

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (Порядок расчета и установления лимитов поручительств Гарантийного фонда Владимирской области)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящая Политика определяет общие условия, принципы и порядок установления Гарантийным фондом Владимирской области (далее – Фонд) лимитов поручительств на финансовые организации, заключившие соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.

1.2. Для целей настоящей Политики используются следующие определения:

«Финансовая организация» — кредитная или микрофинансовая организация – партнер.

«Кредитная организация» – организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и предоставляющая кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства.

«Микрофинансовая организация» - организация, которая осуществляет микрофинансовую деятельность в виде микрофинансовых или микрокредитных компаний, и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и предоставляющая займы кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства.

«Лимит поручительств, установленный на финансовую организацию» – максимальный объем поручительств Фонда перед конкретной финансовой организацией.

«Общий лимит поручительств» - максимальный объем всех действующих поручительств Фонда перед финансовыми организациями.

«Наблюдательный совет» - высший орган управления Фонда

«Поручительство Фонда» – письменное обязательство Фонда отвечать за исполнение субъектом малого и среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры обязательств перед финансовой организацией по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа.

«Заемщик» – субъект малого и среднего предпринимательства или организация инфраструктуры, заключивший(-шая) или намеревающийся(-щеся) заключить кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа с финансовой организацией, по обязательствам которого Гарантийный фонд предоставляет поручительство.

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» (далее – субъекты МСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Владимирской области

«Гарантийный капитал» – средства, предназначенные для предоставления обеспечения (поручительств) по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры.

1.3. Размер одного поручительства Фонда может составлять до 50% (пятидесяти процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита, займа и (или) банковской гарантии по договору, по которому предоставляется поручительство Фонда.

Ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 50% (пятидесятью процентами) от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по заключенному договору в части не возвращенной в установленных договором порядке и сроки суммы обязательств по договору на момент возникновения просроченной задолженности по договору, обеспеченному поручительством Фонда, но в любом случае не более суммы, указанной в договоре поручительства.

1.4. Размер одного поручительства Фонда может составлять до 70% (семидесяти процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита, займа и (или) банковской гарантии при предоставлении поручительства по кредитным договорам, договорам займа и (или) банковским гарантиям субъектов МСП реализующих:

1) инновационные проекты, основными целями кредитования которых являются:

- приобретение субъектом МСП нематериальных активов (патентов, лицензий, ноу-хау и других объектов интеллектуальной собственности, в том числе изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, новых современных технологий и др.) для их последующего использования в хозяйственной деятельности и коммерциализации;

- внедрение в хозяйственную деятельность субъекта МСП (коммерциализация) технологий, основанных на принадлежащих ему нематериальных активах (патентах, лицензиях, ноу-хау и других объектах интеллектуальной собственности, в том числе изобретениях, полезных моделях, промышленных образцах и др.);

- приобретение оборудования в целях запуска производства инновационной продукции основанных на принадлежащих ему нематериальных активах.

2) инвестиционные проекты (в том числе, связанные с реализацией программ импортозамещения, проекты сельхозтоваропроизводителей), модернизационные проекты субъектов МСП, основными целями кредитования которых являются:

- приобретение / ремонт / модернизация объектов основных средств (машин, оборудования, вычислительной техники, программного обеспечения и т.п.), необходимых для реализации проекта, включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию;

- приобретение, установка, замена и ремонт инженерных коммуникаций;

- приобретение земельных участков, зданий и сооружений (включая действия по их улучшению, перестройке и / или ремонту), необходимых для совершенствования (расширения) действующего или создания нового производства;

- строительство необходимых для совершенствования (расширения) действующего или для создания нового производства зданий и сооружений;

- реконструкция зданий и сооружений, находящихся в собственности предприятия или в длительной аренде у предприятия (срок аренды должен быть не менее срока кредитования), необходимых для совершенствования (расширения) действующего или для создания нового производства;

- пополнение оборотных средств, расходуемых на цели проекта.

При этом ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 70% (семидесятью процентами) от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по заключенному договору в части не возвращенной в установленных договором порядке и сроки суммы обязательств по договору на момент возникновения просроченной задолженности по договору, обеспеченному поручительством Фонда, но в любом случае не более суммы, указанной в договоре поручительства.

