**Справка о состоянии рынка микрофинансовых организаций**

**I. АНАЛИЗ СТАТИСТИКИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И КРЕДИТНЫХ ТОВАРИЩЕСТВ**

**1. Текущая ситуация на рынке микрофинансирования**

По состоянию на 16.05.2017 г. в реестре микрофинансовых оргнизаций Национального банка РК отражены 151 МКО. При этом все регионы и крупные города Казахстана имеют на своей территории зарегистрированные МКО. 14 МКО зарегистрированы в малых и моногородах, 14 МКО зарегистрированы в сельской местности:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Всего** | **Крупные города** | **Моно-города** | **Малые города** | **Село** |
| **Акмолинская область** | 2 | 2 |  |  |  |
| **Актюбинская** | 2 | 2 |  |  |  |
| **Алматинская область** | 6 | 3 |  | 2 | 1 |
| **Атырауская** | 3 | 3 |  |  |  |
| **ВКО** | 3 | 2 | 1 |  |  |
| **г. Алматы** | 51 | 51 |  |  |  |
| **г. Астана** | 17 | 17 |  |  |  |
| **Жамбылская** | 2 | 1 |  |  | 1 |
| **ЗКО** | 8 | 5 |  | 1 | 2 |
| **Карагандинская** | 8 | 5 | 2 |  | 1 |
| **Костанайская** | 9 | 5 | 3 |  | 1 |
| **Кызылординская** | 11 | 7 |  | 1 | 3 |
| **Мангистауская** | 2 | 2 |  |  |  |
| **Павлодарская** | 2 |  | 2 |  |  |
| **СКО** | 3 | 2 |  |  | 1 |
| **ЮКО** | 22 | 16 | 2 |  | 4 |
| **ИТОГО** | **151** | **123** | **10** | **4** | **14** |

По данным Комитета по статистике за последние 4 года МКО ежегодно выдают порядка 140-165 тысяч микрокредитов на предпринимательские цели, объемы финансирования составляют 60-110 млрд. тенге в год:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ВСЕГО** | | | | **Физ.лицам** | | | | **Юр.лицам** | | | |
|  | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** |
| Кол-во заемщиков, ед. | 152 614 | 138 018 | 145 706 | 165 500 | 152 079 | 137 594 | 145 324 | 164 873 | 535 | 424 | 382 | 627 |
| Сумма микрокредитов, млн. тенге | 63 465 | 64 652 | 74 396 | 110 478 | 60 813 | 61 280 | 72 062 | 106 467 | 2 652 | 3 372 | 2 334 | 4 012 |

Таким образом, микрофинансовый сектор обеспечивает охват клиентов кредитованием, в несколько раз превышающий банковский сектор.

**2. Текущая ситуация на рынке кредитных товариществ**

По данным Комитета по статистике, на конец 4 квартала 2017 года в Казахстане насчитывалось 780 активно действующих кредитных товариществ (далее – КТ) (регулярно отчитывающихся в органы статистики). При этом КТ действуют во всех регионах Казахстана за исключением Мангистауской области:

|  |  |
| --- | --- |
| **Регион** | **Кол-во КТ, ед.** |
| **Акмолинская** | 18 |
| **Актюбинская** | 17 |
| **Алматинская** | 32 |
| **Атырауская** | 56 |
| **Западно-Казахстанская** | 306 |
| **Жамбылская** | 11 |
| **Карагандинская** | 13 |
| **Костанайская** | 17 |
| **Кызылординская** | 62 |
| **Мангистауская** | - |
| **Южно-Казахстанская** | 23 |
| **Павлодарская** | 13 |
| **Северо-Казахстанская** | 13 |
| **Восточно-Казахстанская** | 177 |
| **г.Астана** | 5 |
| **г.Алматы** | 17 |
| **ИТОГО** | **780** |

По данным Комитета по статистике за последние 4 года КТ ежегодно выдают порядка 5-7 тысяч кредитов на предпринимательские цели. Если в 2014 году КТ выдали 86,9 млрд. тенге кредитов на бизнес, то в 2017 году уже 201,2 млрд. тенге:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ВСЕГО** | | | | **Физ.лицам** | | | | **Юр.лицам** | | | |
|  | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** |
| Кол-во заемщиков, ед. | 7 346 | 5 598 | 5 143 | 6 464 | 5 753 | 3 892 | 3 593 | 4 565 | 1 593 | 1 706 | 1 550 | 1 899 |
| Сумма микрокредитов, млн. тенге | 86 915 | 133 603 | 267 195 | 233 696 | 28 157 | 21 661 | 27 707 | 32 513 | 58 758 | 111 941 | 239 488 | 201 183 |

**II. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РАМКАХ РАЗРАБОТКИ ПРОГРАММЫ ФОНДА «ДАМУ» ПО МИКРОКРЕДИТОВАНИЮ**

**1. Участники опроса**

Опрос проводился Фондом через анкетирование МФО. Сбор анкет проводился с привлечением Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана, а также через региональные филиалы Фонда.

**В опросе приняло участие 17 организаций**, в том числе 17 МФО (11% участников рынка и 9% рыночного портфеля микрокредитов).

Из опрошенных организаций **7 МФО потенциально соответствуют действующим минимальным требованиям Фонда**, таким как:

* собственный капитал не менее 150 млн. тенге,
* наличие учетной регистрации в НБ РК,
* осуществление основной деятельности не менее 1 (одного) года, предшествующей подаче заявки,
* выполнение пруденциальных и иных нормативов НБ РК в течение 2 (двух) кварталов.

**Цель опроса** – выявление рекомендаций со стороны участников рынка микрофинансирования к условиям и требованиям Программы обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро- и малого предпринимательства АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые позволят усовершенствовать механизм её реализации.

Действующие условия Программы обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро- и малого предпринимательства Фонда «Даму» изложены в Приложении 2.

**Участники опроса и их финансовое состояние на 01.01.2018 г. (в тыс.тенге)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование организации** | **Активы** | **Микрокредиты предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)** | **Обязательства** | **Собственный капитал по балансу** | **Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)** |
| 1 | ТОО «МФО «Ырыс»\* | 10 923 152 | 9 212 549 | 4 770 207 | 6 152 945 | 399 975 |
| 2 | ТОО «МФО «Региональный инвестиционный центр «Кызылорда»\* | 1 722 631 | 1 878 523 | 893 897 | 825 405 | 5 405 |
| 3 | ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»\* | 1 422 599 | 1 178 803 | 691 694 | 730 905 | 62 988 |
| 4 | ТОО «МФО «Атамекен»\* | 760 400 | 724 174 | 166 044 | 594 356 | 6 120 |
| 5 | ТОО «МФО «SATOR»\* | 764 215 | 535 110 | 162 378 | 527 500 | 74 337 |
| 6 | ТОО «МФО «Атамекен Тараз»\* | 608 598 | 463 577 | 242 598 | 366 000 | (12 465) |
| 7 | ТОО «МФО «БАСТАУ»\* | 156 731 | 151 298 | 3 000 | 153 000 | 731 |
| 8 | ТОО «МФО «КАЗЫНА КРЕДИТ» | 113 450 | 70 922 | 0 | 111 780 | 51 780 |
| 9 | ТОО «МФО Даму» | 104 634 | 45 021 | 0 | 100 000 | 12 411 |
| 10 | ТОО «МФО «SM-INVEST» | 140 684 | 51 882 | 50 178 | 90 506 | (344) |
| 11 | ТОО «МФО «Камкор» | 66 238 | 49 113 | 10 986 | 55 252 | 10 252 |
| 12 | ТОО «МФО "Северо-Казахстанский фонд кредитования" | 144 136 | 134 080 | 92 288 | 51 847 | 6 847 |
| 13 | ТОО «МФО «Рита» | 91 708 | 63 092 | 42 382 | 50 000 | (290) |
| 14 | ТОО «МФО «Шу» | 220 241 | 199 835 | 168 657 | 44 169 | 11 512 |
| 15 | ТОО «МФО «ТТ-Финанс» | 35 492 | 32 569 | 1 205 | 34 287 | 1 449 |
| 16 | ТОО «МФО «Baiterek Finance» | 216 040 | 201 227 | 183 478 | 32 562 | 1 982 |
| 17 | ТОО «МФО «ФинПомощь» | 32 948 | 10 561 | 2 948 | 30 000 | (168) |

