

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ
об оценке микрофинансового института

Микрофинансовая организация
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Адыгея

СОГЛАСОВАНО

Директор
Фонда «Российский
Микрофинансовый Центр»

Стратьева Е. С.

"21" октября 2016 г.

М.П.



Заключение об оценке качества государственной микрофинансовой организации¹.

Микрофинансовая организация «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея»

Оглавление

Раздел 1. Паспорт микрофинансовой организации	3
Раздел 2. Правила предоставления микрозаймов субъектам МСП	4
Раздел 3. Цель деятельности микрофинансовой организации.....	31
Раздел 4. Профиль микрофинансовой организации	32
Раздел 5. Соблюдение стандартов микрофинансирования	41
Нормативы, установленные Министерством финансов Российской Федерации.....	41
Нормативы (стандарты), установленные Министерством экономического развития Российской Федерации	42
Качество действующих бизнес-процессов	44
Качество портфеля микрозаймов	45
Раздел 6. Управление рисками.....	48
Раздел 7. Качество менеджмента	52
Раздел 6. Социальная эффективность.....	53
Раздел 8. Заключение.....	55

¹ В том числе оценивается соответствие требованиям:

- Приказа Минэкономразвития РФ от 16 февраля 2010 г. N 59 «О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства»;
- Приказа Минэкономразвития РФ от 20 мая 2011 г. N 227 «Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2011 году предоставляются субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации»;
- Приказа Минэкономразвития РФ от 23 апреля 2012 г. N 223 «Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2012 году предоставляются субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации»;
- Приказа Минэкономразвития РФ от 24 апреля 2013 г. N 220 «Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2013 году предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации»;
- Приказа Министерства экономического развития РФ от 1 июля 2014 г. N 411 «Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2014 году предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации»;
- Приказа Министерства экономического развития РФ от 25 марта 2015 г. N 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».

ПРИЛОЖЕНИЕ. РЫНОК МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РОССИИ	58
1. Мониторинг рынка микрофинансирования за 2015 г.	58
2. Расчет оценочных показателей деятельности микрофинансовых организаций.....	63

Раздел 1. Паспорт микрофинансовой организации

Таблица 1. Паспорт микрофинансовой организации

Полное наименование организации	Микрофинансовая организация «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея»
Юридический адрес	385006, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Калинина, д. 210 С
Дата создания организации	24.02.2012
Дата фактического начала микрофинансовой деятельности	17.07.2012
Дата внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций	27.11.2012
Учредители (ФИО физического лица, либо наименование юридического лица, доля в уставном капитале)	Республика Адыгея в лице Министерства экономического развития и торговли Республики Адыгея. Доля – 100%.
Государственный регистрационный номер	1140100000160
Руководитель (ФИО, дата вступления в должность)	Коблев Азамат Анатольевич, 26.02.2015, исполнительный директор
Главный бухгалтер (ФИО, дата вступления в должность)	Тепсаев Азамат Алибекович, 21.03.2015
Количество сотрудников	25
Виды деятельности	Микрофинансовая деятельность
Адрес веб-сайта (если есть)	фппра.рф
Адрес e-mail	fond-ppra@mail.ru
Аудитор (наименование, дата последней проверки)	ООО «Гарант-Аудит-А» Аудиторское заключение от 26.05.2016

Раздел 2. 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, и в сети Интернет.

Дата утверждения правил: 10.06.2016

Ссылка на публичный источник в сети Интернет, где размещены правила:
<http://fppra.lgb.ru/документы/нормативные/>

ПРАВИЛА

предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства микрофинансовой организацией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея»

1. Общие положения

1.1. Настоящие правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Государственной программой Республики Адыгея «Развитие экономики» на 2014-2018 годы, Уставом Фонда, Положением Наблюдательного совета Фонда, Положением о Попечительском совете Фонда и определяют общие условия, принципы и правила предоставления микрозаймов в целях совершенствования механизмов оказания финансовой поддержки, формирования инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, расширения доступа малых и средних предприятий и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым

ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

1.1. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

«Фонд» или «Займодавец» - микрофинансовая организация «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея», внесенная в государственный реестр микрофинансовых организаций и предоставляющая микрозаймы в порядке, предусмотренном настоящими правилами;

«Наблюдательный совет» – высший коллегиальный орган Фонда, основной функцией которого является обеспечение соблюдения Фондом уставных целей;

«Попечительский совет» – является органом Фонда, осуществляющим надзор за его деятельностью, принятием другими органами Фонда решений, и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением им законодательства Российской Федерации;

«Конкурсная комиссия по предоставлению микрозаймов» - коллегиальный орган, созданный для решения вопросов предоставления микрозаймов и уполномоченный принимать решения о предоставлении микрозаймов за счет доходов, полученных от микрофинансовой деятельности Фонда, ранее полученных средств, а так же за счет средств, предусмотренных на эти цели в государственной программе Республики Адыгея "Развитие экономики" на 2014-2018 годы", определять наиболее оптимальные условия предоставления микрозаймов, рассматривать вопросы изменения условий предоставления микрозаймов, в рамках заключенных договоров денежного займа /договоров залога и принимать решения по ним, а также принимать решения об отказе в предоставлении микрозаймов в случае несоответствия Заемщика требованиям настоящих правил;

«Исполнительный директор Фонда» – единоличный исполнительный орган управления Фондом. Осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда и обеспечивает выполнение решений Наблюдательного и Попечительского совета Фонда;

«Заявитель» - субъект малого и среднего предпринимательства, зарегистрированный на территории Республики Адыгея, подавший в Фонд заявление на предоставление микрозайма;

«Заемщик» - физическое лицо или юридическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Республики Адыгея в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей / юридических лиц и осуществляющее предпринимательскую деятельность на территории Республики Адыгея, являющееся субъектом малого и среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, соответствующее требованиям, установленными настоящими Правилами и Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключивший (заключившая) или намеревающийся (намеревающаяся) заключить договор микрозайма с Фондом. Дополнительное возрастное ограничение в отношении Заемщика: минимальный возраст -18 лет, максимальный – 65 лет на дату возврата микрозайма;

«Поручитель» - физическое лицо, не внесенное в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и (или) физическое/юридическое лицо, внесенное в

Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей / юридических лиц, отвечающее солидарно с Заемщиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком, полностью или в части и отвечающее следующим требованиям:

1) Для физического лица, не внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей:

- Наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 6 месяцев;

- Наличие регистрации на территории Республики Адыгея;

- Минимальный возраст - 18 лет;

- Максимальный возраст не более 65 лет на дату возврата микрозайма;

2) Для физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющего предпринимательскую деятельность:

- Осуществление предпринимательской деятельности не менее 6 месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;

- Регистрация в налоговом органе на территории Республики Адыгея;

- Минимальный возраст - 18 лет;

- Результаты финансово-хозяйственной деятельности соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки кредитоспособности;

- Максимальный возраст не более 65 лет на дату возврата микрозайма.

3) Для юридического лица:

- Осуществление предпринимательской деятельности не менее 6 месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;

- Регистрация в налоговом органе на территории Республики Адыгея;

- Результаты финансово-хозяйственной деятельности соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки кредитоспособности;

Общим требованиям для вышеуказанных лиц является отсутствие негативная информация в Бюро кредитных историй (по договорам микрозайма, займа, лизинга, кредитным договорам) за последние 3 года от даты подачи заявления, при этом допускается наличие просроченной задолженности продолжительностью каждая не более 90 календарных дней, общим суммарным количеством дней просрочки за период действия одного кредитного договора не более 180 календарных дней.

«Залогодатель» – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, зарегистрированный на территории Республики Адыгея и/или индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированное на территории Республики Адыгея, предоставившие в залог вещь, принадлежащую ему на правах собственности в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату суммы микрозайма и

уплате процентов по микрозайму, рассчитанным за весь период пользования микрозаймом;

«Микрозайм» - денежные средства, предоставленные на условиях, предусмотренных договором микрозайма в сумме, не превышающей 1 миллион российских рублей. Максимальный срок действия договора микрозайма - до 36 (тридцати шести) месяцев с даты заключения договора микрозайма;

«Новые субъекты предпринимательства» – субъекты предпринимательства, зарегистрированные в налоговом органе на территории Республики Адыгея, срок со дня государственной регистрации, которых до дня подачи (регистрации) заявления на предоставление микрозайма не превышает 6 месяцев;

«Начинающие субъекты малого и среднего предпринимательства» – субъекты малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные в налоговом органе на территории Республики Адыгея и осуществляющие деятельность на территории Республики Адыгея сроком более 6 (шести) месяцев до 2 (двух) лет по состоянию на дату подачи заявления на предоставление микрозайма;

«Развивающиеся субъекты малого и среднего предпринимательства» – субъекты малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные в налоговом органе на территории Республики Адыгея и осуществляющие деятельность на территории Республики Адыгея сроком более 2 (двух) лет по состоянию на дату подачи заявления на предоставление микрозайма и имеющих финансовый результат деятельности в виде чистой прибыли. Под чистой прибылью понимается чистая нераспределенная прибыль отчетного периода, оставшаяся после уплаты налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей;

«Осуществляющие производство промышленной и сельскохозяйственной продукции, развитие инфраструктуры туризма» - субъекты малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные в налоговом органе на территории Республики Адыгея и осуществляющие деятельность на территории Республики Адыгея сроком более 1 (одного) года по состоянию на дату подачи заявления на предоставление микрозайма и имеющие финансовый результат деятельности в виде чистой прибыли. Под чистой прибылью понимается чистая нераспределенная прибыль отчетного периода, оставшаяся после уплаты налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей;

«Нуждающиеся в приобретении основных средств» - субъекты малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные в налоговом органе на территории Республики Адыгея с обоснованием в необходимости получения данного микрозайма;

«Участвующие в ведомственной целевой программе «Поддержка начинающих фермеров в Республике Адыгея на 2015-2017 годы» государственной программы Республики Адыгея «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2013 - 2020 годы» - субъекты малого предпринимательства, планирующие участие в ведомственной целевой программе «Поддержка начинающих фермеров в Республике Адыгея на 2015-2017 годы» государственной программы Республики Адыгея «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2013 - 2020 годы»;

«Правила» – настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства микрофинансовой организацией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея»;

«Технико - экономическое обоснование проекта (ТЭО)» – необходимый комплекс мероприятий и способов реализации бизнес-идеи субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства с целью получения определенного экономического результата;

«Заявление» – заявление на предоставление микрозайма, полученное Фондом от субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, оформленное в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами (Приложения № 2.1, 2.2 к настоящим Правилам);

«Методика оценки кредитоспособности» – разработанная Фондом методика оценки финансово-хозяйственного состояния участника сделки - субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Адыгея, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, которая позволяет оценить эффективность использования микрозайма, способность и готовность Заемщика вернуть его в соответствии с условиями Договора микрозайма (Приложение № 4 к настоящим Правилам);

«Договор микрозайма» – договор, заключаемый между Займодавцем и Заемщиком, предметом которого являются права и обязанности сторон, возникающие в связи с предоставлением и возвратом микрозайма;

«Договор залога» – договор, согласно которому Фонд по обеспеченному залогом обязательству, имеет право в случае неисполнения Заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

«Договор поручительства» – договор, в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Фондом солидарно с Заемщиком отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком, полностью или в части;

«Обязательства Заемщика» – обязательства, возникшие по Договорам микрозайма и прочим договорам, заключенным между Заемщиком и Фондом в соответствии с настоящими Правилами;

«График возврата суммы микрозайма и уплаты процентов» – обязательное приложение к Договору микрозайма, определяющее сроки возврата, суммы микрозайма и размер процентов, установленные Договором микрозайма;

«Дифференцированная система платежа» – ежемесячный платеж, при котором сумма микрозайма выплачивается равными долями, а проценты начисляются на остаток задолженности.

