



УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
НП «Институты развития малого
и среднего бизнеса»



А.А. Лебедев

2017 г.

Аналитический отчет

об оценке эффективности деятельности Некоммерческой микрокредитной
компания «Оренбургский областной фонд поддержки малого
предпринимательства»

Микрофинансовая организация:

НМФО «ОФПМП»
460001, г. Оренбург, ул. Донецкая, д. 4
e-mail: orenfund@esoo.ru
<http://www.orenfund.ru>

Исполнитель:

Некоммерческое партнерство
«Институты развития малого и среднего бизнеса»
127473, г. Москва, ул. Академика Королева, д. 9, корп. 5
e-mail: info@irmsb.ru
<http://www.irmsb.ru>

г. Москва
2017 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение.....	3
2. Общие сведения об организации.....	5
3. Требования и стандарты деятельности микрофинансовых организаций, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета.	6
4. Цель деятельности микрофинансовой организации	11
5. Правила предоставления микрозаймов субъектам МСП	13
6. Деятельность микрофинансовой организации	15
7. Соответствие стандартам микрофинансирования	20
8. Качество менеджмента.....	24
9. Управление рисками.....	25
10. Социальная эффективность	29
11. Заключение	31

1. Введение

Некоммерческим партнерством «Институты развития малого и среднего бизнеса» проведено исследование эффективности деятельности Некоммерческой микрокредитной компании «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» (далее – Микрофинансовая организация, Фонд, Организация) по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, целью которого являлось получение оценки соответствия деятельности организации требованиям и показателям, установленным Приказом Минэкономразвития РФ от 25 марта 2015 г. №167 «Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» с доп. и изм. в Приказ от 04.02.2016 г., эффективности персонала, качества и эффективности действующих в Микрофинансовой организации бизнес-процессов.

Отдельные части настоящего отчета не могут трактоваться отдельно, а только в связи с полным текстом, принимая во внимание все содержащиеся там допущения и ограничения.

При проведении оценки Исполнитель принял следующие допущения, а также установил следующие ограничения и пределы применения полученного результата оценки Микрофинансовой организации:

1. Настоящий Отчет не может быть использован иначе, чем в соответствии с целями и задачами проведения оценки.
2. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, прямо или косвенно влияющих на выводы и заключения Исполнителя по каждому из разделов отчета. Исполнителю не вменялось в обязанность поиск таких факторов.
3. Исполнитель, используя при проведении исследования документы и информацию, полученные от Микрофинансовой организации, а также из иных источников, не удостоверяет фактов, изложенных в таких документах, либо содержащихся в составе такой информации.
4. Достоверность данных, изложенных в бухгалтерской отчетности, а также достоверность данных отчетности о микрофинансовой деятельности подтверждается Аудиторским заключением по бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой микрофинансовой организации «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» за 2016 год, ООО «Международная аудиторская компания «Оренбуржье» от 06.03.2017г.
5. Используемые при проведении исследования данные принимаются за достоверные, при этом ответственность за соответствие действительности и формальную силу таких данных несут владельцы источников их получения.
6. Условия деятельности Микрофинансовой организации предполагаются полностью соответствующими требованиям законодательства Российской Федерации и иным нормативным актам, за исключением случаев, если настоящим отчетом установлено иное.
7. Исполнителю не требуется появляться в суде, арбитражном суде или свидетельствовать иным образом по поводу отчета или оцененной деятельности Микрофинансовой организации, кроме как на основании отдельного договора с ним или официального вызова соответствующего органа.

8. Исполнитель не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, юридических и иных условий, которые могут повлиять на результат оценки.
9. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Исполнителя относительно объекта оценки.
10. Итоговые выводы Отчета являются действительными исключительно на дату проведения оценки.

Исполнитель в отношении объекта оценки и Микрофинансовой организации не имеет никакой личной заинтересованности ни сейчас, ни в перспективе, а также не состоят в родстве, не имеют никаких личных интересов или пристрастности по отношению к лицам, являющимся на дату вступления в силу настоящего отчета руководителями Микрофинансовой организации и/или лицами, прямо или косвенно влияющими на принимаемые Микрофинансовой организацией решения.

Приведенные анализы, мнения и выводы ограничиваются лишь принятыми предположениями и существующими ограничительными условиями и представляют собой личные профессиональные формулировки.

Оплата услуг Исполнителя не связана с обусловленной или заранее установленной оценкой объекта или с деятельностью по оценке, благоприятствующей интересам Микрофинансовой организации, с достижением оговоренных результатов, или с какими-то ни было иными причинами, кроме как выполнением работ по настоящему отчету и заключенному договору.

Исполнитель подтверждает, что в период проведения оценки использованная для анализа эффективности деятельности Микрофинансовой организации информация в указанных источниках существовала. Однако, он не несёт ответственность за дальнейшие изменения содержания указанных источников.

Проведенная на основе представленных Микрофинансовой организацией данных и данных (информации, документов и пр.), полученных Исполнителем самостоятельно из открытых источников, оценка имела целью установление уровня качества и эффективности финансово-хозяйственной деятельности Микрофинансовой организации по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Исследование в рамках настоящего отчета представляет собой систему оценочных действий по документальной проверке законности деятельности Микрофинансовой организации, обоснованности совершаемых ею в проверяемом периоде времени хозяйственных и финансовых операций, правильности их совершения и достигнутой эффективности.

Проведению исследования и подготовке отчета об оценке предшествовал подготовительный период. Исполнителем назначалась рабочая группа из квалифицированных сотрудников и ее руководитель, который организовал подготовку и анализ материалов, необходимых для проведения исследования.

Рабочая группа:

- знакомилась с организационно-правовой структурой исследуемого объекта, его органов управления, подразделений (в том числе обособленных – при наличии), наличием аффилированных лиц;
- знакомилась с видами хозяйственной деятельности исследуемого объекта, технологическими (процессуальными) особенностями деятельности;
- подбирала законодательные и нормативные акты Российской Федерации и субъекта Российской Федерации, а также указания, приказы, распоряжения и письма Минэкономразвития России, касающиеся деятельности микрофинансовых организаций;
- изучила материалы, представленные на исследование Микрофинансовой организацией, в том числе анкету Микрофинансовой организации, учредительные

и регистрационные документы, регламентирующие её деятельность, нормативные акты, табличные информационные формы.