*\* потенциально соответствуют действующим минимальным требованиям Фонда*

**2. Региональное представление МФО**

В рамках опроса МФО отразили информацию о расположении головных офисов, филиалов, дополнительных помещений и иных каналов продаж в регионах. В целом 17 организаций охватывают 9 областей и гг.Астана и Алматы, из них 11 работают в областных центрах и гг.Астана и Алматы, 6 имеют филиалы и каналы выхода вне областных центров. Более подробная информация представлена в Приложении 3.

**3. Информация о кредитном портфеле МФО**

Из 17 МФО 16 организаций предоставили информацию о кредитном портфеле. На 01.01.2018 г. в портфеле МФО-респондентов **6 676 заемщиков**, по которым остаток задолженности составляет **14 657 млн.тенге**.

Средняя сумма микрокредита составляет **2,2 млн.тенге.**

Средняя ставка вознаграждения на конечного заемщика по выборке МФО составляет **19,5%,** при этом максимальная ставка – 45%, минимальная ставка 6%.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование организации** | **Кол-во заемщиков, ед.** | **Портфель микрокредитов на 01.01.2018 г., тыс.тенге** | **Средняя ставка по портфелю** |
| 1 | ТОО «МФО «Ырыс»\* | 4 673 | 9 316 958 | 6,50% |
| 2 | ТОО «МФО «Региональный инвестиционный центр «Кызылорда»\* | 331 | 1 427 286 | 8,5 |
| 3 | ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»\* | 123 | 1 206 424 | 23% |
| 4 | ТОО «МФО «Атамекен»\* | 152 | 724 174 | 6% |
| 5 | ТОО «МФО «SATOR»\* | 335 | 576 953 | 28,2 |
| 6 | ТОО «МФО «Атамекен Тараз»\* | 113 | 463 577 | 6% |
| 7 | ТОО «МФО «БАСТАУ»\* | 97 | 151 298 | 28 |
| 8 | ТОО «МФО «Шу» | 165 | 204 856 | 27,50% |
| 9 | ТОО «МФО «Baiterek Finance» | 73 | 185 041 | 15 |
| 10 | ТОО «МФО "Северо-Казахстанский фонд кредитования" | 129 | 134 080 | 34 |
| 11 | ТОО «МФО «КАЗЫНА КРЕДИТ» | 95 | 72 240 | 36 |
| 12 | ТОО «МФО «SM-INVEST» | 8 | 52 828 | 26% |
| 13 | ТОО «МФО «Камкор» | 19 | 51 054 | 25,4 |
| 14 | ТОО «МФО Даму» | 239 | 45 021 | 56 |
| 15 | ТОО «МФО «ТТ-Финанс» | 73 | 34 624 | 44 |
| 16 | ТОО «МФО «ФинПомощь» | 4 | 10 561 | 45 |
| 17 | ТОО «МФО «Рита» | 47 |  | 10 |
|  |  |  |  |  |
|  | **ИТОГО** | **6 676** | **14 656 975** | **19,5%** |

**4. Сумма потребности МФО в средствах на 2018-2020 годы**

Опрошенные организации заявили общую потребность в финансировании на 2018-2020 годы **на сумму 11 238 млн.тенге**, в том числе:

* 6 350 млн.тенге (58%) на микрокредитование СМСП,
* 4 708 (42%) на микрокредитование физических лиц на бизнес-цели.

По годам потребность складывается следующим образом:

* 2018 год – 2 756 млн. тенге,
* 2019 год – 3 786 млн. тенге,
* 2020 год – 4 696 млн. тенге.

**Потребность в финансировании на 2018-2020 гг. (тыс. тенге)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование организации** | **ВСЕГО** | | | **СУБЪЕКТЫ МСБ** | | | **ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА НА БИЗНЕС-ЦЕЛИ** | | |
| **2018 год** | **2019 год** | **2020 год** | **2018 год** | **2019 год** | **2020 год** | **2018 год** | **2019 год** | **2020 год** |
| 1 | ТОО «МФО «Ырыс»\* | 500 000 | 500 000 | 500 000 | 250 000 | 250 000 | 250 000 | 250 000 | 250 000 | 250 000 |
| 2 | ТОО «МФО «Региональный инвестиционный центр «Кызылорда»\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»\* | 100 000 | 200 000 | 300 000 |  |  |  | 100 000 | 200 000 | 300 000 |
| 4 | ТОО «МФО «Атамекен»\* | 1 500 | 1 000 | 1 000 | - | - | - | 1 500 | 1 000 | 1 000 |
| 5 | ТОО «МФО «SATOR»\* | 200 000 | 200 000 | 200 000 | 180 000 | 180 000 | 180 000 | 20 000 | 20 000 | 20 000 |
| 6 | ТОО «МФО «Атамекен Тараз»\* | 500 000 | 500 000 | 500 000 | 500 000 | 500 000 | 500 000 |  |  |  |
| 7 | ТОО «МФО «БАСТАУ»\* | 100 000 | 150 000 | 200 000 | 50 000 | 75 000 | 100 000 | 50 000 | 75 000 | 100 000 |
| 8 | ТОО «МФО «КАЗЫНА КРЕДИТ» | 70 000 | 80 000 | 100 000 | 35 000 | 40 000 | 50 000 | 35 000 | 40 000 | 50 000 |
| 9 | ТОО «МФО Даму» | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 70 000 | 70 000 | 70 000 | 30 000 | 30 000 | 30 000 |
| 10 | ТОО «МФО «SM-INVEST» | 500 000 | 1 000 000 | 1 500 000 | 250 000 | 500 000 | 750 000 | 250 000 | 500 000 | 750 000 |
| 11 | ТОО «МФО «Камкор» | 30 000 | 40 000 | 40 000 | 30 000 | 35 000 | 35 000 | - | 5 000 | 5 000 |
| 12 | ТОО «МФО "Северо-Казахстанский фонд кредитования" | 70 000 | 100 000 | 100 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 20 000 | 50 000 | 50 000 |
| 13 | ТОО «МФО «Рита» | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |
| 14 | ТОО «МФО «ТТ-Финанс» | 35 000 | 65 000 | 105 000 | 15 000 | 25 000 | 45 000 | 20 000 | 40 000 | 60 000 |
| 15 | ТОО «МФО «Шу» | 300 000 | 500 000 | 600 000 | 150 000 | 250 000 | 300 000 | 150 000 | 250 000 | 300 000 |
| 16 | ТОО «МФО «Baiterek Finance» | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 |
| 17 | ТОО «МФО «ФинПомощь» | 100 000 | 200 000 | 300 000 | 70 000 | 140 000 | 210 000 | 30 000 | 60 000 | 90 000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ИТОГО** | **2 756 500** | **3 786 000** | **4 696 000** | **1 725 000** | **2 190 000** | **2 615 000** | **1 031 500** | **1 596 000** | **2 081 000** |

