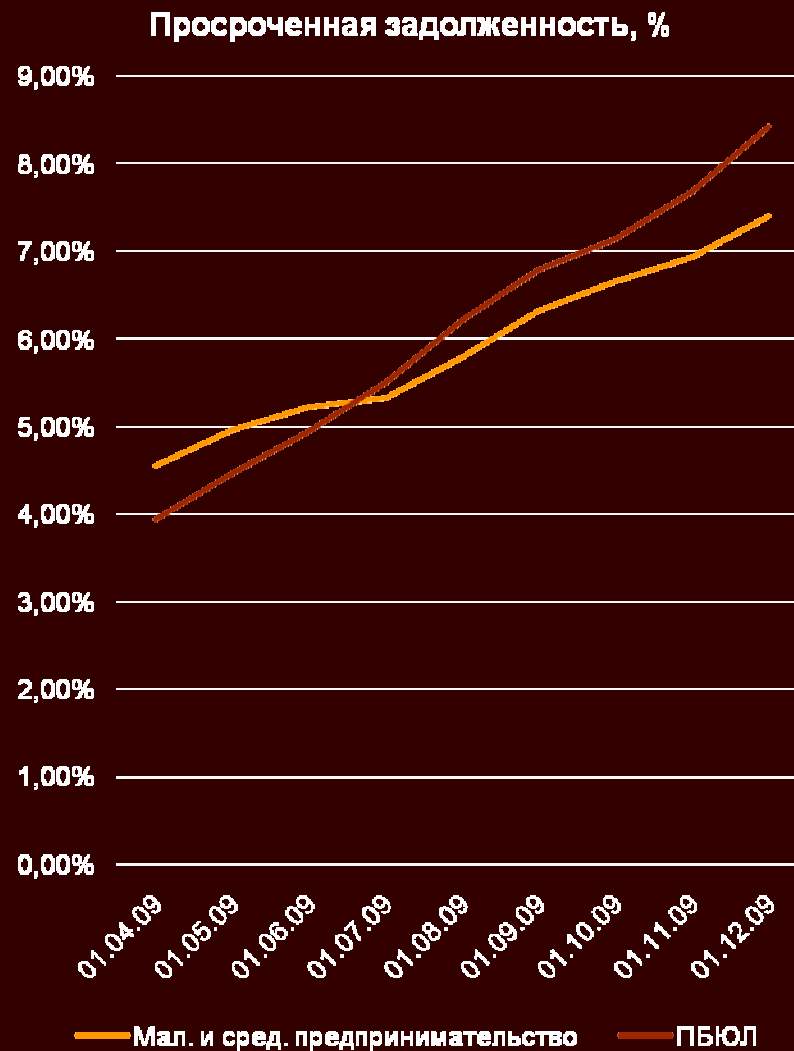
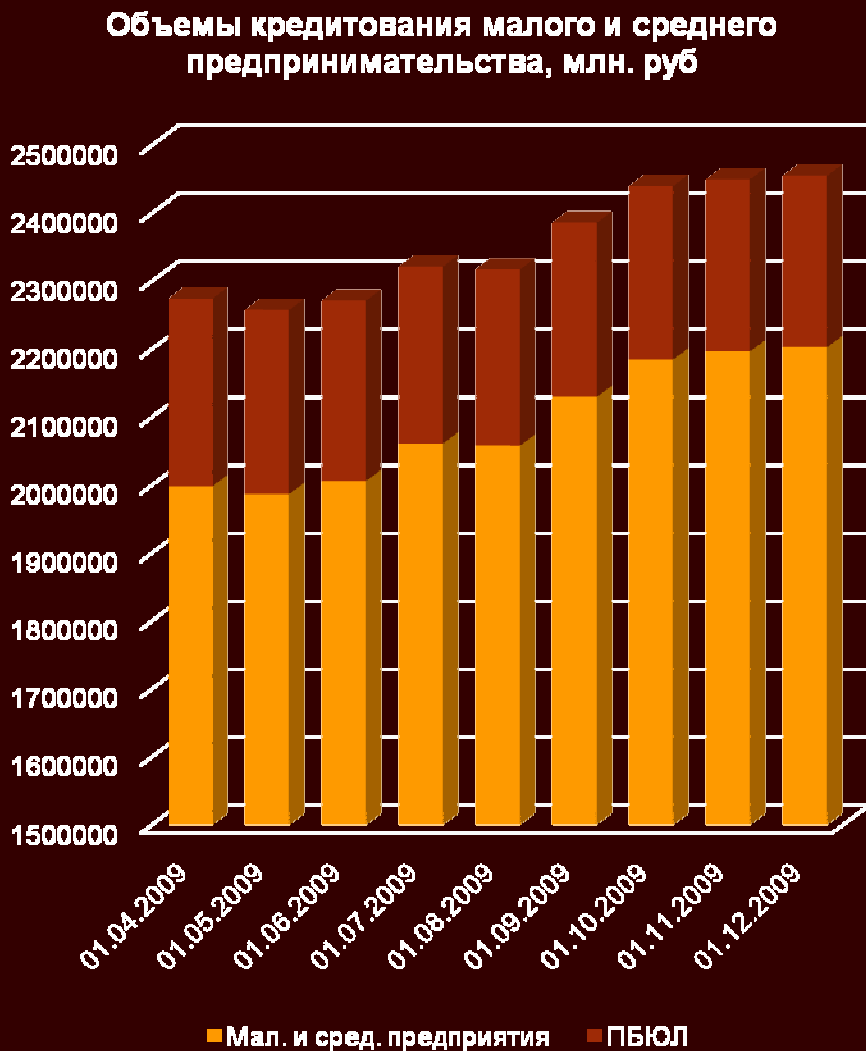
**Михаил Мамута,**

