



О концепции развития сети микрокредитных организаций для кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей Республики Казахстан

Утративший силу

Постановление Правительства Республики Казахстан от 28 апреля 2006 года N 337. Утратило силу постановлением Правительства Республики Казахстан от 14 апреля 2010 года N 302

Сноска. Утратило силу постановлением Правительства РК от 14.04.2010 N 302.

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Одобрить прилагаемую Концепцию развития сети микрокредитных организаций для кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей Республики Казахстан (далее - Концепция).

2. Министерству сельского хозяйства Республики Казахстан в двух-месячный срок внести в Правительство Республики Казахстан согласованный в установленном порядке План мероприятий по реализации указанной Концепции.

3. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на Министерство сельского хозяйства Республики Казахстан.

4. Настоящее постановление вводится в действие со дня подписания.

Премьер - Министр

Республики Казахстан

Проект

Концепция развития сети микрокредитных организаций для кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей Республики Казахстан

Содержание

В в е д е н и е

Раздел 1. Современное состояние кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в Республике Казахстан

1. Анализ рынка микрокредитных организаций
2. Анализ рынка потребителей микрокредитов на селе,

Раздел 2. Цель и задачи Концепции

Раздел 3. Формирование эффективной системы микрокредитования в сельской местности

1. Развитие сети микрокредитных организаций в регионах

2. Финансирование микрокредитных организаций

3. Развитие программ обучения и консалтинга на селе

Раздел 4. Мониторинг системы развития микрокредитования на селе

Раздел 5. Основные меры совершенствования законодательства в области микрокредитования

Раздел 6. Основные результаты

Введение

Настоящая Концепция разработана в соответствии с Планом мероприятий по реализации Программы ускоренных мер по развитию малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 мая 2005 года N 4 5 0 .

Разработка настоящей Концепции обусловлена необходимостью расширения доступа к финансово-кредитным ресурсам сельскохозяйственных товаропроизводителей (далее - сельхозтоваропроизводители), неохваченных в настоящее время финансовыми услугами банковского сектора.

Первоочередной задачей Концепции будет развитие микрокредитных организаций (далее - МКО) в сельской местности для поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей, начинающих собственный бизнес.

Развитие сети МКО в сельской местности позволит решить ряд задач, направленных на развитие предпринимательской инициативы, обеспечение занятости, повышение уровня жизни сельского населения, формирование кредитной истории и опыта пользования финансовыми услугами.

1. Современное состояние кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в Республике Казахстан § 1. Анализ рынка микрокредитных организаций

Основными участниками микрофинансового сектора в Казахстане являются:
государство (акционерное общество "Фонд развития малого предпринимательства", акционерное общество "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства" (далее - финансовые институты);
международные организации;
банки второго уровня;

неправительственные организации и кредитные товарищества;

Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана.

По данным Агентства Республики Казахстан по статистике, по состоянию на 1 января 2006 года, количество МКО составило 356 единиц.

Распределение МКО по регионам неравномерно, так в Южно-Казахстанской области зарегистрировано 89 МКО, г. Алматы - 62, Карагандинской - 47, г. Астане - 25, Костанайской - 19, Алматинской - 16, Восточно-Казахстанской - 15, Кызылординской, Павлодарской и Северо-Казахстанской - по 12, Западно-Казахстанской и Жамбылской - по 11, Актюбинской - 10, Акмолинской - 7, Мангистауской - 5, Атырауской области - 3.

Существующие МКО, находящиеся в крупных и малых городах, обслуживают в основном городское население. В среднем размер процентной ставки по выдаваемым действующими МКО микрокредитам составляет от 36 % до 60 % годовых. В настоящее время неразвита сеть МКО в сельской местности, количество действующих МКО на селе составляет 13 предприятий, что составляет 3,7 % от общего количества зарегистрированных МКО.

Основным фактором, сдерживающим развитие системы микрокредитования в сельской местности до настоящего времени было отсутствие концептуального подхода к развитию системы микрокредитования на селе, комплексной поддержки со стороны государства данного сектора для повышения в последующем привлекательности МКО для потенциальных инвесторов.

§ 2. Анализ рынка потребителей микрокредитов на селе

Сложившаяся ситуация в социально-экономическом развитии страны характеризуется определенной диспропорцией уровня жизни между отдельными территориями: крупными и малыми городами, поселками и сельскими населенными пунктами.