**5. Действующие условия, на которых МФО привлекают долговое финансирование**

Основные источники долгового финансирования для МФО и их стоимость складываются следующим образом:

* Банки второго уровня (14-21% вознаграждения),
* Зарубежные организации (12-15% вознаграждения),
* Программы «КазАгро» (ФФПСХ и АКК) (2-9,5% вознаграждения),
* Прочие источники (акционеры/участники, Фонд «Даму», др.) (до 17%)

**Источники долгового финансирования для МФО**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование организации** | **Банки второго уровня** | **Зарубежные организации** | **Программы «КазАгро»** | **Прочие источники** |
| 1 | ТОО «МФО «Ырыс»\* |  |  | 2-4% (АКК) | 1% (Даму) |
| 2 | ТОО «МФО «Региональный инвестиционный центр «Кызылорда»\* |  |  | АКК | НПП "Атамекен" |
| 3 | ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»\* |  |  |  | 17% (материнская компания) |
| 4 | ТОО «МФО «SATOR»\* | 15,0% |  |  | да |
| 5 | ТОО «МФО «Атамекен»\* |  |  | 6% (АКК) |  |
| 6 | ТОО «МФО «Атамекен Тараз»\* |  |  | 2% (АКК) |  |
| 7 | ТОО «МФО «БАСТАУ»\* |  |  |  |  |
| 8 | ТОО «МФО «КАЗЫНА КРЕДИТ» |  |  |  | 17% (материнская компания) |
| 9 | ТОО «МФО Даму» |  |  |  | акционер |
| 10 | ТОО «МФО «Кокше-САйжан» |  |  |  |  |
| 11 | ТОО «МФО «SM-INVEST» |  |  |  | да |
| 12 | ТОО «МФО «Смарт Кредит» | 21% (Tengri Bank) |  |  |  |
| 13 | ТОО «МФО «Камкор» | 14% (Сбербанк) |  | 9,5% (ФФПСХ) |  |
| 14 | ТОО «МФО "Северо-Казахстанский фонд кредитования" |  | 15% USD - (Таурус БВ (Голландия)).  С учетом девальвации тенге ставка в 2017г. приведена к 0% | 2% (АКК) |  |
| 15 | ТОО «МФО «Рита» |  |  |  | 6% (СПК Байконур - остаток 40 млн.тг) |
| 16 | ТОО «МФО «Жаңа-Қаржы» |  |  |  |  |
| 17 | ТОО «МФО «ТТ-Финанс» |  |  |  |  |
| 18 | ТОО «МФО «Шу» |  |  | 4% (ФФПСХ), 2% (АКК) |  |
| 19 | ТОО «МФО «Express Credit» |  |  |  | да |
| 20 | ТОО «МФО «Baiterek Finance» |  |  | 9,5% | 2,0% |
| 21 | ТОО «МФО «Махамбет» |  |  | 7,5% (ФФПСХ), 6% (АКК) |  |
| 22 | ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» |  | 12-13% |  |  |
| 23 | ТОО «МФО «Первая Кредитная Компания» |  |  |  |  |
| 24 | ТОО «МФО «ФинПомощь» |  |  |  |  |
| 25 | ТОО «Кредитное товарищество «Кереку» |  |  | 2-9,5% (АКК) |  |

**6. Заинтересованность в привлечении финансирования со стороны Фонда**

Для понимания уровня заинтересованности МФО в привлечении финансирования со стороны Фонда в анкете было предусмотрено 3 вопроса:

1. Рассматривает ли МФО привлечение финансирования со стороны Фонда?
2. Готова ли МФО для этих целей предоставить аудированную финансовую отчетность / провести независимый аудит финансовой отчетности?
3. Готова ли МФО для этих целей предоставить обеспечение в случае требования со стороны Фонда / привлечь гарантию банка?

Ответы сложились следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рассматривает ли МФО привлечение финансирования со стороны Фонда?** | **Готова ли МФО для этих целей предоставить аудированную финансовую отчетность / провести независимый аудит финансовой отчетности?** | **Готова ли МФО для этих целей предоставить обеспечение в случае требования со стороны Фонда / привлечь гарантию банка?** |
|  |  |  |

**Заинтересованность в привлечении финансирования со стороны Фонда**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование организации** | **Рассматривает ли МФО привлечение финансирования со стороны Фонда "Даму"?** | **Готова ли МФО для этих целей предоставить аудированную финансовую отчетность / провести независимый аудит финансовой отчетности?** | **Готова ли МФО для этих целей предоставить обеспечение в случае требования со стороны Фонда "Даму" / привлечь гарантию банка?** |
| 1 | ТОО «МФО «Ырыс»\* | Да | Да | Да/нет |
| 2 | ТОО «МФО «Региональный инвестиционный центр «Кызылорда»\* | Нет | Нет | Нет |
| 3 | ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»\* | Да | Да | Нет |
| 4 | ТОО «МФО «Атамекен»\* | Да | Да | Да/нет |
| 5 | ТОО «МФО «SATOR»\* | Да | Нет | Да |
| 6 | ТОО «МФО «Атамекен Тараз»\* | Да | Да | Да/нет |
| 7 | ТОО «МФО «БАСТАУ»\* | Да | Да | Да |
| 8 | ТОО «МФО «КАЗЫНА КРЕДИТ» | Да | Да | Да |
| 9 | ТОО «МФО Даму» | Да | Да | Нет |
| 10 | ТОО «МФО «SM-INVEST» | Да | Нет | Нет |
| 11 | ТОО «МФО «Камкор» | Да | Да | Нет |
| 12 | ТОО «МФО «Рита» | Да | Да | Да |
| 13 | ТОО «МФО «ТТ-Финанс» | Да | Да | Нет |
| 14 | ТОО «МФО «Шу» | Да | Да | Да |
| 15 | ТОО «МФО «Baiterek Finance» | Да | Нет | Нет |
| 16 | ТОО «МФО «ФинПомощь» | Да | Да | Да |
| 17 | ТОО «МФО "Северо-Казахстанский фонд кредитования" | Да | Да | Да/нет |

