

Утверждена  
Приказом генерального директора  
НКО Фонд «Инвестиционное  
агентство ЕАО»  
№ 113 от 28.12.2020 года



Методика по оценке рисков  
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»  
(в редакции от 28.12.2020 г.)

г. Биробиджан, 2020 г.



## **I. Общие положения**

1.1. Настоящая Методика по оценке рисков (далее – Методика) разработана в соответствии с Приказом Министерства экономического развития РФ от 28 ноября 2016 г. № 763 “Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности”, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и направлена на предотвращение возникновения неблагоприятных последствий в результате предоставления поручительств Фонда.

1.2. В настоящей Методике используются следующие понятия и определения:

Фонд – Некоммерческая организация – Фонд «Инвестиционное агентство Еврейской автономной области» (далее – Фонд, РГО) - юридическое лицо, предоставляющее обеспечение по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах займа, банковской гарантии, финансовой аренды (лизинга) и иных договорах, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП) – потребительские кооперативы и коммерческие организации, внесенные в единый государственный реестр юридических лиц, а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие критериям отнесения к категории субъектов малого или среднего предпринимательства в соответствии с положениями Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и законодательством Российской Федерации, а также включенные в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Самозанятые граждане (далее – самозанятые) - физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в рамках Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»»; 1.2.3. Заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства или организация инфраструктуры, заключивший(-ая) или намеревающийся(-щеся) заключить кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа с финансовой организацией, по обязательствам которого Фонд предоставляет поручительство.

Заемщик – Субъект малого или среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – самозанятый) или организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в обеспечение обязательств которых выдается Поручительство по договорам с финансовой организацией.

Поручительство Фонда – обязанность отвечать за исполнение обязательств по кредитным договорам, договорам займа, банковской гарантии, финансовой аренды (лизинга) субъекта малого и среднего предпринимательства, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства перед Кредитной организацией за счет средств Фонда, оформленное договором поручительства.

Залоговое обеспечение (Залог) – это ликвидные активы, которые частный Заемщик предоставляет кредитору в качестве гарантии возврата кредита/займа/микрозайма.

Группа связанных компаний (ГСК) – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 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;

Риск – возможность (вероятность) возникновения потерь (убытков) и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком/Лизингополучателем/Займополучателем обязательств.

Поручительство – обязательство РГО отвечать за исполнение обязательств по Кредитным договорам (договорам кредитных линий), договорам займа/микрозайма, предоставления банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) Субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, перед кредитными организациями, микрофинансовыми организациями за счет средств РГО, оформленное договором поручительства.

Банк-партнер – коммерческий банк, страховая организация, лизингодатель, микрофинансовая организация, иная финансовая организация, заключившая с Фондом соответствующее соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств;

Лизинговая компания – коммерческая организация, выполняющая в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателя, с которой Фондом заключено соглашение о сотрудничестве..

Микрофинансовая организация (МФО) – юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность, с которым Фондом заключено соглашение о сотрудничестве. Микрофинансовая организация может осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании и

микrokредитной компании. Сведения о микрофинансовой организации должны быть внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Решение Банка-партнера/Организации-партнера – документ, подтверждающий принятие Уполномоченным органом/лицом Банка-партнера/Организации-партнера решения о кредитовании/предоставлении Гарантии/финансовой аренды/лизинга Заемщика.

Служба рисков – сотрудник/ подразделение Фонда, в функции которого входит управление рисками в рамках НГС.

Органы управления Фонда – Совет Фонда, единоличный исполнительный орган Фонда;

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

Единоличный исполнительный орган Фонда – генеральный директор НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» или иное лицо, наделенное соответствующими полномочиями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Кредитный совет Фонда - постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, обладающий правом принятия решений о предоставлении поручительства за счет бюджетных и внебюджетных средств;

## **II. Проверка Заемщика по категориям риска.**

2.1. Проверка Заемщика на соответствие требованиям к Заемщику для получения поручительства Фонда:

1) Заемщик, на дату подачи заявки, должен соответствовать требованиям Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в частности:

1.1.) Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год должна быть не более двухсот пятидесяти человек;

1.2.) Доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности субъектом МСП, за предшествующий календарный год должен быть не более 2 млрд. рублей.

2) Заемщик внесен в Единый реестр СМСП (<https://egrul.nalog.ru/index.html>) или Единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМСП (<https://corpmsp.ru/>).

3) У Заемщика отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам. Данный критерий проверяется на сайте <http://fssprus.ru/iss/ip>, а также по предоставленной Банком-партнером/Лизинговой компанией/МФО справке об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком

страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов).