1.3. Фонд выдает микрозаймы исходя из принципов: возвратности, срочности, платности и целевого использования.

2. Формирование средств Фонда для предоставления Микрозаймов

2.1. Микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства предоставляются за счет средств Фонда, выделенных на реализацию программы микрокредитования, которые формируются за счет средств регионального и федерального бюджетов, займов и банковских кредитов, доходов Фонда и иных не запрещенных законом источников.

2.2. Фонд обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учета по средствам, предоставленным на осуществление микрофинансирования за счет средств бюджетов всех уровней, и размещает данные средства на отдельных счетах, в том числе банковских.

3. Условия предоставления микрозаймов

3.1. Микрозаймы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства:

3.1.1. соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

3.1.2. зарегистрированным в установленном порядке на территории Республики Адыгея;

3.1.3. результаты финансово-хозяйственной деятельности которых соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки кредитоспособности;

3.1.4. имеющим положительную кредитную историю, а именно: отсутствие негативной информации в Бюро кредитных историй за последние 3 года от даты подачи заявления, при этом допускается наличие просроченной задолженности продолжительностью каждая не более 90 календарных дней, общим суммарным количеством дней просрочки за период действия одного кредитного договора не более 180 календарных дней по другим Договорам микрозайма, заключенным с Фондом, а также кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, заключенным с другими финансовыми организациями (отсутствие кредитной истории допускается);

3.1.5. не имеющим неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами, штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации на дату подачи заявки и заключения Договора микрозайма;

3.1.6. предоставившим обеспечение в виде залога имущества и/или поручительство третьих лиц в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору микрозайма в соответствии с видами и условиями микрозаймов, предоставляемых микрофинансовой организацией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея»;

3.1.7. предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнем и формами, изложенными в настоящих Правилах.

3.2. Микрозаймы предоставляются на расчетный счет Заемщика на срок до 36 месяцев с даты перечисления денежных средств.

3.3. Микрозаймы не предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства:

3.3.1. являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

3.3.2. осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

3.3.3. являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

3.3.4. осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

3.3.5. в случае, если в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в течение 5 (пять) лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи (регистрации) Заявления, применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

3.3.6. в случае, если средства микрозайма направляются на цели проведения расчетов по оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, иных займов и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

3.3.7. в случае, если в отношении физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, юридического лица, внесенного в Единый государственный реестр юридических лиц, руководителя юридического лица, учредителя (ей) и иного аффилированного лица, являющегося субъектом малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (Заявителя), Поручителя(ей), третьего лица, Залогодателя, предоставляющего в залог имущество в целях обеспечения Микрозайма Заявителя, возбуждено исполнительное производство, либо имеется судебное разбирательство, сумма задолженности по которому превышает десять тысяч рублей.

3.3.8. в случае, если субъект малого или среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства не

зарегистрирован(а) и (или) не осуществляет свою деятельность на территории Республики Адыгея;

3.3.9. в случае, если результаты финансово-хозяйственной деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства не соответствуют требованиям, изложенным в Методике оценки кредитоспособности, являющейся приложением к настоящим правилам;

3.3.10. в случае, если субъект малого или среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства имеет неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами, штрафы, подлежащие уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации;

3.3.11. в случае, если представленная субъектом малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства выписка из Единого государственного реестра юридических лиц или выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей содержит в разделе «Сведения о количестве видов экономической деятельности (основного и дополнительного), которыми занимается юридическое лицо или индивидуальный предприниматель» сведения о видах деятельности, указанных в пункте 3.3.4 настоящих Правил;

3.3.12. в случае, если субъектом малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, руководителем субъекта малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, поручителем, третьем лицом, залогодателем, предоставляющим в залог имущество в целях обеспечения микрозайма Заявителя, представлены недостоверные сведения и документы, включая недостоверные сведения личного характера;

3.3.13. в случае, если субъект малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства допустил нарушение правил и условий оказания финансовой поддержки, установленных настоящими Правилами.

4. Виды микрозаймов, предоставляемые Фондом

4.1. Микрозайм для новых субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства на пополнение оборотных средств.

4.2. Микрозайм для начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства на пополнение оборотных средств.

4.3. Микрозайм для развивающихся субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства на пополнение оборотных средств.

4.4. Микрозайм для действующих субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в сфере производства промышленной или сельскохозяйственной продукции, развитие инфраструктуры туризма на пополнение оборотных средств.

4.5. Микрозайм для действующих субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства на цели приобретения основных средств для осуществления деятельности.

4.6. Микрозайм для участвующих в ведомственной целевой программе «Поддержка начинающих фермеров в Республике Адыгея на 2015-2017 годы» государственной программы Республики Адыгея «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2013 - 2020 годы.

Субъект малого и среднего предпринимательства, получивший микрозайм как участвующий в ведомственной целевой программе «Поддержка начинающих фермеров в Республике Адыгея на 2015-2017 годы», вправе осуществлять расходование средств микрозайма только после заключения в текущем финансовом году, в котором получен микрозайм, соглашения с Министерством сельского хозяйства Республики Адыгея о предоставлении гранта (единовременной помощи).

В случае не заключения в текущем финансовом году, в котором получен микрозайм, соглашения с Министерством сельского хозяйства Республики Адыгея о предоставлении гранта (единовременной помощи) средства микрозайма отзываются Исполнителем до конца текущего финансового года, в котором он был получен.

Виды и условия микрозаймов.

Вид микрозайма	Условия			
	Сумма тыс. руб.	Ставка, % годовых	Возврат основного долга*	Обеспечение
Новые СМСП	до 200	10	Частями каждый месяц	Поручительство третьих лиц (не менее 2-х) и/или залоговое обеспечение
Начинающие СМСП	до 500	13	Частями каждый месяц	Поручительство третьих лиц (не менее 2-х) и/или

				залоговое обеспечение**
Развивающиеся СМСП	до 1 000	15	По согласованию	Поручительство третьих лиц (не менее 2-х) и/или залоговое обеспечение**
Осуществляющие производство промышленной или сельскохозяйственной** * продукции, развитие инфраструктуры туризма	до 1 000	10	По согласованию	Поручительство третьих лиц (не менее 2-х) и/или залоговое обеспечение**
Нуждающиеся в приобретении основных средств	до 1 000	10	По согласованию	Поручительство третьих лиц (не менее 2-х) и/или залоговое обеспечение**
Участвующие в ведомственной целевой программе «Поддержка начинающих фермеров в Республике Адыгея на 2015 - 2017 годы» государственной программы Республики Адыгея «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2013 - 2020 годы	до 750	10	Частями каждый месяц	Поручительство третьих лиц (не менее 2-х)

* По микрозаймам в сумме до 300 000 рублей (включительно) возврат основного долга осуществляется ежемесячно с обязательными ежемесячными платежами, включающими в себя полный платеж по процентам, начисленным в соответствии с Договором микрозайма. По микрозаймам в сумме свыше 300 000 рублей возврат основного долга может осуществляться по согласованию с Заемщиком с обязательными ежемесячными платежами, включающими в себя полный платеж по процентам, начисленным в соответствии с Договором микрозайма.

** Микрозаймы в сумме до 300 000 рублей (включительно) предоставляются без обеспечения залога имущества Заемщика или третьих лиц (физических или юридических).

По действующим Договорам микрозайма возможна реструктуризация путем заключения с Заемщиком дополнительного соглашения, изменяющего существенные условия первоначального Договора микрозайма, на основании которого заемщик получает право на внесение изменения в график погашения микрозайма, при этом общий срок микрозайма не должен превысить 3 года. Реструктуризация осуществляется по Договорам микрозайма, не имеющих на дату реструктуризации просроченной задолженности перед Займодавцем.

*** Микрозайм для СМСП осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции и нуждающихся в пополнении оборотных средств, предоставляется сроком до 12 месяцев.

5. Порядок обращения Заявителей в Фонд в целях получения консультаций по вопросам предоставления микрозайма

5.1. Порядок обращения Заемщика за получением микрозайма носит заявительный характер. Прием заявок осуществляет Фонд при наличии средств на эти цели.

5.2. Информация о приеме заявок размещается в газете «Советская Адыгея» с указанием организации, места и сроков приема заявок.

5.3. Первичная консультация Заявителей осуществляется представителем Фонда следующими способами:

- По средствам телефонной связи;
- По средствам электронной почты;
- Путем личного обращения;

Обратившийся субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства получает информацию об условиях получения микрозайма и перечне документов для его оформления, процентным ставкам и методике начисления процентов, сумме и сроке возврата микрозайма, условиях погашения.

5.4. В ходе проведения консультаций представитель Фонда выясняет соответствие обратившегося за получением микрозайма лица, требованиям, предъявляемым к Заявителю.

Определение видов обеспечения возвратности микрозайма, предварительный анализ финансово-хозяйственной деятельности (сбор информации) осуществляется по результатам предварительной беседы с Заявителем (потенциальным Заемщиком) и на основании Заявления, заполненного Заявителем по форме Фонда только при личном обращении Заявителя в Фонд.

6. Порядок подачи и рассмотрения Заявления и документов Заявителя в целях предоставления микрозайма

6.1. Заявитель самостоятельно обращается в Фонд, подает Заявление и документы для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, согласно перечню документов.

Перечень и формы документов размещаются в телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Фонда fшпра.рф и специализированном сайте малого бизнеса Республики Адыгея www.sbra.ru.

Заявление Заявителя регистрируется Фондом в журнале регистрации заявок в день его поступления.

Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в предоставленных Заявителем документах, несет Заявитель.

6.2. Заявитель вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы.

6.3. В срок, не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня поступления (регистрации) Заявления на получение микрозаймов:

6.3.1. Фонд рассматривает документы Заявителя и проводит анализ предоставленных документов и сведений (качественную оценку бизнеса Заявителя, качественный анализ рынка соответствующего бизнеса, наличие/отсутствие кредитной истории, определяет кредитоспособность Заявителя и его финансовое состояние, определяет платежеспособность Заявителя, достаточность и оценка обеспечения, производится сбор информации о деловой репутации Заявителя/Залогодателя/Поручителя).

6.3.2. При исчислении срока, указанного в пункте 6.3 настоящих Правил, учитывается, что, в случае принятия решения о выяснении дополнительных сведений, Фонд проводит совместно с Заявителем необходимые мероприятия по доработке заявления и сбору дополнительной информации и документов. В этом случае Заявитель не обязан оформлять нового заявления на предоставление микрозайма, а срок проведения мероприятий по доработке заявления и сбору дополнительной информации и документов не включается в срок, установленный пунктом 6.3 настоящих Правил.

6.3.3. После проведения анализа предоставленных документов и сведений Фондом осуществляется выезд на место ведения бизнеса и место нахождения залога в согласованное сторонами дату и время.

6.3.4. При положительном результате проведенной проверки всех предоставленных Заявителем документов и посещения места ведения бизнеса и места нахождения залога Фонд формирует пакет документов для рассмотрения Заявления Заявителя на Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов. Отбор Заемщиков осуществляется на конкурсной основе.

