



ИРМСБ

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
НП «Институты развития малого
и среднего бизнеса»

А. А. Лебедев

«25» февраля 2016 г.



ОТЧЕТ

об оценке эффективности деятельности микрофинансовой
организации автономная некоммерческая организация «Агентство
по развитию системы гарантий для субъектов малого
предпринимательства Нижегородской области»

Микрофинансовая организация:

АНО «АРСГ НО»

603 082, г. Нижний Новгород, ул. Костина, д. 2, к.126

e-mail: info@garantnn.ru

<http://www.garantnn.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, 2016 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение.....	3
2. Профиль микрофинансовой организации.....	5
3. Цель деятельности микрофинансовой организации.....	6
4. Правила предоставления микрозаймов субъектам МСП.....	7
5. Деятельность микрофинансовой организации.....	8
6. Соответствие стандартам микрофинансирования.....	13
7. Качество менеджмента.....	17
8. Управление рисками.....	18
9. Социальная эффективность.....	22
10. Заключение.....	24

1. Введение

Некоммерческим партнерством «Институты развития малого и среднего бизнеса» проведено исследование эффективности микрофинансовой деятельности автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области» (далее – Микрофинансовая организация) по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, целью которого являлось получение оценки соответствия деятельности организации стандартам, 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», эффективности человеческих ресурсов (персонала), качества действующих в Микрофинансовой организации бизнес-процессов, качества сформированного портфеля микрозаймов, качества системы внутреннего учета и информационных потоков, достоверности данных отчетности о микрофинансовой деятельности, предусмотренной Федеральным законом №151-ФЗ и принятыми в его исполнение подзаконными нормативными правовыми актами.

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. Используемые при проведении исследования данные принимаются за достоверные, при этом ответственность за соответствие действительности и формальную силу таких данных несут владельцы источников их получения.
5. Условия деятельности Микрофинансовой организации предполагаются полностью соответствующими требованиям законодательства Российской Федерации и иным нормативным актам, за исключением случаев, если настоящим отчетом установлено иное.
6. 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.
7. Исполнитель не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, юридических и иных условий, которые могут повлиять на результат оценки.
8. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Исполнителя относительно объекта оценки.

9. Итоговые выводы Отчета являются действительными исключительно на дату проведения оценки.

Подписавшие настоящий Отчет лица настоящим удостоверяют, что в соответствии с имеющимися данными факты, изложенные в Отчете, верны и соответствуют действительности. В отношении объекта оценки и Микрофинансовой организации они не имеют 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 данная информация в указанных источниках существовала. Однако, он не несет 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 (включая действия руководителя и иных лиц, влияющих на принятие решений в организации), обоснованности совершаемых ею в проверяемых периодах 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, отражающие статистические данные о деятельности Микрофинансовой организации по предоставлению микрозаймов, иные документы и информацию.

2. Профиль микрофинансовой организации

Автономная некоммерческая организация учреждена Правительством Нижегородской области в 2009 году, для осуществления финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на территории Нижегородской области.

Таблица 1. Паспорт микрофинансовой организации

Полное наименование организации	автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области»
Юридический адрес	603 082, г. Нижний Новгород, ул. Костина, д. 2, к.126
Дата создания организации	18.03.2009 г.
Дата фактического начала микрофинансовой деятельности	30.12.2010 г.
Дата внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций	25.10.2011 г.
Учредители (ФИО физического лица, либо наименование юридического лица, доля в уставном капитале)	Правительство Нижегородской области
Государственный регистрационный номер	1095200000884
Руководитель (ФИО, дата вступления в должность)	Директор Назаров Алексей Иванович (17.04.2009 г.)
Главный бухгалтер (ФИО, дата вступления в должность)	Сорокина Юлия Николаевна (01.03.2011 г.)
Количество сотрудников	всего 21 чел., в том числе (прямых) занятых микрофинансовой деятельностью 4 чел.
Виды деятельности	65.2 – Прочее финансовое посредничество; 74.14 – Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления; 74.84 – Предоставление прочих услуг; 75.13 – Регулирование и содействие эффективному ведению экономической деятельности, деятельность в области региональной, национальной и молодежной политики; 80.42 – Образование для взрослых и прочие виды образования, не включенные в другие группировки.
Адрес веб-сайта (если есть)	www.garantnn.ru
Адрес e-mail	info@garantnn.ru
Аудитор (наименование, дата последней проверки)	Аудиторская фирма ООО «Аудит-ВВАГС» (27.02.2015 г.)

