## УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным Советом

Гарантийного фонда Камчатского края

(Протокол от 30.09.2021 № 14)

Положение

о расчёте и установлении лимитов

по операциям предоставления поручительств и (или) независимых гарантий

Петропавловск-Камчатский

2021

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение определяет общие условия, принципы и порядок установления Гарантийным фондом развития предпринимательства Камчатского края (далее – Фонд) ограничений, которые являются основой для расчета необходимых резервов на возможные потери от предоставления поручительств на финансовые организации, заключившие соглашения о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств.

1.2. Данное положение регулирует:

- лимитные ограничения, которые являются основой расчета необходимых резервов на возможные потери,

- лимитные ограничения на принятые условные обязательства поручительства на будущий финансовый год, лимитные ограничения условных обязательств кредитного характера (поручительств) на финансовые организации, которые являются элементами управления и контроля кредитных рисков Фонда,

- лимитные ограничения устанавливаются для регулирования и контроля долгосрочной кредитоспособности и финансовой устойчивости Фонда,

- диверсификацию риска потерь (выплат) Фонда во времени между заемщиками банками, которая является основным принципом установления и распределения лимитов условных обязательств кредитного характера (поручительств) Фонда,

-принципы расчета и установления лимитов условных обязательств кредитного характера, которые основаны на требованиях простоты, достаточности и целесообразности используемых методик и процедур.

1.3. Система лимитов Фонда предназначена для управления финансовыми рисками, обеспечивает приемлемый уровень рисков Фонда и включает в себя:

* Общий операционный лимит условных обязательств Фонда;
* Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
* лимит условных обязательств на банки, лизинговые компании, микрофинансовые организации (далее – финансовые организации), с которыми у Фонда заключены соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств;
* лимиты на субъект МСП.

Фонд также может устанавливать лимиты на отдельные категории субъектов МСП и отдельные виды обязательств.

1.4. В настоящем Положении используются следующие понятия:

**субъекты малого и среднего предпринимательства (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»;

**финансовая организация** - кредитные организации (Банки), лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки;

**банк** – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции по выдаче кредитов, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и предоставляющая кредиты субъектам МСП;

**лизинговая компания** - организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве, и предоставляющая в качестве основного вида деятельности услуги субъектам МСП по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг);

**микрофинансовая организация (МФО)** – финансовая организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять микрофинансовые операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и предоставляющая займы субъектам МСП;

 **Гарантийный капитал** - объем средств, сформированных за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности Фонда, иных целевых поступлений в целях обеспечения деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий[[1]](#footnote-1);

**лимит условных обязательств на Финансовую организацию** – максимальный объем поручительств Фонда перед конкретным Банком, Лизинговой компанией, МФО;

**общий операционный лимит условных обязательств -** максимальный объем поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены по договорам с Финансовыми организациями;

**поручительство Фонда** – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед финансовой организацией отвечать за исполнение субъектом МСП или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», финансовых обязательств на условиях, определенных в договоре;

 **независимая гарантия** - оформленная в соответствии с требованиями
действующего законодательства Российской Федерации независимая
гарантия, в соответствии с которыми Фонд обязывается перед финансовой организацией отвечать за исполнение субъектом МСП или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», его обязательств по договору на условиях, определенных в гарантии;

 **условные обязательства** - средняя (возможная) величина предстоящих потерь, ожидаемых (планируемых) в связи с реализацией рисков за определенный промежуток времени; определяется исходя из прошлого опыта с учетом настоящих условий и их предполагаемого изменения;

**кредитный риск** - риск возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и (или) третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора;

**операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Фонда и (или) требованиям действующего законодательства, внутреннего порядка и процедур проведения операций Фондом, их нарушения служащими Фонда и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) используемых Фондом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

**2. РАСЧЕТ ОБЩЕГО ОПЕРАЦИОННОГО ЛИМИТА УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

2.1.Общий операционный лимит условных обязательств Фонда утверждается Наблюдательным советом Фонда, методика расчета основывается на принципе сохранности и целевого использования денежных средств, поступивших из бюджетов всех уровней, при этом учитывается общий объем финансовых активов, доходность финансовых активов, объем действующих обязательств, плановое изменение (прекращение) действующих обязательств, уровень платежей Фонда, произведенных во исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства и (или) независимых гарантий, уровень операционных расходов.