2. Общие сведения об организации.

Некоммерческая микрокредитная компания «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» учреждена Правительством Оренбургской области в 1996 году (до 24 марта 2017 года – Некоммерческая микрофинансовая организация «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства»), в целях осуществления финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на территории Оренбургской области.

Таблица 1. Паспорт Микрофинансовой организации

Полное наименование организации	Некоммерческая микрофинансовая организация «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства»
Юридический адрес	460001 г. Оренбург, ул. Донецкая, д.4
Дата создания организации	09.10.1996 г.
Дата фактического начала микрофинансовой деятельности	15.12.2011 г.
Дата внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций	15.12.2011 г.
Учредители (ФИО физического лица, либо наименование юридического лица, доля в уставном капитале)	Администрация Оренбургской области – 100%
Государственный регистрационный номер	1025601036471
Руководитель (ФИО, дата вступления в должность)	Склонюк Вячеслав Иванович (13.09.1996 г.)
Главный бухгалтер (ФИО, дата вступления в должность)	Филатова Надежда Владимировна (01.10.1996 г.)
Количество сотрудников	9
Виды деятельности	65.2 – Прочее финансовое посредничество.
Адрес веб-сайта (если есть)	www.orenfund.ru
Адрес e-mail	orenfund@esoo.ru
Аудитор (наименование, дата последней проверки)	ООО «Международная аудиторская компания «Оренбуржье» (06.03.2017 г. за 2016 год)

Некоммерческая микрокредитная компания «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» является юридическим лицом с момента его государственной регистрации в установленном законом порядке, решение о государственной регистрации Фонда принято 9 октября 1996 г., о чем в государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером 1025601036471. Фактическое начало деятельности Фонда как микрофинансовой организации -15.12.2011 г. В настоящее время Фонд осуществляет свою деятельность в виде микрокредитной компании, что подтверждается Свидетельством Банка России о

внесении сведений о юридических лицах в государственный реестр микрофинансовых организаций от 15 декабря 2011 года, серия 01, №003875.

Единственным учредителем Фонда от имени Оренбургской области является Правительство Оренбургской области. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О некоммерческих организациях», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом утвержденным распоряжением Главы администрации Оренбургской области от 13.09.1996 г. № 716-р (с изменениями и дополнениями : протокол № 1 от 12.05.2006 г., протокол № 2 от 01.09.2011 г., протокол № 3 от 27.10.2015 г., протокол № 1 от 09.02.2017 г.)

3. Требования, стандарты и показатели деятельности микрофинансовых организаций, получивших субсидии из бюджетов всех уровней

Микрофинансовые организации осуществляют свою деятельность в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2011, N 27, ст. 3880; N 49, ст. 7040; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6683, 6695; 2014, N 26, ст. 3395; 2015), а также согласно Приказам Минэкономразвития РФ №№ 59, 227, 223, 220, 411, 167, и другим подзаконным нормативным правовым актам, принятым во исполнение Федерального закона от 02.07.2010г. №151-ФЗ, устанавливающими следующие требования и показатели деятельности МФО:

3.1. Микрофинансовая организация обязана:

- иметь опыт работы по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства - не менее 1 (одного) года;
- положительное аудиторское заключение и (или) ревизионное заключения по итогам работы за предыдущий год;
- размер совокупного портфеля микрозаймов должен составлять не менее 10 млн. рублей
- количество заемщиков - не менее 100;
- обязательно наличие специальной программы микрофинансирования малых и средних предприятий и микропредпринимательства;
- микрофинансовые организации должны проходить ежегодную оценку эффективности микрофинансовой деятельности или рейтинговую оценку;
- руководители и сотрудники МФО должны проходить обучающие курсы, и тренинги по микрофинансовой деятельности;
- обязательно наличие утвержденных правил внутреннего контроля в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- микрофинансовая организация использует денежные средства, полученные из бюджетов всех уровней, для предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.
- микрофинансовая организация обеспечивает ведение отдельного учета целевого финансирования, предоставленного из бюджетов всех уровней и средств, полученных от предпринимательской деятельности, а также ведение отдельного бухгалтерского учета по денежным средствам, предоставленным за счет средств бюджетов всех уровней на осуществление основного вида деятельности, и размещение предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней средств на отдельных счетах, в том числе банковских.
- микрофинансовая организация применяет адаптированные формы отчетов: баланс и отчет о прибыли и убытках с учетом специфики деятельности микрофинансовых организаций.
- микрофинансовая организация самостоятельно разрабатывает технологии оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.
- максимальный размер микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать одновременно на одного субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом N 151-ФЗ.
- максимальный срок предоставления микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать 3 (три) года.
- средний размер микрозайма (отношение суммы выданных за отчетный период микрозаймов к количеству субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, которым предоставлены микрозаймы за отчетный период) по программе микрофинансирования не должен превышать 70% от максимального размера микрозайма, установленного Федеральным законом N 151-ФЗ.
- в структуре совокупного портфеля микрозаймов доля микрозаймов, выданных вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года субъектам малого и среднего предпринимательства, должна составлять не менее 7% на отчетную дату.
- маржа по программе микрофинансирования не должна превышать размер ключевой ставки Банка России, установленной на начало календарного года, в расчете на один год. Маржа рассчитывается как разница между потоком денежных платежей по каждому договору займа и стоимостью привлеченных денежных средств.
- предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации, осуществляется по процентной ставке не более 1% годовых.
- руководитель микрофинансовой организации должен иметь высшее экономическое или юридическое образование, или опыт осуществления функций руководителя финансовой организации, или его заместителя, или управления отделом или иным структурным подразделением финансовой организации не менее 3 (трех) лет.
- главный бухгалтер микрофинансовой организации должен иметь высшее образование, стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета,

составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита – не менее пяти лет из последних семи календарных лет.