7. Обеспечение микрозайма

7.1. Залогом и/или поручительствами обеспечивается исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по микрозайму, рассчитанным за весь период пользования микрозаймом.

7.2. Под залогом ликвидного имущества понимается возможность его реализации в срок, не превышающий 180 календарных дней по залоговой стоимости (рыночная стоимость с учетом дисконта).

7.3. В качестве залога Фонд принимает:

- Движимые имущественные активы. Транспортные средства не старше 10 лет, машины и оборудование не старше 5 лет.

- Недвижимые имущественные активы, зарегистрированные в установленном порядке на территории Республики Адыгея (здания, сооружения, квартиры, жилые дома, земельные участки, дачи).

7.4. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а также Залогодателями – третьими лицами. Договор залога заключается с Залогодателем, являющимся собственником имущества.

Залогодателями и/или Поручителями могут выступать:

- Юридические лица – резиденты Российской Федерации, зарегистрированные на территории Республики Адыгея;

- Физические лица – граждане (резиденты) Российской Федерации, зарегистрированные на территории Республики Адыгея, со среднемесячным доходом не ниже 2-х минимальных размеров оплаты труда за последние 6 месяцев.

7.5. В залог не принимаются:

- имущество, изъятое из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);

- товары продовольственного назначения;

- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как: требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом);

- ценные бумаги;

- изделия, содержащие золото и серебро и не относящиеся к ювелирным и другим бытовым изделиям, а также полуфабрикаты, содержащие золото и серебро и используемые для изготовления изделий, содержащих золото и серебро (включая ювелирные и другие бытовые изделия);

- денежные средства, находящиеся на банковском счете;

- имущество, находящееся на праве оперативного управления;

- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден Залогодатель – физическое лицо;

- объекты, в отношении которых законодательством установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание).

Также не могут являться предметами залога следующие объекты недвижимости:

- недвижимое имущество, на которое в соответствии с федеральным законодательством РФ не может быть обращено взыскание;

- жилое помещение, либо его часть, являющееся единственным местом проживания Заёмщика/Залогодателя;

- земельные участки, на которых расположены нижеуказанные объекты и сами объекты как обособленное имущество:

- строения неопределенного назначения;

- строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара) в том числе ветхое жилье;

- самовольно возведенные и бесхозные объекты;

- строения, право собственности, на которые не зарегистрировано в установленном порядке;

- земельные участки, право собственности, на которые не зарегистрировано в установленном порядке;

- земельные участки, находящиеся в пожизненном наследуемом владении;

- земельные участки, находящиеся в государственной или муниципальной собственности (при условии отсутствия соответствующего договора и/или согласия при его необходимости);

7.6. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обременен иными обязательствами (залог, сервитут).

Стоимость залога (приобретённого нового оборудования от производителя) принимается по факту с учетом дисконта, если оно приобретено не более чем за 6 месяцев до рассмотрения заявки.

7.7. Заявители/Залогодатели предоставляют в Фонд оригиналы и заверенные копии документов, в отношении предмета залога согласно перечню документов.

Оригиналы после сверки с копиями возвращаются Залогодателю.

7.8. Фонд осуществляет проверку представленных Заемщиком документов и содержащихся в них сведений, права собственности Залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога.

Результаты проведенных проверок отражаются специалистами Фонда в Заключении.

При приеме в залог движимого и недвижимого имущества осуществляется выезд представителей Фонда к Залогодателю для осмотра предмета залога и определения соответствия предоставленных документов фактическому наличию имущества. По итогам

выезда составляется акт осмотра с приложением фотоотчета включающего все характеристики предмета залога (например: VIN и т.п.).

7.9. Заемщик, пользующийся микрозаймом на приобретение основных средств, обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет средств микрозайма имущество предоставить в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество для подтверждения целевого использования микрозайма.

7.10. Фонд имеет право досрочно потребовать от Заемщика сумму микрозайма и уплату причитающихся процентов ранее срока, установленного Договором микрозайма в случаях:

- не предоставления Заемщиком документов, указанных в пункте 7.9 настоящих Правил;

- намеренного уклонения от оформления права собственности на приобретенное за счет средств микрозайма имущество, то есть не оформление права собственности на такое имущество в срок до 60 календарных дней;

7.11. В договорах залога предусматривается возможность реализации предмета залога в договорном порядке или в соответствии с действующим законодательством.

7.12. Общий порядок проведения оценки имущества Фондом:

- оценка возможности рассмотрения предлагаемого имущества в качестве предмета залога;

- определение текущей рыночной стоимости имущества на основании представленного отчета об оценке предлагаемого в залог имущества;

- определение ликвидности имущества (высокая, средняя и низкая);

- определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;

- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

7.13. Оценка имущества, предлагаемого в залог, возможность его реализации (ликвидность) по рыночным ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога.

7.14. Залоговая стоимость имущества определяется путем дисконтирования (снижения) рыночной стоимости имущества с использованием коэффициента дисконтирования.

7.15. Коэффициенты залогового дисконтирования:

№ п/п	1-й уровень	2-й уровень	Основное обеспечение	Комфортное обеспечение дисконт, %
			Дисконт, %	
			Ликвидность	

				Высокая	Средняя	Низкая		
1	Недвижимость	Коммерческая недвижимость		25	35	45	45	
		Жилая недвижимость		35	50	65	65	
		Промышленная недвижимость		25	35	45	45	
		Земельные участки (С/Х назначения)		30	45	60	60	
		Земельные участки (земли поселений)		25	40	50	50	
		Земельные участки (земли промышленного и иного специального назначения)		30	45	60	60	
		Объекты незавершенного строительства		50				50
		Права собственности и аренды на незастроенные земельные участки в собственности		30	40	50	50	
2	Оборудование и транспорт	Технологическое оборудование	Возраст от до 6 мес.	30	35	40	40	
			Возраст от до 1 года	35	40	45	45	
			Возраст от свыше 1 года	40	45	50	50	
		Легковой и грузовой автотранспорт отечественного производства	возрастом менее 1 года	30	35	40	40	

	Легковой и грузовой автотранспорт иностранного производства	возрастом менее 1 года	25	30	35	35
	Легковой автотранспорт отечественного производства	возрастом от 1-6 лет	40	45	50	50
	Легковой автотранспорт иностранного производства	возрастом от 1-10 лет	40	45	50	50
	Грузовой автотранспорт отечественного производства	возрастом от 1-6 лет	40	45	50	50
	Грузовой автотранспорт иностранного производства	возрастом от 1-10 лет	40	45	50	50
	Грузовой автотранспорт иностранного производства	возрастом от 1-10 лет	40	45	50	50
	Автобусы (микроавтобусы)		40	45	50	50
	Спецтехника и самоходные механизмы	возрастом менее 1 года	25	30	35	35
		возрастом от 1 до 5 лет	35	40	50	50
	Прочие машины, оборудование и прицепы		45	50	65	65

Ликвидность определяется в соответствии с таблицей

№ п/п	Ликвидность	Срок проведения мероприятий по обращению взыскания на залог (с момента направления требований о возврате задолженности до поступления денежных средств в кассу)
1	Высокая	до 6 месяцев
2	Средняя	от 6 месяцев до 1 года
3	Низкая	более 1 года

Заемщик (Залогодатель) проводит оценку залогового имущества независимым оценщиком, зарегистрированным на территории Республики Адыгея, соответствующим требованиям Российского законодательства на осуществление данного вида деятельности. Заемщиком представляется в Фонд оригинал отчета об оценке объекта залога, соответствующий требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Предоставленные независимым оценщиком отчёты об оценке имущества рассматриваются Фондом на предмет соответствия результатов оценки объективной рыночной стоимости имущества, предлагаемого в качестве залогового обеспечения.

Затраты по оценке предлагаемого в залог имущества несет Заемщик (Залогодатель).

Во всех случаях (в том числе в случае отказа Фонда в выдаче микрозайма) Фонд не осуществляет компенсацию затрат Заемщику (Залогодателю), по оценке предлагаемого в залог имущества.

8. Принятие решения Конкурсной комиссией по предоставлению микрозаймов

8.1. На заседании Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов, состав которой утверждается Наблюдательным советом Фонда, принимается коллегиальное решение о выдаче микрозайма, либо изменении условий микрозайма или об отказе в выдаче микрозайма.

Критериями для определения суммы и срока предоставления микрозайма является способность Заемщика производить выплаты по микрозайму за счет выручки и/или прибыли с учетом имеющихся на дату рассмотрения заявки обязательства индивидуального предпринимателя как физического лица, в сроки, установленные договором и прилагаемым к нему графиком платежей.

8.2. Каждое заседание Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов оформляется протоколом заседания.

Протокол заседания Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов содержит: решение о выдаче микрозайма, либо изменении условий микрозайма или об отказе в выдаче микрозайма;

8.3. Решение Конкурсной комиссии оформляется протоколом, который подписывается всеми участниками Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов, присутствующими на заседании.

Участник Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов имеет право письменно изложить свое мнение, которое прикладывается к протоколу, о чем делается соответствующая отметка в протоколе.

Конкурсная комиссия по предоставлению микрозаймов полномочна принимать решения в случае, если на заседании присутствуют более половины ее участников.

8.4. В случае, рассмотрения заявки на получение микрозайма от близких родственников участников Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов (жена, муж, брат, сестра, мать, отец, сын, дочь) данные участники Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов не могут принимать участие в рассмотрении заявки.

8.5. При принятии решения о предоставлении микрозайма учитываются следующие критерии:

- наличие документов согласно установленному перечню;
- соответствие доходов поручителей и залогового обеспечения условиям Программы;
- достоверность предоставленных в документах сведений.

Решение о предоставлении микрозайма принимается Конкурсной комиссией по предоставлению микрозаймов в соответствии с критериями, путем присвоения рейтинга.

8.6. В случае положительного решения о выдаче микрозайма Фонд не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания протокола заседания Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов уведомляет Заявителя о принятом решении, одним из способов: по телефону, факсом, электронным письмом, смс-сообщением и подготавливает все необходимые для выдачи микрозайма документы (Договор микрозайма, Договор поручительства, Договор залога).

Заявитель/Поручитель/Залогодатель в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения уведомления о положительном решении Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов обязаны явиться в Фонд для подписания Договора микрозайма, Договора залога/Договора поручительства.

В случае неявки Заявителя/ Поручителя/Залогодателя для подписания всех необходимых документов (Договора микрозайма, Договора залога/Договора поручительства) в указанный срок, положительное решение Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов в отношении такого Заявителя утрачивает свою юридическую силу.

8.7. В случае отказа в выдаче микрозайма, Фонд в течение 3 (трех) рабочих дней с даты подписания протокола заседания Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов уведомляет Заявителя о принятом решении, одним из способов: по телефону, факсом, электронным письмом, смс-сообщением с обоснованием причин отказа.

8.8. В течение 30 календарных дней Фонд вносит запись в Реестр получателей поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в установленном порядке.

9. Порядок заключения Договора микрозайма/Договора поручительства/ Договора залога и предоставления Заемщику графика платежей

9.1. Микрозайм предоставляется при условии положительного решения Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов в течение 5 рабочих дней после подписания Заемщиком/Поручителем/ Залогодателем следующих документов:

- Договора микрозайма со всеми приложениями к нему;
- договоров по обеспечению исполнения обязательств по Договору микрозайма (Договор поручительства/Договор залога);

9.2. Со стороны Фонда договоры, соглашения и приложения к ним подписываются исполнительным директором Фонда или лицом его замещающим, заверяются печатью Фонда.

