

Утверждено
Наблюдательным советом Фонда
(Протокол № 21 от «27» декабря 2022 г.)
(в ред. от 30 сентября 2024 года)

ПОЛОЖЕНИЕ

о формировании и управлении рисками гарантийного капитала Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет общие условия, принципы и порядок формирования гарантийного капитала, а также единые подходы к оценке, принятию рисков, возникающих при осуществлении гарантийной деятельности по предоставлению поручительств Микрокредитной компанией «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» (далее – Фонд). Данное Положение разработано на основании положений Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2015 года «О развитии малого и среднего предпринимательства», Приказа Министерства экономического развития РФ от 28.11.2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» и иных нормативных актов Российской Федерации, содержащих требования к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2. В настоящем Положении используются следующие понятия:

"Заемщик" – субъект малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", а также организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить договор с Финансовой организацией.

"Генеральный директор Фонда" – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Наблюдательному Совету фонда.

"Гарантийная деятельность" - деятельность Фонда, направленная на обеспечение доступа субъектов МСП, организаций инфраструктуры, физических лиц к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам Заемщиков.

"Кредитный риск" – риск возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

"Наблюдательный совет Фонда" – высший орган управления Фонда. Основная функция Наблюдательного совета фонда - обеспечение соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан.

"Организации инфраструктуры" - организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, включенные в установленном порядке в региональную или муниципальную программу поддержки малого и среднего предпринимательства.

"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 финансовому договору на условиях, определенных в договоре поручительства.

"Субъект малого и среднего предпринимательства" (далее – субъект МСП) – внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие условиям федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2015 года «О развитии малого и среднего предпринимательства» на территории Республики Саха (Якутия).

"Физические лица" - физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

"Финансовые договоры (продукты)" – кредитные договоры, договоры займа, договоры о банковской гарантии, договоры лизинга и иные, заключаемые между Заемщиками и Финансовыми организациями.

"Финансовые организации" – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации инфраструктуры поддержки, осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляющие свою деятельность на территории Республики Саха (Якутия) и заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве.

"Фонд" - Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)».

2. Формирование гарантийного капитала Фонда.

2.1. Фонд обязан в ходе своей деятельности использовать денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

2.2. В целях осуществления гарантийной деятельности Фонда по предоставлению поручительств субъектам МСП, организациям инфраструктуры и физическим лицам, Фонд формирует гарантийный капитал из объема средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней (за исключением денежных средств на исполнение обязательств по поручительствам и доходов от размещения таких средств в кредитных организациях), финансового результата от деятельности, иных целевых поступлений.

2.3. Размер гарантийного капитала Фонда устанавливается по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов Фонда по данным бухгалтерской (финансовой) и (или) управленческой отчетности Фонда на начало соответствующего отчетного периода (квартал, год) и должен определяться как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств и утверждается Наблюдательным советом Фонда после формирования бухгалтерской отчетности (квартал, год).

В случае учета средств целевого финансирования, полученных Фондом в целях осуществления деятельности по предоставлению поручительств, в составе доходов будущих периодов стоимость чистых активов Фонда должна быть увеличена на сумму таких доходов будущих периодов.

2.4. Фонд принимает и отражает в бухгалтерском учете на счете 11001 «целевое финансирование некоммерческих организаций» средства субсидий на обеспечение деятельности по предоставлению поручительств, полученных из бюджетов всех уровней, как средства целевого финансирования по мере фактического поступления денежных средств. Аналитический учет по счету 11001 «целевое финансирование некоммерческих организаций» ведется по назначению целевых средств и в разрезе источников поступления.

Одновременно с отражением средств целевого финансирования увеличивается объем средств на счетах учета денежных средств.

2.5. Фонд обеспечивает ведение самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней - субсидий на обеспечение деятельности, связанной с предоставлением поручительств, на отдельных банковских счетах (счет 20501 «Расчетные счета», счет 20601 «Депозиты в кредитных организациях»).

Фонд ведет раздельный учет доходов и расходов, полученных от деятельности по предоставлению поручительств, и доходов и расходов, полученных в результате прочих видов деятельности. Вознаграждения от предоставления поручительств отражаются на счете 71601 «Доходы от операций по выдаче поручительств» с аналитикой «Юридические лица -51101» и «Индивидуальными предпринимателями -51103». Учет доходов от размещения средств гарантийного капитала в депозиты ведется на счете 71001 «Процентные доходы по депозитам, размещенным в кредитных организациях». Учет расходов деятельности по предоставлению поручительств отражается на счете 71702 «расходы по формированию резервов» и 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» с аналитикой «Гарантийная деятельность».