*Президент НАУМИР и*

*Российского Микрофинансового Центра*

[www.rmcenter.ru](http://www.rmcenter.ru)

# Кредитование малого и среднего бизнеса: объемы медленно растут вместе с кредитными рисками



# Показатели кредитования МСП в СКФО

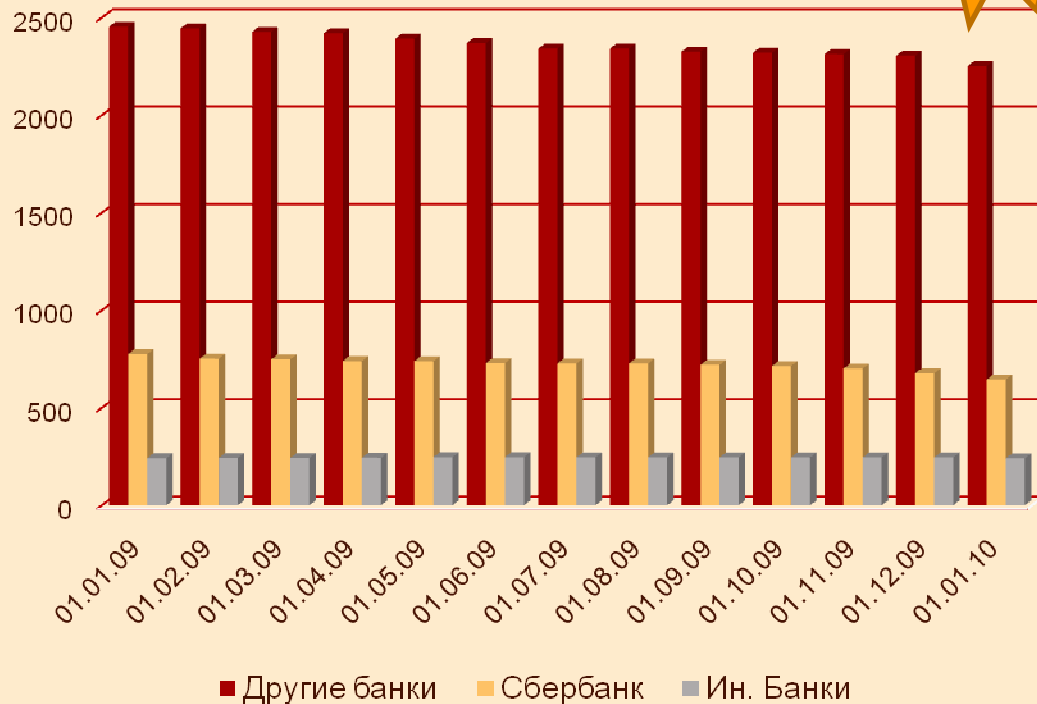
Регион/Показатель	Размер кредитной задолженности, приходящейся на один хозяйствующий субъект МСП, тыс. руб.	Размер кредитной задолженности, приходящейся на 1 рубль выручки МСП
Россия в целом	502	0,14
СКФО в целом	271	0,11
Республика Адыгея	237	0,14
Республика Дагестан	111	0,04
Республика Ингушетия	133	0,13
Кабардино - Балкария	256	0,12
Карачаево - Черкессия	296	0,12
РСО - Алания	199	0,10
Чеченская республика	19	0,03
Ставропольский край	310	0,13