9.3. Со стороны Заемщика/Поручителя/Залогодателя – юридического лица, договоры, соглашения и приложения к ним подписываются единоличным исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство деятельностью юридического лица в соответствии с Уставом, заверяются печатью Заемщика/Поручителя/Залогодателя.

Со стороны Заемщика/Поручителя/Залогодателя – физического лица, договоры, соглашения и приложения к ним подписываются Заемщиком/Поручителем/Залогодателем лично и заверяются печатью (при ее наличии).

9.4. Договор микрозайма составляется в двух экземплярах, а в случае необходимости государственной регистрации объекта залога Договор микрозайма составляется в трёх экземплярах:

- первый экземпляр остается у Фонда;
- второй экземпляр передается Заемщику;
- третий экземпляр предоставляется в Управление Росреестра по Республике Адыгея.

Поручители и Залогодатели в обязательном порядке должны быть ознакомлены с Договором микрозайма и со всеми приложениями к нему.

При заключении Договора микрозайма Заемщику предоставляется График возврата суммы микрозайма и уплаты процентов.

График возврата суммы микрозайма и уплаты процентов составляется в двух экземплярах:

- первый экземпляр помещается в досье Заемщика, формируемое Фондом;
- второй экземпляр передается Заемщику.

Поручители и Залогодатели в обязательном порядке должны быть ознакомлены с Графиком возврата суммы микрозайма и уплаты процентов.

График возврата суммы микрозайма и уплаты процентов может быть изменен в случае, если заемщик осуществил досрочное погашение части микрозайма, либо по другим причинам, в результате которых произошло изменение суммы микрозайма и соответственно суммы процентов.

Новый график возврата суммы микрозайма и уплаты процентов составляется индивидуально и подписывается Заемщиком, Поручителем и Залогодателем.

9.5. После подписания сторонами всех документов, указанных в пункте 9.1 настоящих Правил, микрозайм предоставляется Заемщику путем безналичного перечисления денежных средств на его расчетный счет.

Датой выдачи микрозайма считается дата списания денежных средств с расчетного счета Фонда.

10. Порядок формирования досье Заемщика

10.1. По каждому Заемщику, получившему положительное решение о предоставлении микрозайма, Фондом формируется досье Заемщика.

Формирование досье Заемщика осуществляется поэтапно на каждой стадии проведения процедуры по предоставлению микрозайма.

10.2. На этапе рассмотрения представленных Заемщиком документов в досье помещаются документы, предоставленные Заемщиком в соответствии с перечнем и формами документов, необходимыми для рассмотрения заявления на получение микрозайма.

После принятия положительного или отрицательного решения Конкурсной комиссией по предоставлению микрозаймов в досье Заемщика помещаются:

- заключение по результатам проведенного анализа и проверки Заемщика;
- решение Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов о предоставлении микрозайма либо об отказе в предоставлении микрозайма;
- оригиналы Договора микрозайма, Договора залога, Договора поручительства;

10.3. В период действия Договора микрозайма в досье Заемщика помещаются документы, оформленные в ходе переписки с Заемщиком (Залогодателями, Поручителями) и Фондом.

10.4. В случае выхода заемщика на просрочку, в досье помещаются документы по взысканию проблемной задолженности (требования о возврате проблемной задолженности, заявления в суд, решения судов, копии исполнительных листов, постановления, вынесенные в рамках исполнительного производства и пр. документы)

10.5. Сформированное досье Заемщика хранится в шкафах Фонда, оснащенных замком.

Оригиналы документов, переданных по Договору залога, хранятся в сейфовых шкафах Фонда.

10.6. Все документы, полученные от Заемщика (Поручителей, Залогодателей и др. органов), являются документами ограниченного использования.

Содержащиеся в досье Заемщика сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам кроме следующих лиц:

- лица, имеющие право доступа к досье Заемщика в силу своих должностных обязанностей в Фонде;
- члены Конкурсной комиссии по предоставлению микрозаймов;
- члены Наблюдательного и Попечительского советов Фонда;
- должностные лица Министерства экономического развития и торговли Республики Адыгея, проводящие проверку соблюдения Фондом условий, целей и порядка предоставления субсидий;
- должностные лица правоохранительных органов и органов государственного финансового контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Адыгея.

Передача досье и документов из досье другим лицам и организациям, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации по распоряжению исполнительного директора Фонда на основании письменного запроса соответствующей организации с обоснованием необходимости получения документов и составлением описи переданных документов.

10.7. По окончании срока действия Договора микрозайма, сформированное досье сдается в архив Фонда и хранится в течение пяти лет.

11. Осуществление контроля за исполнением Договора микрозайма

11.1. Контроль за целевым использованием Заемщиком заемных средств в соответствии с Договором микрозайма, осуществляется Фондом после зачисления заемных средств на расчетный счет Заемщика, до полного возврата микрозайма.

В целях осуществления Фондом мониторинга за целевым использованием заемных средств по микрозаймам предоставленным на приобретение основных средств, Заемщик обязан предоставлять в Фонд документы, подтверждающие целевое использование микрозайма.

Для подтверждения целевого использования заемных средств могут представляться копии следующих документов, заверенные Заемщиком:

- договор (купли-продажи, поставки, оказания услуг и др.);
- счет на оплату;
- платежное поручение;

- кассовый чек;
- товарный чек;
- расписка в получении денежных средств;
- счет-фактура;
- товарная накладная, акт приема-передачи и иные документы, подтверждающие факт получения предмета целевого использования средств, предоставленных по Договору микрозайма;

В случаях нецелевого использования микрозайма (части микрозайма), не обеспечения возможности осуществления Фондом контроля за целевым использованием суммы микрозайма, Фонд должен потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы микрозайма и уплаты причитающихся процентов за пользование заемными средствами, а также уплаты всех предусмотренных Договором микрозайма неустоек и платежей.

11.2. Контроль за поступлением от Заемщика ежемесячных платежей и процентов за пользование микрозайма в соответствии с условиями Договора микрозайма, осуществляется Фондом ежемесячно.

11.3. Все необходимые сведения о Заемщике, условиях Договора микрозайма, данные о возврате основного долга, уплате процентов отражаются в соответствующей компьютерной базе данных аналитического учета по выданным микрозаймам.

11.4. После предоставления микрозайма, Фонд вправе осуществлять внеплановый мониторинг предмета залога Заемщика и места ведения бизнеса Заемщика.

В ходе проведения мониторинга, Фонд осуществляет в удобной для себя форме проверку фактического обеспечения Договора залога.

Внеплановый мониторинг проводится Фондом в случае возникновения факта нарушения платежной дисциплины, либо появившейся негативной информации со стороны Заемщика, сразу после обнаружения такого факта.

Внеплановый мониторинг включает в себя:

- телефонный звонок Заемщику, встреча с Заемщиком;
- выезд на место ведения бизнеса с целью получения представления о текущем состоянии дел в бизнесе Заемщика и состояния залогового имущества.

В каждом конкретном случае Фонд вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга в соответствующей ситуации.

Фонд принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации в случае обнаружения во время осуществления внепланового мониторинга одного из ниже перечисленных фактов:

- частично или полностью отсутствует залоговое имущество (при этом Залогодатель не в состоянии представить объяснение причин отсутствия залогового имущества, либо Фонд не считает объяснения Залогодателя убедительными);

- в момент выезда на место ведения Заемщиком предпринимательской деятельности выявлены признаки того, что Заемщиком прекращено/приостановлено ведение предпринимательской деятельности (местонахождение Заемщика неизвестно, помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствуют, в помещении находятся лица, заявляющие свои права на помещение, товар, оборудование и тому подобные факты).

В таких случаях Фонд составляет резюме, включающее в себя: комментарии относительно причин возникновения просрочки, состояния залога; предложения в части возможных путей решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение Договора микрозайма и обращения взыскания на заложенное имущество и тому подобное).

12. Меры по возврату заемных средств при возникновении просроченной задолженности Заемщика

12.1. При непогашении Заемщиком/Поручителями просроченной задолженности и/или при неудачных попытках связаться с Заемщиком/ Поручителями в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня возникновения просроченной задолженности Фонд организует работу, направленную на добровольное погашение Заемщиком/Поручителями просроченной задолженности и (при наличии залога) получение согласия Заемщика/Залогодателя на внесудебную реализацию заложенного имущества (кроме случаев заключения договора о залоге, где требовалось согласие или разрешение другого лица или органа, а также случаев, если Залогодатель отсутствует и установить место его нахождения невозможно).

Решение о погашении просроченной задолженности путем осуществления мер по реализации заложенного имущества во внесудебном порядке или в принудительном порядке принимается исполнительным директором Фонда.

При уклонении Заемщика/Поручителей от погашения просроченной задолженности и ее урегулирования Фонд направляет Заемщику и Поручителям письменное требование о досрочном исполнении обязательств в полном объеме по Договору микрозайма (возврат микрозайма, уплата процентов, неустойки). Указанное требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении, или вручается Заемщику/Поручителю лично представителем Фонда. Уведомления с почтовыми отметками о получении/не получении Заемщиком/Поручителем заказных писем подшиваются в досье Заемщика.

При уклонении Заемщика/Поручителей от погашения просроченной задолженности в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня образования просроченной задолженности Фонд обязан направить Заемщику/Поручителями письменного требования о взыскании суммы просроченной задолженности (основной долг, проценты, неустойка) и (при наличии залога) и об обращении взыскания на заложенное имущество в судебном порядке. Требование направляется заказным письмом с уведомлением о его вручении.

12.2. При отказе Заемщика (Поручителя) добровольно погасить задолженность по микрозайму и процентов по нему в отношении Заемщика (Поручителя), Фондом согласно

нормам действующего законодательства, разрабатываются и реализуются меры по возврату микрозайма в соответствии с Договором микрозайма, Договором залога/Договором поручительства.

При наличии решения суда о взыскании задолженности с Заемщика (Поручителя) и/или обращении взыскания на имущество Заемщика (Поручителя, Залогодателя) погашение долга производится в рамках исполнительного производства.

12.3. При наличии просроченной задолженности Фонд формирует резервы на возможные потери по микрозаймам. Резервы формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала при наличии просроченной задолженности (части микрозайма либо всей суммы микрозайма) заемщиков перед Фондом в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по микрозаймам и сомнительным долгам, утвержденным приказом Фонда от 28.12.2015 № 31/1-0 и Указанием Банка России от 14.07.2014 г. № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по микрозаймам».

13. Списание безнадежной просроченной задолженности по микрозайму

13.1. Просроченная задолженность считается безнадежной, взыскание по которой оказалось невозможным в следующих случаях:

- задолженность, взыскание которой стало невозможным в связи с действием обстоятельств непреодолимой силы, стихийного бедствия;
- ликвидация Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- принятия судом акта, в соответствии с которым утрачивается возможность взыскания, в том числе вынесения им определения об отказе в восстановлении пропущенного срока подачи заявления в суд о взыскании просроченной задолженности по обязательствам, по которым просрочен срок исковой давности;
- предполагаемые издержки Фонда по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной просроченной задолженности по микрозайму и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения микрозайма (включая реализацию залога), будут выше получаемого результата.