2.6. Фонд формирует раздельный бухгалтерский учет финансовых результатов, полученных в результате деятельности по предоставлению поручительств и финансовых результатов, полученных в результате прочих видов деятельности (не связанных с деятельностью по предоставлению поручительств) и отражает результаты на счете 720 с аналитикой «гарантийная деятельность» и прочая деятельность. Финансовый результат, полученный в результате деятельности по предоставлению поручительств, отражается на счетах 10801 «нераспределенная прибыль» и «прочая деятельность».

2.7. Фонд планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств Фонда, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств (далее - операционные расходы), являются денежные средства на исполнение обязательств и доходы от размещения таких средств в кредитных организациях, доходы от размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала и вознаграждения от предоставления поручительств.

2.8. В случае недостаточности денежных средств на исполнение обязательств и доходов от размещения таких средств в кредитных организациях Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет доходов от размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала и вознаграждения от предоставления поручительств Фонда, а в случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала и вознаграждения от предоставления поручительств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Наблюдательного совета Фонда.

3. Система управления рисками

3.1. Комплексная система управления рисками в деятельности Фонда по предоставлению поручительств (гарантийная деятельность) направлена на решение следующих задач:

- ограничение рисков, принимаемых Фондом, в том числе путем установления лимитов;
- сохранение финансовой устойчивости и способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства;
- эффективное управление капиталом, сохранность активов.

3.2. В целях обеспечения допустимого уровня рисков в Фонде действует система лимитов (ограничений), которая включает в себя:

- общий операционный лимит условных обязательств;
- операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
- лимит условных обязательств на финансовую организацию;
- лимиты на отдельные категории субъектов МСП, организаций инфраструктуры, физических лиц;
- лимиты на отдельные виды обязательств;
- лимит поручительств в отношении одного Заемщика и максимальный объем одновременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика;
- лимит ответственности Фонда по одному заключенному договору поручительства;
- лимит денежных средств Фонда, размещенных на расчетном счете и (или) депозите в кредитной организации.

3.3. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд проводит оценку кредитного риска в отношении заявок на предоставление поручительства, оценку правоспособности и проверку деловой репутации Заемщика, также устанавливает гарантийный лимит и максимальный объем одновременно выдаваемого поручительства на одного Заемщика в порядке, определенном Регламентом предоставления поручительств Фонда.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, Фонд устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316.

3.4. В целях эффективного управления капиталом и сохранности активов Фонд размещает денежные средства с учетом принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности согласно Инвестиционной декларации, утвержденной Наблюдательным советом Фонда.

3.4.1. Порядок и лимиты размещения денежных средств гарантийного капитала на расчетных счетах и (или) депозитах в кредитных организациях осуществляется в соответствии с Положением о порядке проведения отбора кредитных организаций в целях размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала Фонда с учетом требований действующего законодательства РФ.

3.5. В целях сохранения финансовой устойчивости и способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства Фонд формирует резерв по сомнительной дебиторской задолженности, возникшей в результате перехода прав требования к Фонду после исполнения обязательств по договорам поручительства, согласно порядку и срокам, закрепленным в учетной политике Фонда.

Порядок формирования резерва по сомнительной дебиторской задолженности закреплен в Учетной политике Фонда для целей бухгалтерского и налогового учета.

3.6. Фонд на постоянной основе осуществляет мониторинг уровня рисков и контрагентов.

4. Порядок определения лимитов (ограничений)

4.1. Общий операционный лимит условных обязательств определяется как сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, который может быть предоставлен Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП, физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки МСП по финансовым договорам.

4.1.1. Общий операционный лимит условных обязательств на год устанавливается Генеральным директором Фонда.

4.1.2. Общий операционный лимит условных обязательств рассчитывается с учетом того, что размер действующих поручительств Фонда должен превышать ее гарантийный капитал не менее чем в 3 (три) раза для региональных гарантийных организаций, являющихся получателями денежных средств на исполнение обязательств, и не менее чем в 1,5 (полтора) раза для иных региональных гарантийных организаций, но не более 10 (десять) раз.