- микрофинансовая организация должна обеспечивать организацию и осуществление внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, а также внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.2. Эффективность деятельности микрофинансовой организации оценивается, в том числе, по следующим показателям:

3.2.1. Показатель достаточность собственных средств (ДСС) относительно объема активов микрофинансовой организации не должен быть менее 15% и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДСС} = \frac{K}{A} \times 100\%$$

где:

K - собственные средства микрофинансовой организации, определяемые как сумма итога раздела III "Капитал и резервы" ("Целевое финансирование" для некоммерческих организаций) бухгалтерского баланса;

A - активы микрофинансовой организации, определяемые как сумма итогов разделов I "Внеоборотные активы" и II "Оборотные активы" бухгалтерского баланса за вычетом суммы показателя "Денежные средства и денежные эквиваленты".

3.2.2. Показатель эффективность размещения средств (ЭРС) микрофинансовой организации должен быть не менее 70% по истечении календарного года с момента начала реализации микрофинансовой программы и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ЭРС} = \frac{\text{Действующий портфель микрозаймов}}{\text{Сумма средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы}}$$

где:

действующий портфель микрозаймов - остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией;

сумма средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы, - сумма субсидий из федерального и регионального бюджетов, предоставленных микрофинансовой организации на реализацию мероприятия по созданию и (или) развитию микрофинансовых организаций.

3.2.3. Показатель операционная самоокупаемость (ОС) микрофинансовой организации должна быть не менее 100% по окончании 2 (второго) года деятельности и рассчитывается за отчетный период по следующей формуле:

$$ОС = \frac{\text{Финансовый доход}}{\text{Финансовый расход} + \text{убытки от потерь по микрозаймам} + \text{операционные расходы}}$$

где:

финансовый доход - процентный доход с портфеля микрозаймов, платежи и комиссионные по портфелю микрозаймов, доход от штрафов и пени по портфелю микрозаймов и иные доходы микрофинансовой организации, за исключением доходов от деятельности Гарантийной организации в случае совмещения такой деятельности в рамках одного юридического лица;

финансовый расход - расходы на выплату процентов и комиссионных по привлеченным кредитам и займам, расходы на выплату штрафов и пени по привлеченным кредитам и займам;

убытки от потерь по займам - сумма списанной безнадежной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства;

операционные расходы - расходы и затраты микрофинансовой организации, связанные с микрофинансовой деятельностью за отчетный год, в том числе расходы на персонал, задействованный в осуществлении микрофинансовых операций, прочие общехозяйственные и управленческие расходы (в пропорции, относящейся к микрофинансированию), за исключением процентов по привлеченным займам, налога на прибыль и иных аналогичных расходов.

3.2.4. Показатель операционная эффективность (ОЭ) микрофинансовой организации не должен превышать значения 30% и рассчитывается по следующей формуле:

$$ОЭ = \frac{\text{Операционные расходы}}{\text{Средний действующий портфель микрозаймов за отчетный период}}$$

где:

операционные расходы - расходы и затраты микрофинансовой организации, связанные с микрофинансовой деятельностью за отчетный год, в том числе расходы на персонал, задействованный в осуществлении микрофинансовых операций, прочие общехозяйственные и управленческие расходы (в пропорции, относящейся к

микрофинансированию), за исключением процентов по привлеченным займам, налога на прибыль и иных аналогичных расходов;

средний действующий портфель микрозаймов за отчетный период - среднеарифметическое значение остатка задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией на начало и на конец отчетного периода.

3.2.5. Показатель риск портфеля больше 30 дней (Риск портфеля > 30) микрофинансовой организации не должен превышать 12% и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Риск портфеля} > 30 = \frac{\text{Действующий портфель микрозаймов с просрочкой} > 30 \text{ дней}}{\text{Действующий портфель микрозаймов}},$$

(без учета начисленных процентов, штрафов и пени)

где:

действующий портфель микрозаймов с просрочкой > 30 дней - остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией (без учета начисленных процентов, штрафов и пени), задержка очередного платежа по которому составляет более 30 календарных дней;

действующий портфель микрозаймов - остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией.

3.2.6. Показатель коэффициент списания (КС) микрофинансовой организации не должен превышать 5% и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{КС} = \frac{\text{Сумма списанных микрозаймов за 3 года, предшествующие отчетному периоду}}{\text{Действующий портфель микрозаймов}}$$

где:

сумма списанных микрозаймов за 3 года, предшествующие отчетному периоду - сумма списанной безнадежной задолженности микрофинансовой организации за 3 года, предшествующие отчетному периоду;

действующий портфель микрозаймов - остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией.

3.2.7. Правила и условия списания микрозаймов устанавливаются учетной политикой микрофинансовой организации.

3.3. Микрофинансовая организация имеет право:

3.3.1. Размещать временно свободные денежные средства во вклады (депозиты) кредитных организаций по результатам открытого конкурсного отбора, проведенного в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

3.3.2. Доход, получаемый от размещения средств микрофинансовой организации, направляется на пополнение собственного капитала, а также на покрытие расходов, связанных с уплатой соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения средств, а также по решению высшего органа управления или иного уполномоченного органа управления микрофинансовой организации на покрытие операционных расходов в случае недостаточности доходов от основной деятельности.

4. Цель деятельности микрофинансовой организации

Согласно Устава Некоммерческой микрокредитной компания «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» (утв. Распоряжением главы администрации Оренбургской области от 13.09.1996 г. №716, с изменениями и дополнениями (устав в новой редакции) протокол № 1 от 12.05.2006 г., протокол № 2 от 01.09.2011 г., протокол № 3 от 27.10.2015 г., протокол № 1 от 09.02.2017 г.) предметом деятельности Фонда является развитие малого и среднего предпринимательства в Оренбургской области.

В Уставе Микрофинансовой организации сформулированы следующие цели и виды деятельности :

«2.2. Целью деятельности Фонда является реализация государственной политики поддержки и развития малого и среднего предпринимательства, а также мероприятий направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства в Оренбургской области.

2.3. Фонд осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

- содействие в формировании рыночных отношений на основе государственной поддержки малого предпринимательства на областном уровне;

- использование финансовых ресурсов для развития целевых программ, проектов и мероприятий в области малого предпринимательства;

- микрофинансирование субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (предоставление микрозаймов);
- предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства;
- участие в разработке, проведении экспертизы, конкурсном отборе и реализации областных программ развития и поддержки малого предпринимательства, проектов в области малого предпринимательства;
- реализация мероприятий в области финансовой поддержки малого предпринимательства, в том числе венчурное финансирование субъектов малого предпринимательства Оренбургской области;
- осуществление финансовой поддержки инновационной деятельности предпринимательских структур, стимулирование, разработка и производство принципиально новых видов продукции, содействие в освоении новых технологий и изобретений;
- содействие в привлечении отечественных и иностранных инвестиций, кредитов для реализации приоритетных направлений деятельности по развитию малого предпринимательства;
- участие в формировании инфраструктуры рынка, обеспечивающей равные условия и возможности для осуществления деятельности в области малого предпринимательства;
- разработка и реализация комплекса мероприятий по обеспечению субъектов малого предпринимательства современным оборудованием и технологиями, создание в целях поддержки субъектов малого предпринимательства сети технопарков, лизинговых фирм, бизнес - инкубаторов, производственно-технических центров и других объектов инфраструктуры;
- привлечение для решения уставных задач финансовых ресурсов заинтересованных органов управления, предприятий и организаций в Российской Федерации и за рубежом;
- реализация мероприятий по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для субъектов малого предпринимательства, поддержке новых экономических структур.

2.4. Видами деятельности Фонда являются:

- 2.4.1. консультирование субъектов малого и среднего предпринимательства области по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- 2.4.2. микрофинансовая деятельность – предоставление микрозаймов субъектам микропредпринимательства, малого и среднего предпринимательства;
- 2.4.3. предоставление займов;

2.4.4. предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества;

2.4.5. финансовое посредничество;

2.4.6. предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, иных юридических лиц;

2.4.7. разработка бизнес-планов (инвестиционных проектов) для субъектов микропредпринимательства, малого и среднего предпринимательства;

2.4.8. проведение маркетинговых исследований конъюнктуры рынка, потребителей, конкурентов по заказам субъектов микропредпринимательства, малого и среднего предпринимательства;

2.4.9. содействие в привлечении инвестиционных ресурсов субъектам микропредпринимательства, малого и среднего предпринимательства.

2.5. Фонд вправе заниматься предпринимательской деятельностью, необходимой для достижения целей, ради которых Фонд создан.»

Анализ Устава Организации позволяет сделать следующие выводы:

Заявленные Уставом Некоммерческой микрокредитной компания «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства (микрокредитная компания)» цели полностью соответствуют нормативным правовым актам, регулирующим деятельность микрофинансовых организаций, Приказам Министерства экономического развития РФ.

5. Правила предоставления микрозаймов субъектам МСП

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» Правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

1. порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;
2. порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;
3. иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

В соответствии с 151-ФЗ микрофинансовая организация обязана разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, на официальном сайте Организации в теле-

коммуникационной сети «Интернет». Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Оренбургской области в настоящее время размещены на официальном сайте организации, ссылка: <http://www.orenfund.ru/service/microfinance>

Таблица 2. Соответствие правил предоставления микрозайма требованиям Федерального закона

Дата утверждения правил предоставления микрозайма	12 апреля 2016 года
Орган микрофинансовой организации, утвердивший правила предоставления микрозайма	Правление Некоммерческой микрофинансовой организации
Наименование правил предоставления микрозаймов	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Оренбургской области
Отражение порядка подачи заявки на предоставление микрозайма и порядка ее рассмотрения в правилах предоставления микрозайма	Раздел 3. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения
Отражение порядка заключения договора микрозайма и порядка предоставления заемщику графика платежей в правилах предоставления микрозайма	Раздел 4. Условия и порядок заключения договора микрозайма, и порядок предоставления заемщику графика платежей
Отражение иных условий, установленных внутренними документами микрофинансовой организации, в правилах предоставления микрозайма	Раздел 5. Контроль за микрофинансированием субъектов малого и среднего предпринимательства
Размещение правил предоставления микрозайма в сети Интернет для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица	Правила размещены на официальном сайте организации в теле-коммуникационной сети «Интернет»

Анализ Правил предоставления микрозаймов позволяет сделать вывод о том, что Микрофинансовая организация предоставляет:

1) лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

2) информирует лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

3) гарантирует соблюдение тайны об операциях своих заемщиков.

Таким образом, Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Оренбургской области полностью соответствуют законодательству, нормативным и правовым актам РФ.

6. Деятельность микрофинансовой организации

Таблица 3. Динамика привлечения средств МФО

Привлеченные средства, руб.	Полученные в 2009 году и ранее	Полученные в 2010 году	Полученные в 2011 году	Полученные в 2012 году	Полученные в 2013 году	Полученные в 2014 году	Полученные в 2015 году	Полученные в 2016 году
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из федерального бюджета	–	–	4 000 000,0	40 000 000,0	–	–	56 666 000,0	10 700 000,0
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из регионального бюджета в части софинансирования федерального бюджета	–	–	6 000 000,0	30 000 000,0	–	–	10 000 000,0	9 301 720,0
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	3 000 000,0	–	–	–	17 500 000,0	3 000 000,0	–	–
Общая сумма субсидий на предоставление займов (в размере более 1 млн. руб.), полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	–	–	–	–	–	–	–	–
Общая сумма субсидий на предоставление займов (размер займов не ограничен > или < 1 млн. руб. программой), полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	–	–	–	–	–	–	–	–
Общая сумма средств на микрофинансовую деятельность, полученных не из бюджета	–	–	–	–	–	–	–	–
Общая сумма средств на предоставление займов (в размере более 1 млн. руб.), полученных не из бюджета	–	–	–	–	–	–	–	–
Общая сумма средств на предоставление займов (размер займов не ограничен > или < 1 млн. руб. программой), полученных не из бюджета	3 000 000,00	–	–	–	17 500 000,0	–	–	–
Общая сумма целевого финансирования, полученные МФО на выполнение других программ, помимо программ развития микрофинансирования и программ предоставления займов	25 000 000,0	–	–	–	–	–	–	–
ВСЕГО	31 000 000,0	–	–	70 000 000,0	52 500 000,0	–	66 666 000,0	20 001 720,0

