

Обзор микрофинансирования в России.

Во всем мире спрос на микрофинансирование удовлетворяет институт микрофинансовых организаций. В нашей стране этот рынок пока никем не регулируется. В законодательстве вообще нет определения микрофинансовой организации. Под микрофинансовыми организациями в узком смысле этого слова понимаются все небанковские организации, выдающие микрозаймы (обычно до 10 тыс. долл. США). Но, по сути, к МФО относятся и банки, предоставляющие услуги микрофинансирования.

В России микропредприятия составляют примерно 80% от доли малого бизнеса. Для большинства банков они не представляют интереса.

В предпринимательском секторе совокупный спрос на микрофинансовые услуги оценивается в настоящее время более 200 млрд. руб., в то время как охват рынка существующими микрофинансовыми институтами не превышает 7%.

На начало 2007 года в России ниже уровня прожиточного минимума живет около 13% населения, из них подавляющее большинство – в сельской местности и небольших населенных пунктах. Развитие собственного дела, в том числе фермерство или личное подсобное хозяйство – это не просто выход из бедности, но и путь в средний класс. Однако, эти возможности сдерживаются как недостаточным развитием кредитно-финансовой инфраструктуры в малых городах и сельских районах, так и нехваткой технологий кредитования начинающих предпринимателей и малообеспеченного населения.

В то же время можно смело утверждать, что темпы развития микрофинансирования в России имеют ярко выраженную положительную тенденцию. Сегодня микрокредитование позиционируется экономистами как наиболее удачный и эффективный финансовый инструмент ведения кредитных операций в частном секторе экономики. По их оценкам в ближайшее время можно будет наблюдать не только рост количественных показателей рынка микрофинансирования, но и изменение его структуры.

Это стало следствием адекватной оценки поставщиками микрофинансовых услуг потребностей рынка, роли этих услуг в социально-экономическом развитии общества, коммерческого эффекта.

Сформирована базовая инфраструктура микрофинансирования на федеральном уровне – Национальное партнерство участников микрофинансового рынка (НАУМИР) и Российский Микрофинансовый центр (РМЦ).

НАУМИР создан в 2006 году объединениями профессиональных участников микрофинансового рынка и на сегодня включает Российский микрофинансовый центр, Ассоциацию российских банков, Ассоциацию агентств поддержки малого и среднего бизнеса «РАЗВИТИЕ», «Национальный союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи», Союз некоммерческих саморегулируемых организаций финансовой взаимопомощи «Лига кредитных союзов», Общероссийскую общественную организацию малого и среднего предпринимательства «ОПОРА России».

Миссия НАУМИР состоит в объединении усилий участников рынка для комплексного развития микрофинансирования в стране. Приоритеты деятельности НАУМИР до 2008 года следующие: формирование концепции развития микрофинансирования в РФ; определение микрофинансирования как вида экономической деятельности; разработка концепции регулирования и саморегулирования микрофинансовой деятельности; развитие системы мер по государственной поддержке микрофинансирования; развитие банковских технологий микрофинансирования; разработка правил раскрытия информации на рынке. НАУМИР является единой дискуссионной и договорной площадкой для организаций, ведущих микрофинансовую деятельность, инвесторов, представителей органов государственной власти и иных участников отношений по микрофинансированию.

Во многих регионах созданы региональные ассоциации кредитных кооперативов и иных организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

По итогам мониторинга рынка, проведенного Российским Микрофинансовым Центром и Национальным Партнерством Участников Микрофинансового рынка (НАУМИР), совокупный портфель займов только небанковских микрофинансовых организаций составлял на начало 2007 года около 750 млн. долл. США, с клиентской базой более 400 тыс. клиентов. Следует отметить, что при этом обеспечивается высокое качество портфеля займов.

На 1 июня 2007 года в России активно действовало более 2500 организаций, оказывающих микрофинансовые услуги:

- - микрофинансовые банки и небанковские депозитно – кредитные организации - (более 10);
- - кредитные потребительские кооперативы граждан – (около 1000);
- - сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (более 900);
- - потребительские кооперативы/ потребительские общества - (около 400);
- - региональные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства (200);
- - частные недепозитные микрофинансовые организации (около 10).

Роль микрофинансовых институтов в развитии общества была отмечена на межрегиональном семинаре-совещании, организованном 30 марта 2007 г. Министерством регионального развития РФ: «Микрофинансирование как институт социально – экономического развития регионов». Участники выразили понимание необходимости усиления взаимодействия региональных институтов микрофинансирования, органов власти и банков для распространения полезного опыта, совместного поиска путей повышения доступности розничных финансовых услуг. Были обсуждены новые подходы к сотрудничеству банков, микрофинансовых организаций и региональных администраций, а также перспективы развития агентских моделей как путь повышения доступности финансовых услуг.