**7. Предложения МФО по условиям финансирования со стороны Фонда**

***7.1. Предложения по ставке привлечения от Фонда и ставке на конечного заемщика***

Опрос показал, что мнения относительно стоимости привлекаемых ресурсов и ставок на конечных заемщиков разделились. Среди респондентов есть МФО, которые готовы на ограничение по ставке на конечного заемщика. В основном это характерно для МФО с участием государства или НПП, которые согласны на маржу 4-6%. Есть группа независимых МФО, которые согласны на маржу 8-10%; еще две организации запросили маржу на уровне 16-18%. 7 МФО видят ограничения по ставке на конечного заемщика на уровне 25-56%.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование организации** | **Ставка привлечения от Фонда** | **Макс. ставки на конечного заемщика** |
| 1 | ТОО «МФО «Ырыс» |  |  |
| 2 | ТОО «МФО «Региональный инвестиционный центр «Кызылорда» |  |  |
| 3 | ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация» | 3% | 10% |
| 4 | ТОО «МФО «Атамекен» | 1-2% | 1%  (8,5% ставка вознаграждения финансирования, из них 7,5% субсидируется за счет средств местного бюджета по региональной программе «Нур капитал») |
| 5 | ТОО «МФО «SATOR» | до 8% годовых | до 28% годовых |
| 6 | ТОО «МФО «Атамекен Тараз» | 0,50% | 6% |
| 7 | ТОО «МФО «БАСТАУ» | 6% | 18% |
| 8 | ТОО «МФО «КАЗЫНА КРЕДИТ» | 11% | 21% ГЭСВ до 40% |
| 9 | ТОО «МФО Даму» | От 1% годовых | До 10 % годовых |
| 10 | ТОО «МФО «SM-INVEST» | От 7-11% | До 15-25% |
| 11 | ТОО «МФО «Камкор» | До 8% годовых | До 28 % годовых |
| 12 | ТОО «МФО "Северо-Казахстанский фонд кредитования" | Желательно до 10% | От 25% до 56%(эффективная ставка вознаграждения) в зависимости от проекта, обеспечения, опыта и истории заемщика |
| 13 | ТОО «МФО «Рита» | 4% | 8% |
| 14 | ТОО «МФО «ТТ-Финанс» | Не более 9% | Не менее 16% |
| 15 | ТОО «МФО «Шу» | До 9% | До 25% |
| 16 | ТОО «МФО «Baiterek Finance» | 2%-9% | 6%-20% |
| 17 | ТОО «МФО «ФинПомощь» | от 6% до 10% | от 15% до 25% |

***7.2. Предложения по сроку кредита от Фонда и сроку на конечного заемщика***

Касательно сроков кредитов большинство МФО рассматривают диапазон 12-84 месяцев. При этом МФО просят предусмотреть, чтобы срок на конечного заемщика был короче срока привлеченного займа МФО от Фонда.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование организации** | **Срок кредита от Фонда / срок на конечного заемщика** |
| 1 | ТОО «МФО «Ырыс» | 84 мес |
| 2 | ТОО «МФО «Региональный инвестиционный центр «Кызылорда» | - |
| 3 | ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация» | - |
| 4 | ТОО «МФО «Атамекен» | 84 мес |
| 5 | ТОО «МФО «SATOR» | 84 мес/36 мес |
| 6 | ТОО «МФО «Атамекен Тараз» | 84 мес./72 мес. |
| 7 | ТОО «МФО «БАСТАУ» | 60 мес./60 мес |
| 8 | ТОО «МФО «КАЗЫНА КРЕДИТ» | 60 мес./60 мес |
| 9 | ТОО «МФО Даму» | От 12 месяцев до 84 месяцев |
| 10 | ТОО «МФО «SM-INVEST» | От Фонда – от 36 мес. и выше, конечному заемщику - аналогично |
| 11 | ТОО «МФО «Камкор» | 60 мес. / 48 мес. |
| 12 | ТОО «МФО "Северо-Казахстанский фонд кредитования" | 84 мес./60 мес. |
| 13 | ТОО «МФО «Рита» | 60 месяцев |
| 14 | ТОО «МФО «ТТ-Финанс» | - |
| 15 | ТОО «МФО «Шу» | 60 мес./48 мес |
| 16 | ТОО «МФО «Baiterek Finance» | Для МФО от 4-7 лет , для конечного заемщика от 1 до 5 лет |
| 17 | ТОО «МФО «ФинПомощь» | 84 мес/72 мес |

***7.3. Предложения по требованиям Фонда к финансовому состоянию и отчетности (аудиту)***

В части требований к финансовому состоянию и отчетности (аудиту) из числа респондентов:

* 9 организаций не предоставили предложения,
* 5 организаций предоставили конкретные предложения по либерализации требований,
* 3 организаций ограничились предложениями общего (неконкретного) характера.

Среди конкретных предложений МФО указали:

1. Предоставление лимита не менее 70% от собственного капиала МФО
2. Предлагается запустить механизм выкупа Фондом выданных МФО кредитов на баланс Фонда
3. Разрешить проводить аудит в любой лицензированной аудиторской компании.
4. Сокращение требования к капиталу до уровня минимального по требованиям НБ РК (30 млн.тенге); до уровня 50 млн.тенге,
5. Выдавать сердства только компаниям с рейтингом не ниже «Нажежный».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование организации** | **Требования Фонда к фин.состоянию** | **Требования к отчетности (аудит)** |
|  | ТОО «МФО «Ырыс» | - | - |
|  | ТОО «МФО «Региональный инвестиционный центр «Кызылорда» | - | - |
|  | ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация» | - | - |
|  | ТОО «МФО «Атамекен» | Предоставление лимита не менее 70% от собственного капитала для МФО созданные государственным участием и Палатой предпринимателей, при условии: - положительный результат по состоянию на 01.01.2018 г.  -положительная динамика финансового результата - опыт работы не менее 1 года |  |
|  | ТОО «МФО «SATOR» | - | - |
|  | ТОО «МФО «Атамекен Тараз» | Нет | Нет |
|  | ТОО «МФО «БАСТАУ» | - | - |
|  | ТОО «МФО «КАЗЫНА КРЕДИТ» | Выполнение пруденциальных нормативов НБ РК | В случае представления залога от МФО сделать добровольным |
|  | ТОО «МФО Даму» | Да | да |
|  | ТОО «МФО «SM-INVEST» | Для соблюдения приемлемого уровеня адекватности капитала Компании предлагается запустить механизм выкупа Фондом выданных МФО кредитов на баланс Фонда |  |
|  | ТОО «МФО «Камкор» | Собственный капитал не менее 50 млн. тенге | Проведение аудита местной аудиторской фирмой |
|  | ТОО «МФО "Северо-Казахстанский фонд кредитования" | Внутренний рейтинг на основе аудированной отчетности | Казахстанская аудиторская компания |
|  | ТОО «МФО «Рита» | - | - |
|  | ТОО «МФО «ТТ-Финанс» | В разрезе уставного капитала | Рейтинг «Надежный» |
|  | ТОО «МФО «Шу» | Нет | Нет |
|  | ТОО «МФО «Baiterek Finance» | - | - |
|  | ТОО «МФО «ФинПомощь» | - | - |

