

УТВЕРЖДЕНО
протоколом заседания
Совета учредителя АНО «АРСГ НО»
от 07.05.2018 № 58
(Приложение № 7)

**Автономная некоммерческая организация
«Агентство по развитию системы гарантий
и Микрокредитная компания
для субъектов малого и среднего предпринимательства
Нижегородской области»**

ПОЛОЖЕНИЕ

**о системе лимитов поручительств Автономной некоммерческой организации
«Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для
субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области»,
порядке определения допустимого и расчете фактического размеров убытков
в связи с исполнением обязательств по договорам поручительства
(новая редакция)**

Нижегород,
2018

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок (далее – Порядок) определяет расчет системы лимитов в ходе осуществления деятельности по предоставлению поручительств, допустимый и фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области» (далее – Агентство) по договорам поручительства.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие определения и сокращения:

Агентство - Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области»

Финансовая организация – кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая и иная организация, осуществляющая финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры, и заключившая с Агентством соглашение о сотрудничестве.

Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП) – юридические лица и индивидуальные предприниматели, соответствующие требованиям ст. 4 Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов (далее - организации инфраструктуры) - организации, образующие инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, включенные в установленном порядке в единый реестр организаций инфраструктуры поддержки.

Договор финансирования – кредитный договор, договор об открытии кредитной линии, договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), иной договор, заключенный между финансовой организацией и субъектом МСП или организацией инфраструктуры.

Гарантийный капитал – объем средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности Агентства, иных целевых поступлений, сформированный Агентством в целях обеспечения деятельности по предоставлению поручительств.

Общий операционный лимит условных обязательств - сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Агентством в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры по договорам финансирования с финансовыми организациями.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год – размер поручительств Агентства, планируемых к выдаче в следующем финансовом году.

Лимит условных обязательств на совокупность финансовых организаций - размер поручительств Агентства, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, установленный на несколько (совокупность) финансовых организаций и являющийся для последних общим.

Лимиты на отдельные виды обязательств – предельная сумма обязательств Агентства по договорам поручительства, в пределах которой Агентство может выдавать поручительства по виду обеспечиваемого обязательства (кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии и иные договоры).

Гарантийный лимит на субъект МСП/ организацию инфраструктуры – предельная сумма обязательств Агентства по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСМ и (или) организации инфраструктуры.

Гарантийный лимит на группу связанных лиц/компаний* – предельная сумма обязательств Агентства по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении группы связанных лиц/компаний.

*Группа связанных лиц - лица включены в группу связанных лиц, если одно из лиц может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой компании (других компаний) или лиц.

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.

*Группа связанных компаний - одна или более компаний, которые признаются связанными и объединяются в ГСК при одновременном наличии признаков контроля и (или) признаков экономической связанности, указывающих на взаимную зависимость их вероятностей дефолта.

Под контролем понимается возможность одной компании прямо или опосредованно, формально или неформально управлять финансовой и операционной политикой другого контрагента, определять принимаемые ключевые решения с целью получения собственной выгоды.

Экономически связанными считаются компании, условия сотрудничества которых позволяют сделать вывод о наличии единого центра контроля операционной и финансовой политики и (или) присутствуют признаки использования механизмов перераспределения прибыли как через распределение маржи (в том числе с использованием трансфертного ценообразования), так и через регулирование финансовых потоков (в том числе предоставление финансирования в различных формах, дивидендная политика).

Все компании, связанные финансовым или имущественным поручительством, являются Группой связанных компаний.