Таблица 4. Распределение портфеля микрозаймов по типам

Совокупный портфель, руб.:	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016
Микрозаймов, выданных из федеральных средств	37 073 605,00	35 775 175,00	73 694 326,00	73 100 832,00	91 467 439,00	103 225 824,0	108 650 295,0
	61	63	97	95	104	113	122
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	32 435 500,00	30 302 825,00	34 806 525,00	33 467094,00	36 769 469,00	51 464 900,00	50 219 918,0
	61	56	61	64	62	61	62
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	18 268 000,00	19 757 000,00	12 537 298,00	9 864 566,37	21 221 136,00	18 885 737,00	17 759 228,00
	26	33	19	15	23	22	23
Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	4 830 000,00	5 640 000,00	5 935 000,00	1385 00,00	1 100 000,00	2 237 650,00	6 538 358,00
	6	7	7	2	3	4	5
Займов размером более 1 млн.руб. из региональных средств	–	–	–	–	–	–	–
	–	–	–	–	–	–	–
Займов размером более 1 млн.руб. Не из бюджетных средств	–	–	–	–	–	–	–
	–	–	–	–	–	–	–

Таблица 5. Структура портфеля микрозаймов по срокам предоставления

Совокупный портфель на <u>31.12.2016</u> руб.:	Микрозаймов, выданных из федеральных средств	Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	Займов размером более 1 млн.руб. из региональных средств
Со сроком предоставления микрозаймов менее 3 месяцев	–	–	–	–	–
	–	–	–	–	–
Со сроком предоставления микрозаймов от 3 до 6 месяцев	–	–	–	–	–
	–	–	–	–	–
Со сроком предоставления микрозаймов от 6 месяцев до 1 года	8 763 552,00	7 066 911,00	3 886 731,00	–	–
	22	17	7	–	–
Со сроком предоставления микрозаймов от 1 года до 3 лет	99 886 943,00	43 153 007, 00	13 872 497, 00	6 538 358,00	–
	100	45	16	5	–

Примечание:

В текущем портфеле максимальный срок предоставления:

- микрозаймов, выданных из федеральных средств – 36 месяцев;
- микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета – 36 месяцев;
- микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета) – 36 месяцев;
- микрозаймов, выданных не из бюджетных средств – 36 месяцев;
- займов размером более 3 млн.руб. – нет в текущем портфеле.

Таблица 6. Структура портфеля микрозаймов по отраслям

Совокупный портфель на <u>31.12.2016</u> руб.:	Микрозаймов, выданных из федеральных средств	Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	Займов размером более 1 млн.руб. из региональных средств
Субъектам МСП с видом деятельности "розничная торговля"	34 015 487,00	17 706 920,00	3 561 534,00	–	–
	41	22	7	–	–
Субъектам МСП с видом деятельности "оптовая торговля"	9 360 000,00	4 111 752,00	45 981,00	–	–
	7	4	1	–	–
Субъектам МСП с видом деятельности "производство"	27 008 415,00	7 910 947,00	8 960 000,00	3 384 883,00	–
	21	11	5	3	–
Субъектам МСП с видом деятельности "строительство"	5 216 549,00	3 261 551,00	129 000,00	3 000 000,00	–
	5	2	1	1	–
Субъектам МСП с видом деятельности "бытовые услуги"	828 042,00	2 610 000,00	0,00	–	–
	2	2	0	–	–
Субъектам МСП с видом деятельности "перевозки"	4 216 314,00	320 123,00	3 047 085, 00	–	–
	7	1	4	–	–
Субъектам МСП с видом деятельности "сельское хозяйство"	18 836 034,00	9 108 625,00	1 850 000,00	–	–
	21	14	3	–	–
Субъектам МСП с "другим" видом деятельности	9 169 454,00	5 190 000,00	135 000,00	153 457,00	–
	18	6	2	1	–

Таблица 7. Стоимость размещенных в микрозаймы денежных средств (за анализируемый период на 31.12.2016)

	Максимальная процентная ставка, прописанная в договоре микрозайма	Максимальное значение отношения полученных (планируемых к получению) процентов к общей сумме выданного микрозайма	Максимальное значение отношения полученных (планируемых к получению) процентов и комиссий к общей сумме выданного микрозайма
Микрозаймы, выданные из федеральных средств	9,00%	22,8%	22,8%
Микрозаймы, выданные из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	9,00%	22,44%	22,44%
Микрозаймы, выданные из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	8,25%	8,25%	8,25%
Микрозаймы, выданные не из бюджетных средств	8,25%	8,25%	8,25%
Займы размером более 1 млн.руб. из региональных средств	–	–	–
Займы размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств	–	–	–

7. Соответствие стандартам микрофинансирования

Таблица 8. Нормативы (стандарты), установленные Министерством экономического развития Российской Федерации

