

**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

Введение   
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 450.   
      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 человека (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 хозяйств:   
      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 МКО.   
      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 самоокупаемых 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.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан