

УТВЕРЖДЕНО

протоколом Совета некоммерческой
организации «Алтайский фонд
развития малого и среднего
предпринимательства»

от _____ № _____

РЕГЛАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и
среднего предпринимательства»

1. Общие положения

1.1. Настоящий регламент определяет инструменты и единые подходы к оценке, принятию, мониторингу и контролю рисков, возникающих при осуществлении основных видов деятельности некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства» (далее – Фонд). Комплексная система управления рисками Фонда 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.

1.2. Основные инструменты контроля уровня риска:

установление системы лимитов (ограничений);

оценка кредитного риска в отношении заявок на предоставление поручительства;

формирование резерва по сомнительной дебиторской задолженности;

регулярный мониторинг уровня рисков, контрагентов.

1.3. В настоящем Регламенте используются следующие термины и определения:

Фонд – не имеющая членства унитарная некоммерческая организация «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства», учрежденная управлением Алтайского края по развитию предпринимательства и рыночной инфраструктуры (далее – «Учредитель»);

Совет Фонда – высший коллегиальный орган Фонда, осуществляющий функции по обеспечению соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан;

Экспертный совет Фонда – постоянно действующий коллегиальный орган управления Фондом, наделенный полномочиями по принятию решений Советом Фонда;

Директор Фонда – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;

СМСП – зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего

предпринимательства в Российской Федерации», хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели;

Организации инфраструктуры поддержки СМСП - система коммерческих и некоммерческих организаций, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующая условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Финансовая организация – хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги - кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая компания и иная организация, осуществляющая финансирование СМСП и организации инфраструктуры поддержки СМСП, заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве;

Группа связанных лиц (ГСЛ) - юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели и (или) общих участников (бенефициаров), и (или) связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы.

Лица также являются связанными, если:

по отношению друг к другу являются зависимыми или основными и дочерними организациями;

входят в состав холдинга;

являются близкими родственниками по отношению друг к другу;

являются лицами, способными оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц.

При этом участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и(или) создании ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных лиц;

Заемщик – в целях настоящего Регламента под Заемщиком понимается СМСП, организация инфраструктуры поддержки СМСП, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении независимой (банковской) гарантии или иной договор с Финансовой организацией.

2. Система управления рисками

2.1. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд создает систему лимитов (ограничений).

2.2. Система лимитов (ограничений) включает:

общий операционный лимит условных обязательств;
операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций);
лимиты на отдельные виды обязательств;
лимит поручительств в отношении одного Заемщика или ГСЛ;
лимит ответственности Фонда по одному заключенному договору поручительства;
лимит денежных средств Фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации.

2.3. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд проводит оценку кредитного риска в отношении заявок на предоставление поручительства.

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

Оценка кредитного риска в отношении заявок на предоставление поручительства производится в соответствии с Методикой оценки рисков Фонда.

2.4. В целях эффективного управления капиталом и сохранности активов Фонд размещает временно свободные денежные средства с учетом принципов ликвидности, возвратности и доходности. Порядок и условия размещения свободных денежных средств определяется Порядком размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства».

2.5. 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.

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

3. Порядок определения лимитов (ограничений)

3.1. 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, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП и Организаций инфраструктуры поддержки СМСП по договорам с Финансовыми организациями.

Общий операционный лимит условных обязательств устанавливается решением Совета Фонда с учетом того, что размер действующих поручительств Фонда должен превышать ее гарантийный капитал не менее чем в 1,5 (полтора) раза на отчетную дату.

3.2. 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/текущий 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).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам СМСП и Организаций инфраструктуры поддержки СМСП.

Расчет операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год приведен в Приложении 1 к настоящему Регламенту.

В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год Фонд планирует показатели, установленные п. 3.2 настоящего Регламента таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период утверждается Советом Фонда с учетом непревышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности Фонда за аналогичный период.

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 Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств СМСП, Организациями инфраструктуры поддержки СМСП, предоставленным в следующем

финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность.

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

3.4. Фонд вправе устанавливать следующие лимиты на отдельные виды обязательств (в пределах общего операционного лимита):

- лимит поручительств по кредитным договорам;
- лимит поручительств по лизинговым договорам;
- лимит поручительств по договорам банковской гарантии.

Лимиты на отдельные виды обязательств устанавливаются и утверждаются Советом Фонда следующим образом:

- по финансовым обязательствам, вытекающим из кредитных договоров – 90% от общего операционного лимита Фонда;
- по финансовым обязательствам, вытекающим из договоров банковской гарантии, лизинговых договоров, договоров микрозайма и иных договоров – 10% от общего операционного лимита Фонда.

Лимит поручительств, выделенный на обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам лизинга, договорам микрозайма и иным договорам не распределяется между банками в силу незначительного объема этого лимита и сложности точного прогнозирования потребности конкретного банка в этом лимите.

3.5. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, Организации инфраструктуры поддержки СМСП устанавливается Советом Фонда на 1-ое число текущего финансового года и не может превышать:

- 1) 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда при размере гарантийного капитала менее 700 млн. руб.;
- 2) 10% гарантийного капитала Фонда, но не более 100 млн. руб. при размере гарантийного капитала свыше 700 млн. руб.

3.6. Лимит поручительств в отношении одного Заемщика или ГСЛ - предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП и (или) Организации инфраструктуры поддержки СМСП. Лимит поручительств в отношении одного Заемщика или ГСЛ не может превышать 10% гарантийного капитала Фонда.