Нормативы	Бенчмарк	Значение на 31.12.2016 г.				Информация о соответствии нормативу
	Учредитель – региональный орган власти	Микрозаймы, выданные из федеральных средств	Микрозаймы, выданные из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	Все микрозаймы (выданные по федеральной программе)	
Размер совокупного портфеля займов	Не менее 10 млн. рублей	108 650 295,00	50 219 918,00	17 759 228,00	158 870 213,00	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Количество действующих заемщиков	Не менее 100	122	62	23	184	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Средний размер микрозаймов, выданных из бюджетных средств	Не более 2 100 тыс. руб.	890 576,18	809 998,67	772 140,34	863 425,07	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Достаточность собственных средств (ДСС)	Не менее 15%	117,36%				на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Эффективность размещения средств (ЭРС)	Не менее 70% по истечении календарного года с момента начала реализации микрофинансовой программы	97,56%	68,98%	75,57%	80,70%	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Операционная самокупаемость	Не менее 100% по окончании второго года деятельности	130,70%				на 31.12.2016 – удовлетворяет

(ОС)						нормативу
Операционная эффективность (ОЭ)	Не более 30%	6,72%				на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Риск микрофинансового портфеля > 30 дней (PAR > 30 дней)	Не более 12%	0,54%	В текущем портфеле нет	В текущем портфеле нет	В текущем портфеле нет	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Коэффициент списания (КС)	Не более 5%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Доля молодых предпринимателей (осуществляющих предпринимательскую деятельность менее года до получения микрозайма)	Не менее 7%	7,3%	11%	26%	14,7%	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу

Таблица 9. Нормативы, установленные Министерством финансов Российской Федерации***

Нормативы	Бенчмарк	Значение на 31.12.2016 г.	Информация о соответствии нормативу
Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации (НМО1 = К/А x 100%)	Более 5%	117,32%	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Норматив текущей ликвидности микрофинансовой организации (НМО2 = ЛА/КО x 100%)	Более 70%	87438,58%	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу

***Нормативы достаточности собственных средств (НМО1) и текущей ликвидности (НМО2), установленным Минфином России (Приказ №37н от 01.03.2012 г.) в качестве обязательных для всех МФО, прошедших государственную регистрацию согласно Федеральному закону №151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Таблица 10. Рекомендуемые показатели

Показатели	Бенчмарк	Значение на 31.12.2016 г.	Информация о соответствии нормативу
Качество действующих бизнес-процессов			
Продуктивность кредитующего персонала – количество активных заемщиков на 1 кредитного менеджера	Не менее 20	35	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Эффективность кредитного процесса – отношение операционных расходов за последний отчетный год к портфелю микрозаймов	Не более 50%	6,72%	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
Качество портфеля микрозаймов			
PAR > 90 дней по:	–	–	–
• микрозаймам, выданным из федеральных средств	Не более 3%	В текущем портфеле нет	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
• микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 3%	В текущем портфеле нет	–
PAR > 180 дней по:	–	–	–
• микрозаймам, выданным из федеральных средств	Не более 1% (см. Примечание)	В текущем портфеле нет	-
• микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 1% (см. Примечание)	0,72%	на 31.12.2016 – удовлетворяет нормативу
PAR > 365 дней по:	–	–	–
• микрозаймам, выданным из федеральных средств	Не более 1%	В текущем портфеле нет	-
• микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 1%	1,22%	на 31.12.2016 – не удовлетворяет нормативу -
Отношение объема списанной и безнадежной задолженности (накопительным итогом с начала деятельности, на отчетную дату) к портфелю:	–	–	–
• по микрозаймам, выданным из федеральных средств и микрозаймам, выданным из	Не более 5%	–	–

региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета			
---	--	--	--

Примечание: Коэффициент списания (КС) и PAR > 180 дней имеют близкие расчетные значения, однако, для микрозаймов, выданных из бюджетных средств, рекомендуемое экспертное значение для PAR > 180 дней более жесткие по отношению к установленному нормативному значению для КС.

8. Качество менеджмента

Таблица 11. Показатели качества менеджмента

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
Наличие документа, регламентирующего правила общения, поведения и нормы корпоративной этики сотрудников МФО	Да	<i>Нормы корпоративной этики</i>
Наличие задокументированной системы мотивации сотрудников МФО	Да	<i>Положение о премировании работников Оренбургского областного фонда поддержки малого предпринимательства (утверждено приказом президента от 28.12.2010 г.)</i>
Наличие системы CRM, либо аналогичной базы данных с информацией о взаимоотношениях с клиентами	Да	<i>CRM – система «Marketing Analytic 4», разработанная компанией «Курс» (г. Москва)</i>
Наличие централизованной базы данных со статистической информацией о деятельности компании, предназначенной для управленческого пользования	Да	<i>Система на базе программного продукта 1С: Предприятие 7.7 (номер лицензии 7140737).</i>
Наличие системы бизнес-планирования	Да	<i>План работы на текущий и предыдущий годы</i>
Наличие стратегии развития	Да	<i>Годовой план работы, а также стратегические цели Фонда в соответствии с Уставом</i>

9. Управление рисками

Таблица 12. Управление кредитными рисками

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
Установлены и соблюдаются лимиты риска на отрасли	Да	<i>Положение о лимитах кредитного риска и риска ликвидности (утверждено приказом президента от 28.12.2010 г.)</i>
Установлены и соблюдаются лимиты риска на группы юридически связанных заемщиков	Да	<i>Положение о лимитах кредитного риска и риска ликвидности (утверждено приказом президента от 28.12.2010 г.)</i>
Установлены и соблюдаются лимиты выдач на необеспеченные микрозаймы	Да	<i>Положение о лимитах кредитного риска и риска ликвидности (утверждено приказом президента от 28.12.2010 г.)</i>
Наличие собственных/приобретенных баз данных кредитных историй/юридической репутации заемщиков	Да	<i>Договор с ЗАО «Объединенное кредитное бюро» № 100714/01-КО и № 100714/01-П (договор присоединения, договор на предоставление отчетов). Собственная база кредитных историй заемщиков с 1999 года.</i>
Наличие в МФО структурного подразделения/штатной единицы, ответственного/ой за оценку кредитного риска по ссудам	Да	<i>Должностная инструкция менеджера займов</i>
Наличие в МФО структурного подразделения/штатной единицы, ответственного/ой за мониторинг кредитного риска по ссудам	Да	<i>Должностная инструкция менеджера займов</i>
Наличие в МФО структурного подразделения/штатной единицы, ответственного/ой за работу с проблемной задолженностью	Да	<i>Должностная инструкция менеджера займов</i>
Наличие задокументированной системы оценки заемщиков для принятия решений о предоставлении микрозаймов	Да	<i>Методика оценки Претендентов на получение микрозайма в рамках программы микрофинансирования Оренбургского областного фонда поддержки малого предпринимательства (утверждена приказом президента от 08.10.2009 г.)</i>
Наличие задокументированной системы мониторинга качества активных микрозаймов	Да	<i>Методика мониторинга качества действующих ссуд по программе микрофинансирования Оренбургского областного фонда поддержки малого предпринимательства (утверждена приказом президента от 08.10.2009 г.)</i>
Системы оценки и мониторинга займа МФО разработаны с учетом методологических рекомендаций	Да	<i>Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства при</i>