13.2. В отношении безнадежной просроченной задолженности по микрозайму Фондом готовятся документы для ее списания в установленном законодательством порядке с баланса как суммы микрозайма, нереальной ко взысканию, при соблюдении следующих требований:

- Фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности по микрозайму и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения микрозайма (включая реализацию залога);
- принятые меры документально свидетельствуют (акт судебного пристава об отсутствии имущества должников) о невозможности проведения Фондом дальнейших действий по возврату микрозайма.

13.3. Решение о списании с баланса сумм безнадежной просроченной задолженности по микрозайму принимается высшим коллегиальным органом - Наблюдательным советом Фонда.

Решение о восстановлении субсидий принимается Наблюдательным Советом на основании предложения исполнительного директора Фонда.

13.4. Списание Фондом безнадежной задолженности по микрозайму за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Наблюдательного совета Фонда. Одновременно со списанием с баланса безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по микрозаймам по решению Наблюдательного совета Фонда списывается задолженность по процентам, начисленным по соответствующему микрозайму.

14. Исполнение Договора микрозайма

14.1. Договор микрозайма считается исполненным Заемщиком после погашения основного долга по Договору микрозайма, начисленных процентов на пользование заемными средствами и штрафных санкций (при их наличии).

14.2. При полном погашении суммы заемных средств, уплаты процентов за пользование заемными средствами и иных платежей, предусмотренных Договором микрозайма, на основании данных бухгалтерского учета составляется Акт сверки взаимных расчетов.

14.3. Акт сверки взаимных расчетов составляется в двух экземплярах и подписывается обеими сторонами (Заемщиком и Фондом).

Подписанный обеими сторонами Акт сверки взаимных расчетов хранится в досье Заемщика.

15. Заключительные положения

15.1. Настоящие Правила утверждаются Наблюдательным советом Фонда.

15.2. Предложения о внесении изменений в настоящие Правила могут вноситься любым из членов Наблюдательного совета Фонда, исполнительным директором Фонда в письменной форме на имя Председателя Наблюдательного совета Фонда. К предложению о внесении изменений в Правила должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Правил.

15.3. Контроль за реализацией настоящих Правил осуществляется Наблюдательным советом Фонда.

15.4. Исполнительный директор Фонда несет ответственность перед Наблюдательным советом за соблюдение настоящих Правил.

15.5. Фонд ежеквартально представляет в Банк России документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов, в соответствии с требованиями статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

15.6. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, Фонд руководствуется законодательством Российской Федерации.

Раздел 3. Цель деятельности микрофинансовой организации

В соответствии с Уставом МФО:

«2.1. Предмет и цели деятельности Фонда:

Фонд осуществляет микрофинансовую деятельность в целях:

2.1.1. Обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Адыгея к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в размере, не превышающем одновременно на одного субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» сроком, не превышающем значений, установленных нормативными правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации указанных в Утвержденных Учредителем правилах предоставления микрозаймов Фондом.

2.1.2. Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Адыгея к кредитным и иным финансовым ресурсам.

2.1.3. Развитие системы поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Адыгея, основанным на кредитных договорах займа, лизинга, договорах о предоставлении банковской гарантии.

2.1.4. Создание благоприятных условий для функционирования малого и среднего предпринимательства в Республике Адыгея.»

Раздел 4. Профиль микрофинансовой организации

Таблица 2. Динамика полученных средств

Привлеченные средства, руб.	Полученных в 2011 году и ранее	Полученных в 2012 году	Полученных в 2013 году	Полученных в 2014 году	Полученных в 2015 году
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из федерального бюджета	0.00	34 878 674.00	0.00	21 000 000.00	22 491 723.00
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из регионального бюджета в части софинансирования федерального бюджета	0.00	8 000 000.00	0.00	0.00	8 000 000.00
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Общая сумма субсидий на предоставление займов (в размере более 1 млн. руб.), полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Общая сумма средств на микрофинансовую деятельность, полученных не из бюджета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Общая сумма средств на предоставление займов (в размере более 1 млн. руб.), полученных не из бюджета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Общая сумма средств на предоставление займов (размер займов не ограничен > или < 1 млн. руб. программой), полученных не из бюджета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Общая сумма целевого финансирования, полученные МФО на выполнение других программ, помимо программ развития микрофинансирования и программ предоставления займов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ВСЕГО	0.00	42 878 674.00	0.00	21 000 000.00	30 491 723.00

Примечание:

Максимально возможный размер микрозайма 1 млн. руб. предусмотрен Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства микрофинансовой организацией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея»

Таблица 4. Распределение количества активных заемщиков на последнюю отчетную дату по типам займов

Количество активных заемщиков:	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014	30.09.2014
Микрозаймов, выданных из федеральных средств	43	54	62	77	77	80	80	85
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	21	27	31	38	39	40	42	47
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	0	0	0	0	0	0	0	0
Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	0	0	0	0	0	0	0	0
Займов размером более 1 млн.руб. Из региональных средств	0	0	0	0	0	0	0	0
Займов размером более 1 млн.руб. Не из бюджетных средств	0	0	0	0	0	0	0	0

Продолжение Таблицы 4

Количество активных заемщиков:	31.12.2014	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016
Микрозаймов, выданных из федеральных средств	94	95	112	121	145	153	164
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	47	55	59	62	71	76	81
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	0	0	0	0	0	0	0
Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	0	0	0	0	0	0	0
Займов размером более 1 млн.руб. Из региональных средств	0	0	0	0	0	0	0
Займов размером более 1 млн.руб. Не из бюджетных средств	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 5. Распределение количества активных займов на последнюю отчетную дату по типам займов

Количество активных займов:	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014	30.09.2014
Микрозаймов, выданных из федеральных средств	43	54	62	77	80	80	85	94
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	21	27	31	38	39	40	42	47
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	0	0	0	0	0	0	0	0
Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	0	0	0	0	0	0	0	0
Займов размером более 1 млн.руб. Из региональных средств	0	0	0	0	0	0	0	0
Займов размером более 1 млн.руб. Не из бюджетных средств	0	0	0	0	0	0	0	0

Продолжение Таблицы 5

Количество активных займов:	31.12.2014	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016
Микрозаймов, выданных из федеральных средств	95	167	180	187	216	229	245
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	47	55	59	62	71	76	81
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	0	0	0	0	0	0	0
Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	0	0	0	0	0	0	0
Займов размером более 1 млн.руб. Из региональных средств	0	0	0	0	0	0	0
Займов размером более 1 млн.руб. Не из бюджетных средств	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 6. Распределение портфеля займов на последнюю отчетную дату по срокам предоставления займов

Совокупный портфель на 30.06.2016, 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	Займов размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств

				бюджета	софинансирования федерального бюджета)			
Со сроком предоставления займов менее 3 месяцев	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Со сроком предоставления займов от 3 до 6 месяцев	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Со сроком предоставления займов от 6 месяцев до 1 года	12 215 715.37	6 016 695.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Со сроком предоставления займов от 1 года до 3 лет	83 706 146.49	41 228 400.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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

Рисунок 6. Распределение количества активных займов на последнюю отчетную дату по срокам предоставления займов

Количество активных займов на	Микрозаймов, выданных из	Микрозаймов, выданных из	Микрозаймов, выданных не из	Займов размером более 1 млн.руб. из	Займов размером более 1 млн.руб. не
-------------------------------	--------------------------	--------------------------	-----------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

<u>30.06.2016:</u>	федеральных средств	региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	бюджетных средств	региональных средств	из бюджетных средств
Со сроком предоставления займов менее 3 месяцев	0	0	0	0	0	0
Со сроком предоставления займов от 3 до 6 месяцев	0	0	0	0	0	0
Со сроком предоставления займов от 6 месяцев до 1 года	41	14	0	0	0	0
Со сроком предоставления займов от 1 года до 3 лет	204	67	0	0	0	0

Рисунок 7. Распределение портфеля займов на последнюю отчетную дату по отраслям

Совокупный портфель на <u>30.06.2016</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	Займов размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств
Субъектам МСП с видом деятельности	11 559 164,95	5 693 320,05	0	0,00	0,00	0,00

Частная акционерная компания с ограниченной ответственностью в сфере торговли	3 033 057.84	1 493 894.16	0	0.00	0.00	0.00
Акционерная компания с ограниченной ответственностью в сфере торговли	20 842 649.44	10 265 782.56	0	0.00	0.00	0.00
Акционерная компания с ограниченной ответственностью в сфере торговли	575 564.17	283 486.83	0	0.00	0.00	0.00
Акционерная компания с ограниченной ответственностью в сфере торговли	5 224 484.46	2 573 253.54	0	0.00	0.00	0.00
Акционерная компания с ограниченной ответственностью в сфере торговли	3 683 217.13	1 814 121.87	0	0.00	0.00	0.00
Акционерная компания с ограниченной ответственностью в сфере торговли	39 861 511.31	19 633 281.69	0	0.00	0.00	0.00
Акционерная компания с ограниченной ответственностью в сфере торговли	11 142 212.56	5 487 955.44	0	0.00	0.00	0.00

Приложение 8. Распределение количества активных займов на последнюю отчетную дату по отраслям

Акционерная компания с ограниченной ответственностью в сфере торговли	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	Займов размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств
Акционерная компания с ограниченной ответственностью в сфере торговли	31	16	0	0	0	0

"розничная торговля"										
Субъектам МСП с видом деятельности "оптовая торговля"	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0
Субъектам МСП с видом деятельности "производство"	33	16	0	0	0	0	0	0	0	0
Субъектам МСП с видом деятельности "строительство"	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Субъектам МСП с видом деятельности "бытовые услуги"	8	4	0	0	0	0	0	0	0	0
Субъектам МСП с видом деятельности "перевозки"	9	5	0	0	0	0	0	0	0	0
Субъектам МСП с видом деятельности "сельское хозяйство"	58	28	0	0	0	0	0	0	0	0
Субъектам МСП с "другим" видом деятельности	19	9	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 7. Стоимость размещенных в займы денежных средств (за весь период деятельности)

	Максимальная процентная ставка, прописанная в договоре займа	Максимальное значение отношения полученных процентов к общей сумме выданного займа	Максимальное значение отношения полученных процентов к общей сумме выданного займа
Микрозаймы, выданные из федеральных средств	15%	37.0%	37.0%
Микрозаймы, выданные из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального	15%	40.0%	40.0%

бюджета				
Микрозаймы, выданные из региональных средств, полученных дополнительно (не в части финансирования федерального бюджета)	Не выдавались	Не выдавались	Не выдавались	Не выдавались
Микрозаймы, выданные не из бюджетных средств	Не выдавались	Не выдавались	Не выдавались	Не выдавались
Займы размером более 1 млн.руб. из региональных средств	Не выдавались	Не выдавались	Не выдавались	Не выдавались
Займы размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств	Не выдавались	Не выдавались	Не выдавались	Не выдавались

Раздел 5. Соблюдение стандартов микрофинансирования

Таблица 8. Нормативы, установленные Министерством финансов Российской Федерации* (на 31.12.2015)

Нормативы	Бенчмарк	Значение на последнюю отчетную дату	Нарушения норматива с начала деятельности
<i>Нормативы, установленные Министерством финансов Российской Федерации</i>			
Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации (НМО1 = К/А x 100%)	Более 5%	5,7%	На 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015 – удовлетворяет нормативу
Норматив текущей ликвидности микрофинансовой организации (НМО2 = ЛА/КОx100%)	Более 70%	104,2%	С 31.12.2012 по 31.12.2015 – удовлетворяет нормативу