Экономически активное население по республике по состоянию на 1 января 2006 года составило около 7 880 672 человек, из них сельское население 3 412 795 человек, что составляет 43,3 % от общего количества. Из числа экономически активного сельского населения, число занятых составило порядка 3 173 087 человек (93,0 %), численность безработного сельского населения - 239 708 человек (7,0 %).

При этом необходимо учесть, что 1 млн. 790 тыс. человек или 55 % от численности занятого сельского населения составляют самостоятельно занятые люди, в основном в своих личных подсобных хозяйствах.

Основными участниками рынка микрокредитования на селе являются сельскохозяйственные товаропроизводители и хозяйствующие субъекты по

первичной переработке сырья, представленные так называемыми категориями
х о з я й с т в :

сельскохозяйственные предприятия;
хозяйства населения;
крестьянские (фермерские) хозяйства.

Необходимо отметить, что данные наименования приняты в действующей системе статистики и, по сути, охватывают весь спектр предпринимательства на селе и всех юридических форм его представления.

Следует отметить, что данная структура в целом стабильно сохраняется на протяжении длительного времени.

Более половины продукции сельского хозяйства производят хозяйства населения. Более того, в рассматриваемом периоде производство 86,7 % валовой продукции животноводства относится к хозяйствам населения. В то же время, занимая на рынке производства столь существенное, а по производству продукции животноводства внушительное положение, эта категория хозяйств, практически не имеет доступа к кредитным ресурсам действующих финансовых институтов, в первую очередь - коммерческих банков. Причины такого положения общеизвестны: отсутствие залогового имущества, высокие процентные ставки, высокие операционные расходы по обслуживанию кредита и прочие. Вместе с тем, эта категория хозяйств остро нуждается в финансовых ресурсах, необходимых для развития производства, совершенствования технологии, закупа более продуктивного скота и птиц и т.д.

В Республике Казахстан зарегистрировано более 170 тысяч крестьянских (фермерских) хозяйств и более 4 тысяч малых предприятий. Большинство действующих крестьянских (фермерских) хозяйств республики расположены в двух областях: Южно-Казахстанской и Алматинской, далее по убывающей в Восточно-Казахстанской и Жамбылской областях. Активное применение рычагов микрокредитования для развития крестьянских (фермерских) хозяйств является актуальным.

Таким образом, рынок микрокредитования на селе отличается многообразием, а основными его сегментами сегодня являются:
хозяйства населения (личные подсобные хозяйства);
крестьянские (фермерские) хозяйства.

2. Цели и задачи Концепции

Основной целью Концепции является определение основных мер, необходимых для формирования эффективной системы микрокредитования в сельской местности.

Для достижения данной цели предусматривается решение следующих задач:

- 1) создание сети сельских МКО;
- 2) определение мер государственной поддержки;
- 3) обеспечение МКО методической помощью (программы обучения кредитных специалистов, единое программное обеспечение МКО, программы обучения и консалтинга заемщиков);
- 4) мониторинг системы развития микрокредитования на селе;
- 5) совершенствование нормативно-правовой базы микрокредитования.

3. Формирование эффективной системы микрокредитования в сельской местности § 1. Развитие сети микрокредитных организаций в регионах

Традиционно, микрофинансирование направлено на оказание поддержки и стимулирование предпринимательства. По данным Агентства Республики Казахстан по статистике в республике доля сельского населения, имеющего ниже величины прожиточного минимума, составляет в среднем 24,8 %. Среднестатистическое количество домохозяйств, имеющих доходы ниже величины прожиточного минимума, составляет 371 тыс. ед.

Для обеспечения доступности микрокредитов сельскому заемщику необходимо создавать МКО в каждом регионе, исходя из количества потенциальных заемщиков, при этом учитывая месторасположение сельских населенных пунктов, возможности кредитных офицеров по обслуживанию заемщиков и соответственно самоокупаемость МКО.

Кроме того, для развития конкурентной среды необходимо функционирование нескольких МКО в пределах отдельных районов сельской местности.

В настоящее время нормативных критериев, определяющих необходимое количество МКО, не существует. В этой связи, необходимо поэтапное создание М К О .

Первый этап - создание 160 МКО (по количеству административных сельских районов) .

Второй этап - создание оптимального количества МКО в сельской из расчета количества потенциальных заемщиков и минимизации затрат МКО.

