

Европейска Мрежа за Микрофинансиране (EMN) и Майкрофайнанс Сентър (MFC)
Анкетно проучване 2016 - 2017

Предоставените данни и информация ще бъдат използвани от EMN и MFC единствено за целите на проучване и лобиране (застъпничество), поради което EMN и MFC няма да публикуват информацията относно отделните анкетираните лица и фирми. **Единствено ще бъде публикувана обобщена информация.**

Доколкото е възможно, предоставената информация и данни следва да се отнасят до дейността по микрокредитиране на институцията (кредити в размер до 25,000 евро). Това е особено важно за институциите, за които микрокредитирането не е основна дейност.

След като разполагате с необходимата информация за попълване на анкетата, самото попълване на анкетата отнема около **15-20 минути**. Моля да имате предвид, че въпросникът може да бъде попълван на части, като запазите попълнените данни и попълните анкетата до край на по-късен етап.

За да улесним електронното попълване на анкетното проучване, **версия на анкетата за печат**, преведена на **Български, Френски, Немски, Унгарски, Италиански, Полски, Румънски и Испански** език, е на Ваше разположение [тук](#). Версията за печат на анкетата следва да се използва единствено като ръководство за събиране на информацията, необходима за попълване на анкетното проучване. **Моля да попълвате само електронната версия на анкетното проучване.**

За съдействие при попълване на анкетата, моля да се свързвате на електронен адрес damla.diriker@polito.it с екипа, който администрира анкетното проучване от името на EMN и MFC.

Благодарим предварително за отделеното време и за приноса Ви за развитието на сектора за микрофинансиране в Европа.

I. Данни за Микрофинансиращата Институция (MFI) / Институцията

1. Данни за институцията

- Име на институцията
- Седалище на управление на институцията
- Лице за контакт
- Длъжност
- Стационарен телефонен номер (включително код за набиране на страната)
- Мобилен телефонен номер (включително код за набиране на страната)
- Имейл адрес

2. Коя година Вашата институция започна да извършва микрофинансираща дейност?

Отворен въпрос:

3. Какъв тип институция представлявате?

- Търговска банка
- Държавна банка
- Небанкова финансова институция (*) (системата ще Ви прехвърли автоматично към въпрос №4)
- Кредитни съюзи / Финансови кооперативи (**) (системата ще Ви прехвърли автоматично към въпрос №4)
- Неправителствена организация - НПО (***) (Асоциация, Фондация, Религиозна Институция, др.) (системата ще Ви прехвърли автоматично към въпрос №4)
- Правителствен орган (системата ще Ви прехвърли автоматично към въпрос №4)
- Други (моля да уточните) (системата ще Ви прехвърли автоматично към въпрос №4)

(*) Небанкови финансови институции: институция, която предлага подобни на банкови услуги, но е лицензирана като отделна категория финансова институция. Различният лиценз може да е придобит поради по-ниски капиталови изисквания, ограничения на предлагането на финансови услуги или при наличието на надзор от различен държавен орган. В някои страни това представлява специална категория, създадена за институциите за микрофинансиране.

() Кредитни съюзи / Финансови кооперации:** сдружение с нестопанска цел, финансов посредник, създаден на базата на членство. Тези посредници може да предлагат редица финансови услуги, включително отпускане на заеми и приемане на депозити, в полза на своите членове.

(*) НПО:** юридическо лице, което е регистрирано като организация с нестопанска цел за данъчни цели или съгласно друга правна уредба. Финансови услуги на НПО обикновено са по-ограничени (обикновено НПО не приема депозити).

4. Вашата организация обект ли е на проверки от регулаторен орган, независимо дали формален банков регулатор или някой друг регулатор на финансови услуги, в сферата на предоставяне на микрокредити?

- Да
- Не

5. Колко нови служители, еквивалент на пълен работен ден (FTE) сте назначили към 31 декември?

(данните трябва да бъдат представени като число с максимум един знак след десетичната запетая, като за символ на десетичния знак се използва точка, а не запетая, например 2.5, а не 2,5)

Еквивалент на пълен работен ден (FTE): съотношението на общия брой платени часове през определен период към броя на работните часове през същия период (седмица или месец). Например, при 3 (трима) служители, всеки от които работи съответно 50 часа, 40 часа и 10 часа седмично, общо отработените и платени часове за една седмица са 100 часа. Ако приемем, че служител на пълен работен ден работи 40 часа седмично, формулата за изчисляване на еквивалента на пълно работно време (FTE) е 100 часа, разделени на 40 часа или 2,5 FTE.