***7.4. Предложения к механизму мониторинга Фондом МФО и профинансированных проектов***

В части механизма мониторинга Фондом МФО и профинансированных проектов из числа респондентов:

* 6 организаций не предоставили предложения,
* 1 организация предлагает проводить мониторинг аналогично БВУ,
* 3 организации предлагают ограничиться отчетами, не проводить мониторинг,
* 7 организаций готовы на ежеквартальный/ежегодный мониторинг,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование организации** | **Механизм мониторинга Фондом МФО и профинансированных проектов** |
| 1 | ТОО «МФО «Ырыс» | - |
| 2 | ТОО «МФО «Региональный инвестиционный центр «Кызылорда» | - |
| 3 | ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация» | - |
| 4 | ТОО «МФО «Атамекен» | Ежеквартально |
| 5 | ТОО «МФО «SATOR» | Ежегодные отчеты МФО |
| 6 | ТОО «МФО «Атамекен Тараз» | Аналогично БВУ |
| 7 | ТОО «МФО «БАСТАУ» | - |
| 8 | ТОО «МФО «КАЗЫНА КРЕДИТ» | Мониторинг раз в 3-6 месяцев,с выездом по месту регистрации МФО |
| 9 | ТОО «МФО Даму» | 12 месяцев |
| 10 | ТОО «МФО «SM-INVEST» | Проверка целевого использования кредитных средств, ежемесячная отчетность по выдаваемым займам, квартальная отчетность по выданным займам, |
| 11 | ТОО «МФО «Камкор» | Ежеквартальные отчеты МФО |
| 12 | ТОО «МФО "Северо-Казахстанский фонд кредитования" | Для МФО: 1. Ежемесячный отчет, анализ дебиторской задолжности по финансированным проектам. 2. Ежеквартальный финансовый отчет финансового состояния МФО. Для заемщика:  1. Проверка целевого использования средств заемщиком (3 месяца с момента выдачи займа)  2. Мониторинг профинансированного проекта (квартально) |
| 13 | ТОО «МФО «Рита» | - |
| 14 | ТОО «МФО «ТТ-Финанс» | - |
| 15 | ТОО «МФО «Шу» | 1) Контроль исполнения заемщиком условий кредитного договора 2) Мониторинг хода реализации проекта заемщика, финансируемого Товариществом 3) Мониторинг финансовой деятельности заемщика и проверку достоверности данных о финансовом состоянии заемщика |
| 16 | ТОО «МФО «Baiterek Finance» | Мониторинг залогового обеспечения- один раз в год, финансовая отчетность- ежеквартально, отчет по кредитному портфелю – ежемесячно |
| 17 | ТОО «МФО «ФинПомощь» | Предоставление отчета об освоении полученных средств от Фонда |

***7.5. Прочие предложения МФО***

Прочие предложения по работе с Фондом, МФО не предоставлили

***7.6. Предложения, озвученные на встрече в Фонде 08.11.2017 г.***

Большинство членов АМФОК не предоставили ответы на опрос. При этом их основная позиция была озвучена Директором АМФОК Глуховым А.Л. в ходе встречи Фонда и МФО 08.11.2017 г. и включает следующие пункты:

- требование собственного капитала МФО должно быть связано с объемом фондирования (кредитования) Фонда;

- ставки кредитования МФО на конечного заемщика должны быть рыночными и без отраслевых и региональных ограничений;

Также в ходе встречи представители МФО озвучили свои предложения:

- ТОО МФО «Astana invest» - рассмотреть возможность оказания технической поддержки для МФО;

- ТОО МФО «KMF» - рассмотреть возможность пересмотра процессов мониторинга заемщиков, получивших кредиты через МФО;

- ТОО МФО «Смарт Кредит» - при рассмотрении потенциальных МФО необходимо оценивать техническое оснащение и внедрение современных технологий.

**III. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ**

- Потенциальный спрос МФО на средства Фонда на ближайшие три года составляет 11 238 млн.тенге, при этом по МФО, соответствующим требованиям Фонда, потребность в финансировании составляет – 2 952 млн. тенге;

- Основные источники долгового финансирования для МФО – это БВУ, «КазАгро» и акционеры/участники, от которых МФО привлекают средства по ставкам на уровне 14-21%;

- Из числа опрошенных все МФО кроме одного заинтересованы привлекать финансирование Фонда, практически все готовы предоставить аудированную отчетность, больше половины готовы предоставить обеспечение либо гарантию БВУ;

- Мнения относительно маржи МФО разделились: МФО с госучастием готовы на ограничение по ставке на конечного заемщика и на маржу 4-6%. Часть независимых МФО также согласна на ограничение маржы в диапазоне 8-18%. Некоторые организации не хотят видеть ограничений по ставке (позиция АМФОК также против ограничения ставки на конечного заемщика);

- По срокам размещения и микрокредитования большинство МФО рассматривают диапазон 60-84 месяцев.

*Приложение 1*

**Кол-во заемщиков микрофинансовых организаций на рынке, ед.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ВСЕГО** | | | | **Физ.лицам** | | | | **Юр.лицам** | | | |
|  | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** |
| **Республика Казахстан** | **152 614** | **138 018** | **145 706** | **165 500** | **152 079** | **137 594** | **145 324** | **164 873** | **535** | **424** | **382** | **627** |
| Акмолинская | 41 | 38 | 0 | 0 | 30 | 23 |  | 0 | 11 | 15 |  | 0 |
| Актюбинская | 195 | 110 | 0 | 0 | 192 | 110 |  | 0 | 3 |  |  | 0 |
| Алматинская | 214 | 2 | 3 | 30 | 204 |  |  | 29 | 10 | 2 | 3 | 1 |
| Атырауская | 6 504 | 5 235 | 0 | 2 440 | 6 503 | 5 235 |  | 2 440 | 1 |  |  | 0 |
| Западно-Казахстанская | 133 | 109 | 0 | 72 | 129 | 100 |  | 68 | 4 | 9 |  | 4 |
| Жамбылская | 264 | 228 | 0 | 146 | 263 | 228 |  | 146 | 1 |  |  | 0 |
| Карагандинская | 79 | 59 | 0 | 0 | 67 | 49 |  | 0 | 12 | 10 |  | 0 |
| Костанайская | 718 | 265 | 189 | 105 | 701 | 250 | 171 | 78 | 17 | 15 | 18 | 27 |
| Кызылординская | 326 | 290 | 0 | 197 | 294 | 257 |  | 159 | 32 | 33 |  | 38 |
| Мангистауская | 131 | 30 | 7 | 84 | 123 | 28 |  | 81 | 8 | 2 | 7 | 3 |
| Южно-Казахстанская | 18 728 | 13 760 | 10 204 | 8 237 | 18 453 | 13 490 | 10 034 | 8 098 | 275 | 270 | 170 | 139 |
| Павлодарская | 238 | 48 | 0 | 0 | 238 | 48 |  | 0 |  |  |  | 0 |
| Северо-Казахстанская | 175 | 191 | 153 | 8 | 160 | 177 | 136 | 0 | 15 | 14 | 17 | 8 |
| Восточно-Казахстанская | 7 861 | 4 378 | 4 883 | 2 243 | 7 843 | 4 373 | 4 883 | 2 239 | 18 | 5 |  | 4 |
| г.Астана | 244 | 194 | 0 | 51 | 224 | 179 |  | 46 | 20 | 15 |  | 5 |
| г.Алматы | 116 763 | 113 029 | 124 220 | 138 016 | 116 655 | 112 999 | 124 140 | 137 825 | 108 | 30 | 80 | 191 |