# Отделения и офисы банков: 2008-09

Отделения банков  
(на 100 тыс. населения)



Филиалы банков

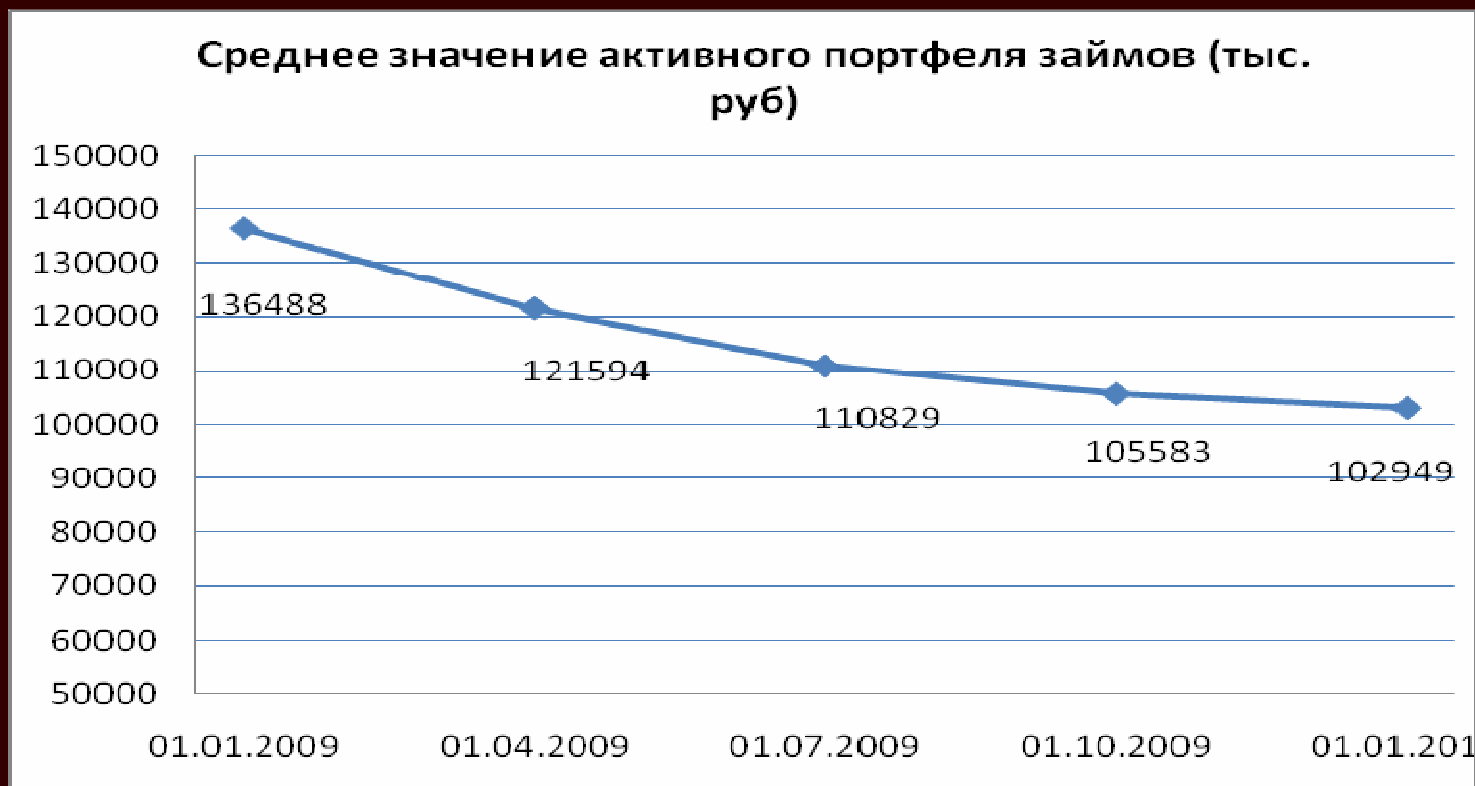


**-153  
(-5,3%)**

# Небанковские микрофинансовые институты

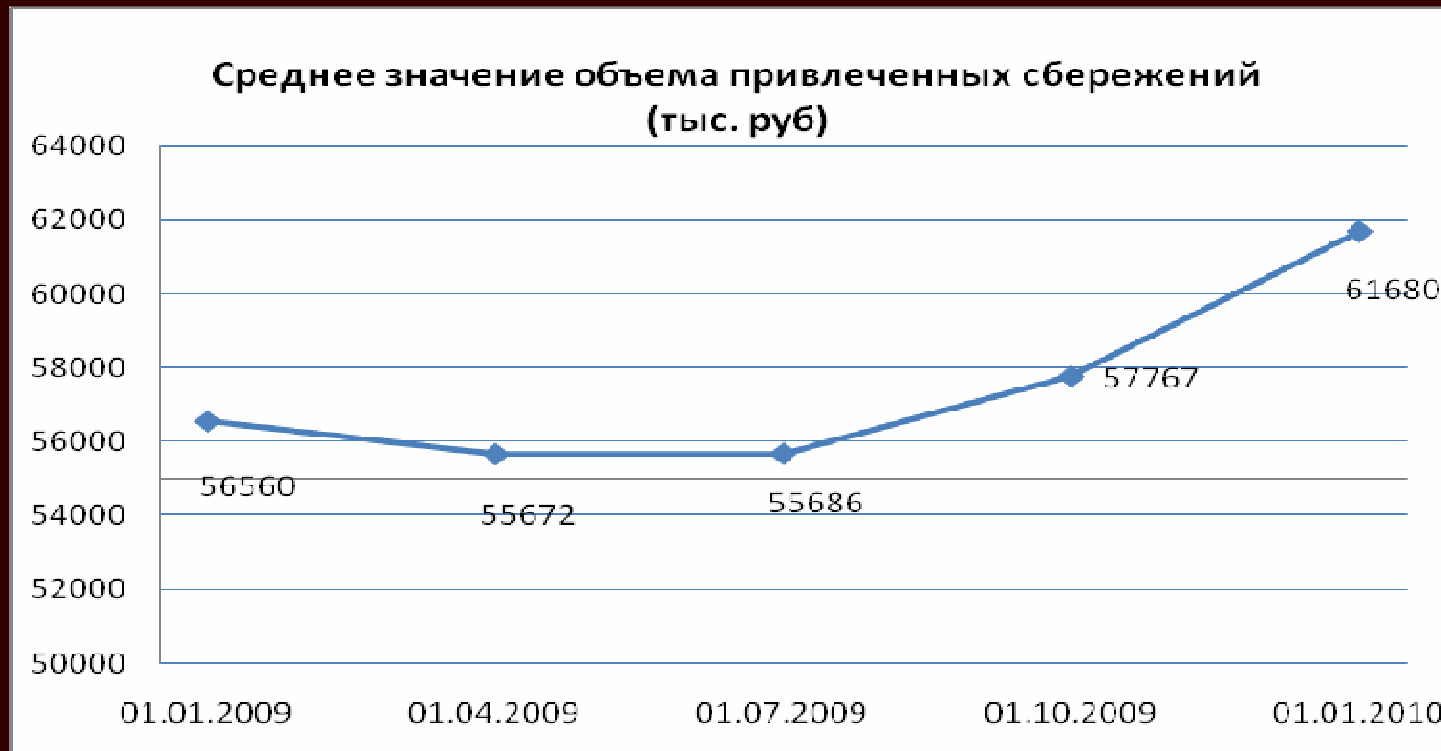
- **Состояние российского рынка микрофинансирования:**
  - На 1 января 2010 г. в России действовало не менее 2750 небанковских МФО, включая кредитные кооперативы, частные коммерческие МФО, фонды поддержки предпринимательства, НДКО, в то время как в 2003 г. таких организаций было всего 150.
  - Общий портфель займов МФО составил 22,7 миллиарда рублей;
  - Средний размер займа составил 4500 долларов США;
  - Основная клиентская группа МСП – микропредприятия и физические лица;
  - МФО тяготеют к городам с населением ниже 100 тыс человек (75% от числа зарегистрированных)
- **Принципы системного взаимодействия МФИ с банками:**
  - Малый банк  $\neq$  МФИ
  - Кредитное взаимодействие

# Результаты антикризисного мониторинга МФ рынка



- По сравнению с началом 2009 года среднее значение портфеля займов на 1 января 2010 года снизилось более чем на 15%. Темпы падения показателя в четвертом уже не такие угрожающие, как мы наблюдали в первом и втором кварталах 2009 года, что говорит о возможной стабилизации рынка уже в начале 2010 года.

# Результаты антикризисного мониторинга МФ рынка



- Третий квартал подряд наблюдается прирост портфеля сбережений. В годовом исчислении мы наблюдаем прирост портфеля сбережений на 9% по сравнению с началом 2009 года.

# Результаты антикризисного мониторинга МФ рынка



- На 1 января 2010 года средний показатель портфеля в риске больше 30 дней составил 7,3%. Показатели риска кредитного портфеля немного превышают рекомендуемый порог, однако он отражает текущее состояние всего финансового сектора России и все еще меньше показателя риска портфеля банковского сектора.



## **Основные положения закона «О кредитной кооперации»**

### **1. Положения о государственном регулировании и саморегулировании в сфере кредитной кооперации.**

#### **Госрегулирование**

- Функцией госрегулирования наделяется федеральный орган исполнительной власти. Регулятор осуществляет контроль за деятельностью СРО кредитных кооперативов, кооперативов, объединяющих более 5 000 членов, кредитных кооперативов второго уровня.

#### **Саморегулирование**

- Членство в саморегулируемой организации обязательно для всех кооперативов.

### **2. Положения об обеспечении финансовой устойчивости кредитных кооперативов.**

- Установлены требования к финансовым нормативам, к порядку распоряжения имуществом кредитного кооператива, предусмотрены ограничения деятельности с повышенными рисками (фондовый рынок)

### **3. Положения, направленные на защиту интересов членов кредитного кооператива.**

- Определен порядок вступления и выхода, порядок выплаты паенакоплений, включены положения об имущественной ответственности кредитного кооператива и его членов.

### **4. Положения, направленные на защиту интересов кредиторов.**

- Определен порядок реорганизации и ликвидации кредитных кооперативов и порядок расчета с кредиторами.