1.5. Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (по действующим договорам), не может превышать 10% гарантийного капитала (согласно данным бухгалтерского баланса за предыдущий квартал на момент предоставления поручительства).

При этом максимальный размер поручительств, действующих в отношении одного Заемщика (по действующим договорам), выраженный в абсолютной цифре, не может превышать 100 000 000 (сто миллионов) рублей.

2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.

2.1. Фонд обязан в ходе своей деятельности обеспечивать равенство или превышение суммы финансовых активов, денежных средств и денежных эквивалентов (за исключением дебиторской задолженности) сумме предоставленных Фонду субсидий из бюджетов всех уровней за все время деятельности Фонда. Фонд обязан планировать, осуществлять текущую

деятельность и контролировать результаты текущей деятельности, исходя из того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам являются доходы от управления финансовыми активами и вознаграждения от предоставления поручительств.

2.2. В целях обеспечения основного вида деятельности Фонда (предоставление поручительств) из объема средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, чистого финансового результата от операционной и финансовой деятельности Фонд формирует гарантийный капитал.

2.3. Убыточность Фонда по договорам поручительства, срок предоставления поручительств по которым не превышает 2 (двух) лет, устанавливается в размере не менее отношения просроченной задолженности субъектов МСП перед кредитными организациями к общему объему задолженности субъектов МСП перед кредитными организациями по данным Банка России на последнюю отчетную дату.

2.4. Убыточность Фонда по договорам поручительства, срок предоставления поручительств по которым превышает 2 (два) года, устанавливается исходя из фактически сложившегося размера выплат Фонда по требованиям кредитных организаций.

2.5. В случае превышения фактически сложившейся убыточности Фонда над отношением просроченной задолженности субъектов МСП перед кредитными организациями к общему объему задолженности субъектов МСП перед кредитными организациями по данным Банка России на последнюю отчетную дату, руководитель Фонда обязан в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента осуществления выплаты, приведшей к указанному превышению, направить соответствующее уведомление в Минэкономразвития России и учредителю Фонда для принятия решений о порядке дальнейшей деятельности Фонда.

2.6. Общий лимит поручительств Фонда, годовые лимиты поручительств, лимиты на виды обеспечиваемых обязательств (кредитный договор, договор займа или договор о предоставлении банковской гарантии), лимиты на конкретные финансовые организации, участвующие в программе предоставления поручительств Фонда, и лимит поручительств, установленный в отношении одного Заемщика устанавливаются Наблюдательным советом Фонда, исходя из величины активов Фонда, значения доходности финансовых активов, отношения исполненных обязательств к объему действующих обязательств, динамики изменения объема действующих обязательств и других финансовых показателей деятельности Фонда. Изменение лимитов Фонда, в том числе установленных на конкретную кредитную организацию, также осуществляется на основании решения Наблюдательного совета Фонда.

3. РАСЧЕТ ОБЩЕГО ЛИМИТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ФОНДА.

3.1. Расчет общего лимита поручительств Фонда должен основываться на соблюдении принципа сохранности и целевого использования денежных средств, поступивших из бюджетов всех уровней, учитывать уровень платежей Фонда по исполнению обязательств, уровень операционных расходов.

3.2. Расчет общего лимита поручительств Фонда осуществляется не менее чем на 1 (один) финансовый год деятельности Фонда.

Пересчет общего лимита поручительств Фонда в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета (объема гарантийного капитала при поступлении дополнительного финансирования из всех источников), уточнении фактических показателей доходов от размещения денежных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, убыточности Фонда по исполнению обязательств Заемщиков перед финансовыми организациями (выплат по договорам поручительства).

3.3. Общий лимит поручительств, полученный расчетным путем, может быть скорректирован с целью учета экономических факторов, оказывающих влияние на деятельность Фонда в текущем времени или способных оказать такое влияние в будущем, но в любом случае скорректированный таким образом общий лимит поручительств Фонда не может быть выше расчетного более чем на 20%.

3.4. Общий лимит поручительств Фонда должен обеспечивать привлечение кредитов, обеспеченных поручительствами Фонда в сумме, превышающей в 3 (три) раза размер гарантийного капитала Фонда.