**Сумма микрокредитов на рынке, млн. тенге**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ВСЕГО** | | | | **Физ.лицам** | | | | **Юр.лицам** | | | |
|  | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2017 г.** |
| **Республика Казахстан** | **63 465** | **64 652** | **74 396** | **110 478** | **60 813** | **61 280** | **72 062** | **106 467** | **2 652** | **3 372** | **2 334** | **4 012** |
| Акмолинская | 72 | 153 | 0 | 0 | 56 | 49 | 0 | 0 | 16 | 104 | 0 | 0 |
| Актюбинская | 375 | 213 | 0 | 0 | 359 | 213 | 0 | 0 | 17 | 0 | 0 | 0 |
| Алматинская | 153 | 2 | 7 | 147 | 92 | 0 | 0 | 144 | 61 | 2 | 7 | 3 |
| Атырауская | 1 650 | 1 588 | 0 | 1 017 | 1 645 | 1 588 | 0 | 1 017 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| Западно-Казахстанская | 151 | 213 | 0 | 98 | 123 | 135 | 0 | 76 | 28 | 78 | 0 | 22 |
| Жамбылская | 206 | 250 | 0 | 534 | 201 | 250 | 0 | 534 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| Карагандинская | 180 | 361 | 0 | 0 | 139 | 340 | 0 | 0 | 41 | 21 | 0 | 0 |
| Костанайская | 426 | 137 | 277 | 219 | 398 | 116 | 219 | 131 | 27 | 21 | 58 | 87 |
| Кызылординская | 785 | 447 | 1 159 | 842 | 476 | 205 | 638 | 452 | 309 | 242 | 521 | 390 |
| Мангистауская | 489 | 100 | 84 | 389 | 442 | 79 | 0 | 377 | 47 | 21 | 84 | 12 |
| Южно-Казахстанская | 14 131 | 11 767 | 11 067 | 9 674 | 12 802 | 10 699 | 10 242 | 8 916 | 1 329 | 1 068 | 824 | 759 |
| Павлодарская | 507 | 39 | 0 | 0 | 507 | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Северо-Казахстанская | 281 | 470 | 358 | 84 | 207 | 385 | 264 | 0 | 74 | 85 | 94 | 84 |
| Восточно-Казахстанская | 1 781 | 2 032 | 2 040 | 1 197 | 1 749 | 2 019 | 2 040 | 1 184 | 33 | 13 | 0 | 13 |
| г.Астана | 627 | 651 | 89 | 171 | 462 | 514 | 0 | 116 | 165 | 137 | 89 | 55 |
| г.Алматы | 41 649 | 46 126 | 55 379 | 82 825 | 41 153 | 44 582 | 54 835 | 81 600 | 496 | 1 544 | 544 | 1 225 |

*Источник: Комстат МНЭ РК*

*Приложение 2*

**Условия программы обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро- и малого предпринимательства АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»**

Основные условия предоставления Кредита для МФО:

|  |  |
| --- | --- |
| *Форма размещения* | Кредит на условиях срочности, возвратности, платности, целевого использования. |
| *Целевое назначение* | Предоставление МФО микрокредитов СММП согласно заключенным Договорам о предоставлении микрокредита в соответствии с условиями настоящей Программы и Кредитного соглашения. |
| *Освоение* | 75 % (семьдесят пять процентов) от выданной суммы Кредита при первичном размещении должно быть освоено МФО вне областных центров. |
| *Срок освоения* | При выдаче Кредита единой суммой - не более 12 (двенадцати) месяцев с даты поступления Кредита на банковский счет МФО.  При выдаче Кредита несколькими траншами - срок освоения МФО денег по каждому траншу не должен превышать 6 (шести) месяцев с даты поступления денег на банковский счет МФО.  Окончательный срок освоения МФО определяется решением Правления в пределах срока, установленного настоящим пунктом. |
| *Сумма Кредита* | Определяется решением Правления на основании размера утвержденного лимита на МФО. |
| *Срок Кредита* | Определяется решением Правления, но не более 60 (шестидесяти) месяцев. |
| *Ставка вознаграждения* | Ставка размещения денег зависит от источника финансирования и определяется на каждую МФО отдельно:   1. **При использовании привлеченных средств:**   **Ср= Сп\*+Ор+Пр**, где:   |  | | --- | | **Ср** - ставка размещения | | **Сп** - стоимость привлечения. В случае привлечения финансовых средств из внешних источников в иностранной валюте, ставка  валютно-процентного свопа может быть включена в стоимость привлеченных средств. | | **Ор** - операционные расходы. Источник информации: подразделение, ответственное за бюджетное планирование. | | **Пр-**премия за риск. Источник информации: подразделение рисков, ответственное за расчет премии за риск. |  1. **При использовании собственных денег Фонда:**   **Ср= ROE+Ор+Пр**, где:   |  | | --- | | **Ср** - ставка размещения | | **ROE** – рентабельность собственного капитала. Источник информации: подразделение, ответственное за бюджетное планирование. | | **Ор** - операционные расходы. Источник информации: подразделение, ответственное за бюджетное планирование. | | **Пр-**премия за риск. Источник информации: подразделение рисков, ответственное за расчет премии за риск. | | Окончательный размер ставки вознаграждения по Кредиту определяется решением Правления по каждому МФО индивидуально на основании условий, отраженных в настоящем пункте. | |
| *Валюта Кредита* | Тенге. |
| *Период доступности средств* | Определяется решением Правления, но не более 12 (двенадцати) месяцев с даты заключения Кредитного соглашения. |
| *Льготный период по погашению основного долга* | Определяется решением Правления, но не более 6 (шести) месяцев с даты поступления Кредита на банковский счет МФО. |
| *Условия погашения основного долга* | Равными долями, полугодовыми выплатами, после истечения льготного периода, если иное не определенно решением Правления.  МФО обязан маркировать средства при первичном и последующих размещениях. |
| *Условия погашения вознаграждения* | Ежеквартально на остаток основного долга, если иное не определенно решением Правления. |
| *Обеспечение исполнения обязательств МФО* | При необходимости Кредиты МФО предоставляются под обеспечение в соответствии с разделом 6 настоящей Программы. |
| *Особые условия* | 1. Для получения Кредита МФО открывает специальный счет в банке второго уровня, при этом в течение срока действия Кредитного соглашения:  * все платежи по Кредиту осуществляются через данный счет. МФО обязано направлять на этот счет деньги, поступившие от погашения микрокредитов СММП. Порядок и условия направления данных денег отражаются в Кредитном соглашении; * Фонд вправе проводить мониторинг этого счета, в том числе запрашивать и получать от банка второго уровня информацию об остатках и движении денег по счету.  1. Учет микрокредитов, выданных МФО в рамках настоящей Программы и Кредитного соглашения осуществляется МФО отдельно в его учетной системе. |
| Иные условия предоставления Кредита МФО определяются Кредитным соглашением. | |

