



Микро-Кредитование в Соединенных Штатах

История Микро-Кредитования в Соединенных Штатах

- Микро-предпринимательство в Соединенных Штатах, основанное на опыте других стран в устранении бедности посредством самостоятельной предпринимательской деятельности и стабилизации, получило развитие в 80-ые годы 20 века. Множество коммерческих банков не были заинтересованы в том, чтобы давать очень маленькие ссуды микро-фирмам, поскольку банки были убеждены, что затраты и риск будут слишком большими.
- Микро-кредитование зарекомендовало себя в качестве успешного средства достижения живучести малого бизнеса – цели, к которой многие коммерческие банки не стремятся. Поимому этому, опыт показывает, что микро-кредитование также создает рабочие места в муниципальных образованиях и помогает развивать местную экономику.

Статистики Микро-Кредитования в Соединенных Штатах

- В Соединенных Штатах насчитывается 22 миллиона микро-предприятий. 84 процента всех предприятий имеют в штате 5 работников или менее и могут считаться микро-предприятиями. (Программа Администрации Малого Бизнеса также учитывает доход в определении размера предпринимательской деятельности, и поэтому в действительности микро-предприятий насчитывается больше, чем отражено в докладах Администрации Малого Бизнеса).
- Отрасль микро-предпринимательства стремится служить интересам: женщин, меньшинств, людей с низким доходом, инвалидам и тем, кто сталкивается с затруднениями в получении доступа к рынку коммерческих кредитов.

Статистики Микро-Кредитования в Соединенных Штатах

- Исследование в отрасли микро-предпринимательских программ, показало что большинство микро-предпринимателей, среди которых проводили исследования, являются женщинами (65 процентов) и меньшинствами (55 процентов), и что большинство также относятся к людям с низким доходом на момент своего вступления в программу по микро-предпринимательству (59 процентов имели доходы или ниже или равные 80 процентам средних доходов в данной местности).
- Недавнее исследование, проведенное среди клиентов программ микро-предпринимательства, показало, что у предпринимателей, которые вошли в программы, уже имея свой бизнес, наблюдается прирост (по медиане) в доходах от этого бизнеса размере 26 процентов.

Статистики Микро-Кредитования в Соединенных Штатах

- На сегодняшний день насчитывается более 500 программ микро-кредитования в Соединенных Штатах, помогающих целеустремленным предпринимателям развивать свой бизнес. Более чем 94 процента этих начинающих предпринимателей стремятся пройти обучение и/или получить техническое содействие, цель которого заключается в том, чтобы помочь им достичь успеха.

История Программы Администрации Малого Бизнеса

- Администрация Малого Бизнеса начала свою Программу микро-кредитования в 1991 году. В соответствии с программой, некоммерческие организации используются в качестве кредиторов-посредников, а также оказывают техническую помощь микро-предпринимателям.
- Первая микро-ссуда, данная посредником, была выдана в июне 1992 года. С этого времени с помощью посредников микро-предприятия получили более 26 тысяч ссуд на общую сумму, превышающую 320 миллионов долларов.

История Программы Администрации Малого Бизнеса

- Администрация Малого Бизнеса полагала, что эти посредники смогут эффективно служить потребностям микро-предприятий, которые традиционно имели трудности в получении доступа к капиталу из обычных банков. Цель программы состояла в том, чтобы обеспечить микро-предприятия небольшим количеством капитала и технической поддержкой, которые позволили бы им развивать свой бизнес и, в конечном счете, интегрироваться в экономику в качестве принимаемого банками малого бизнеса.
- На сегодняшний день существует 165 организаций, выступающих в качестве микро-кредиторов в Программе Администрации Малого Бизнеса по микро-кредитованию.

Процесс Подачи Заявления

Организации, желающие участвовать, должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

- Должны являться некоммерческой организацией;
- Должны иметь 1-летний опыт предоставления микро-ссуд к малому бизнесу;
- Должны иметь 1-летний опыт оказания технической поддержки малому бизнесу

Как Программа Функционирует

- Посредники представляют заявку в Администрацию Малого Бизнеса;
- Если заявка будет одобрена, то Администрация Малого Бизнеса выдаёт ссуду посреднику; максимальный размер ссуды - \$750,000;
- Посредники могут получить несколько ссуд одновременно, однако их задолженность Администрации Малого Бизнеса не должна превышать \$3.5 миллиона единовременно;
- Кредиторы-посредники используют весь объем ссуды на выдачу очень маленьких ссуд микро-предприятиям;
- Администрация Малого Бизнеса выделяет грант посреднику для оплаты технической помощи;
- Посредники обеспечивают техническую поддержку малому бизнесу.

Условия Предоставления Ссуд

- Максимальная ссуда посреднику составляет \$750,000;
- Срок возврата - 10 лет;
- Посредники должны предоставлять счета в банке и ссуды микро-заемщикам в качестве сопутствующего обязательства. Специально для использования в Программе учреждаются два обращающихся фонда. Один – Обращающийся фонд микро-ссуды по ссуде. Другой – это Резервный фонд на случай потери ссуды.
- Процентная ставка фиксированная, однако, может быть снижена в зависимости от портфеля ценных бумаг.