3.5. Общий лимит поручительства Фонда рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ОЛПр} = ((\text{Б} + \text{Д} + \text{К}) - (\text{ОР} + \text{Уб})) * \text{КМ},$$

где:

ОЛПр – общий лимит поручительств Фонда, полученный расчетным путем;

Б – база расчета лимита, которой является общий размер денежных средств Фонда, предназначенных для предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП (гарантийный капитал);

Д – планируемый доход от размещения денежных средств на депозитных счетах на текущий год;

К – планируемая сумма вознаграждения Фонда за выданные поручительства на текущий год;

ОР – планируемые операционные расходы Фонда на текущий год;

Уб – сумма платежей Фонда по исполнению обязательств заемщиков перед финансовыми организациями (выплат по договорам поручительства).

Сумма платежей по обязательствам рассчитывается по следующей формуле:

$$Уб = П * \%Уб,$$

где:

П – общая сумма выданных действующих поручительств Фонда по обязательствам субъектов МСП перед финансовыми организациями;

%Уб - уровень платежей Фонда по исполнению обязательств заемщиками перед финансовыми организациями (выплат по договорам поручительств) (также – убыточность), который рассчитывается как отношение фактически выплаченных финансовым организациям Фондом сумм по просроченным и неисполненным обязательствам субъектов МСП перед финансовой организацией к общему размеру заключенных Фондом договоров поручительства.

КМ – коэффициент мультипликатор, отношение кредитов, обеспеченных поручительством Фонда к размеру денежных средств Фонда, предназначенных для предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП (гарантийному капиталу). При этом минимальное значение коэффициента мультипликатора равно 3.

3.6. Лимит поручительств на виды обеспечиваемых обязательств устанавливается в пределах общего лимита поручительств, с учетом динамики использования лимитов по соответствующим видам обеспечиваемых обязательств и приоритетов работы Фонда.

4. РАСЧЕТ ЛИМИТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ФОНДА НА КОНКРЕТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.

4.1. Лимит поручительств, установленный на конкретную кредитную организацию, не может превышать 34% от лимита поручительств Фонда, установленного на конкретный вид обеспечиваемого обязательства.

4.2. Расчет лимита поручительств на конкретную кредитную организацию, участвующую в программе предоставления поручительств Фонда, осуществляется в следующем порядке:

4.2.1. Лимит поручительств на кредитную организацию устанавливается в размере предполагаемого объема поручительств Фонда, который будет принят кредитной организацией в течение года с даты проведения отбора, согласно информации, предоставляемой кредитной организацией в рамках проведения отбора (заявленный лимит поручительств), но не более 34% от общего лимита поручительств Фонда, установленного на конкретный вид обеспечиваемого обязательства;

4.2.2. В случае недостаточности общего лимита поручительств Фонда для установления лимита поручительств на кредитную организацию в указанном выше размере, лимит поручительств устанавливается:

4.2.2.1. На кредитные организации, впервые подавшие заявки на участие в конкурсном отборе кредитных организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, поручительствами Фонда (ранее ГАУ ФГРМСП, ФСРМСП), не более 10% от объема выданных кредитов субъектам МСП на территории Владимирской области, за год предшествующий конкурсному отбору (с округлением суммы лимита до миллионов);

4.2.2.2. На кредитные организации, ранее участвовавшие в конкурсном отборе кредитных организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, поручительствами Фонда (ранее ГАУ ФГРМСП, ФСРМСП) но предоставившим финансирование, обеспеченного поручительством Фонда, в размере менее 50% от лимита поручительств, установленного на конкретную кредитную организацию, на конец квартала (за исключением первой квартальной даты с начала сотрудничества кредитной организации с Фондом), в размере не более ранее установленного лимита поручительств;

4.2.2.3. На кредитные организации, ранее участвовавшие в конкурсном отборе кредитных организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, поручительствами Фонда (ранее ГАУ ФГРМСП, ФСРМСП) в размере ранее установленного лимита поручительств, с увеличением на коэффициент рассчитанный по следующей формуле: (свободный остаток лимита поручительств) / (заявленный размер увеличения лимита поручительств);