Предлагаются следующие схемы развития сети МКО:
долевое участие финансовых институтов (до 49 %) в уставном капитале МКО ;

выдача кредита МКО под минимальную ставку вознаграждения, создавая тем самым условия для развития МКО .

Долевое участие финансовых институтов в уставном капитале создаваемых, в

соответствии с законодательством Республики Казахстан, МКО не должно превышать 49 %. На создание МКО должно использоваться не более 50 % выделенных бюджетных средств на микрокредитование. Финансовые институты будут кредитовать как существующие МКО, так и МКО, создаваемые с долевым участием финансовых институтов, что позволит увеличить размер собственных средств МКО.

Необходимо обеспечить на первоначальном этапе дальнейшее кредитование финансовыми институтами созданных МКО.

Проблемы:

отсутствие или недостаточность стартового капитала для создания и рентабельной работы МКО;

низкие доходы сельских заемщиков и связанные с ними высокие риски по возврату выданных кредитов;

отсутствие кредитной истории заемщиков;

высокие операционные расходы при обслуживании микрокредитов в сельской местности.

Меры:

привлечение государственных финансовых институтов для создания МКО с долевым участием (до 49 %) в уставном капитале;

внедрение механизма обеспечения займа с уступкой прав требования;

применение методов беззалогового обеспечения, в том числе метода группового кредитования, который является базовым принципом микрокредитования в сельской местности и используется для снижения риска невозврата, а также выгоден и привлекателен для заемщиков;

увеличение количества МКО в сельской местности;

оказание содействия в регистрации недвижимого и движимого имущества сельских заемщиков.

Рассмотрение возможности использования филиальной сети АО "Казпочта".

Ожидаемые результаты:

создание разветвленной сети МКО в сельской местности;

обеспечение доступности кредитных средств МКО и для сельского заемщика;

увеличение количества конечных заемщиков.

§ 2. Финансирование микрокредитных организаций

Источниками финансирования МКО являются средства республиканского бюджета в пределах ассигнований, ежегодно предусматриваемых на указанные цели, прямые иностранные и отечественные инвестиции, гранты международных

финансовых экономических организаций или стран-доноров. В настоящее время в области микрокредитования сельского заемщика функционирует акционерное общество "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства".

Привлечение инвестиций для развития системы микрокредитования позволит завоевать доверие инвесторов и вложения их капитала в МКО для дальнейшего кредитования сельхозтоваропроизводителей, что будет способствовать их финансовой устойчивости. Стабильная деятельность МКО дает уверенность в получении заемщиками микрокредита без жестких условий кредитования и предоставления залогового обеспечения.

Проблемы :

отсутствие отработанной схемы сотрудничества МКО обслуживающих сельхозтоваропроизводителей с государственными институтами развития;
отсутствие или недостаточность ликвидного залогового обеспечения у МКО для получения кредитных ресурсов;
высокие процентные ставки по кредитам банков второго уровня.

Меры :

разработка механизма взаимодействия МКО с государственными институтами ;
привлечение бюджетных средств для кредитования МКО через государственные финансовые институты;
привлечение средств международных финансовых организаций, донорских организаций, коммерческих банков второго уровня и крупных отечественных предприятий .

Ожидаемые результаты: увеличение самокупаемых МКО;
доступность кредитных ресурсов МКО и конечным заемщикам;
снижение процентной ставки и увеличение суммы микрокредитов.

§ 3. Развитие программ обучения и консалтинга на селе

Большое значение для создания благоприятного климата по развитию микрокредитования в сельской местности имеет предоставление консультационных услуг и тренингов организациями, практикующимися на обучении заемщиков основам предпринимательства.

Обучение порядку предоставления и возврата микрокредитов, подписанию контракта, мониторингу, кредитной дисциплине заемщиков должно проводиться по схемам и условиям микрокредитования.

Необходимо проведение тренингов и семинаров для обмена опытом между участниками системы микрокредитования, обобщение и дальнейшее распространение опыта организациям, занимающимся микрокредитованием с

целью минимизации рисков и обеспечения высокого уровня возвратности микрокредитов.

Также обучение должно проводиться среди незанятого сельского населения, в том числе женщин, молодежи, граждан, уволенных с военной службы и других категорий граждан, нуждающихся в повышении квалификации, смене профессий с целью определения потенциального заемщика и выдачи кредитов по результатам обучения и дальнейшего их мониторинга.

При выборе потенциальных заемщиков должно отдаваться предпочтение заемщикам, прошедшим обучение.