Общий допустимый размер убытков – размер убытков в связи с исполнением обязательств Агентства по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры, устанавливаемый Агентством ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала, в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Допустимый размер убытков на финансовую организацию – размер убытков в связи с исполнением обязательств Агентства в отношении отдельной финансовой организации по договорам поручительства обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры, устанавливаемый Агентством ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала, в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Общий фактический размер убытков – размер убытков, которые Агентство понесло фактически в связи с исполнением обязательств по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры, рассчитанный на первое число месяца отчетного квартала в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Фактический размер убытков на финансовую организацию – размер убытков, которые Агентство понесло фактически в связи с исполнением обязательств Агентства в отношении отдельной финансовой организации по договорам поручительства обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры, рассчитанный на первое число месяца отчетного квартала в соответствии с требованиями настоящего Положения.

1.3. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Агентство:

1.3.1. Создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее - Система лимитов Агентства по операциям предоставления поручительств), включающую в себя следующие лимиты:

1.3.1.1. Общий операционный лимит условных обязательств;

1.3.1.2. Операционный лимит Агентства на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год;

1.3.1.3. Лимит условных обязательств Агентства на совокупность финансовых организаций;

1.3.1.4. Гарантийный лимит на субъект МСП/ организацию инфраструктуры;

1.3.1.5. Гарантийный лимит на группу связанных лиц/компаний.

1.3.2. Устанавливает допустимые размеры убытков в связи с исполнением обязательств Агентства по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры по следующим видам:

1.3.2.1. Общий допустимый размер убытков Агентства;

1.3.2.2. Допустимый размер убытков Агентства на финансовую организацию.

1.3.3. Определяет фактические размеры убытков Агентства в связи с исполнением обязательств Агентства по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры по следующим видам:

1.3.3.1. Общий фактический размер убытков Агентства;

1.3.3.2. Фактический размер убытков Агентства на финансовую организацию.

1.4. Лимиты Агентства по операциям предоставления поручительств, указанные п.п. 1.3.1. устанавливаются и изменяются распорядительным документом исполнительного органа управления Агентства в соответствии с разделом 2 настоящего Положения.

1.5. Допустимые размеры убытков Агентства устанавливаются в соответствии с п. 3.1. раздела 3 настоящего Положения.

1.6. Фактические размеры убытков Агентства определяются в соответствии с п. 3.2. раздела 3 настоящего Положения.

1.7. Агентство также вправе установить дополнительные лимиты:

- на отдельные категории субъектов МСП, организации инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний);

- лимиты на отдельные виды обязательств.

Указанные лимиты устанавливаются и изменяются распорядительным документом исполнительного органа управления Агентства.

2. Порядок определения, изменения, расчет и перерасчет лимитов Агентства по операциям предоставления поручительств.

2.1. Порядок определения, расчет и перерасчет Общего операционного лимита условных обязательств Агентства.

2.1.1. Расчет Общего операционного лимита условных обязательств Агентства осуществляется не менее, чем на один финансовый год деятельности.

2.1.2. Общий операционный лимит условных обязательств Агентства (ОЛ) рассчитывается по формуле:

$ОЛ = ДП + Л$, где:

ДП – сумма/объем/размер Действующего портфеля поручительств Агентства на последнюю отчетную дату (квартальную), в рублях;

Л – сумма/объем/размер Операционного лимита Агентства на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год, в рублях.

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

2.1.3. Перерасчет Общего операционного лимита условных обязательств Агентства в рамках установленного срока его действия осуществляется при перерасчете Операционного лимита Агентства на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год.

2.2. Порядок определения, расчет и перерасчет Операционного лимита Агентства на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год.

2.2.1. Операционный лимит Агентства на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Агентства по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры в следующем финансовом году и исходя из:

- 1) прироста капитала с начала деятельности Агентства (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).

2.2.2. Операционный лимит Агентства на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год (Л) рассчитывается по формуле:

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

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

ΔК - прирост капитала с момента создания Агентства в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам, 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 - ожидаемые потери по предоставленным за следующий год за весь срок существования таких поручительств. Данный показатель устанавливается на уровне фактического размера убытков, определяемого по состоянию на дату расчета Общего операционного лимита условных обязательств Агентства.