*Нормативы достаточности собственных средств (НМО1) и текущей ликвидности (НМО2), установленным Минфином России в качестве обязательных для всех МФО, прошедших государственную регистрацию согласно закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – «закон №151»)

Таблица 9. Нормативы (стандарты), установленные Министерством экономического развития Российской Федерации** (на 30.06.2016)

Нормативы	Бенчмарк	Значение на последнюю отчетную дату	Нарушения норматива с начала предоставления микрозаймов по федеральной программе (30.09.2012 – первый отчетный период)

Нормативы (стандарты), установленные Министерством экономического развития Российской Федерации									
	Учредитель – региональный орган власти	Учредитель – муниципальный орган власти	Микрозаймы, выданные из федеральных средств	Микрозаймы, выданные из региональных средств, полученных в части финансирования федерального бюджета	Микрозаймы, выданные из региональных средств, полученных дополнительно (не в части финансирования федерального бюджета)	Микрозаймы, выданные не из бюджетных средств	Все микрозаймы		
Размер совокупного портфеля займов	Не менее 2 млн. рублей (кроме моногородов - см. п. 5.15.3 Приказа Минэкономразвития от 24 апреля 2013 г. №220)	Не менее 1 млн. рублей (кроме моногородов - см. п. 5.15.3 Приказа Минэкономразвития от 24 апреля 2013 г. №220)	95 921 861.86	47 245 096.14	В текущем портфеле нет	В текущем портфеле нет	143 166 958.00	С 30.09.2012 по 30.06.2016 – удовлетворяет нормативу	
Количество действующих заемщиков	Не менее 100 (кроме моногородов - см. п. 5.15.3 Приказа Минэкономразвития от 24 апреля 2013 г. №220)	Не менее 50 (кроме моногородов - см. п. 5.15.3 Приказа Минэкономразвития от 24 апреля 2013 г. №220)	164	81	В текущем портфеле нет	В текущем портфеле нет	245	С 30.09.2013 по 30.06.2016 – удовлетворяет нормативу С 30.09.2012 по 30.06.2013 – не удовлетворяет нормативу	
Средний размер микрозаймов, выданных из бюджетных средств	Не более 700 тыс. руб. для займов, выданных из субсидий по Приказам 223, 220	Не более 700 тыс. руб. для займов, выданных из субсидий по Приказам 223, 220	391 517.80	584 354.93	В текущем портфеле нет	В текущем портфеле нет	439 364.61	С 30.09.2012 по 30.06.2016 – удовлетворяет нормативу	

	Не более 500 тыс. руб. для займов, выданных из субсидий по Приказам 59, 227	Не более 500 тыс. руб. для займов, выданных из субсидий по Приказам 59, 227							На 31.12.2013, на 31.12.2014, с 31.12.2015 по 30.06.2016 - удовлетворяет нормативу
Достаточность собственных средств (ДСС)	Не менее 15%	Не менее 15%					97.5%		С 30.09.2013 по 30.06.2016 - удовлетворяет нормативу С 30.09.2012 по 30.06.2013 - не удовлетворяет нормативу
Эффективность размещения средств (ЭРС)	Не менее 80%	Не менее 80%					151.7%		С 30.09.2013 по 30.06.2016 - удовлетворяет нормативу С 30.09.2012 по 30.06.2013 - не удовлетворяет нормативу
Операционная самокупаемость (ОС)	Не менее 100% по окончании второго года деятельности	Не менее 100% по окончании второго года деятельности					За 6 месяцев 2016 г. - 118.2%		С 30.09.2012 по 30.06.2016 - удовлетворяет нормативу
Операционная эффективность (ОЭ)	Не более 30%	Не более 30%					За 6 месяцев 2016 г. - 3.9%		С 31.12.2012 по 30.06.2016 - удовлетворяет нормативу
Риск микрофинансовог о портфеля > 30 дней (PAR > 30)	Не более 7%	Не более 7%				0.2%	В текущем портфеле нет	0.0%	С 30.09.2012 по 30.06.2016 - удовлетворяет нормативу

дней)									нормативу
Коэффициент списания (КС)***	Не более 5%	Не более 5%	0.0%	В текущем портфеле нет	0.0%	В текущем портфеле нет	0.0%	С 30.09.2012 по 30.06.2016	удовлетворяет нормативу
Доля молодых предпринимателей (оуществвляющих предпринимательскую деятельность менее года до получения микрозайма)	Не менее 7%	Не менее 7%	10.6%	В текущем портфеле нет	7.7%	В текущем портфеле нет	18.3%	На 30.06.2016	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 Приказами 59, 227, 223, 220, 441.

*** При расчете коэффициента списания, под суммой списанных микрофинансовых займов понимаются займы с просрочкой более 181 дня.

Таблица 10. Другие рекомендуемые показатели (на 30.06.2016)

Показатели	Бенчмарк	Значение на последнюю отчетную дату	Отклонение от рекомендуемого бенчмарка с начала деятельности / с начала предоставления микрозаймов по федеральной программе (30.09.2012 – первый отчетный период)
Качество действующих бизнес-процессов			
Продуктивность кредитующего персонала – количество активных заемщиков на 1 кредитного менеджера	Не менее 20	36	На 31.12.2012, на 31.12.2013, на 31.12.2014, на 31.12.2015 – удовлетворяет рекомендуемому значению
Эффективность кредитного процесса – отношение операционных расходов за последний отчетный год к портфелю	Не более 50%	За 6 мес. 2016 г. – 5.3%	С 31.12.2012 по 30.06.2016 – удовлетворяет рекомендуемому

микрозаймов				значению
Качество портфеля микрозаймов				
PAR > 30 дней по:				
• микрозаймам, выданным из федеральных средств	Не более 7%	0.2%	С 30.09.2012 по 30.06.2016 – удовлетворяет рекомендуемому значению	
• микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 7%	0.2%	С 30.09.2012 по 30.06.2016 – удовлетворяет рекомендуемому значению	
• микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	Не более 7%	В текущем портфеле нет		
• микрозаймам, выданным не из бюджетных средств	Не более 10%	В текущем портфеле нет		
• займам размером более 1 млн.руб.	Не более 10%	В текущем портфеле нет		
PAR > 90 дней по:				
• микрозаймам, выданным из федеральных средств	Не более 3%	0.5%	С 30.09.2012 по 30.09.2014, с 31.03.2016 по 30.06.2016 – удовлетворяет рекомендуемому значению С 31.12.2014 по 31.12.2015 – не удовлетворяет рекомендуемому значению	
• микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 3%	0.5%	С 30.09.2012 по 30.09.2014, с 31.03.2016 по 30.06.2016 – удовлетворяет рекомендуемому значению С 31.12.2014 по 31.12.2015 – не удовлетворяет рекомендуемому значению	
• микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	Не более 3%	В текущем портфеле нет		
• микрозаймам, выданным не из бюджетных	Не более 6%	В текущем портфеле нет		

средств			В текущем портфеле нет	
● займам размером более 1 млн.руб. PAR > 180 дней по:	Не более 6%			
● микрозаймам, выданным из федеральных средств	Не более 1% (см. Примечание)		0.2%	С 30.09.2012 по 30.06.2016 – удовлетворяет рекомендуемому значению
● микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 1% (см. Примечание)		0.2%	С 30.09.2012 по 30.06.2016 – удовлетворяет рекомендуемому значению
● микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	Не более 1% (см. Примечание)		В текущем портфеле нет	
● микрозаймам, выданным не из бюджетных средств	Не более 1%		В текущем портфеле нет	
● займам размером более 1 млн.руб. PAR > 365 дней по:	Не более 1%		В текущем портфеле нет	
● микрозаймам, выданным из федеральных средств	Не более 1%		8.4%	С 30.09.2012 по 31.12.2015 – удовлетворяет рекомендуемому значению С 31.03.2016 по 30.06.2016 – не удовлетворяет рекомендуемому значению
● микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Не более 1%		8.4%	С 30.09.2012 по 30.09.2014, с 31.03.2016 по 30.06.2016 – удовлетворяет рекомендуемому значению С 31.12.2014 по 31.12.2015 – не удовлетворяет рекомендуемому значению
● микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	Не более 1%		В текущем портфеле нет	
● микрозаймам, выданным не из бюджетных средств	Не более 1%		В текущем портфеле нет	

средств	Не более 1%	В текущем портфеле нет	
<ul style="list-style-type: none"> займам размером более 1 млн.руб. <p>Отношение объема списанной безнадежной задолженности (накопительным итогом с начала деятельности, на отчетную дату) к портфелю</p>			
<ul style="list-style-type: none"> по микрозаймам, выданным из федеральных средств и микрозаймам, выданным из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета 	Не более 5%	0.0%	С 30.09.2012 по 30.06.2016 – удовлетворяет рекомендуемому значению
Операционная самоокупаемость с учетом финансового дохода, полученного от размещения свободных привлеченных средств в депозиты	Не менее 100% по окончании второго года деятельности	118.2%	С 30.09.2012 по 30.06.2016 – удовлетворяет рекомендуемому значению

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.

Раздел 6. Управление рисками

Таблица 11. Управление кредитными рисками

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
Установлены и соблюдаются лимиты риска на отрасли	Нет	
Установлены и соблюдаются лимиты риска на группы юридически связанных заемщиков	Нет	
Установлены и соблюдаются лимиты выдач на необеспеченные микрозаймы	Да	<p><i>Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства:</i></p> <p>«7.1. Залогом и/или поручительствами обеспечивается исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по микрозайму, рассчитанным за весь период пользования микрозаймом.»</p>
Наличие собственных/приобретенных баз данных кредитных историй/юридической репутации заемщиков	Да	<p><i>Договор от 16.08.2016 г.:</i></p> <p>АО «Национальное бюро кредитных историй»</p>
Наличие в МФО структурного подразделения/штатной единицы, ответственного/ой за оценку кредитного риска по ссудам	Нет	
Наличие в МФО структурного подразделения/штатной единицы, ответственного/ой за мониторинг кредитного риска по ссудам	Структурное подразделение – Отдел Безопасности	<p><i>Положение об отделе безопасности от 14.04.2015 г.</i></p>
Наличие в МФО структурного подразделения/штатной единицы, ответственного/ой за работу с проблемной задолженностью	<p>Штатная единица – главный специалист отдела безопасности</p> <p>Структурное подразделение – отдела безопасности</p>	<p><i>Должностная инструкция Главного специалиста отдела безопасности</i></p> <p>И</p> <p><i>Положение об отделе безопасности от 17.04.2015 г.</i></p>
Наличие задокументированной системы оценки заемщиков для принятия решений о предоставлении микрозаймов	Да	<p><i>Методика оценки кредитоспособности Заёмщика / Поручителя - юридического лица / Поручителя – индивидуального предпринимателя</i></p>
Наличие задокументированной системы мониторинга качества активных микрозаймов	Нет	
Системы оценки и мониторинга займа МФО разработаны с учетом	Нет	

методологических рекомендаций ведущих международных консалтинговых и финансовых компаний, специализирующихся на практической микрофинансовой деятельности		
МФО создает резервы на потери по займам по РСБУ либо по управленческой отчетности	Да	<i>Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по займам и сомнительным долгам от 2015 г.</i>

Таблица 12. 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	
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	Нет	В текущем портфеле (на 30.06.2016 г.) нет привлеченных заемных средств на выполнение программ микрофинансирования.