3. Цель деятельности микрофинансовой организации

В соответствии с Уставом Микрофинансовой организации (утвержден Протоколом заседания Попечительского совета №37 от 15 октября 2014 г.):

«2.1. Целью деятельности Агентства является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие в Нижегородской области системы гарантий и поручительств по обязательствам малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах займа и лизинга. договорах о предоставлении банковской гарантии.

2.2. Основными видами деятельности Агентства являются предоставление поручительств по обязательствам (кредитам, займам, лизинговым операциям, договорам о предоставлении банковской гарантии и т. п.) субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, микрофинансовая деятельность – предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства на условиях срочности, платности, возвратности, а также услуг, относящихся к финансовому посредничеству».

4. Правила предоставления микрозаймов субъектам МСП

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 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, и в сети Интернет.

Таблица 2. Соответствие правил предоставления микрозайма требованиям Федерального закона

Дата утверждения правил предоставления микрозайма	19.06.2015 г.
Орган микрофинансовой организации, утвердивший правила предоставления микрозайма	Попечительский совет
Наименование правил предоставления микрозаймов	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Нижегородской области
Отражение порядка подачи заявки на предоставление микрозайма и порядка ее рассмотрения в правилах предоставления микрозайма	Да
Отражение порядка заключения договора микрозайма и порядка предоставления заемщику графика платежей в правилах предоставления микрозайма	Да
Отражение иных условий, установленных внутренними документами микрофинансовой организации, в правилах предоставления микрозайма	Да
Размещение правил предоставления микрозайма в сети Интернет для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица	Да

5. 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
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из федерального бюджета	–	73 440 000,00	–	–	–	–
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из регионального бюджета в части софинансирования федерального бюджета	–	30 000 000,00	–	–	–	–
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	–	–	–	–	–	–
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	–	–	–	–	–	–
Общая сумма целевого финансирования, полученные МФО на выполнение других программ, помимо программ развития микрофинансирования и программ предоставления займов	353 361 400,00	–	–	–	48 525 000,00	–
ВСЕГО	353 361 400,00	103 440 000,00	–	–	48 525 000,00	–

Таблица 4. Распределение портфеля микрозаймов по типам

Совокупный портфель, руб.:	30.09.2014	31.12.2014	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015
Микрозаймов, выданных из федеральных средств	27 674 786,46	21 991 467,34	34 495 736,77	59 270 778,26	52 816 905,66
	74,00	74,00	99,00	135,00	138,00
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	11 872 514,39	29 430 081,84	22 566 609,25	12 770 880,87	30 365 498,56
	46,00	60,00	58,00	50,00	73,00
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	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Займов размером более 1 млн.руб. Не из бюджетных средств	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Таблица 5. Структура портфеля микрозаймов по срокам предоставления

Совокупный портфель на <u>30.09.2015</u> , руб.:	Микрозаймов, выданных из федеральных средств	Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	Займов размером более 1 млн.руб. из региональных средств	Займов размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств
Со сроком предоставления микрозаймов менее 3 месяцев	–	–	–	–	–
	–	–	–	–	–
Со сроком предоставления микрозаймов от 3 до 6 месяцев	100 214,66	–	–	–	–
	1	–	–	–	–
Со сроком предоставления микрозаймов от 6 месяцев до 1 года	51 858 827,61	27 425 498,56	–	–	–
	136	69	–	–	–
Со сроком предоставления микрозаймов от 1 года до 3 лет	857 863,39	2 940 000,00	–	–	–
	1	4	–	–	–

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) – нет в текущем портфеле;
- микрозаймов, выданных не из бюджетных средств – нет в текущем портфеле;
- займов размером более 1 млн.руб. – нет в текущем портфеле.