Общий операционный лимит условных обязательств - максимальный объем поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями.

Определяется общий операционный лимит как сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год.

2.2. Размер поручительств и (или) независимых гарантий Фонда, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и (или) независимых гарантий 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 и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены Фондом по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

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

2.3. Фонд планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам и (или) независимым гарантиям, 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 и (или) независимых гарантий (далее - операционные расходы), являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

2.4. В случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Наблюдательного совета Фонда.

**3. ОПЕРАЦИОННЫЕ ГОДОВЫЕ ЛИМИТЫ НА ВНОВЬ ПРИНЯТЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ГОД**

3.1. 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, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

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

а) прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);

б) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;

в) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;

г) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;

д) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год должно иметь положительное значение.

Расчет операционного лимита на вновь принятые условные обязательства Фонда на год осуществляется по формуле:

$Л = максимум \left(\frac{Д+ΔК-В}{П};0\right)$**,** где**:**

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

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

ΔК – прирост гарантийного капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам и (или) независимым гарантиям согласно нормативным документам Фонда в рублях;

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

П – прогнозный уровень ожидаемых потерь в % по предоставленным за следующий год поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий. Данный показатель устанавливается оценочно, исходя из уровня фактически сложившегося размера убытков[[2]](#footnote-2) на момент расчета общего операционного лимита Фонда.

3.2. Расчет операционного лимита на вновь принятые условные обязательства осуществляется не менее чем на 1 (один) финансовый год деятельности Фонда.

3.3. Пересчет операционного лимита на вновь принятые условные обязательства Фонда на год, в рамках установленного срока его действия, осуществляется при существенном 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 специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

3.4. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства
на определенный период устанавливается Наблюдательным советом Фонда с учетом не превышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям), предоставленным в определенном период, над доходом, полученным за аналогичный период.

**4. РАСЧЕТ ЛИМИТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ФОНДА**

 **НА ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

4.1. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

4.2. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Наблюдательным советом Фонда на 1 число текущего финансового года и не должен превышать **40%** от общего операционного лимита условных обязательств
для Фонда[[3]](#footnote-3).

Формула расчета операционного лимита на финансовую организацию:

**ФО= Л \* %, где:**

ФО - Лимит условных обязательств на финансовую организацию,

Л – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства
на год в рублях,

% - процент применяется в зависимости от размера гарантийного капитала на момент расчета.

4.3. Лимит условных обязательств на кредитные организации устанавливается не более 70% от общего операционного лимита условных обязательств для Фонда, на прочие финансовые организации – 30% от общего операционного лимита условных обязательств для Фонда.

4.3.1. В случае заключения соглашения о предоставлении поручительств с новыми финансовыми организациями, операционный лимит на финансовую организацию на финансовый год устанавливается как правило не более 10% от операционного лимита условных обязательств кредитной организации/финансовой организации установленного пунктом 4.3.

4.4. Лимит поручительств, установленный на финансовую организацию, зависит от размера общего операционного лимита условных обязательств, от уровня участия финансовой организации в выдаче кредитов и качества кредитного портфеля финансовой организации. Расчет лимита поручительств для финансовой организации осуществляется раздельно для кредитных организаций и прочих финансовых организаций.

Расчет лимита поручительств для финансовой организации осуществляется следующим образом.

4.4.1. Рассчитывается доля участия каждой финансовой организации в портфеле поручительств Фонда с начала деятельности.

  **ККП бi**

**дельтаФО = ------, где:**

 **ППобщ**

дельтаФO - доля лимита для i-ой финансовой организации в общем лимите поручительств (%);

ППобщ – общий портфель поручительств Фонда с начала деятельности;

ККП бi – выдано поручительств i-ой финансовой организации с начала деятельности.