Проблемы:

недостаток квалифицированных кадров, знакомых со спецификой микрокредитования сельских заемщиков;

недостаток консультационных услуг для потенциальных заемщиков по вопросам микрокредитования;

несовершенство методологий и программ обучения персонала МКО и конечных заемщиков.

Меры:

исследование и анализ рынка микрокредитования для выработки и внедрения методологии микрокредитования;

проведение обучения специалистов с целью эффективного управления процессом микрокредитования и его мониторинга;

проведение обучения специалистов для вновь создаваемых микрокредитных организаций;

проведение обучения конечных заемщиков основам предпринимательства; пропаганда микрокредитования через средства массовой информации и информационные системы.

Ожидаемые результаты:

увеличение количества конечных заемщиков прошедших обучение; увеличение количества квалифицированного персонала микрофинансовых организаций (далее - МФО);

доступность обучающих программ для широких масс населения в сельской местности.

4. Мониторинг системы развития микрокредитования на селе

В настоящее время для разработки стратегии по эффективному развитию микрофинансового сектора недостаточно достоверной и общедоступной информации. Для решения данной задачи необходимо создание эффективной системы мониторинга, которая позволит достичь успешного развития

отечественных МКО и высокой "прозрачности" их деятельности.

На основании данных мониторинга, будет формироваться рейтинг отечественных МКО, применяемый при привлечении дополнительных источников достоверной информации для доноров и инвесторов (международные организации, банки, частные лица).

Мониторинг необходимо проводить в текущем, динамичном режиме, как для целей контроля, так и для проведения своевременных корректирующих мероприятий. Основой для организации такого контроля станут те положения и рекомендательные нормативы, которые будет разрабатывать методический центр. Такой центр, возможно, следует организовать при Ассоциации микрофинансовых организации Казахстана. Выработанные стандарты должны способствовать максимальному представлению информации о социально-экономическом эффекте проводимых государством мероприятий по развитию микрокредитования (число созданных рабочих мест, диверсификация продукции и услуг, увеличение объема производства и продаж, обновление основных средств).

Проблемы:

недостаток современных систем менеджмента и мониторинга, процедур внутреннего контроля, инструментов оценки воздействия и соответствующего программного обеспечения менеджмента;

отсутствие централизованного органа мониторинга эффективности использования выделяемых из республиканского бюджета средств;

отсутствие единого методического центра, уполномоченного анализировать, разрабатывать и предлагать стандарты микрокредитования.

Меры:

внедрение современных стандартов микрокредитования и современных методик менеджмента;

создание единого информационного центра, обеспечивающего сбор о состоянии микрофинансового сектора, включая деятельность МКО;

ведение управленческих информационных систем;

создание методического центра по разработке стратегии и методологии развития микрокредитования;

проведение внешнего аудита.

Ожидаемые результаты:

создание эффективной системы мониторинга;

привлечение дополнительных источников финансирования;

формирование рейтинга отечественных МКО для привлечения финансовых ресурсов доноров и инвесторов;

выработка стратегии развития микрофинансирования и инновационных

методов предоставления услуг клиентам и привлечение ресурсов; осуществление контроля качества обучения по микрокредитованию посредством тестирования.

5. Основные меры совершенствования законодательства в области микрокредитования

Одним из основных направлений государственной политики по развитию микрокредитования является совершенствование нормативных правовых актов, которые регламентируют деятельность МКО.

Нормативно-правовая база Республики Казахстан в области микрокредитования располагает всеми необходимыми предпосылками для дальнейшего успешного его развития. В то же время, она требует доработок в части устранения пробелов в законодательстве.

Проблема :

отсутствие единого понятийного аппарата по отношению к МФО.

Меры :

дать четкое определение микрофинансовым услугам и МФО; исключить требование об обязательном представлении справки о размере заработной платы с места работы заемщика.

Ожидаемые результаты :

позволит расширить охват микрофинансированием, особенно, в сельской местности ;

будет способствовать вовлечению предприятий малого бизнеса в данный сектор ;

стимулировать развитие конкуренции на рынке; создаст благоприятные условия для функционирования МФО.

6. Основные результаты

В рамках выполнения мероприятий Концепции ожидается создание системы микрокредитования, которая обеспечит доступ сельских заемщиков к необходимым кредитным ресурсам, поможет в решении социальных проблем путем создания дополнительных рабочих мест, снижения уровня бедности и увеличения доходов на селе.