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

6.1. Кредит МФО представляется под обеспечение за исключением случаев, определенных в пункте 6.3. настоящего раздела Программы. В качестве обеспечения по Кредиту МФО могут быть приняты:

6.1.1. гарантии банков - резидентов Республики Казахстан, в рамках свободных лимитов, установленных на банк; гарантии банков-нерезидентов или финансовых организаций, получивших рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан от международного рейтингового агентства Standard&Poor’s, Fitch Ratings, Moody’sInvestorsService;

Сумма обеспечения по представленным гарантиям должна покрывать сумму выделяемого Фондом Кредита и вознаграждения за 90 (девяносто) календарных дней. В случае, если Правлением установлена иная периодичность погашения вознаграждения, то гарантия должна покрывать сумму выделяемого Фондом Кредита и вознаграждения за соответствующий период оплаты вознаграждения.

6.1.2. деньги и (или) вклады, размещенные на счетах банков – резидентов Республики Казахстан, принятые в качестве обеспечения перед Фондом от МФО или иных юридических/физических лиц, обеспечивающих покрытие суммы выделяемого Фондом Кредита и вознаграждения за 90 календарных дней. В случае, если Правлением установлена иная периодичность погашения вознаграждения, то гарантия должна покрывать сумму выделяемого Фондом Кредита и вознаграждения за соответствующий период оплаты вознаграждения.

6.1.3. недвижимость, принадлежащая на праве частной собственности в виде:

6.1.3.1. производственные имущественные комплексы, промышленные и складские базы, элеваторы, производственные и административные здания, сооружения; дома, коттеджи, квартиры, соответствующие следующим требованиям:

- находящиеся в стадии завершенного строительства и прошедшие техническую регистрацию в уполномоченных государственных органах;

- имеющие физический износ менее 65% (шестидесяти) процентов;

- введенные в эксплуатацию сроком не более 30 (тридцати) лет;

- отвечающие требованиям строительных норм и правил (надежность, устойчивость, сейсмостойкость, пожарная безопасность и пр.);

- расположенные в населенных пунктах с развитым рынком и обладающие ликвидностью достаточной для реализации.

6.1.3.2. земельные участки, принадлежащие на праве частной собственности:

- находящиеся в населенных пунктах, пригодные для строительства и обладающие ликвидностью достаточной для реализации;

- являющиеся сельскохозяйственными угодьями. Земельные участки, не используемые в сельскохозяйственном обороте (незасеваемые) не принимаются.

Обеспечение, указанное в пункте 6.1.3. настоящего раздела Программы может быть принято с коэффициентом покрытия по рыночной оценочной стоимости не менее 1,7 к сумме Кредита.

Прочие критерии обеспечения, не определенные в настоящей Программе, должны соответствовать требованиям Залоговой политики АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

6.2. При снижении стоимости и/или недостаточности стоимости обеспечения, указанного в пункте 6.1.3. настоящего раздела, МФО предоставляет Фонду дополнительное обеспечение, соответствующее условиям Программы и внутренним нормативным документам Фонда либо Фонд вправе потребовать досрочного возврата всей суммы или соответствующей части Кредита Фонду.

6.3. МФО с внутренним рейтингом «Высоконадежный» и «Надежный», определенным в соответствии с Методикой установления лимитов на МФО, а также при исполнении МФО нормативов «Капитал по балансу/Итого активы» на уровне не менее 20%, «Краткосрочная ликвидность» на уровне не менее 100%, «Кредиты с просрочкой свыше 60 дней/Ссудный портфель (брутто)» на уровне менее 10%, соответственно, рассчитанных на последнюю отчетную дату, финансирование предоставляется без обеспечения.

6.4. В течение срока действия Программы Фонд вправе осуществлять мониторинг предоставленных залогов со стороны МФО, выступающих обеспечением обязательств, а также требовать предоставления дополнительного обеспечения либо замены залогового обеспечения в целях соблюдения коэффициента покрытия, в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ СММП**

Условия финансирования СММП за счет средств Программы:

|  |  |
| --- | --- |
| *Целевой сегмент* | СММП, осуществляющие предпринимателькую деятельность в том числе вне областных центров и на селе, без отраслевых ограничений. |
| *Цель микрокредита* | * пополнение оборотных средств; * приобретение и модернизация основных средств. |
| Запрещается направлять деньги по полученному микрокредиту: | * заемщикам, не являющихся субъектами частного предпринимательства; * СММП, имеющим задолженность перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям в бюджет (допускается задолженность не более 10 (десяти) МРП); * СММП, не соответствующим условиям настоящей Программы; * СММП, имеющим просроченные финансовые обязательства перед банком второго уровня/ лизинговой компанией/ микрофинансовой организацией/иной организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций; * СММП, по которым имеется достоверная информация негативного характера; * на цели рефинансирования действующих займов СММП; * на проекты СММП, предусматривающие производство или поставку оружия, наркосодержащих веществ или другого имущества, изъятого из гражданского оборота; * на проекты СММП, предусматривающие организацию/развитие игорного бизнеса; * на проекты СММП, предусматривающие любую деятельность, запрещенную законодательством Республики Казахстан; * на иные цели, определенные Кредитным соглашением. |
| *Срок микрокредита* | На пополнение оборотных средств не более 36 (тридцати шести) месяцев.  На приобретение и модернизацию основных средств не более 60 (шестидесяти) месяцев. |
| *Номинальная ставка вознаграждения* | Определяется решением Правления в зависимости от ставки фондирования, но не более 16 % (шестнадцати процентов) годовых. |
| *Валюта* | Тенге. |
| *Льготный период по погашению основного долга* | Не более 6 (шести) месяцев с даты перечисления/предоставления микрокредита СММП в рамках заключенного Договора о предоставлении микрокредита. |
| *Максимальный лимит на одного СММП* | 8 000 (восемь тысяч) МРП. |
| Иные условия финансирования СММП определяются МФО самостоятельно в соответствии с внутренними нормативными документами МФО. | |

Информация по минимальным требованиям к микрофинансовым организациям контрагентам Фонда

Согласно Программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд) является оператором по поддержке субъектов микро и малого предпринимательства в городах, через которые бюджетные средства будут распределяться банкам второго уровня и микрофинансовым организациям (далее –МФО).

1. Согласно требованиям Фонда, МФО должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

* собственный капитал МФО должен быть не ниже минимального уровня, установленного НБ РК, но не менее 150 000 000 (ста пятидесяти миллионов) тенге;
* наличие учетной регистрации в НБ РК;
* осуществление основной деятельности не менее 1 (одного) года, предшествующей подаче заявки;
* выполнение пруденциальных и иных нормативов НБ РК в течение 2 (двух) кварталов, предшествующих месяцу принятия решения об установлении лимита. Несоблюдение Контрагентом пруденциальных нормативов в течение 2 (двух) кварталов подряд является основанием для рассмотрения вопроса о закрытии лимита на Контрагента;
* представление аудированной финансовой отчетности;
* отсутствие отрицательной информации нефинансового характера, о чем должно быть подтверждено в заключении Подразделения безопасности;

Для МФО с внутренним рейтингом «Ниже среднего» финансирование предоставляется под обеспечение.

