

Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа»

УТВЕРЖДЕН

Советом Фонда
Протокол заседания
№ 3 от «20» февраля 2017г.

Изменен: решением Совета Фонда,
протокол №3-л от «21» февраля
2017г.

Изменен: решением Совета Фонда,
протокол №5 от «27» марта 2017г.

Изменен: решением Совета Фонда,
протокол №14 от «08» августа
2017г.

Изменен: решением Совета Фонда,
протокол №1 от «30» января 2018г.

Изменен: приказом №15 от «07»
мая 2018г.

Изменен: приказом №105 от «13»
ноября 2020г.

**Порядок определения размера поручительств, планируемых к выдаче в
следующем финансовом году
(редакция от 13.11.2020г.)**

г. Анадырь
2020 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Порядок определения размера поручительств, планируемых к выдаче в следующем финансовом году» (далее – Порядок) определяет общие условия, принципы и порядок установления Некоммерческой организацией «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа» системы лимитов по операциям предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих НПД, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

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

«Лизинговая компания» - организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве, и предоставляющая в качестве основного вида деятельности услуги субъектам малого предпринимательства по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг);

«Микрофинансовая организация» - организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве, являющаяся коммерческой или некоммерческой организацией, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

«Отчетный год» - календарный год, для работы в котором производится расчет лимита.

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору/договору займа/лизинга/договору о предоставлении банковской гарантии на условиях, определенных в договоре поручительства.

«РГО» – региональная гарантийная организация, Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа».

«Совет Фонда» – высший коллегиальный орган управления Фондом;

«Финансовая организация» - кредитная организация, микрофинансовая организация или лизинговая компания.

«Фонд» - Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа».

1.3. Настоящий порядок распространяется на деятельность Фонда в качестве региональной гарантийной организации.

2. СИСТЕМА ЛИМИТОВ, ВИДЫ ЛИМИТОВ

2.1. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющее НПД, и организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:

1) **общий операционный лимит** условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит Фонда);

2) **операционный лимит на вновь принятые условные обязательства** кредитного характера на год;

3) **лимит условных обязательств на финансовую организацию** (совокупность финансовых организаций).

4) лимиты **на отдельные категории** субъектов МСП, физических лиц, применяющих НПД, организации инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний);

5) лимиты на отдельные **виды обязательств**.

2.2. Размеры лимитов, поручительств и (или) независимых гарантий выражаются в российских рублях.

2.3. Информация о размерах поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году, предоставляется в АО "Корпорация "МСП" с использованием автоматизированной информационной системы "Мониторинг МСП" (<http://monitoring.corpmsp.ru>) до 15 декабря текущего финансового года.

2.4. Размеры поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Фондом в следующем финансовом году, размещаются на официальном сайте АО "Корпорация МСП" в сети "Интернет".

3. РАСЧЕТ ОБЩЕГО ОПЕРАЦИОННОГО ЛИМИТА ФОНДА

3.1. Размер поручительств Фонда, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера на год (далее - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год) с целью определения максимального размера поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих НПД, и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

При этом размер действующих поручительств и (или) независимых гарантий Фонда должен превышать ее гарантийный капитал не менее чем в 1,5 (полтора) раза.

3.2. Расчет общего операционного лимита Фонда осуществляется ежемесячно на утро первого числа каждого месяца.

3.3. Под общим операционным лимитом Фонда понимается сумма портфеля действующих поручительств, выданных до 01 января отчетного года, и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих НПД, и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями.

3.4. Размер общего операционного лимита Фонда утверждается Директором Фонда.

3.5. Расчет общего операционного лимита Фонда производится по формуле, приведенной в приложении №3 к настоящему Порядку.

4. РАСЧЕТ ОПЕРАЦИОННОГО ЛИМИТА НА ВНОВЬ ПРИНЯТЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ГОД

4.1. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период (отчетный год) утверждается Директором Фонда с учетом не превышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности Фонда в качестве РГО за аналогичный период.

4.2. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

- 1) прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);
- 2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- 3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- 4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств;
- 5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая

налоговые выплаты).

Результаты от операционной и финансовой деятельности Фонда в качестве РГО за год рассчитываются согласно приложению №1 к настоящему Порядку.

4.3. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих НПД, и организаций инфраструктуры поддержки в отчетном финансовом году.

4.4. В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год Фонд планирует показатели, установленные подпунктами 1 - 5 пункта 4.2 настоящего Порядка таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

4.5. Пересчет операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, физическими лицами, применяющими НПД, организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

4.6. Размер операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год Фонда утверждается Директором Фонда на основании расчета, произведенного по формуле, приведенной в приложении №2 к настоящему Порядку.

5. РАСЧЕТ ЛИМИТА УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА ФИНАНСОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ

5.1. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

5.2. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

- 1) 30% от общего операционного лимита условных обязательств для Фонда при уровне гарантийного капитала более 700 млн. рублей;
- 2) 40% от общего операционного лимита условных обязательств для Фонда при уровне гарантийного капитала более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;
- 3) 60% от общего операционного лимита условных обязательств для Фонда при уровне гарантийного капитала менее 300 млн. рублей.