Таблица 6. Структура портфеля микрозаймов по отраслям

Совокупный портфель на <u>30.09.2015</u>, руб.:	Микрозаймов, выданных из федеральных средств	Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	Займов размером более 1 млн.руб. из региональных средств	Займов размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств
Субъектам МСП с видом деятельности "розничная торговля"	18 901 640,28	10 276 866,66			
	51	30			
Субъектам МСП с видом деятельности "оптовая торговля"	11 184 522,15	3 692 138,22			
	24	6			
Субъектам МСП с видом деятельности "производство"	11 119 115,65	7 876 061,29			
	29	20			
Субъектам МСП с видом деятельности "строительство"	1 905 663,17	1 003 141,57			
	4	2			
Субъектам МСП с видом деятельности "бытовые услуги"	6 470 498,78	5 026 708,22			
	19	11			
Субъектам МСП с видом деятельности "перевозки"	262 8642,53	2 490 582,60			
	10	4			
Субъектам МСП с видом деятельности "сельское хозяйство"	0,00	0,00			
	0	0			
Субъектам МСП с "другим" видом деятельности	606 823,10	0,00			
	1	0			

Таблица 7. Стоимость размещенных в микрозаймы денежных средств (за анализируемый период на 30.09.2015)

	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	9,5%	15,3%	15,3%
Микрозаймы, выданные из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	9,5%	15,3%	15,3%
Микрозаймы, выданные не из бюджетных средств	Нет в текущем портфеле	Нет в текущем портфеле	Нет в текущем портфеле
Займы размером более 1 млн.руб. из региональных средств	Нет в текущем портфеле	Нет в текущем портфеле	Нет в текущем портфеле
Займы размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств	Нет в текущем портфеле	Нет в текущем портфеле	Нет в текущем портфеле

6. Соответствие стандартам микрофинансирования

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

Нормативы	Бенчмарк	Значение на 30.09.2015 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	Микрозаймы, выданных не из бюджетных средств	Все микрозаймы (выданные по федеральной программе)	
Размер совокупного портфеля займов	Не менее 2 млн. рублей	52 816 905,66	30 365 498,56	–	83 182 404,22	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Количество действующих заемщиков	Не менее 100	138	73	–	211	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Средний размер микрозаймов, выданных из бюджетных средств	Не более 700 тыс. руб.	625 047,77	724 100,42	–	652 390,43	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Достаточность собственных средств (ДСС)	Не менее 15%	116,53%				на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Эффективность размещения средств (ЭРС)	Не менее 70% по истечении календарного года с момента начала реализации микрофинансовой программы	71,92%	101,22%	–	80,42%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Операционная самоокупаемость (ОС)	Не менее 100% по окончании второго года деятельности	106,60%				на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Операционная эффективность (ОЭ)	Не более 30%	11,01%				на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Риск микрофинансового	Не более 12%	0,00%	0,00%	–	0,00%	на 30.09.2015 – удовлетворяет

портфеля > 30 дней (PAR > 30 дней)						нормативу
Коэффициент списания (КС)	Не более 5%	0,00%	0,00%	–	0,00%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Доля молодых предпринимателей (осуществляющих предпринимательскую деятельность менее года до получения микрозайма)	Не менее 7%	7,97%	9,59%	–	8,53%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу

*Ведомственные нормативы деятельности государственных МФО (то есть, созданных с участием органов власти субъектов РФ или органов местного самоуправления и пользующихся бюджетными средствами), установленные Приказом Минэкономразвития РФ №167 от 25.03.2015 г.

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

Нормативы	Бенчмарк	Значение на 30.09.2015 г.	Информация о соответствии нормативу
Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации (НМО1 = К/А x 100%)	Более 5%	116,53%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Норматив текущей ликвидности микрофинансовой организации (НМО2 = ЛА/КО x 100%)	Более 70%	20 274,13%	на 30.09.2015 – 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 30.09.2015 г.	Информация о соответствии нормативу
Качество действующих бизнес-процессов			
Продуктивность кредитующего персонала – количество активных заемщиков на 1 кредитного менеджера	Не менее 20	53	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Эффективность кредитного процесса – отношение операционных расходов за последний отчетный год к портфелю микрозаймов	Не более 50%	8,13%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
Качество портфеля микрозаймов			
PAR > 90 дней по:	–	–	–
• микрозаймам, выданным из федеральных средств	Не более 3%	0,00%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
• микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 3%	0,00%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
• займам размером более 1 млн.руб.	Не более 6%	–	–
PAR > 180 дней по:	–	–	–

• микрозаймам, выданным из федеральных средств	Не более 1% (см. Примечание)	0,00%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
• микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 1% (см. Примечание)	0,00%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
• займам размером более 1 млн.руб.	Не более 1%	–	–
PAR > 365 дней по:	–	–	–
• микрозаймам, выданным из федеральных средств	Не более 1%	0,098%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
• микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 1%	0,00%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу
• займам размером более 1 млн.руб.	Не более 1%	–	–
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 региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 5%	0,00%	на 30.09.2015 – удовлетворяет нормативу

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.