2.2.3. В целях подсчета Операционного лимита Агентства на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год Агентство планирует показатели, установленные подпунктами 1 - 5 пункта 2.2.1 настоящего Положения таким образом, чтобы значение Операционного лимита Агентства на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год принимало положительное значение.

2.2.4. В соответствии с расчетным значением Операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год, а также исходя из размера гарантийного капитала и действующего портфеля поручительств и (или) независимых гарантий Агентство устанавливает размер поручительств и (или) независимых гарантий РГО, планируемых к выдаче в следующем финансовом году в сумме, равной либо не превышающей размер Операционного лимита Агентства на вновь принятые условные обязательства аналогичного периода.

2.2.5. Информацию о размере поручительств и (или) независимых гарантий РГО, планируемых к выдаче в следующем финансовом году Агентство предоставляет в Минэкономразвития России и АО «Корпорация МСП» в срок до 15 декабря текущего финансового года.

2.2.6. Пересчет Операционного лимита Агентства на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год, а также размер поручительств и (или) независимых гарантий РГО, планируемых к выдаче в аналогичном периоде, в рамках установленного срока действия, осуществляется при изменении/уточнении фактических показателей:

- 1) доходов от размещения временно свободных средств Агентства;
- 2) вознаграждений за выданные поручительства;
- 3) операционных расходов;
- 4) уровня исполнения обязательств субъектами МСП и организациями инфраструктуры по поручительствам, предоставленным в периоде перерасчета;
- 5) иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Агентства.

2.2.7. Информацию о перерасчете размера поручительств и (или) независимых гарантий РГО, планируемых к выдаче в следующем финансовом году в рамках установленного срока действия Агентство согласовывает с АО «Корпорация МСП» и направляет в Минэкономразвития России.

2.3. Порядок определения, изменения и расчета Лимита условных обязательств Агентства на совокупность финансовых организаций.

2.3.1. В целях ограничения объема возможных выплат по выданным поручительствам в Агентстве устанавливается Лимит условных обязательств Агентства на совокупность финансовых организаций (ЛСФО).

2.3.2. Лимит условных обязательств Агентства на совокупность финансовых организаций (ЛСФО) устанавливается по состоянию на 1 (первое) число отчетного периода в соответствии с Общим операционным лимитом условных обязательств Агентства (ОЛ), равен ему по сумме и подлежит изменению в случае изменения ОЛ:

$$\text{ЛСФО} = \text{ОЛ}$$

2.3.3. Лимит условных обязательств Агентства на совокупность финансовых организаций (ЛСФО) устанавливается на:

- 2.3.3.1. действующие финансовые организации-партнеры Агентства;
- 2.3.3.2. финансовые организации, вновь принятые в партнеры Агентства в соответствии с утвержденными в Агентстве внутренними нормативными документами,

при этом действуют следующие ограничения для каждой финансовой организации по использованию Лимита условных обязательств Агентства на совокупность финансовых организаций:

- не более 30% от Лимита условных обязательств Агентства на совокупность финансовых организаций (ЛСФО)/Общего операционного лимита условных обязательств Агентства (ОЛ), если гарантийный капитал Агентства превышает 700 млн. рублей;
- не более 40% от Лимита условных обязательств Агентства на совокупность финансовых организаций (ЛСФО)/Общего операционного лимита условных обязательств Агентства (ОЛ), если гарантийный капитал Агентства не превышает 700 млн. рублей;
- не более 60% от Лимита условных обязательств Агентства на совокупность финансовых организаций (ЛСФО)/Общего операционного лимита условных обязательств Агентства (ОЛ), если гарантийный капитал Агентства не превышает 300 млн. рублей.

2.4. Порядок определения и изменения гарантийного лимита на субъект МСП/ организацию инфраструктуры и на группу связанных лиц/компаний.