Главным публичным событием года стала прошедшая в Москве с 14 по 16 ноября VI Национальная Конференция «Микрофинансирование в России: строим всеохватывающую финансовую систему» — стала главным публичным событием года в области микрофинансирования.

На Конференции выступили Ее королевское высочество Принцесса Нидерландов Максима, Президент НАУМИР Михаил Мамута, Президент АРБ Гарегин Тосунян, Директор Департамента финансовой политики Министерства финансов РФ Алексей Саватюгин, Президент Росэнергобанка и многие другие.

Задачей Конференции стало объединение усилий всех участников рынка в целях повышения роли микрофинансирования как инструмента социально – экономического развития России. В рамках конференции, ведущие российские и международные политики, представители микрофинансовых организаций, коммерческих банков, международные эксперты, инвесторы и другие участники микрофинансового рынка представили самую последнюю информацию о развитии микрофинансирования, его поддержке, а также поделились своим опытом в реализации микрофинансовых программ.

Новации регулирования и технологий для рынка розничных финансовых услуг, системы кредитной кооперации, микрофинансовых организаций, дистанционного банкинга и поиск оптимальной модели развития были предметом дискуссии и выступлений политиков, регуляторов и лидеров рынка на Пленарном заседании Конференции. Помимо возвратного финансирования в виде займов и кредитов, микрофинансовые организации также могут привлекать инвестиции в виде вклада в уставный капитал компании или выпуска ценных бумаг. Такие возможности увеличиваются с каждым годом, одновременно с ростом числа действующих на российском рынке профессиональных инвесторов – венчурных фондов, фондов прямых инвестиций, инвестиционных банков и т.д. Инвестиции – форма финансирования, предоставляющая ряд преимуществ для быстрорастущих компаний по сравнению с заемным капиталом и, кроме того, это путь к проведению IPO акций (недавно крупное первичное размещение акций на открытом рынке провела мексиканская микрофинансовая организация – Компартамус). Для того, чтобы суметь убедить инвесторов в привлекательности организации для вложения средств в ее ценные бумаги, нужно уметь говорить с ними на одном языке.

Специфика микрофинансирования порождает особые требования к программам страхования как клиентов МФО, так и финансовых рисков самих микрофинансовых организаций. Как показывает мировой опыт, не существует одного рецепта для решения этих задач. В ряде стран большим успехом пользуются общества взаимного страхования (ОВС), совмещающие простоту создания с доступностью страховых программ. Однако, последнее время серьезное внимание к рынку микрофинансирования проявляют и классические страховые компании, которые осознали, что малообеспеченные люди не в меньшей степени нуждаются в страховой защите, чем представители среднего класса. Какая модель лучше? Кто сможет предложить большую гибкость подхода, дешевые тарифы и большее соответствие потребностям клиентов? Как подобрать «ключ к сердцу» микрофинансовой организации, чтобы совместно улучшать качество жизни ее клиентов и снизить ее собственные финансовые риски? Ответы на эти вопросы

участники и выступающие на секции искали вместе с ее ведущим, который также предоставил результаты обследования рынка микрострахования в ряде стран СНГ.

Для решения проблемы доступности финансовых услуг целесообразно развитие комплексной, диверсифицированной модели розничного кредитно-финансового рынка и его институтов с учетом специфики нашей страны

Целесообразно включение в такую модель трех взаимодополняющих друг друга компонент:

- 1) расширение филиальной сети банков, осуществляющих розничное финансовое обслуживание, путем упрощения порядка регистрации и деятельности новых банковских «точек продаж», в том числе развитие концепции «передвижных банковских офисов», которые должны быть особенно эффективны в сельской местности. Более активное применение банками технологий микрокредитования начинающих предпринимателей и микропредприятий;
- 2) дальнейшее развитие небанковских институтов микрофинансирования (МФИ), совмещающих простоту их создания и деятельности с доступностью финансовых услуг для малого бизнеса и населения. Большое значение имеет как создание благоприятных условий для развития кредитной кооперации, так и специализированных недепозитных микрофинансовых организаций;
- 3) развитие новых, перспективных технологий банковского обслуживания клиентов, при котором финансовые услуги предоставляются за пределами офисов банков – так называемого «дистанционного банковского обслуживания».

Вопросы повышения доступности розничных финансовых услуг имеют не только большое экономическое, но и важное социальное значение для нашей страны. Прошедших в текущем году события по вопросам микрофинансирования подтверждают – России нужна сильная и диверсифицированная финансово-кредитная система, доступная для всех слоев населения и построенная на принципах партнерства различных финансовых институтов.