7. 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>Кодекс корпоративной этики сотрудников автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области» (утвержден директором АНО «АРСГ НО»)</i>
Наличие задокументированной системы мотивации сотрудников МФО	Да	<i>Положение о премировании и материальном стимулировании работников (утверждено директором АНО «АРСГ НО»)</i>
Наличие системы CRM, либо аналогичной базы данных с информацией о взаимоотношениях с клиентами	Да	<i>на основе программы «1С: Предприятие – Управление микрофинансовой организацией» (Лицензионный договор №1007 от 01.08.2013 г.)</i>
Наличие централизованной базы данных со статистической информацией о деятельности компании, предназначенной для управленческого пользования	Да	<i>На базе системы 1С:Бухгалтерия</i>
Наличие системы бизнес-планирования	Да	<i>Агентство ежегодно формирует план финансово-хозяйственной деятельности по объемам предоставления микрозаймов (финансовый план АНО «АРСГО НО» на 2015 год)</i>
Наличие стратегии развития	Да	<i>Стратегия развития автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области» на период 2009-2020 годы (утверждена директором АНО «АРСГ НО»)</i>

8. Управление рисками

Таблица 12. Управление кредитными рисками

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
Установлены и соблюдаются лимиты риска на отрасли	Да	<i>Система лимитов кредитного риска и приоритетов выдач микрозаймов по отраслям экономики (утверждена директором АНО «АРСГ НО»)</i>
Установлены и соблюдаются лимиты риска на группы юридически связанных заемщиков	Да	
Установлены и соблюдаются лимиты выдач на необеспеченные микрозаймы	Да	<i>Необеспеченные микрозаймы не выдаются</i>
Наличие собственных/приобретенных баз данных кредитных историй/юридической репутации заемщиков	Да	<i>ОАО «НБКИ» (соглашение об электронном документообороте от 25.06.2013 г.) ЗАО «ОКБ» (соглашение об обмене электронными документами от 29.10.2014 г.)</i>
Наличие в МФО структурного подразделения/штатной единицы, ответственного/ой за оценку кредитного риска по ссудам	Да	<i>Должностная инструкция руководителя группы микрофинансирования (утверждена директором АНО «АРСГ НО» от 18.02.2014 г.)</i>
Наличие в МФО структурного подразделения/штатной единицы, ответственного/ой за мониторинг кредитного риска по ссудам	Да	<i>Должностная инструкция руководителя группы микрофинансирования (утверждена директором АНО «АРСГ НО» от 18.02.2014 г.)</i>
Наличие в МФО структурного подразделения/штатной единицы, ответственного/ой за работу с проблемной задолженностью	Да	<i>Должностная инструкция эксперта по экономической безопасности (утверждена директором АНО «АРСГ НО» от 21.11.2012 г.)</i>
Наличие задокументированной системы оценки заемщиков для принятия решений о предоставлении микрозаймов	Да	<i>Технология оценки кредитоспособности Заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (утверждена протоколом Попечительского совета №16от 07.09.2011 г.)</i>
Наличие задокументированной системы мониторинга качества активных микрозаймов	Да	<i>Система мониторинга качества активных микрозаймов (утверждена директором АНО «АРСГ НО»)</i>
Системы оценки и мониторинга займа МФО разработаны с учетом методологических рекомендаций ведущих международных консалтинговых и финансовых компаний, специализирующихся на практической микрофинансовой деятельности	Да	<i>Системы оценки кредитоспособности заемщика и последующего сопроводительного мониторинга микрозаймов разработаны с учетом российской банковской практики, принимающей во внимание международный опыт кредитования</i>
МФО создает резервы на потери по займам по РСБУ либо по управленческой отчетности	Да	<i>Приказ о внесении изменений в учетную политику (приказ №29 от 01.08.2014 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	Нет	<i>Микрофинансовая организация не осуществляет привлечение заемных средств</i>
МФО проводит систематический коэффициентный анализ ликвидности, имеется соответствующая методологическая документация и внутренняя управленческая отчетность по результатам анализа	Нет	
В МФО установлены и соблюдаются лимиты риска ликвидности	Нет	
Существуют резервные источники пассивов	Да	