4.3. Лимит поручительств, установленный на конкретную микрофинансовую организацию, не может превышать 10% от лимита поручительств Гарантийного фонда, установленного на конкретный вид обеспечиваемого обязательства;

4.4. Расчет лимита поручительств на конкретную микрофинансовую организацию, участвующую в программе предоставления поручительств Фонда, осуществляется в следующем порядке:

4.4.1. Лимит поручительств на микрофинансовую организацию устанавливается в размере предполагаемого объема поручительств Гарантийного фонда, который будет принят микрофинансовой организацией в течение года с даты проведения отбора, согласно информации, представляемой микрофинансовой организацией в рамках проведения отбора (заявленный лимит поручительств), но не более 10% от общего лимита поручительств Гарантийного фонда, установленного на конкретный вид обеспечиваемого обязательства;

4.4.2. В случае недостаточности общего лимита поручительств Гарантийного фонда для установления лимита поручительств на микрофинансовую организацию в указанном выше размере, лимит поручительств устанавливается:

4.4.2.1. Не более 10% от объема выданных займов субъектам МСП на территории Владимирской области, за год, предшествующий конкурсному отбору (с округлением суммы лимита до миллионов).

5. ПРАВИЛА ИЗМЕНЕНИЯ ОБЩЕГО ЛИМИТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ФОНДА.

5.1. Пересчет общего лимита поручительств Фонда в рамках установленного срока его действия может осуществляться при изменении базы расчета (объема гарантийного капитала при поступлении дополнительного финансирования из всех источников), уточнении фактических показателей доходов от размещения денежных средств и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, суммы платежей Фонда по исполнению обязательств заемщиков перед финансовыми организациями (убыточности Фонда).

5.2. Изменение порядка расчета общего лимита поручительств Фонда, осуществляется на основании решения Наблюдательного совета Фонда.

6. ПРАВИЛА ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ НА КОНКРЕТНУЮ ФИНАНСОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ.

6.2. Лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, может уменьшаться в случае:

6.2.1. Предоставления субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки МСП финансирования, обеспеченного поручительством Фонда, в размере 50% и менее от лимита поручительств, установленного на конкретную финансовую организацию, на конец квартала (за исключением первой квартальной даты с начала сотрудничества финансовой организации с Гарантийным фондом);

6.2.2. По заявлению финансовой организации;

6.2.3. Уменьшения лимита поручительств, установленного Фондом на виды обеспечиваемых обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП;

6.2.4. В случае если отношение объема требований финансовой организации к Фонду по просроченным и неисполненным обязательствам по кредитным договорам, договорам займа и (или) договорам о предоставлении

банковской гарантии к общему объему действующих в отношении данной финансовой организации поручительств, предоставленных Фондом, превышает 8%.

6.3. Лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, может быть увеличен в случае:

6.3.1. Увеличения лимита поручительств, установленного Фондом на виды обеспечиваемых обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП;

6.3.2. В пределах установленного общего лимита поручительств и лимита поручительств на вид обеспечиваемого обязательства, при условии выбора финансовой организацией лимита поручительств Фонда, установленного на данную финансовую организацию, в размере не менее 80%, в случае, когда другой финансовой организации-партнеру Фонда соответственно уменьшается установленный для нее лимит;

6.3.3. Поступления от финансовой организации в Фонд письменного обращения по вопросу об увеличении лимита поручительств, установленного на данную финансовую организацию, при наличии свободного (резервного) общего лимита поручительств и заявки на предоставление поручительства, превышающей остаток лимита, установленного на данную финансовую организацию.

6.4. Лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, может быть аннулирован в случае расторжения с ней соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.

6.5. Изменение порядка расчета лимита поручительств на конкретную финансовую организацию, осуществляется на основании решения Наблюдательного совета Фонда.

7. РЕЗЕРВНЫЙ ЛИМИТ.

7.1. Для установления лимитов на новые виды обеспечиваемых обязательств, на новые финансовые организации и для увеличения лимитов конкретным финансовым организациям, может формироваться резервный лимит в размере не свыше 30% от общего лимита поручительств.

7.2. Резервный лимит используется:

7.2.1. Для установления лимита на новый вид обязательств;

7.2.2. Для увеличения лимитов конкретным финансовым организациям;

7.3.3. Для установления лимита на новые финансовые организации.