- Общо 2017
- Общо 2016
- Жени служители 2017
- Жени служители 2016

6. Моля опишете по-долу Вашата социална мисия, така както тя е описана в Мисията и Целите на Институцията.

Отворен въпрос:

7. Каква е главната цел на Вашата дейност? Моля посочете само един отговор.

- Осигуряване на по-голям достъп до финансови услуги ("финансово включване")
- Намаляване на нивото на бедност
- Създаване на нови работни места
- Развитие на новосъздадени предприятия
- Разрастване на съществуващи бизнеси
- Създаване на възможности за младежи
- Равнопоставеност на половете и предоставяне на възможности за жените
- Ремонт и ремонтни дейности на жилища
- Други (моля да уточните)

8. Какви финансови продукти и услуги предлагате?

(моля посочете всички отговори, които се отнасят за Вас)

- Бизнес микрокредити (<=25000 евро)
- Бизнес кредити (кредити >25000 евро за дребни предприемачи и малки и средни предприятия)
- Микрокредити за физически лица (не са предназначени за бизнес)
- Лизинг
- Факторинг
- Ипотечни кредити
- Спестовни продукти
- Текущи/разплащателни сметки
- Застраховки
- Услуги за парични преводи
- Мобилни банкови услуги
- Други (моля да уточните)

9. Какви други нефинансови услуги предлагате?

(моля посочете всички отговори, които се отнасят за Вас)

- Услуги за повишаване на финансовата грамотност на клиентите (*)
- Услуги за развитие на предприемачество (**)
- Услуги за развитие на бизнеси (***)
- Не предлагаме други нефинансови услуги (системата ще Ви прехвърли автоматично към **въпрос №16**)

(*) **Услуги за повишаване на финансовата грамотност на клиентите** са тип услуги, които са насочени към хора, които не притежават или имат много ограничени умения да управляват финансите си. Тези услуги целят предотвратяване на неблагоприятни ситуации (например изпадане в положение на свръхзадлъжнялост) и са насочени към целеви групи, които все още няма необходимите умения за управление на кредитни продукти.

(**) **Услуги за развитие на предприемачество**, включват услуги, които са насочени към развиване на бизнес умения и ноу-хау на отделни лица. Тези услуги подпомагат да се повишат познанията за предприемачеството като съзнателен избор на професионална кариера, както и предоставят обучения за основни бизнес умения.

(***) **Услуги за развитие на бизнеси** са насочени към вече съществуващи дребни и малки предприятия, които биха искали да подобрят своята дейност, като услугите варират от бизнес консултации до обучение по технически умения и свързване на предприемачи с пазари.

10. Какъв е общият брой на ползвателите на Вашите нефинансови услуги през годината?
(моля имайте предвид, че данните трябва да се представят в цели числа, без да се използват символи за валута и запетаи или точки за разделяне на хилядните в числото)

Активни кредитополучатели: физическо или юридическо лице, което понастоящем има остатъчен баланс по кредит или е основно задължено лице за изплащане на каквато и да е част от brutния кредитен портфейл. Физическите или юридически лица, които имат повече от един кредит с микрофинансиращата институция трябва да се отчитат като един кредитополучател.

- 2017 г. ползватели на нефинансови услуги, които също са и активни кредитополучатели
- 2017 г. ползватели на нефинансови услуги, които не са активни кредитополучатели
- 2016 ползватели на нефинансови услуги, които също са и активни кредитополучатели
- 2016 ползватели на нефинансови услуги, които не са активни кредитополучатели

11. Заплащат ли клиентите част или целия размер на разхода за нефинансовите услуги, които им предоставяте?

- Да
- Не

12. По какъв начин предоставяте нефинансовите услуги?