*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	
МФО обеспечивает ведение раздельного бухгалтерского учета по региональным средствам, полученным в части софинансирования федерального бюджета	Да	
МФО размещает федеральные средства на отдельных счетах, в том числе банковских	Да	<i>Справка о размещении федеральных средств на отдельном счете в ОАО «КБ Ассоциация»</i>
МФО размещает региональные средства, полученные в части софинансирования федерального бюджета, на отдельных счетах, в том числе банковских	Да	<i>Справка о размещении федеральных средств на отдельном счете в ОАО «КБ Ассоциация»</i>
Наличие карт действующих бизнес-процессов МФО (текстовое/графическое описание)	Да	<i>В организации внедрена сертифицированная система менеджмента качества (сертификат соответствия №0001 РОСС RU.И1214.04:ЖОФ0)</i>
Автоматизированы системы	Да	<i>Система 1С:Бухгалтерия 8</i>

бухгалтерского и аналитического учета		(Лицензионный договор №152/10 от 04.03.2010 г.)
Автоматизация бизнес-процессов МФО реализована либо при участии, либо на аутсорсинге у ведущей консалтинговой IT-компании	Нет	
Наличие комплексной лицензионной и сертифицированной системы защиты информации и персональных данных:		
Подсистема управления доступом, регистрации и учета	Да	Microsoft Windows Server
Подсистема обеспечения целостности	Да	встроенные средства операционной системы Windows и IC:Бухгалтерия
Подсистема антивирусной защиты персональных данных	Да	Kaspersky Total Security (№ лицензии 1096-141218-110706)
Подсистема обеспечения безопасности межсетевое взаимодействия информационных систем персональных данных	Нет	межсетевое взаимодействие ИСПДн не используется
Подсистема анализа защищенности	Нет	
Соблюдены требования к квалификации и образованию персонала МФО	Да	
Руководитель микрофинансовой организации		
Курсы по управлению микрофинансовой организацией	Да	Создание микрофинансовой организации в соответствии с ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Российский микрофинансовый центр, 03.05-05.05.11 г.) Управление микрофинансовой организацией (ООО «Андор», 16.06-20.06.14 г.)
Курсы по правовым аспектам микрофинансовой деятельности	Да	Создание микрофинансовой организации в соответствии с ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Российский микрофинансовый центр, 03.05-05.05.11 г.) Правовые особенности микрофинансовой деятельности (Российский микрофинансовый центр, 03.10-05.10.12 г.)
Курсы по работе с задолженностью	Да	Работа с задолженностью (Российский микрофинансовый центр, 13.07-15.07.11 г.)
Курсы по особенностям регулирования микрофинансовой деятельности	Да	Создание микрофинансовой организации в соответствии с ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Российский микрофинансовый центр, 03.05-05.05.11 г.) Особенности регулирования микрофинансовой деятельности

		<i>(ООО «Андор», 16.06-20.06.14 г.)</i>
Главный бухгалтер микрофинансовой организации		
Курсы по особенностям бухгалтерского учета	Да	<i>Отчетность микрофинансовых организаций (Российский микрофинансовый центр, 09.08.2012 г.)</i>
Курсы по особенностям регулирования микрофинансовой деятельности	Да	<i>Особенности бухгалтерского учета и регулирования микрофинансовых организаций (Российский микрофинансовый центр, 07.11-09.11.12 г., 23.12-24.12.13 г.)</i>
Остальные сотрудники микрофинансовой организации (непосредственно осуществляющие функции по предоставлению займов)		
Курсы по управлению рисками	Да	<i>Обучение менеджеров займов (Российский микрофинансовый центр, 10.05-12.05.11 г., 21.08-24.08.12 г., 20.05-23.05.14 г.)</i>
Курсы по работе с субъектами малого и среднего предпринимательства	Да	<i>«Финансовый анализ организации» (для Фондов поддержки СМП) (Российский микрофинансовый центр 29.05-01.06.12 г.) <i>Управление рисками в МФО (ООО «Андор», 28.10-31.10.14 г.)</i></i>