5.3. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию может производиться по решению Директора Фонда в следующих случаях:

- 1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;
- 2) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;
- 3) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;
- 4) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;
- 5) превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации Фондом устанавливается самостоятельно в соответствии с решением Директора Фонда;
- 6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

6. РАСЧЕТ ЛИМИТА НА ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

6.1. Установление лимитов поручительств на отдельные виды обязательств (кредит, займ, банковская гарантия) производится на каждую финансовую организацию исходя из установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию с учетом потребности конкретной финансовой организации и в совокупности не может превышать лимит условных обязательств на эту финансовую организацию.

6.2. Изменение лимитов на отдельные виды обязательств на финансовую организацию может производиться по решению Директора Фонда в следующих случаях:

- 1) изменение лимита условных обязательств на финансовую организацию;
- 2) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита.

Приложение №1 к «Порядку определения размера поручительств, планируемых к выдаче в следующем финансовом году», утв. «20» февраля 2017г. Протоколом Совета Фонда №3, в редакции от «21» февраля 2017г., протокол Совета №3-л, в редакции от «27» марта 2017г., протокол Совета №5, в редакции от «08» августа 2017г., протокол Совета №14, в редакции от «30» января 2018г., протокол Совета №1, в редакции от «07» мая 2018г., приказ №15, в редакции от «13» ноября 2020г., приказ №105.

**ФОРМУЛА
РАСЧЕТА РЕЗУЛЬТАТА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ И ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА В КАЧЕСТВЕ РГО**

Результат от операционной и финансовой деятельности за год по деятельности Фонда в качестве РГО рассчитывается по формуле:

$$P = ДР + ДП + ПД - РН - ОР - В,$$

где:

Р - результат от операционной и финансовой деятельности за год;

ДР - доход от размещения временно свободных денежных средств за год;

ДП - доход за предоставление поручительств и (или) независимых гарантий за год;

ПД - прочие доходы от основного вида деятельности;

РН - расход, связанный с уплатой соответствующих налогов, связанных с получением доходов от размещения временно свободных денежных средств и предоставления поручительств;

ОР - операционные расходы;

В - выплаты по поручительствам и (или) независимым гарантиям.

Прогнозный результат от операционной и финансовой деятельности за отчетный год по деятельности Фонда в качестве РГО рассчитывается аналогично с применением прогнозных или плановых значений.

Приложение №2 к «Порядку определения размера поручительств, планируемых к выдаче в следующем финансовом году», утв. «20» февраля 2017г. Протоколом Совета Фонда №3, в редакции от «21» февраля 2017г., протокол Совета №3-л, в редакции от «27» марта 2017г., протокол Совета №5, в редакции от «08» августа 2017г., протокол Совета №14, в редакции от «30» января 2018г., протокол Совета №1, в редакции от «07» мая 2018г., приказ №15, в редакции от «13» ноября 2020г., приказ №105.

ФОРМУЛА ПОДСЧЕТА ОПЕРАЦИОННОГО ЛИМИТА НА ВНОВЬ ПРИНЯТЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ГОД

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на отчетный год рассчитывается по формуле:

$$Л = \text{максимум} \left(\frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right)$$

где:

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на отчетный год в рублях;

Д - планируемый на отчетный год доход от размещения временно свободных средств Фонда, в качестве РГО, и доход от предоставления поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях, рассчитанный в соответствии с Приложением №1 к настоящему порядку;

$\Delta К$ - прирост капитала с момента создания Фонда в качестве РГО в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам согласно нормативным документам Фонда в качестве РГО в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам за весь оставшийся срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий в рублях;

П - прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по предоставленным за отчетный год поручительствам за весь срок существования таких поручительств.

Если значение П по фактическим данным равно нулю, то показатель устанавливается на уровне официальных данных Банка России, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет" и равен размеру резерва на возможные потери по портфелям однородных ссуд без просроченных платежей малого и среднего бизнеса (по портфелям прочих ссуд).

Приложение №3 к «Порядку определения размера поручительств, планируемых к выдаче в следующем финансовом году», утв. «20» февраля 2017г. Протоколом Совета Фонда №3,

*в редакции от «21» февраля 2017г., протокол Совета №3-л,
в редакции от «27» марта 2017г., протокол Совета №5,
в редакции от «08» августа 2017г., протокол Совета №14,
в редакции от «30» января 2018г., протокол Совета №1,
в редакции от «07» мая 2018г., приказ №15,
в редакции от «13» ноября 2020г., приказ №105.*

**ФОРМУЛА
РАСЧЕТА ОБЩЕГО ОПЕРАЦИОННОГО ЛИМИТА УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

Расчет общего операционного лимита условных обязательств кредитного характера (далее - ОЛ) осуществляется по следующей формуле:

$$\text{ОЛ} = \text{ТП} + \text{Л};$$

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на отчетный год в рублях, рассчитанный по формуле в соответствии с приложением №2 к настоящему Порядку;
ТП – текущий портфель (сумма портфеля действующих поручительств, выданных до 01 января отчетного года).