(моля посочете всички отговори, които се отнасят за Вас)

- Индивидуални услуги на клиентите (обучения, индивидуално консултиране, наставничество)
- Организирано подпомагане на клиентите (работни срещи, семинари)
- Форма на самообслужване по интернет (например обучение по интернет)
- Организирано подпомагане на клиентите по интернет (семинари по интернет)
- Други (моля да уточните)

13. Кой извършва основната част от нефинансовите услуги, които се предоставят индивидуално на клиентите?

- Кредитните инспектори
- Други служители (обучители или други служители на бек-офис) или сътрудници (доброволци и / или консултанти)
- Друга институция (дъщерно дружество или външен доставчик на услуги)

14. Приблизително каква част от Вашия оборот се формира от дейност по микрокредитиране (кредити в размер до 25000 евро)?

- ≤ 5%
- 6 – 25%
- 26 – 50%
- 51 – 75%
- 76 – 100%
- Нито едно от посочените

15. Какви електронни решения използват Вашите клиенти при общуването с Вашата институция?

(моля посочете всички отговори, които се отнасят за Вас)

- Попълване на формуляр за кандидатстване за кредит по интернет
- Прилагане на съпътстващи документи към формуляра за кандидатстване за кредит
- Електронни договори
- Проследяване на статуса на кредита (*) чрез зоната за виртуален клиент на интернет страницата на микрофинансиращата институция
- Погасяване на кредитни вноски чрез електронно банкиране
- Никакви
- Други (моля да уточните)

(*) Проследяване на статуса на кредита може да включва, но не се ограничава само до следене на остатъчната сума по кредита, погасителния план или други.

16. Какви са електронните (цифрови) средства за общуване на клиентите с Вашата институция?

(моля посочете всички отговори, които се отнасят за Вас)

- В зоната за виртуални клиенти на интернет страницата на микрофинансиращата институция
- Приложения за мобилни телефони
- Никакви
- Други (моля да уточните)

II. Микрокредитен Портфейл

Посочените цифри следва да се отнасят само до дейността по отпускане на микрокредити (кредити в размер до 25000 евро)

Данните трябва да бъдат посочени в цели числа. Моля не използвайте запетая или точка за разделяне на хилядните в числото (например 2000, а не 2,000 или 2.000), освен ако не е посочено изрично.

Ако не предлагате конкретни продукти за микрокредитиране, моля напишете "0".

Период на оценка: от януари до декември

17. В каква валута попълвате следващите въпроси?

Отворен въпрос

18. Какъв е броят на активните кредитополучатели към 31 декември?

Активни кредитополучатели: физическо или юридическо лице, което понастоящем има остатъчен баланс по кредит или е основно задължено лице за изплащане на каквато и да е част от брутния кредитен портфейл. Физическите или юридически лица, които имат повече от един кредит с микрофинансиращата институция, трябва да се отчитат като един кредитополучател.

- Бизнес микрокредити 2017 г.
- Бизнес микрокредити 2016 г.
- Микрокредити за физически лица 2017 г.
- Микрокредити за физически лица 2016 г.

19. Какъв процент от получателите на микрокредити са жени към 31 декември?

(Моля да посочите данните в проценти. Данните следва да бъдат в число с максимум един знак след десетичната запетая, като за символ на десетичния знак се използва точка, а не запетая, например. 2.5, а не 2,5, и като не се добавя знака за процент „%“- например 2.5 означава 2.5%)

- Бизнес микрокредити 2017 г.
- Бизнес микрокредити 2016 г.
- Микрокредити за физически лица 2017 г.
- Микрокредити за физически лица 2016 г.

20. Сума на брутния портфейл от активни микрокредити към 31 декември?

Брутен портфейл от микрокредити: остатъчна сума по главницата за всички активни кредити, включително редовно обслужвани, просрочени и реструктурирани кредити, с изключение на отписаните кредити или кредити, по които се дължат само лихви.

- Бизнес микрокредити 2017 г.
- Бизнес микрокредити 2016 г.
- Бизнес микрокредити 2015 г.
- Микрокредити за физически лица 2017 г.
- Микрокредити за физически лица 2016 г.

- Микрокредити за физически лица 2015 г.

21. Каква е общата сума на отпуснатите микрокредити през 2016 и 2017 г.?

- Бизнес микрокредити 2017 г.
- Бизнес микрокредити 2016 г.
- Микрокредити за физически лица 2017 г.
- Микрокредити за физически лица 2016 г.