Для МФО с внутренним рейтингом "Высоконадежный" и "Надежный", определенным в соответствии с внутренним документом, а также при исполнении Контрагентом следующих нормативов:

* «Капитал по балансу/Итого активы» на уровне не менее 20%;
* «Краткосрочная ликвидность» на уровне не менее 100%;
* «Кредиты с просрочкой свыше 60 дней/Ссудный портфель (брутто)» на уровне менее 10%;

рассчитанных на последнюю отчетную дату, финансирование предоставляется без обеспечения.

2. В случае если МФО соответствует минимальным требованиям Фонд запрашивает заполненную анкету заявление на установление лимита размещения средств/финансирование МФО (приложение 1), перечень документов (Приложение2), отчеты по форме Фонда, указанные согласно Приложению 3, а также формы согласий (приложение 4).

3. Для качественного анализа финансового состояния МФО и присвоения рейтинга финансовой устойчивости контрагента, Фонду необходима следующая информация:

* Информация о МФО: сайт, руководители, гл. бухгалтер, владельцы и.т.д. (актуальная информация)
* Публично декларируемая и реализуемая стратегия МФО (презентация), бизнес-план (формат word, pdf и pptx)
* Отчеты НБ РК в электронной форме (формат excel);
* Финансовая отчетность (бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о доходах и расходах (форма № 2), отчёт о движении денег (форма № 3), отчёт об изменении в собственном капитале (форма № 4))
* Отчёт о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению МФО норм и лимитов, установленных соответствующим нормативно-правовым актом Уполномоченного органа;
* Отчет о качестве ссудного портфеля МФО;
* Отчет о двадцати крупных заемщиках МФО;
* ГЭП-анализ активов и обязательств Контрагента по срокам погашений.

(информация на последнюю актуальную дату и на аналогичную дату прошлого года, обязательно в формате excel и в формате pdf, вышеуказанные отчеты необходимо представлять по форме согласно приложению).

*Приложение 3*

**Региональное представление МФО**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование МФО** | **Регион** | **Город/район** | **Головной офис** | **Филиалы (ед.)** | **Доп. помеще-ния (ед.)** | **Иные каналы выхода** |
| 1 | ТОО «МФО «Ырыс»\* | Южно-Казахстанская | в т.ч. Шымкент | 1 |  |  |  |
| Южно-Казахстанская | г.Арысь |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | г.Кентау |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | г.Туркестан |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | с.Чаян |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | с.Казыгурт |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | г.Жетысай |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | с.Темирлановка |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | с.Шаульдер |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | с.Аксу |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | г.Сарыагаш |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | с.Чулаккурган |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | г.Ленгер |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | с.им.Турара Рыскулова |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | г.Шардара |  | 1 |  |  |
| 2 | ТОО «МФО «Региональный инвестиционный центр «Кызылорда»\* | Кызылординская | в т.ч. Кызылорда | 1 |  |  |  |
| 3 | ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»\* | г.Астана | г.Астана |  | 1 |  |  |
| г.Алматы | г.Алматы | 1 |  |  |  |
| 4 | ТОО «МФО «SATOR»\* | г.Алматы | г.Алматы |  | 1 |  |  |
| Северо-Казахстанская | в т.ч. Петропавловск | 1 |  |  |  |
| 5 | ТОО «МФО «Атамекен»\* | Мангистауская | в т.ч. Актау | 1 |  |  |  |
| 6 | ТОО «МФО «Атамекен Тараз»\* | Жамбылская | в т.ч. Тараз | 1 |  |  |  |
| 7 | ТОО «МФО «БАСТАУ»\* | Кызылординская | с.Шиели | 1 |  |  |  |
| 8 | ТОО «МФО Даму» | Павлодарская | г.Экибастуз | 1 | 1 |  |  |
| 9 | ТОО «МФО «SM-INVEST» | г.Алматы | г.Алматы | 1 |  |  |  |
| 10 | ТОО «МФО «Камкор» | Северо-Казахстанская | а.Бесколь | 1 |  |  |  |
| 11 | ТОО «МФО "Северо-Казахстанский фонд кредитования" | Костанайская | в т.ч. Костанай | 1 |  |  |  |
| Костанайская | г.Лисаковск |  |  |  | 1 |
| Костанайская | п.Октябрьский |  |  |  | 1 |
| Костанайская | г.Рудный |  |  |  | 1 |
| Костанайская | с.Денисовка |  |  |  | 1 |
| Костанайская | п.Карабалык |  |  |  | 1 |
| Костанайская | Костанайский район |  |  |  | 1 |
| Костанайская | c.Боровской |  | 1 |  |  |
| Костанайская | Тарановский район |  | 1 |  |  |
| Костанайская | Федоровский район |  |  |  | 1 |
| 12 | ТОО «МФО «Рита» | Кызылординская | Сырдарьинский район | 1 |  |  |  |
| 13 | ТОО «МФО «ТТ-Финанс» | Алматинская | в т.ч. Талдыкорган | 1 |  |  |  |
| 14 | ТОО «МФО «Шу» | Жамбылская | а.Толе би | 1 |  |  |  |
| 15 | ТОО «МФО «Baiterek Finance» | г.Астана | г.Астана |  | 1 |  |  |
| Алматинская | г.Уштобе | 1 |  |  |  |
| г.Алматы | г.Алматы | 1 |  |  |  |
| Акмолинская | в т.ч. Кокшетау |  | 1 |  |  |
| Актюбинская | в т.ч. Актобе |  | 1 |  |  |
| Атырауская | в т.ч. Атырау |  | 1 |  |  |
| Западно-Казахстанская | в т.ч. Уральск |  | 1 |  |  |
| Жамбылская | в т.ч. Тараз |  | 1 |  |  |
| Карагандинская | в т.ч. Караганда |  | 1 |  |  |
| Костанайская | в т.ч. Костанай |  | 1 |  |  |
| Кызылординская | в т.ч. Кызылорда |  | 1 |  |  |
| Мангистауская | в т.ч. Актау |  | 1 |  |  |
| Южно-Казахстанская | в т.ч. Шымкент |  | 1 |  |  |
| Павлодарская | в т.ч. Павлодар |  | 1 |  |  |
| Северо-Казахстанская | в т.ч. Петропавловск |  | 1 |  |  |
| Восточно-Казахстанская | в т.ч. Усть-Каменогорск |  | 1 |  |  |
| Восточно-Казахстанская | г.Семей |  | 1 |  |  |
| 16 | ТОО «МФО «ФинПомощь» | Кызылординская | в т.ч. Кызылорда | 1 |  |  |  |
| 17 | ТОО «МФО «Камкор» | Северо-Казахстанская | а.Бесколь | 1 |  |  |  |

*\* потенциально соответствуют действующим минимальным требованиям Фонда*