4.2. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год (операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год) представляет собой предельную сумму обязательств Фонда, которая может быть предоставлена финансовым организациям в следующем году (при распределении на следующий год) либо в текущем году (при распределении лимита на текущий год). Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

- прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);
- уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств;
- планируемых операционных расходов в следующем либо текущем финансовом году в зависимости от периода расчета (включая налоговые выплаты).

4.2.1 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 и организаций инфраструктуры.

4.2.2. Расчет операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год осуществляется по следующей формуле

$L_0 = \max((D + \Delta K - B) / P; 0)$, где:

L_0 - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

D - планируемый на следующий/текущий год доход от размещения временно свободных средств гарантийного капитала Фонда и доход от предоставления поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях; **ΔK** - прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам согласно нормативным документам Фонда в рублях;

B - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам за весь оставшийся срок существования таких поручительств в рублях;

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

4.2.3. В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год Фонд планирует показатели, установленные пунктом 4.2.2 настоящего Положения таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

4.2.4. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год определяется Генеральным директором Фонда с учетом не

превышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности Фонда за аналогичный период.

4.2.5. Пересчет операционного лимита 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 гарантийного капитала Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, физическими лицами, организациями инфраструктуры по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году, или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

4.3. Лимит условных обязательств на финансовую организацию представляет собой максимальный лимит вновь принятых обязательств условного характера на текущий период на каждую финансовую организацию, установленный в соответствии с п. 4.4. Положения в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным конкретной финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

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

- 30 % от общего операционного лимита условных обязательств Гарантийного фонда в случае, если гарантийный капитал Фонда составляет более 700 млн рублей;
- 40 % от общего операционного лимита условных обязательств Гарантийного фонда в случае, если гарантийный капитал Фонда составляет более 300 млн рублей и менее 700 млн рублей;
- 60 % от общего операционного лимита условных Гарантийного фонда в случае, если гарантийный капитал Фонда составляет менее 300 млн рублей.

4.5. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства устанавливается на каждую финансовую организацию, заключившую соглашение о сотрудничестве с Фондом в целях предоставления поручительств, в отдельности в соответствии с заявленными лимитами (при достаточности).

4.6. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Генеральным директором 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% и более в текущем финансовом году;
- 5) превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле поручительств Фонда;
- 6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов условных обязательств на определенные финансовые организации.

4.7. По решению Генерального директора Фонда лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 2, 4, 5 пункта 4.7. настоящего Положения, на финансовые организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790), и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

4.8. Фонд также вправе устанавливать лимиты:

- 1) лимиты на отдельные категории субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организации инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний);
- 2) лимиты на отдельные виды обязательств.

5. Порядок определения допустимого размера убытков

5.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, и (или) организаций инфраструктуры (далее - допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет", на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).

Допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации).

5.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, и (или) организаций инфраструктуры по финансовым договорам (далее - фактический размер убытков), рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Фонда по договорам поручительства за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности Фонда.

5.3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.

6. Порядок формирования резервов по сомнительным долгам Фонда

6.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности Фонда и ее имущественном положении Фонд создает резервы по долгам с непогашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, и (или) организаций инфраструктуры, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство Фонда (далее - сомнительные долги).

Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности Фонда, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организацией, сомнительной.

6.2. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующего:

1) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам, но не взысканная с субъекта МСП, физического лица, и (или) организации инфраструктуры;

2) Фонд вправе не создавать резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения субъектом МСП, физическим лицом, и (или) организацией инфраструктуры, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство;

6.3. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам Фонд должен разработать самостоятельно и закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

6.4. Формирование резервов осуществляется Фондом в размере не менее 100% от суммы, уплаченной по договору о предоставлении поручительства на последнее число каждого календарного года.

6.5. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются Фондом при списании с баланса задолженности по договорам поручительства, по которой Фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания (далее - безнадежная задолженность).

6.6. списание Фондом безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется на последнее число каждого календарного года по решению Наблюдательного совета Фонда.

7. Учет и отчетность

7.1. Информация о размерах поручительств, планируемых к выдаче Фондом в следующем финансовом году, предоставляется в Акционерное общество «Корпорация «МСП» с использованием автоматизированной информационной системы "Мониторинг МСП" (<http://monitoring.corpmsp.ru>) до 15 декабря текущего финансового года.

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