22. Какъв е общия брой на отпуснатите микрокредити през 2016 и 2017 г. ?

- Бизнес микрокредити 2017 г.
- Бизнес микрокредити 2016 г.
- Микрокредити за физически лица 2017 г.
- Микрокредити за физически лица 2016 г.

III. Социални показатели

Посочените цифри трябва да се отнасят до дейността по отпускане на микрокредити (кредити в размер до 25000 евро)

Период на оценка: от януари до декември

23. Какви клиентски групи обслужвате с дейността по отпускане на микрокредити?

Моля отбележете до 3 клиентски групи, върху които сте фокусирали усилията си в кредитната си дейност и впишете броя на активните кредитополучатели за всяка клиентска група, обслужвана с микрокредити към 31/12/2017.

(Моля имайте предвид, че данните трябва да се представят в цели числа, без да се използват символи за валута и запетаи или точки за разделяне на хилядните в числото. Броят на лицата по отделните категории могат да се повтарят, например един и същ кредитополучател може да бъде жена и да има статут на имигрант)

- Население от селски райони
- Безработни / лица, получаващи социални помощи
- Жени
- Етнически малцинства (*)
- Имигранти/бежанци (**)
- Младежи (18-25 годишни)
- Хора с увреждания
- Други (опишете целевата група)
- Други (впишете броя на активните кредитополучатели)

(*) За целите на настоящото анкетно проучване, терминът **етнически малцинства** се отнася за лица, които не са членове на националната етническа група, която има мнозинство в страната. Стилът им на живот и произход може да се различава от този на мнозинството. Те могат да произхождат от имигрантски, коренни или безимотни номадски общности.

(**) За целите на настоящото анкетно проучване, терминът **имигранти** се отнася за лица, които не са родени в страната на пребиваване.

24. За микрофинансиране на бизнеси, на колко години са фирмите, на които отпускате микрокредити?

(възможни са повече от един отговор; моля посочете броя на активните кредитополучатели от групите клиенти, обслужвани като бизнес микрокредитиране към 31/12/2017)

- Нула (потенциални предприемачи в процес на учредяване на бизнеса си)
- До една година
- Между една и три години
- Между три и пет години
- Повече от пет години

25. Какви категории бизнеси обслужвате?

(възможни са повече от един отговор; моля посочете броя на активните кредитополучатели от всяка клиентска група, обслужвани към 31/12/2017)

- Индивидуални предприемачи / Самоосигуряващи се
- Дребни фирми (*) до пет (5) служителя
- Дребни фирми (*) с пет (5) до девет (9) служителя
- Малки предприятия (**)

(*) За целите на настоящото анкетно проучване, **дребна фирма** се определя като предприятие, в което работят по-малко от 10 души и чийто годишен оборот и / или годишен обем на баланса не надвишава 2 млн. евро.

(**) За целите на настоящото анкетно проучване, **малко предприятие** се определя като предприятие, в което работят между 10 и 50 души и чийто годишен оборот и / или годишен обем на баланса е от 2 до 10 млн евро .

26. Какъв е средния срок (в брой месеци) на отпуснатите микрокредити?

(данните трябва да бъдат представени като число с максимум един знак след десетичната запетая, като за символ на десетичния знак се използва точка, а не запетая, например 2.5, а не 2,5)

- Среден срок на отпуснати бизнес микрокредити
- Среден срок на отпуснати микрокредити на физически лица

27. Какъв е минималния и максимален срок (в брой месеци) на отпуснатите микрокредити към момента?

- Минимален срок на отпуснати бизнес микрокредити
- Максимален срок на отпуснати бизнес микрокредити
- Минимален срок на отпуснати микрокредити на физически лица
- Максимален срок на отпуснати микрокредити на физически лица

28. Каква е Вашата текуща годишна лихва (средногодишен лихвен процент-APR)?

(Моля да посочите данните в проценти. Данните следва да бъдат в число с максимум един знак след десетичната запетая, като за символ на десетичния знак се използва точка, а не запетая, например 2.5, а не 2,5, и като не се добавя знака за процент „%“ - например 2.5 означава 2.5%)

APR: Годишният лихвен процент върху кредита, изразен като общ процент, представляващ реалната годишна стойност на средствата за срока на кредита, включително всички такси и допълнителни разходи, свързани с кредита.