Примечание:

В соответствии с Приказом Минэкономразвития №411 от 01.07.2014 г. микрофинансовые институты обеспечивают ведение отдельного бухгалтерского учета по средствам, предоставленным за счет средств бюджетов всех уровней на осуществление основного вида деятельности, и размещают предоставленные за счет средств бюджетов всех уровней средства на отдельных счетах, в том числе банковских.

В соответствии с Приказом Минэкономразвития №411 от 01.07.2014 г. сотрудники микрофинансовой организации, получившей поддержку в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны ежегодно проходить обучающие курсы, тренинги по одному из следующих направлений:

- *руководитель микрофинансовой организации* – курсы по управлению микрофинансовой организацией, правовым аспектам микрофинансовой деятельности, работе с задолженностью, особенностям регулирования микрофинансовой деятельности;
- *главный бухгалтер микрофинансовой организации* – курсы по особенностям бухгалтерского учета и регулирования микрофинансовой деятельности;
- *остальные сотрудники микрофинансовой организации, непосредственно осуществляющие функции по предоставлению займов* – курсы по управлению рисками, работе с субъектами малого и среднего предпринимательства.

9. 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 30.09.2014 по 30.09.2015)**

Количество активных заемщиков на начало периода	120
Количество активных заемщиков на конец периода	211
Количество новых заемщиков за период	186
Коэффициент лояльности заемщиков, % = $100\% * (\text{Количество активных заемщиков на конец периода} - \text{Количество новых заемщиков за период}) / \text{Количество активных заемщиков на начало периода}$	20,83%

**Таблица 17. Текучесть персонала за анализируемый период
(с 30.09.2014 по 30.09.2015)**

Количество работников на начало периода	19
Количество работников на конец периода	21
Количество новых работников за период	3
Коэффициент лояльности работников, % = $100\% * (\text{Количество работников на конец периода} - \text{Количество новых работников за период}) / \text{Количество работников на начало периода}$	94,73%

Количество новых работников за период) / Количество работников на начало периода	
---	--

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	162	423
За счет микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	133	375
За счет микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	–	–
За счет микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	–	–
За счет займов размером более 1 млн. руб.	–	–

10. Заключение

Сильные стороны микрофинансовой организации:

- Правила предоставления микрозаймов микрофинансовой организации соответствуют требованиям, предъявляемым к ним Федеральным законодательством;
- Микрофинансовая организация полностью соответствует нормативам (стандартам), установленным Министерством экономического развития Российской Федерации;
- Микрофинансовая организация полностью соответствует нормативам, установленным Министерством финансов Российской Федерации;
- Микрофинансовая организация полностью соответствует рекомендуемым значениям по показателям качества портфеля микрозаймов, не указанным в стандартах Министерства экономического развития Российской Федерации (продуктивность кредитующего персонала, эффективность кредитного процесса, PAR > 90 дней, PAR > 180 дней, PAR > 365 дней);
- 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 применяется система бизнес-планирования;
- В микрофинансовой организации разработана стратегия развития;
- Микрофинансовая организация применяет текстовое описание используемых бизнес-процессов;
- 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 штатная единица, ответственная за оценку и мониторинг кредитного риска по ссудам;
- В микрофинансовой организации имеется штатная единица, ответственная за обеспечение собираемости задолженности и работу с проблемной задолженностью;
- В микрофинансовой организации имеется действующая нормативная документация, регламентирующая методологию первоначальной оценки заемщика и выдачи микрозаймов;
- 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;
- Руководящий состав микрофинансовой организации имеет высшее экономическое образование;
- Ключевые сотрудники прошли обучение по всем специализированным курсам повышения квалификации в области микрофинансовой деятельности, перечень которых установлен Министерством экономического развития Российской Федерации.

Потенциал для улучшения деятельности микрофинансовой организации:

- В микрофинансовой организации частично реализована система защиты информации и персональных данных.

Вывод:

Деятельность автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области» по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области представляется достаточно эффективной.