4.4.2. рассчитывается лимит для i-ой финансовой организации:

**Лфо = ОЛ x дельтаФО, где**

Лфо - лимит для i-ой финансовой организации;

ОЛ- операционный лимит на кредитную организацию (Л<=70%, ОЛ<=ФО) или операционный лимит на прочую финансовую организацию (Л<=30%, ОЛ<=ФО));

дельтаФО - доля лимита для i-ой финансовой организации в общем лимите поручительств (%).

4.5. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Наблюдательным советом Фонда в следующих случаях:

1. пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;
2. использование установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50 % по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;
3. поступление заявления финансовой организаций 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 связи с исполнением Фондом своих обязательств по договорам поручительства или независимых гарантий в отношении отдельной финансовой организации Фонда устанавливается на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации) на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет»;

 е) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

**5. РАСЧЕТ ЛИМИТА НА СУБЪЕКТ МСП**

5.1. Фонд определяет объем поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам конкретного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» или организации инфраструктуры поддержки, по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии, поступившей в Фонд от финансовой организации, а также анализа уже действующих поручительств и (или) независимых гарантий.

5.2. Для целей настоящего положения под обязательствами субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», или организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями, понимается:

а) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

б) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);

в) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

5.3.Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии, в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки, устанавливается Наблюдательным советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать:

а) 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда, для Фонда с гарантийным капиталом менее 700 млн. рублей;

б) 10 % гарантийного капитала Фонда, но не более 100 млн. рублей, для Фонда с гарантийным капиталом свыше 700 млн. рублей.

При этом, максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и гарантийный лимит по отдельным продуктам, в том числе в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», устанавливаются в пределах общих лимитов путем утверждения параметров конкретного продукта в составе Каталога продуктов Гарантийного фонда Камчатского края.

5.4. Гарантийный лимит на субъект МСП, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП или организации инфраструктуры поддержки, устанавливается Наблюдательным советом Фонда и не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

5.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии и гарантийного лимита на субъект МСП осуществляется Наблюдательным советом Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

5.6. Максимальная ответственность Фонда перед финансовыми организациями не может превышать 50% от суммы не исполненных субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организацией инфраструктуры поддержки обязательств по заключенному Договору на момент предъявления требования финансовой организацией по такому Договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией Фонда.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика не может превышать 80% от суммы обязательств по договору поручительства и (или) независимой гарантии, но не более 15% гарантийного капитала в отношении всех договоров, действующих в отношении субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки.

**6. ОТЧЕТНОСТЬ**

6.1. Информация о размерах поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) Фондом в следующем финансовом году, предоставляется в АО «Корпорация МСП» с использованием АИС «Мониторинг МСП» до 15 декабря текущего финансового года.

6.2. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала по формуле:

В

 Р

ФР =

 П

 -

х 100 %

где:

ФР - Фактический размер убытков, %;

В - Объем исполненных обязательств по договорам поручительства и (или) независимых гарантий за весь период деятельности Фонда, тыс рублей;

Р - Объем фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств в погашение исполненных обязательств по договорам поручительства и (или) независимой гарантии за весь период деятельности Фонда, тыс. рублей;

П - Объем выданных (предоставленных) поручительств и (или) независимых гарантий за весь период деятельности Фонда, тыс. рублей

 6.3. 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](http://www.cbr.ru)[[4]](#footnote-4)
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).

1. Размер Гарантийного капитала устанавливается на уровне стоимости чистых активов Фонда по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату [↑](#footnote-ref-1)
2. Определяется в соответствии с п.6.2 настоящего Положения [↑](#footnote-ref-2)
3. При гарантийном капитале более 300 млн. рублей и менее700 млн. рублей [↑](#footnote-ref-3)
4. Обзор банковского сектора Российской Федерации (Таблицы №34-36) [↑](#footnote-ref-4)