Структура Процентной Ставки

- Администрация Малого Бизнеса выдает посреднику ссуду под невысокие проценты и использует 5-летнюю ставку процента, установленную боном Казначейства в качестве основы для всех расчетов процентной ставки;
- Посредник, в соответствии с боном Казначейства, будет автоматически получать двухпроцентную скидку в течение первого года участия;
- После истечения первого года, процентная ставка будет зависеть от состояния портфеля посредника. Она не может быть выше, чем ставка, установленная боном Казначейства.
- Процентная ставка пересматривается каждый год и может изменяться в зависимости от колебаний портфеля посредника. Процентная ставка, применяемая к посреднику, рассматривается как привлеченные средства.

Мониторинг Портфеля

- Посредники должны предоставлять информацию по микро-ссудам в течение 7 дней после закрытия ссуды (Онлайн);
- Посредники должны обеспечить Администрацию Малого Бизнеса информацией об изменении состояния по каждой микро-ссуде ежемесячно (Онлайн);
- Каждый квартал посредники должны посылать Администрации Малого Бизнеса ежемесячные банковские балансы по каждому банковскому счету;

Мониторинг Портфеля

- Каждый квартал посредники должны составлять уравновешенный баланс по обращающемуся фонду микро-ссуды и резервному фонду на случай потери ссуды;
- Каждый квартал посредники должны составлять описательный отчет в отношении технической поддержки, которая предоставляется их заемщикам.

Гранты

- Администрация Малого Бизнеса учреждает гранты для посредников, для того, чтобы покрыть часть стоимости предоставления ими технической поддержки микро-заемщикам. Этот грант финансируется за счет разницы баланса, принадлежащего Администрации Малого бизнеса;
- Посредники должны выдавать (микро-предприятию) как минимум 4 ссуды ежегодно, чтобы получать гранты на следующий год;
- Уполномоченный на получение гранта посредник должен ежегодно предоставлять Администрации Малого Бизнеса бюджет по распределению и использованию денежных средств гранта;
- Администрация Малого Бизнеса не предоставляет гранты единовременно. Они выдаются на компенсационной основе и не могут превышать одобренный бюджет посредника.

Ссуды Микро-Предприятиям

Кто может претендовать на их получение –

- Любой вид малой предпринимательской деятельности;
- Форма организации предпринимательской деятельности не является определяющим фактором;
- Должен соответствовать стандартам Администрации Малого Бизнеса по размерам на момент подачи заявления (Собственный капитал не должен превышать \$7.5 миллионов, а чистый доход - \$2.5 миллионов);
- Некоммерческие центры службы заботы о детях также имеют право претендовать на получение ссуды.

Использование Ссудного Капитала

Микро-ссуды могут быть использованы на:

- **Оборотный капитал;**
- **Закупку инвентаря;**
- **Принадлежности;**
- **Мебель и недвижимый инвентарь;**
- **Оргтехнику и оборудование;**
- **КАПИТАЛ ССУДЫ НЕ МОЖЕТ РАСХОДОВАТЬСЯ на приобретение недвижимого имущества или на авансовые платежи по недвижимому имуществу.**

Условия Ссуд

- Максимальный размер микро-ссуды - \$50,000 (Средний размер ссуды - \$10,500);
- Максимальный срок погашения - шесть лет;
- Условия могут варьироваться в зависимости от: размера ссуды, планируемого использования капитала; требований посредника и потребностей заемщика;
- Микро-ссуды берутся напрямую у посредника, и не обеспечиваются гарантиями Администрации Малого Бизнеса;
- Процентные ставки варьируются в зависимости от посредника.

Требования Кредитования

- Соискатель на получение микро-ссуды должен соответствовать кредитным требованиям местного посредника;
- По общему правилу, от соискателя должен иметь:
 1. Хороший характер
 2. Быть сильно увлеченным идеей создания своего бизнеса
 3. Кредитную историю, по результатам которой могут свидетельствовать о том, что ссуда будет погашена
- Соискатель должен обладать определенным опытом управления или быть готовым принять участие в тренинге, разработанном с целью улучшить управленческие навыки.

Требования об Обеспечении

- Требования об обеспечении по программе микро-ссуд устанавливаются в зависимости от местного посредника.
- В большинстве случаев, ссуды, как правило, обеспечиваются:
 1. Оборудованием
 2. Контрактами
 3. Инвентарем или
 4. Иным имуществом
- Посредник может также требовать наличия поручителей.

Требования об Обеспечении

Максимальная процентная ставка, которую посреднику разрешают применять по микро-ссуде, зависит от стоимости привлеченных ресурсов посредника и размера микро-ссуды.

- Если микро-ссуда выдается на сумму \$10,000 или меньше, то максимальная процентная ставка, которую посредник может назначить для заемщика микро-ссуды, составляет 8,5 процентов от стоимости привлеченных ресурсов посредника.
- Если микро-ссуда превышает \$10,000, то максимальная процентная ставка, которую посредник может назначить для заемщика микро-ссуды, составляет 7,75 процентов от стоимости привлеченных ресурсов посредника.



Брюс Пурди - служащий Американской Администрации Малого Бизнеса и участвует в Программе Стажировок Альфа-Банк (Alfa Fellowship Program). Он стажирруется в ОПОРА России.