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

Таблица 13. Управление операционными рисками

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
МФО обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учета по федеральным средствам	Да	<i>Учетная политика на 2015 г.</i>
МФО обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учета по региональным средствам, полученным в части софинансирования федерального бюджета	Да	<i>Учетная политика на 2015 г.</i>
МФО размещает федеральные средства на отдельных счетах, в том числе банковских	Да	<i>Выписки по счетам</i>

МФО размещает региональные средства, полученные в части софинансирования федерального бюджета, на отдельных счетах, в том числе банковских.	Да	Выписки по счетам
Наличие карт действующих бизнес-процессов МФО (текстовое/графическое описание)	Да	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства
Автоматизированы системы бухгалтерского и аналитического учета	Да	Лицензии 1С: Бухгалтерия 8.2
Автоматизация бизнес-процессов МФО реализована либо при участии, либо на аутсорсинге у ведущей консалтинговой IT-компании	Да	Настройка Микрофинансовая организация, разработки ООО «Фрегат», г. Воронеж
Наличие комплексной лицензионной и сертифицированной системы защиты информации и персональных данных:	Да	Лицензии WindowsServer 2008 R2, KasperskyEndpointSecurity, UserGateFirewall&Proxy
Соблюдены требования к квалификации и образованию персонала МФО	Частично Да	<p>Руководящий состав микрофинансовой организации имеет высшее образование и достаточный опыт работы в кредитной отрасли</p> <p>Из требуемых специализированных курсов пройдены:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Руководителем (Исполнительным директором) – требуемые курсы пройдены в составе курса «Актуальные вопросы деятельности МФО в условиях современного рынка финансовых услуг» (март-апрель 2016 г., МГГТК ФБОУВПО «Адыгейский государственный университет»); • Остальными сотрудниками МФО, непосредственно осуществляющие функции по предоставлению займов – требуемые курсы пройдены в составе курса «Актуальные вопросы деятельности МФО в условиях современного рынка финансовых услуг» (март-апрель 2016 г., МГГТК ФБОУВПО «Адыгейский государственный университет»).

Примечание: В соответствии с Приказами 59/227/223/220/411 Минэкономразвития 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 Приказами 223/220 Минэкономразвития сотрудники микрофинансовой организации, получившей поддержку в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны в срок до 1 декабря 2013 года пройти обучающие курсы, тренинги по следующим направлениям:

- 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.

Раздел 7. Качество менеджмента

Таблица 14. Качество менеджмента

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
Наличие документа, регламентирующего правила общения, поведения и нормы корпоративной этики сотрудников МФО	Да	<i>Кодекс корпоративной этики от 10.08.2016 г.</i>
Наличие задокументированной системы мотивации сотрудников МФО	Да	<i>Положение об оплате труда и премировании работников от 01.09.2015 г.</i>
Наличие системы CRM, либо аналогичной базы данных с информацией о взаимоотношениях с клиентами	Да	<i>Настройка Микрофинансовая организация в 1С: Бухгалтерия 8.2</i>
Наличие централизованной базы данных со статистической информацией о деятельности компании, предназначенной для управленческого пользования	Да	Лицензия 1С: Бухгалтерия 8.2
Наличие системы бизнес-планирования	Нет	
Наличие стратегии развития	Нет	

Раздел 6. Социальная эффективность

Таблица 15. Целевая группа на последний отчетный период

		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:		204	204	112 748 246
	Женщины		68	68	34 266 524
	Моложе 30 лет		10	10	6 029 865
	Проживают в сельской местности		20	20	12 270 949
Субъекты МСП (не включая ИП)	Субъекты МСП, где руководитель относится к следующей категории:		41	41	30 418 712
	Женщина		8	8	4 928 690
	Моложе 30 лет		2	2	1 531 119
	Проживает в сельской местности		2	2	872 218
Другие					

Таблица 16. Удержание заемщиков за прошедший год до последнего отчетного периода (за период реализации программы микрофинансирования с привлечением федеральных средств – с 30.09.2012 по 30.06.2016)

Количество активных заемщиков на начало периода	17
Количество активных заемщиков на конец периода	245
Количество новых заемщиков за период	391
Коэффициент лояльности заемщиков, % = $100\% * (\text{Количество активных заемщиков на конец периода} - \text{Количество новых заемщиков за период}) / \text{Количество активных заемщиков на начало периода}$	-872%

Примечание: первые займы по программе микрофинансирования с привлечением федеральных средств были выданы 27.08.2012 г.

Таблица 17. Текучесть персонала за прошедший год до последнего отчетного периода (за период реализации программы микрофинансирования с привлечением федеральных средств – с 30.09.2012 по 30.06.2016)

Количество работников на начало периода	3
Количество работников на конец периода	26
Количество новых работников за период	24
Коэффициент лояльности работников, % = $100\% * (\text{Количество работников на конец периода} - \text{Количество новых работников за период}) / \text{Количество работников на начало периода}$	67%

Таблица 18. Количество созданных рабочих мест за весь период деятельности МФО (за период реализации программы микрофинансирования с привлечением федеральных средств – с 30.09.2012 по 30.06.2016)

	Количество созданных рабочих мест у субъектов МСП	Количество сохраненных рабочих мест у субъектов МСП
За счет микрозаймов, выданных из бюджетных средств	82	381
За счет микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	26	215
За счет микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	0	0
За счет микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	0	0
За счет займов размером более 1 млн. руб.	0	0

Раздел 8. 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;
- Микрофинансовая организация соответствует рекомендуемым значениям по показателям качества действующих бизнес-процессов (эффективность кредитного процесса) и показателям качества портфеля микрозаймов, не указанным в стандартах Министерства экономического развития Российской Федерации (риск микрофинансового портфеля > 30 дней, > 90 дней, > 180 дней, отношение объема списанной 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, операционная самоокупаемость с учетом финансового дохода, полученного от размещения свободных привлеченных средств в депозиты);
- В микрофинансовой организации имеется штатная единица, ответственная за мониторинг уровня кредитного риска по ссудам;
- Установлены лимиты выдач на необеспеченные микрозаймы;
- Микрофинансовая организация сотрудничает с бюро кредитных историй;
- 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 создает резервы на потери по займам по РСБУ либо по управленческой отчетности;
- У микрофинансовой организации отсутствуют привлеченные заемные средства, поэтому она не проводит систематический коэффициентный анализ ликвидности и систематический анализ разрывов ликвидности (ГЭП-анализ), отсутствует соответствующая методологическая документация и внутренняя управленческая отчетность по результатам анализа;
- Микрофинансовая организация обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учета по федеральным средствам и по региональным средствам, полученным в части софинансирования федерального бюджета;
- Микрофинансовая организация размещает федеральные средства и региональные средства, полученные в части софинансирования федерального бюджета, на отдельных счетах, в том числе банковских;

- В микрофинансовой организации имеется документально оформленное описание действующих бизнес-процессов;
- Бухгалтерский, налоговый и управленческий учет автоматизирован;
- Бизнес-процессы оценки заемщиков и выдачи займов автоматизированы;
- В микрофинансовой организации имеется комплексная сертифицированная система защиты информации и хранения персональных данных;
- Руководящий состав микрофинансовой организации имеет высшее образование и достаточный опыт работы в кредитной отрасли;
- В микрофинансовой организации имеется централизованное хранилище данных с оперативной статистической информацией о деятельности микрофинансовой организации, предназначенной для управленческого пользования;
- В микрофинансовой организации имеются регламентированные правила общения, поведения и нормы корпоративной этики сотрудников;
- В микрофинансовой организации имеется задокументированная система мотивации сотрудников микрофинансовой организации;
- В микрофинансовой организации имеется система учета информации о взаимоотношениях с клиентами микрофинансовой организации (CRM).

Недостатки микрофинансовой организации:

- В микрофинансовой организации не установлены лимиты кредитного риска на отрасли;
- В микрофинансовой организации отсутствует система идентификации групп юридически связанных заемщиков, а также правила к ограничению выдач займов таким группам;
- В микрофинансовой организации отсутствует действующая нормативная документация, регламентирующая методологию мониторинга качества действующих микрозаймов;
Системы оценки и мониторинга займа МФО должны быть разработаны с учетом методологических рекомендаций ведущих международных консалтинговых и финансовых компаний, специализирующихся на практической микрофинансовой деятельности;
- Ключевые сотрудники прошли обучение не по всем специализированным курсам повышения квалификации в области микрофинансовой деятельности, перечень которых установлен Министерством экономического развития Российской Федерации;
- В микрофинансовой организации отсутствует система бизнес-планирования;
- В микрофинансовой организации не определена стратегическая политика микрофинансовой организации на региональном рынке (стратегия развития).

ПРИЛОЖЕНИЕ. РЫНОК МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РОССИИ

1. Мониторинг рынка микрофинансирования за 2015 г.

Ниже представлена информация по динамике основных показателей деятельности микрофинансовых институтов, полученная из ежеквартального Мониторинга рынка микрофинансирования, который готовит Национальное партнерство участников микрофинансового рынка (НАУМИР) совместно с Российским Микрофинансовым Центром (РМЦ).

В данном исследовании принимают участие микрофинансовые институты (далее – МФИ) различной организационно-правовой формы: кредитные потребительские кооперативы, частные микрофинансовые организации, региональные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства и другие организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность.

Показатели для микрофинансового сектора рассчитаны как среднее для всех видов МФИ, принимающих участие в мониторинге, и по всем сберегательным и кредитным продуктам (микрозаймы малому бизнесу и потребительские микрозаймы, не включая “займы до зарплаты” (PayDayLoans)).

РМЦ и НАУМИР совместно готовят данный обзор рынка микрофинансирования с четвертого квартала 2008 года по результатам опроса стабильной выборки МФИ. Первоочередной целью данного мониторинга является определение динамики изменения основных показателей рынка (по данным стабильной выборки МФИ, которая по суммарному значению кредитного портфеля занимала 6.5% рынка по состоянию на начало 2012 года).

До второго квартала 2011 года этот обзор носил название «антикризисный мониторинг», и его назначением было выявление влияния кризиса на деятельность микрофинансовых институтов. С этой целью также проводилось сопоставление изменений в агрегированных данных по МФИ с динамикой банковского сектора. Со второго квартала 2011 года обзор приобрел текущее название.

Микрофинансовый сектор

Количество микрофинансовых организаций (МФО) в государственном реестре МФО за 2015 год сократилось на 12%, до 3688 на 01.01.2016 г.; количество кредитных потребительских кооперативов (КПК) в государственном реестре КПК – на 1%, до 3500; в реестр жилищных накопительных кооперативов включено 77 организаций. Количество ломбардов составляло 8417 единиц, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 1738. На 01.01.2016 действовали три саморегулируемые организации МФО и девять саморегулируемых организаций КПК. Портфель микрозаймов, выданных МФО, на 31.12.2015 г. составил 70,3 млрд рублей, увеличившись за год на 13,0 млрд

рублей, или на 22,7%. Отмечался активный рост в течение 2015 года портфеля микрозаймов МФО, аффилированных с крупнейшими розничными банками. За год данные МФО показали опережающий по сравнению с рынком темп прироста портфеля микрозаймов – 134,4%, что увеличило их рыночную долю с 7,3 до 13,8%. По предварительным данным ежеквартального исследования качества портфелей микрозаймов крупнейших МФО, проводимого Банком России, в 2015 году наблюдалось замедление темпов прироста просроченной задолженности при удовлетворительном уровне сформированных резервов на возможные потери по займам. Так, годовой темп прироста просроченной задолженности снизился с 63,0 до 38,9%, а доля сформированных резервов на возможные потери по займам на 31.12.2015 г. составила 13,5% от портфеля микрозаймов. В структуре портфеля микрозаймов на конец 2015 года доля микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 32%. В 2015 году Банк России ежеквартально рассчитывал и публиковал среднерыночные значения полной стоимости кредитов (ПСК) на рынке микрофинансирования. В зависимости от категории потребительского займа они находились в диапазоне от 23,3 до 686,1% (по необеспеченным займам сроком до 1 месяца в сумме до 30 тыс. рублей). Высокие ставки МФО отчасти объясняются необеспеченным характером микрозаймов, повышенным уровнем риска невозврата, а также более высокой долей операционных издержек в расчете на один микрозайм. За второе полугодие 2015 года в силу роста конкуренции и требований по раскрытию информации в этой категории микрозаймов произошло снижение среднерыночного значения ПСК на 74,8 процентного пункта в абсолютном выражении. Совокупный портфель займов, выданных КПК, по состоянию на начало 2015 года оценивался в 50 млрд рублей. По результатам 2015 года портфель займов КПК вырос на 10% и составил 55 млрд рублей.