ведущих международных консалтинговых и финансовых компаний, специализирующихся на практической микрофинансовой деятельности		<i>разработке системы оценки кредитоспособности заемщиков и последующего сопроводительного мониторинга ссуд использовал опыт международных финансовых компаний. Кроме того, доработка используемых нами методик проводилась на основе рекомендаций профильных консалтинговых компаний, включая рекомендации, полученные в ходе консалтинговых курсов Российского Микрофинансового Центра.</i>
МФО создает резервы на потери по займам по РСБУ либо по управленческой отчетности	Да	<i>Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета (утверждено приказом президента от 28.12.2013 г.)</i>

Таблица 13. Управление рисками ликвидности*

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
МФО проводит систематический анализ разрывов ликвидности (ГЭП-анализ), имеется соответствующая методологическая документация и внутренняя управленческая отчетность по результатам анализа		<i>Микрофинансовая организация в настоящее время не осуществляет привлечение заемных средств</i>
МФО проводит систематический коэффициентный анализ ликвидности, имеется соответствующая методологическая документация и внутренняя управленческая отчетность по результатам анализа		
В МФО установлены и соблюдаются лимиты риска ликвидности		
Существуют резервные источники пассивов		

*В случае, если МФО не привлекает заемных средств, анализ не проводится.

Таблица 14. Управление операционными рисками

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
МФО обеспечивает ведение раздельного бухгалтерского учета по федеральным средствам	Да	<i>Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета (утверждено приказом президента от 28.12.2013 г.)</i>
МФО обеспечивает ведение раздельного бухгалтерского учета по региональным средствам,	Да	<i>Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета (утверждено приказом</i>

полученным в части софинансирования федерального бюджета		<i>президента от 28.12.2013 г.)</i>
МФО размещает федеральные средства на отдельных счетах, в том числе банковских	Да	<i>Справка ОАО «Банк Оренбург» по счету 40603810900000000030 прилагается (федеральные средства)</i>
МФО размещает региональные средства, полученные в части софинансирования федерального бюджета, на отдельных счетах, в том числе банковских	Да	<i>Справка ОАО «Банк Оренбург» по счету 40603810900000000017 прилагается (региональные средства)</i>
Наличие карт действующих бизнес-процессов МФО (текстовое/графическое описание)	Да	<i>Бизнес-процессы Оренбургского областного фонда поддержки малого предпринимательства по реализации программы микрофинансирования (текстовое описание)</i>
Автоматизированы системы бухгалтерского и аналитического учета	Да	<i>Автоматизация бухгалтерского, налогового и управленческого учета на базе программных продуктов 1С: Предприятие 7.7 (номер лицензии 7140737) и 1С: Бухгалтерия 7.7 (номер лицензии 4496895)</i>
Автоматизация бизнес-процессов МФО реализована либо при участии, либо на аутсорсинге у ведущей консалтинговой IT-компании	Да	<i>«Управление микрофинансовой организацией» (разработчик – компания «Фрегат» г. Воронеж)</i>
Наличие комплексной лицензионной и сертифицированной системы защиты информации и персональных данных:		
Подсистема управления доступом, регистрации и учета	Да	<i>средства операционной системы Windows</i>
Подсистема обеспечения целостности	Да	<i>встроенные средства операционной системы Windows</i>
Подсистема антивирусной защиты персональных данных	Да	<i>Kaspersky Internet Security</i>
Подсистема обеспечения безопасности межсетевого взаимодействия информационных систем персональных данных	Нет	
Подсистема анализа защищенности	Нет	
Соблюдены требования к квалификации и образованию персонала МФО	Да	<i>Список сотрудников Оренбургского областного фонда поддержки малого предпринимательства</i>
Руководитель микрофинансовой организации		
Курсы по управлению микрофинансовой организацией	Да	<i>«Повышение уровня знаний согласно Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001г. №115-ФЗ Организатор: ООО "ГрандКапитал" - Президент Фонда;</i>
Курсы по правовым аспектам микрофинансовой деятельности	Да	<i>«Банк России как регулятор в сфере противодействия</i>