3.7. Ответственность РГО перед заказчиком, осуществляющим закупки в соответствии с Законом о закупках или Законом о контрактной системе (далее - заказчик), или финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств участников закупок или обязательств субъектов МСП и (или) Организаций инфраструктуры поддержки СМСП по

заключенному Договору на дату предъявления требования заказчиком или финансовой организацией по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

3.8. Лимит денежных средств Фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации устанавливается Советом Фонда на 1(первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

- 1) 30% от общего размера денежных средств Фонда при размере гарантийного капитала более 700 млн. руб.;
- 2) 40% от общего размера денежных средств Фонда при размере гарантийного капитала более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей.

При этом Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, не более 10% от общего размера денежных средств, в случае если у Фонда отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов, без потери доходности.

4. Порядок распределения лимита условных обязательств на Финансовые организации

4.1. Лимит условных обязательств на Финансовую организацию устанавливается Советом Фонда на 1(первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

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

4.2. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства устанавливается на каждую Финансовую организацию в отдельности в соответствии с заявленными лимитами (при достаточности) либо подлежит расчету в соответствии с настоящим разделом.

4.3. Финансовые организации в срок не позднее 25 декабря текущего года предоставляют информацию в письменном виде о заявленных лимитах на следующий календарный год.

4.4. Финансовым организациям, которые не предоставили информацию о заявленных лимитах и не имеющие действующих договоров поручительств, операционные лимиты на вновь принятые условные обязательства на следующий год устанавливаются в нулевом размере.

4.5. Лимит условных обязательств распределяется среди Финансовых организаций в соответствии с долей конкретной Финансовой организации в общем объеме действующих поручительств Фонда с учетом качества кредитного портфеля конкретной Финансовой организации, предоставленной информацией о заявленных лимитах, использованием ранее установленного

операционного лимита на вновь принятые условные обязательства.

4.6. Финансовые организации, предоставившие финансирование, обеспеченного поручительствами Фонда, в размере менее 50% от операционного лимита на вновь принятые условные обязательства, установленного на конкретную Финансовую организацию, за прошедший год, новый операционный лимит на вновь принятые условные обязательства устанавливается не более ранее установленного.

4.7. Фонд вправе создавать резерв в размере не менее 2% от общей суммы операционного лимита на вновь принятые условные обязательства, который может быть распределен между Финансовыми организациями, как вновь заключившими соглашения с Фондом, так и по действующим соглашениям в порядке пересмотра лимитов согласно разделу 5 настоящего Регламента. Резерв также может использоваться для оперативного увеличения лимита условных обязательств Финансовой организации в случае его нехватки в процессе утверждения конкретной заявки на выдачу поручительства Фонда. В последующем лимит условных обязательств Банка, воспользовавшегося резервом, подлежит пересмотру в соответствии с п.5 настоящего Порядка.

4.8. Лимит условных обязательств на Финансовую организацию складывается из портфеля действующих поручительств по конкретной Финансовой организации и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год на данную Финансовую организацию.

4.9. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства распределяется между Финансовыми организациями в следующем порядке:

$$L_i = (L_o - L_p) * D * ((1 - Q) * 100) \%$$

где,

L_i - Лимит, по i -ой Финансовой организации, который устанавливается на следующий/текущий год.

L_o – Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий/текущий год.

L_p - Сумма сформированного резерва в соответствии с п. 4.8 настоящего Регламента.

D - Доля конкретной Финансовой организации в общем объеме действующих поручительств Фонда.

Q – коэффициент качества портфеля по каждой Финансовой организации, рассчитывается как процентное соотношение выплаченных Фондом сумм по договорам поручительств i -ой Финансовой организации за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств, к общей сумме предоставленных Фондом поручительств i -ой Финансовой организации нарастающим итогом за весь период деятельности Фонда по формуле:

$$Q = (\sum \text{выпл. } i - \sum \text{получ. } i) / \sum \text{выд. } i$$

4.10. Сумма распределенного операционного лимита подлежит

корректировке согласно заявленным Финансовыми организациями лимитам, а также процента использования ранее установленного операционного лимита на вновь принятые условные обязательства.

4.11. Разница между операционным лимитом, подлежащим распределению согласно п. 4.9, и фактически распределенным операционным лимитом, с учетом качества кредитного портфеля, использованием ранее установленного операционного лимита на вновь принятые условные обязательства и заявленных Финансовыми организациями лимитов, является нераспределенным лимитом Фонда и включается в сумму резерва.

5. Порядок изменения установленных лимитов условных обязательств на Финансовые организации

5.1. Изменение лимитов условных обязательств на Финансовую организацию осуществляется Советом Фонда.

5.2. Лимит условных обязательств на Финансовую организацию может быть изменен в следующих случаях:

перерасчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

использования установленного лимита условных обязательств на Финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

поступления заявления Финансовой организации об изменении лимита;

использования установленного лимита условных обязательств на Финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;

превышения Финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельной Финансовой организации устанавливается на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации) по данным Центрального Банка Российской Федерации. Фактический размер убытков по Финансовой организации в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств участников закупок или субъектов МСП и (или) Организаций инфраструктуры поддержки СМСП по договорам, рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Фондом по договорам поручительства, заключенным с Финансовой организацией, за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств по данной Финансовой организации за весь период деятельности Фонда;

перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные Финансовые организации.

6. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки

6.1 Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (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" в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)".

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).

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

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

7. Учет и отчетность

7.1. Информация о размерах поручительств, планируемых к выдаче Фондом в следующем финансовом году, предоставляется в Минэкономразвития России и Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» до 15 декабря текущего финансового года.

Расчет операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий/текущий год рассчитывается по формуле:

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

где:

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

Д - планируемый на следующий/текущий год доход от размещения временно свободных средств Фонда и доход от предоставления поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

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

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

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