- Средногодишен APR за бизнес микрокредити
- Средногодишен APR за кредити за физически лица

IV. Финансови показатели

Посочените цифри следва да се отнасят само до дейността по отпускане на микрокредити (кредити с размер до 25000 евро)

Данните трябва да бъдат посочени в цели числа без да се използват символи за валута.

Моля не използвайте запетая или точка за разделяне на хилядните в числото (например 2000, а не 2,000 или 2.000).

Ако не предлагате конкретни продукти за микрокредитиране, моля впишете "0".

Период на оценка: от януари до декември

29. Каква е остатъчната сума по кредити от микрокредитния портфейл със срок на просрочие над 30 дни към 31 декември?

Остатъчна сума по кредитен портфейл с просрочие > 30 дни: остатъчна стойност на всички неизплатени кредити, които имат една или повече дължими вноски по главница с просрочие над 30 дни. Тази стойност включва цялата остатъчна сума по главницата, както главницата в просрочие, така и бъдещите вноски, но не включва начислената лихва. В тази стойност не се включват кредити, които са били реструктурирани или разсрочени.

- Бизнес микрокредити 2017 г.**
- Бизнес микрокредити 2016 г.**

- Микрокредити за физически лица 2017 г.**
- Микрокредити за физически лица 2016 г.**

30. Каква е сумата на отписаните микрокредити към 31 декември?

Сума на отписани кредити: стойност на кредитите, признати за несъбираеми за счетоводни цели. Отписването е счетоводна процедура, с която се намалява неизплатеното салдо по несъбираемите кредити от brutния кредитен портфейл и от провизиите за обезценка, но не влияе върху нетния кредитен портфейл, общите активи или стойността на собствения капитал

- Бизнес микрокредити 2017 г.**
- Бизнес микрокредити 2016 г.**
- Микрокредити за физически лица 2017 г.**
- Микрокредити за физически лица 2016 г.**

31. Каква е стойността на разходите за провизии за покриване на загуби от кредити към 31 декември?

Разходи за провизии за покриване на загуби от кредити: частта от brutния кредитен портфейл, за който се заделят провизии за загуби от просрочени и необслужвани кредити.

- 2017 г.
- 2016 г.

32. Каква е сумата на балансовите активи към 31 декември?

- 2017 г.
- 2016 г.
- 2015 г.

33. Каква е сумата на собствения капитал по баланса към 31 декември?

- 2017 г.
- 2016 г.
- 2015 г.

34. Каква е сумата на балансовите пасиви към 31 декември?

- 2017 г.
- 2016 г.

35. Каква е сумата на финансовите приходи от кредитния портфейл към 31 декември?

Финансови приходи от кредитен портфейл: приходи от начислени лихви, такси и комисиони само върху brutния кредитен портфейл, включително такси за забава и наказателни лихви. Финансовите приходи включват събрани и начислени лихви, които са признати като финансов приход, но все още не са събрани.

- 2017 г.
- 2016 г.

36. Каква е сумата на финансовите разходи към 31 декември?

Финансови разходи: лихви, такси и комисиони, дължими по всички задължения, включително депозитни сметки на клиенти, държани от микрофинансиращата институция, търговски и концесионни заеми, ипотечи и други задължения. Финансовите разходи може да включват и такси за кредитни линии.

- 2017 г.
- 2016 г.

37. Каква е сумата на оперативните разходи към 31 декември?

Оперативни разходи = Разходи за персонал + Административни разходи

Разходи за персонал: заплати и трудови възнаграждения, други краткосрочни социални придобивки за наети лица, разходи за обезщетения при напускане, разходи за обезщетения при прекратяване на трудови правоотношения, акции на персонала за участие в капитала, други дългосрочни доходи, пенсионно осигуряване и социални придобивки, други доходи на наети лица.

Административни разходи: нефинансови разходи (разходи, различни от разходи за персонал), пряко свързани с предоставянето на финансови услуги или други услуги, които са неразделна част от взаимоотношенията между микрофинансиращата институция и клиентите в областта на финансовите услуги. Такива разходи са: разходи за амортизация, наеми, разходи за комунални услуги, доставки, реклама, транспорт, комуникации, консултантски възнаграждения, възнаграждения на членове на бордове.