### **5. Положения о двухуровневой системе кредитной кооперации.**

- Введено понятие кредитного кооператива второго уровня, определены условия вступления в кооператив второго уровня, предусмотрены дополнительные ограничения на использование средств кредитного кооператива второго уровня и дополнительные требования к обеспечению его финансовой устойчивости.

## **Основные положения законопроекта «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»**

- 1. Главная цель – создание благоприятных условий для привлечения частных инвестиций и осуществление мер государственного стимулирования микрофинансовой деятельности на основании ее мониторинга**
- 2. Положения законопроекта о приобретении статуса микрофинансовой организации.**
  - Законопроект вводит определение понятий «микрозаем», «микрофинансовая деятельность», «микрофинансовая организация», определяет порядок приобретения статуса МФО.
  - Проект распространяется на недепозитные МФО в форме коммерческих и некоммерческих организаций. Организация приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций.
  - Статус микрофинансовой организации (внесение сведений об организации в государственный реестр) приобретается в добровольном порядке.
- 2. Положения о порядке осуществления деятельности, о правах и обязанностях микрофинансовой организации.**
  - Законопроектом предусмотрены правила осуществления микрофинансовой деятельности, в том числе права и обязанности микрофинансовой организации и заемщика при предоставлении микрозайма.
  - Законопроектом введен ряд ограничений деятельности микрофинансовой организации, в том числе ограничение на привлечение денежных средств физических лиц, за исключением денежных средств учредителей (членов, участников, акционеров), а также квалифицированных инвесторов микрофинансовой организации, ограничение на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и т.д.
- 3. Положения законопроекта о регулировании и контроле деятельности микрофинансовых организаций.**
  - Государственное регулирование деятельности микрофинансовых организаций возлагается на федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики в сфере банковской и страховой деятельности.

# Государственная поддержка

## микрофинансирования –

## антикризисный ответ и приоритеты

## модернизации экономики

- **План антикризисных действий Правительства РФ:** микрофинансирование – антикризисный приоритет как инструмент борьбы с безработицей, поддержки start up и действующих микропредприятий. Планируется, что в 2010 году около 200 тыс. безработных начнут свой бизнес;
- **Программа государственной поддержки малого и среднего предпринимательства:** 2 млрд. руб. на капитализацию микрофинансовых организаций в 2009 году и до 3 млрд. руб. в 2010 году. Приоритет на создание МФО второго уровня;
- **Программа Внешэкономбанка – Российского банка развития** по кредитованию МФО: лимит кредитования под 11% годовых - 1 млрд. руб. в 2009 году и до 4 млрд. рублей в 2010 году;
- **В приоритеты Правительства РФ на 2010 год** включена подготовка Доклада «О мерах по повышению доступности финансовых услуг для предпринимательства и населения»

# Приоритеты развития микрофинансирования в СКФО

- Приоритет 1. Содействие региональным органам власти в разработке и реализации программ микрофинансирования и финансовой доступности с учетом местной специфики
- Приоритет 2. Оказание организационной и консультационной поддержки банкам кредитования малого бизнеса, микрофинансовым организациям и кредитным кооперативам
- Приоритет 3. Содействие в развитии региональной инфраструктуры микрофинансирования (СРО, кредитные кооперативы второго уровня, ОВС) и ее интеграции в федеральные сети
- Приоритет 4. Повышение квалификации сотрудников банков и МФИ через специальные образовательные программы (совместно с Высшей Школой Экономики и ВШПП)
- Приоритет 5. Содействие в привлечении внешних ресурсов в банки кредитования малого бизнеса и микрофинансовые организации
- Приоритет 6. Развитие технологий дистанционного финансового обслуживания (банковская агентская модель, электронные платежные системы, мобильные деньги)
- Приоритет 7. Создание механизма обеспечения защиты прав и интересов потребителей микрофинансовых услуг – субъектов микробизнеса и населения (финансовый омбудсмен)