В целях совершенствования регулирования деятельности субъектов рынка микрофинансирования Банком России в 2015 году изданы нормативные акты, предусматривающие:

- установление порядка проведения процедур восстановления платежеспособности и банкротства микрофинансовых организаций (МФО) и кредитных потребительских кооперативов (КПК);
- установление числовых значений и порядка расчета финансовых нормативов КПК;
- определение порядка размещения средств резервных фондов КПК;
- определение порядка представления отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, предполагающего зависимость объема представляемой отчетности от размера сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

В 2015 году по итогам контрольно-надзорных мероприятий, проведенных в рамках дистанционного надзора за деятельностью субъектов рынка микрофинансирования, Банком России выявлено более 44 тыс. нарушений, в адрес поднадзорных организаций

направлено 34,8 тыс. предписаний. В течение 2015 года проводилась масштабная работа по выявлению и выведению с рынка микрофинансирования организаций, нарушающих требования законодательства Российской Федерации, не осуществляющих деятельность, не представляющих отчетность, не состоящих в саморегулируемых организациях, а также имеющих в своей деятельности признаки построения финансовых пирамид. Кроме того, в 2015 году Банком России начата системная работа по применению мер надзорного реагирования в части несостоятельности (банкротства) кредитных потребительских кооперативов, в результате чего впервые назначены две временные администрации кредитных потребительских кооперативов. По итогам 2015 года в результате осуществления надзорной деятельности Банком России из государственного реестра микрофинансовых организаций исключены 948 юридических лиц, 660 организаций утратили статус МФО на основании поступивших в Банк России заявлений, 95 организаций исключены из реестра в связи с ликвидацией и реорганизацией. Принято одно решение об обращении Банка России в суд с заявлением об исключении из государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов сведений о саморегулируемой организации. В отношении 690 КПК в настоящее время поданы и (или) рассматриваются судами заявления об их ликвидации. В стадии ликвидации, банкротства, реорганизации, смены вида деятельности находятся 613 КПК. В стадии ликвидации, реорганизации, смены вида деятельности находятся 472 ломбарда (347 ломбардов ликвидируются в добровольном порядке), судебными органами рассматриваются заявления о ликвидации 602 ломбардов. В 2015 году Банком России в ФНС России направлены обращения в отношении 4637 ломбардов, из которых 2220 ломбардов отсутствуют по адресу, а 2417 ломбардов отвечают признакам недействующих юридических лиц. В целях выявления организаций, осуществляющих нелегальную деятельность по предоставлению потребительских займов и привлечению средств граждан, Банком России в 2015 году начато внедрение модели автоматизированного надзора, использующей технологии обработки больших массивов данных. Система позволяет обнаружить и сформировать отчеты по интернет-ресурсам, содержащим рекламу потребительских кредитов (займов) и предложения о привлечении средств граждан, в максимально короткий срок после создания таких ресурсов

В части развития рынка микрофинансирования принят Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий разделение микрофинансовых организаций в зависимости от уровня риска на микрокредитные компании и микрофинансовые компании, а также ограничивающий начисление процентов по договорам краткосрочных потребительских микрозаймов в целях недопущения попадания заемщиков в чрезмерную долговую зависимость (запрет на начисление процентов в случае, если сумма начисленных процентов достигнет четырехкратного размера суммы займа). Кроме того, предусмотрен запрет микрокредитным компаниям

привлекать денежные средства физических лиц, не являющихся их учредителями (участниками). Для таких компаний также снижается максимальная сумма микрозайма физическим лицам до 500 тыс. рублей. При этом в целях стимулирования предпринимательской активности граждан для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей размер микрозайма увеличен до 3 млн рублей. Указанным федеральным законом также внесены поправки в законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, позволяющие микрофинансовым компаниям использовать механизм делегированной идентификации клиентов в целях заключения договора потребительского займа на сумму до 15 тыс. рублей, предоставляемого клиенту – физическому лицу посредством перевода денежных средств. В результате внесения поправок в Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства отнесены микрофинансовые организации предпринимательского финансирования. Кроме того, в результате внесения изменений в Федеральный закон от 8.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» конкретизированы полномочия Банка России по контролю и надзору за сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами. Принятыми поправками также установлены обязательные финансовые нормативы кредитного кооператива и введены дополнительные нормы, на защиту прав членов кооператива.

В 2015 году в рамках программы, направленной на поддержку кредитования малого и среднего бизнеса, в качестве обеспечения при рефинансировании в Банке России стало возможным использовать права требования по кредитам, предоставленным АО «МСП Банк» микрофинансовым организациям на цели кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и лизинговым компаниям для предоставления имущества в лизинг субъектам малого и среднего предпринимательства. Также был разработан механизм предоставления кредитов, обеспеченных поручительствами АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», на срок до 3 лет по ставке, равной 6,50% годовых. Кроме того, в декабре 2015 года Банк России принял решение о создании механизма предоставления кредитов на срок до 3 лет, обеспеченных залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям. Ставка по данному инструменту установлена на уровне 9,00% годовых.

В целях совершенствования надзора за микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами принят Федеральный закон от 29.06.2015 г. № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», который уточняет процедуру исключения микрофинансовых организаций из государственного реестра, порядок ведения и перечень сведений, включаемых в состав государственного реестра кредитных потребительских кооперативов, нормативы и требования к отчетности кредитных потребительских

кооперативов. В соответствии с указанным законом вступили в силу изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации в части запрета рекламы (публичной оферты) привлечения денежных средств нерегулируемыми компаниями. Кроме того, в рамках реализации требований указанного федерального закона были изданы следующие нормативные акты Банка России: – Указание Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов»; – Указание Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О порядке расчета и числовых значениях финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов». В части допуска на рынок микрофинансовых организаций, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов были изданы следующие нормативные акты Банка России: – Указание Банка России от 11.03.2015 № 3587-У «О порядке ведения Банком России реестра жилищных накопительных кооперативов»; – Указание Банка России от 11.03.2015 № 3588-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, установлении формы свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и утверждении формы для представления сведений об учредителях юридического лица»; – Указание Банка России от 5.10.2015 № 3813-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов»; – Указание Банка России от 16.12.2015 № 3898-У «О порядке ведения государственного реестра кредитных потребительских кооперативов».

2. Расчет оценочных показателей деятельности микрофинансовых организаций

Достаточность собственных средств (ДСС).

Формула:

$$\text{ДСС} = \frac{\text{Собственные средства - средства целевого финансирования, полученные на выполнение других программ государственной микрофинансовой организации}}{\text{Валюта баланса - средства целевого финансирования, полученные на выполнение других программ государственной микрофинансовой организации}}.$$

Показатель достаточности собственных средств (капитала) государственной микрофинансовой организации относительно объема активов не должен быть менее 15%.

Для целей расчета показателя достаточности собственных средств в состав собственных средств государственной микрофинансовой организации включаются: добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль (убыток), доходы будущих периодов, средства целевого финансирования на выполнение программы микрофинансирования за вычетом средств целевого финансирования, полученных на выполнение других программ государственной микрофинансовой организации. В состав активов государственной микрофинансовой организации включается валюта баланса за вычетом средств целевого финансирования, полученных на выполнение других программ государственной микрофинансовой организации.

Государственная микрофинансовая организация своевременно предпринимает меры по недопущению снижения показателя достаточности собственных средств ниже норматива, в том числе, например, за счет привлечения дополнительных средств целевого финансирования на осуществление микрофинансовых программ, уменьшения обязательств перед кредиторами (инвесторами).

Эффективность размещения средств (ЭРС).

Формула:

$$\text{ЭРС} = \frac{\text{Совокупный портфель микрофинансовых займов}}{\text{Сумма средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы}}.$$

Показатель эффективности размещения средств должен быть не менее 80% по истечении календарного года с момента начала реализации микрофинансовой программы.

Государственная микрофинансовая организация своевременно предпринимает меры по поддержанию показателя эффективности размещения средств выше норматива, в том числе, например, за счет расширения клиентской базы.

Операционная самоокупаемость (ОС).

Формула:

$$ОС = \frac{\text{Финансовый доход}}{(\text{финансовый расход} + \text{убытки от потерь по займам} + \text{операционные расходы})}$$

Для целей расчета операционной самоокупаемости в состав финансового дохода включаются: процентный доход с портфеля займов, платежи и комиссионные по портфелю займов, доход от штрафов и пени по портфелю займов. В состав финансового расхода включаются: расходы на выплату процентов и комиссионных по привлеченным кредитам и займам, расходы на выплату штрафов и пени по привлеченным кредитам и займам.

Операционная самоокупаемость программы микрофинансирования должна быть не менее 100% по окончании второго года деятельности.

Операционная эффективность (ОЭ).

Формула:

$$ОЭ = \frac{\text{Операционные расходы}}{\text{Средний портфель займов}}$$

Показатель операционной эффективности не должен превышать значение 30%.

Для целей расчета показателя операционной эффективности к операционным расходам государственной микрофинансовой организации относятся расходы и затраты, связанные с микрофинансовой деятельностью фонда за отчетный год. В частности, к операционным относятся расходы на персонал, задействованный в осуществлении микрофинансовых операций, прочие общехозяйственные и управленческие расходы (в пропорции, относящейся к микрофинансированию. Механизм определения пропорции закрепляется в учетной политике государственной микрофинансовой организации). К операционным расходам не относятся проценты по заемным средствам, налог на прибыль и иные аналогичные платежи.

Государственная микрофинансовая организация осуществляет контроль над операционными расходами, например на основе сопоставления плановых и фактических расходов за период.

Риск портфеля (PAR).

Формула:

$$PAR > 30 \text{ дней} = \frac{\text{Действующий остаток займов с просрочкой} > 30 \text{ дней} \\ (\text{без учета начисленных процентов, штрафов и пени})}{\text{Совокупный портфель займов}}$$

Риск микрофинансового портфеля > 30 дней не должен превышать 7%.

Коэффициент списания (КС).

Формула:

$$КС = \frac{\text{Сумма списанных микрофинансовых займов}}{\text{Средний портфель займов}}$$

При расчете коэффициента списания, под суммой списанных микрофинансовых займов понимаются займы с просрочкой более 181 дня.

Коэффициент списаний не должен превышать 5%.

Эффективность кредитующего персонала.

Формула:

$$ЭК = \frac{\text{Количество активных заемщиков}}{\text{Количество менеджеров займов}}$$

Эффективность должна быть не менее 20 заемщиков на одного менеджера займов.