- 2017 г.
- 2016 г.

38. Каква е сумата на приходите от дейността на Вашата институция към 31 декември?

Приходи от дейността: всички финансови приходи и други оперативни приходи от други финансови услуги, като такси и комисиони за некредитни финансови услуги, които не се считат за финансови приходи. Приходите от дейността може да включват приходи от кредитиране, като членски внос, такси за банкомати, такси за трансфер или други финансови услуги, като например платежни услуги или застраховки. Те може също да включват нетни печалби / загуби от преоценки на чуждестранна валута, но изключват всички дарения и приходи, които не са генерирани от предоставени заеми и финансови услуги

- 2017 г.
- 2016 г.

39. Каква е сумата на печалбата след данъци към 31 декември?

Формула: [Печалба от дейността – Данъци]

Печалба от дейността: сумата от всички приходи от дейността, намалена с всички разходи, свързани с основната дейност по предоставяне на финансови услуги от микрофинансиращата институция, включително общата сума на оперативните разходи, финансовите разходи и разходите за провизии за лоши кредити.

- 2017 г.
- 2016 г.

V. Източници на финансиране и необходимост от финансиране

Данните трябва да бъдат посочени в цели числа без да се използват символи за валута. Моля не използвайте запетая или точка за разделяне на хилядните в числото (например 2000, а не 2,000 или 2.000), освен ако не е посочено изрично.

40. Кои са основните Ви източници на финансиране към 31 декември?

(моля въведете общата сума за всеки източник на финансиране към 31/12/2017)

- Грантове
- Финансиране на дълг (например финансиране с привилегировани акции)
- Депозити на клиенти
- Капитал – акционерен капитал
- Капитал – неразпределена печалба
- Гаранции (например държавни гаранции или гаранции от ЕС за покриване на максимален обем от кредити в просрочие)
- Други (моля посочете вида на източника на финансиране)
- Други (моля, въведете общата стойност на източниците на финансиране)

41. Какво допълнително финансиране Ви е необходимо до края на 2019 г., в съответствие с плановете ви за увеличаване на капитала?

- Заеми (дългови)
- Капитал
- Гаранции
- Грантове / субсидии
- Други (моля посочете източниците на финансиране)
- Други (моля впишете сумата на необходимото допълнително финансиране)

42. За дългово финансиране:

- Каква е предпочитаната от Вас валута?
- Какъв е предпочитания от Вас срок на финансиране в месеци?
- Каква е приемливата за Вас цена или ценови диапазон - лихвен процент (%)?
- Други условия? (моля да уточните)

43. За гаранции / продукти със споделяне на риска:

- Какъв е тавана на предпочитаната от Вас лихва?
- Какъв е предпочитания от Вас срок (в месеци)?
- Какви са приемливите за Вас такси или диапазон на такси в проценти (%)?

44. Какви са основните предизвикателства пред Вас при осигуряването на финансиране?

- Няма налично допълнително финансиране за подпомагане на бизнес растежа
- Изключително дългия период за усвояване на одобреното финансиране
- Цена на финансирането - моля опишете конкретните отклонения на цената в базисни точки (BPs)
- Остатъчен срок за изплащане на сумата по финансирането (моля опишете отклоненията от необходимия Ви срок на финансиране в месеци)
- Валута, в която се отпуска финансирането и липса на хеджиращи инструменти
- Изисквания за обезпечение или други договорни задължения (моля да уточните)
- Други (моля да уточните)

45. Давате ли своето съгласие на EMN-MFC да предоставят отговорите Ви от тази страница на потенциални инвеститори, по-точно само отговорите на предходните 4 въпроса?

(Данните, предоставени на тази страница, могат да бъдат много полезни при представяне на организацията Ви на потенциални инвеститори и да разширят възможностите Ви за финансиране на Вашата институция)

- ДА
- НЕ

Благодарим за отделеното време за попълването на въпросника, разработен от [Social Innovation Teams](#) – организацията, която администрира анкетното проучване от името на EMN и MFC, както и за приноса Ви към развитието на европейския сектор на микрофинансиране.