2.4.1. Для целей определения предельной суммы ответственности Агентства по договорам поручительства устанавливается максимальный лимит единовременно выдаваемого поручительства Агентства в отношении:

2.4.1.1. одного субъекта МСП/ организации инфраструктуры - в размере, не превышающем 25 млн. рублей;

2.4.1.2. группы связанных лиц/компаний – в размере, не превышающем 35 млн. рублей.

При этом, максимальная ответственность Агентства перед финансовой организацией не может превышать процентного размера, установленного в договоре поручительства, исчисляемого от суммы не исполненных субъектом МСП/ организацией инфраструктуры обязательств по заключенному с финансовой организацией договору финансирования, на момент предъявления требования финансовой организацией по такому договору, обеспеченному поручительством Агентства. Процентный размер максимальной ответственности Агентства не может превышать 70 (семидесяти) процентов¹. Внутренними документами Агентства процент максимальной ответственности Агентства по отдельному договору поручительства может быть понижен в зависимости от вида обеспечиваемого обязательства либо финансовой организации.

¹ Процентный размер максимальной ответственности Агентства перед отдельными финансовыми организациями может быть понижен внутренними нормативными документами Агентства, регулирующими предоставления поручительств перед данными организациями.

2.4.1. Изменение гарантийного лимита на субъект МСП/ организацию инфраструктуры, группу связанных лиц/компаний осуществляется в случае изменения размера гарантийного капитала либо в иных случаях, предусмотренных настоящим Положением.

2.5. Поручительство Агентства не может быть предоставлено, если это приведет к превышению:

2.5.1. установленного лимита условных обязательств на совокупность финансовых организаций;

2.5.2. гарантийного лимита на субъект МСП/организацию инфраструктуры;

2.5.3. гарантийного лимита на группу связанных лиц/компаний;

2.5.4. лимитов на отдельные виды обязательств/ отдельные категории субъектов МСП, организаций инфраструктуры (в случае их установления Агентством).

2.6. В случае изменения лимитов, указанных в п. 2.5. Положения, находящиеся на рассмотрении в Агентстве заявки на предоставление поручительства, рассматриваются уже с учетом измененных лимитов.

2.7. Об изменении Агентством лимитов, указанных в п. 2.5. Положения, финансовые организации уведомляются Агентством в письменной форме не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия изменений. При этом любая финансовая организация, имеющая действующее соглашение о сотрудничестве с Агентством, вправе получить информацию о системе действующих в Агентстве лимитов и их размере из настоящего Положения, а также обратившись с соответствующим письменным запросом в Агентство.

3. Порядок определения допустимого и расчета фактического размеров убытков Агентства

3.1. Порядок определения Допустимых размеров убытков Агентства.

3.1.1. Общий допустимый размер убытков Агентства устанавливается ежеквартально по состоянию на 1 (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)» (далее - Закон о Банке России), на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации). При этом 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).

3.1.2. Допустимый размер убытков Агентства на финансовую организацию устанавливается аналогично п.3.1.1. настоящего Положения.

3.2. Порядок расчета фактических размеров убытков Агентства.

3.2.1. Общий фактический размер убытков Агентства (ОФУ) рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на 1 (первое) число месяца отчетного квартала по следующей формуле:

$ОФУ = ИО / ОП \times 100\%$, где:

ИО - объем всех исполненных обязательств Агентства по всем выданным (предоставленным) договорам поручительства за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств за весь период деятельности Агентства;

ОП - объем выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности Агентства.

3.2.2. Фактический размер убытков Агентства на финансовую организацию (ФУФО) рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на 1 (первое) число месяца отчетного квартала по следующей формуле:

$ФУФО = ИОФО / ОПФО \times 100\%$, где:

ИОФО - объем исполненных обязательств Агентства по выданным (предоставленным) договорам поручительства в отношении конкретной финансовой организации за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) этой финансовой организации средств за весь период сотрудничества Агентства и данной финансовой организации;

ОПФО - объем выданных (предоставленных) поручительств в отношении конкретной финансовой организации за весь период сотрудничества Агентства и данной финансовой организации.