		<i>отмыванию: что ждать, к чему готовиться» Российский Микрофинансовый Центр (21.10.2014 г.), Курс «Правовые новеллы деятельности МФО» ноябрь 2015 года, АНО ДПО «Листик и Партнеры» г. Челябинск</i>
Курсы по работе с задолженностью	Да	<i>«Как взыскивать долги с помощью судебных приставов» Российский Микрофинансовый Центр (20.03.2013 г.)</i>
Курсы по особенностям регулирования микрофинансовой деятельности	Да	<i>«Особенности бухгалтерского учета и регулирования МФО» Российский Микрофинансовый Центр (16.09.2014 г.)</i>
Главный бухгалтер микрофинансовой организации		
Курсы по особенностям бухгалтерского учета	Да	<i>«Особенности бухгалтерского учета и регулирования МФО» Российский Микрофинансовый Центр (16.09.2014 г.)</i>
Курсы по особенностям регулирования микрофинансовой деятельности	Да	<i>«Особенности бухгалтерского учета и регулирования МФО» Российский Микрофинансовый Центр (16.09.2014 г.) «Банк России как регулятор в сфере противодействия отмыванию: что ждать, к чему готовиться» Российский Микрофинансовый Центр (21.10.2014 г.) «Переход на ЕПС и ОСБУ» АНО ДПО г.Новосибирск 20.06.-22.06.2016 Курс повышения квалификации «Международная финансовая отчетность» 07.10.-26.11.2016г. АНО ДПО г.Москва</i>
Остальные сотрудники микрофинансовой организации (непосредственно осуществляющие функции по предоставлению займов)		
Курсы по управлению рисками	Да	<i>"Порядок формирования резервов на возможные потери по займам" Организатор: ООО "ЦМТ» «Управление рисками при работе с субъектами малого и среднего предпринимательства» Российский Микрофинансовый Центр, ноябрь 2016 г.</i>
Курсы по работе с субъектами малого и среднего предпринимательства	Да	

Примечание:

В соответствии с Приказом Минэкономразвития №167 от 25.03.2015 г. сотрудники микрофинансовой организации, получившей поддержку, должны проходить обучающие курсы и тренинги.

10. Социальная эффективность

Таблица 15. Анализ целевой группы микрофинансовой организации

		Целевая группа для МФО	Количество активных заемщиков на последнюю отчетную дату	Количество активных займов на последнюю отчетную дату	Активный портфель займов на последнюю отчетную дату
Индивидуальные предприниматели	Индивидуальные предприниматели, относящиеся к следующей категории:				
	Женщины	нет	–	–	–
	Моложе 30 лет	нет	–	–	–
	Проживают в сельской местности	нет	–	–	–
Субъекты МСП (не включая ИП)	Субъекты МСП, где руководитель относится к следующей категории:				
	Женщина	нет	–	–	–
	Моложе 30 лет	нет	–	–	–
	Проживает в сельской местности	нет	–	–	–
Другие	–	–	–	–	–

**Таблица 16. Удержание заемщиков за анализируемый период
(с 31.12.2015 по 31.12.2016)**

Количество активных заемщиков на начало периода	184
Количество активных заемщиков на конец периода	212
Количество новых заемщиков за период	16
Коэффициент лояльности заемщиков, % = $100\% * (\text{Количество активных заемщиков на конец периода} - \text{Количество новых заемщиков за период}) / \text{Количество активных заемщиков на начало периода}$	106,52%

**Таблица 17. Текучесть персонала за анализируемый период
(с 31.12.2015 по 31.12.2016)**

Количество работников на начало периода	10
Количество работников на конец периода	10

Количество новых работников за период	0
Коэффициент лояльности работников, % = 100%*(Количество работников на конец периода - Количество новых работников за период) / Количество работников на начало периода	100%

Таблица 18. Количество созданных рабочих мест за весь период деятельности МФО

	Количество созданных рабочих мест у субъектов МСП	Количество сохраненных рабочих мест у субъектов МСП
За счет микрозаймов, выданных из бюджетных средств	275	1670
За счет микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	256	1 399
За счет микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	477	1 541
За счет микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	253	856
За счет займов размером более 1 млн. руб.	–	–

11. Заключение

Сильные стороны микрофинансовой организации:

- Микрофинансовая организация полностью соответствует нормативам, установленным Министерством финансов Российской Федерации;
- Микрофинансовая организация полностью соответствует нормативам (стандартам), установленным Министерством экономического развития Российской Федерации по следующим показателям: размер совокупного портфеля микрозаймов, количество действующих заемщиков, средний размер микрозайма, достаточность собственных средств, эффективность размещения средств, операционная самокупаемость, операционная эффективность, риск микрофинансового портфеля PAR>30 дней, коэффициент списания;
- Микрофинансовая организация соответствует рекомендуемым значениям по показателям качества портфеля микрозаймов, не указанным в стандартах Министерства экономического развития Российской Федерации (продуктивность кредитующего персонала, эффективность кредитного процесса,);
- Правила предоставления микрозаймов микрофинансовой организации соответствуют требованиям, предъявляемым к ним Федеральным законодательством;
- В микрофинансовой организации имеются документально оформленные правила общения, поведения и нормы корпоративной этики;
- В микрофинансовой организации имеется система мотивации сотрудников;
- Микрофинансовая организация использует в своей деятельности базу данных с информацией о взаимоотношениях с клиентами;
- Микрофинансовая организация использует централизованную базу данных со статистической информацией о деятельности компании;
- В микрофинансовой организации существует стратегия развития и применяется система бизнес-планирования;
- В микрофинансовой организации установлены и соблюдаются лимиты риска на отрасли, группы юридически связанных заемщиков и необеспеченные ссуды (необеспеченные ссуды не выдаются);
- Микрофинансовая организация сотрудничает с бюро кредитных историй;
- В микрофинансовой организации имеется действующая нормативная документация, регламентирующая методологию первоначальной оценки заемщика и выдачи микрозаймов;
- Микрофинансовая организация имеет утвержденные правила внутреннего контроля в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

- Микрофинансовая организация использует систему мониторинга качества активных микрозаймов;
- Микрофинансовая организация создает резервы на возможные потери по микрозаймам;
- Микрофинансовая организация осуществляет ведение отдельного бухгалтерского учета по федеральным и региональным средствам, полученным в части софинансирования федерального бюджета и размещает указанные средства на отдельных счетах, в том числе банковских;
- Микрофинансовая организация применяет текстовое описание используемых бизнес-процессов;
- Руководящий состав микрофинансовой организации соответствует требованиям Приказа Министерства экономического развития РФ №167 от 25.03.2015 имеет высшее образование и достаточный стаж работы по специальности и на руководящих должностях.
- В Микрофинансовой организации разработаны Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ

Вывод:

Деятельность Некоммерческой микрофинансовой организации «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области является эффективной.