4) В отношении Заемщика (а также его учредителя(-ей), в случае наличия) в течение двух лет (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 лет), предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность подлежит лицензированию). Данный критерий проверяется на сайте <http://kad.arbitr.ru>.

5) У Заемщика отсутствует задолженность по заработной плате перед сотрудниками организации. Данный критерий проверяется на основе предоставленной финансовой отчетности (в том числе справкой об отсутствии задолженности по заработной плате на последнюю отчетную дату).

6) Заемщик зарегистрирован не менее 3 (Трех) месяцев в установленном законодательством Российской Федерации порядке или осуществляет хозяйственную деятельность на территории Еврейской автономной области, либо является вновь зарегистрированным и действующим менее 3 (Трех) месяцев Заемщиком, созданным в рамках ГСЛ с целью расширения текущей деятельности ГСЛ. Проверяется на сайте <https://egrul.nalog.ru/index.html>, а также по предоставленной Банком-партнером/Лизинговой компанией/МФО Выписке ЕГРИП/ЕГРЮЛ.

7) По сделке для получения поручительства Фонда, предоставлен полный пакет документов. Полнота предоставления документов проверяется в соответствии с порядком предоставления поручительства НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

2.2. Проверка Заемщика на наличие СТОП-факторов при получении поручительства Фонда. Поручительство Фонда предоставляется, если Заемщик отвечает следующим критериям (требованиям):

1) Заемщик не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых. Данный критерий проверяется на сайте <https://egrul.nalog.ru/index.html>, также в предоставленных Банком-партнером/Лизинговой компанией/МФО документах должна быть выписка ЕГРИП/ЕГРЮЛ.

2) Заемщик не является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом. Данный критерий проверяется по заключению Банка-партнера/Лизинговой компании/МФО, а также по базе

- СПАРК(<http://www.spark-interfax.ru/>);

- Контур-фокус(<http://focus.kontur.ru/>:<http://kontur-focus.su/>).

3) Заемщик зарегистрирован в установленном законодательством Российской Федерации порядке или осуществляет хозяйственную деятельность на территории ЕАО. Данный критерий проверяется на сайте <https://egrul.nalog.ru/index.html>, а также по предоставленной Банком-партнером/Лизинговой компанией/МФО Выписке ЕГРИП/ЕГРЮЛ.

4) На дату обращения за получением поручительства Фонда Заемщик не находится в стадии реорганизации или ликвидации. Данный критерий проверяется на сайте <https://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx?attempt=1>.

5) Заемщик не привлекает ресурсы финансовой организации на цели, не соответствующие видам экономической деятельности по ОКВЭД, отраженным в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП. Данный критерий проверяется на сайте <https://egrul.nalog.ru/index.html>, а также по предоставленной Банком-партнером/Лизинговой компанией/МФО Выписке ЕГРИП/ЕГРЮЛ.

6) Представленная Заемщиком отчетность имеет положительный финансовый результат по итогам отчетного периода. Данный критерий проверяется на основе финансовой отчетности Заемщика, предоставленной Банком-партнером/Лизинговой компанией/МФО.

7) Не имелись случаи предъявления требования Фонду, либо исполнения Фондом обязательств по ранее заключенным договорам поручительства, обеспечивающим обязательства Заемщика, аффилированных с ним лиц. Данный критерий проверяется в соответствии с внутренней документацией по ранее осуществленным обязательствам.

8) За 12 месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, Заемщиком не нарушались условия по ранее заключенным кредитным договорам, договорам банковской гарантии, договорам лизинга с совокупным сроком просроченной задолженности свыше 60 календарных дней. Данный критерий проверяется по справке из бюро кредитных историй, предоставленной Банком-партнером/Лизинговой компанией/МФО.

9) Иные негативные факторы (при наличии, детально описать в графе комментариях).

2.3. Проверка репутационных рисков. Поручительство Фонда предоставляется, если Заемщик отвечает следующим критериям (требованиям):

1) Отсутствует информация о вовлечении Заемщика в судебные разбирательства со значительной суммой исковых требований. Данный критерий проверяется на сайте <https://kad.arbitr.ru/>.

2) Официальная годовая отчетность Заемщика размещена в статистических базах, на информационных ресурсах и соответствует предоставленным документам. Данный критерий проверяется по базе

- СПАРК(<http://www.spark-interfax.ru/>);

- Контур-фокус(<http://focus.kontur.ru/>:<http://kontur-focus.su/>).

Если имеются расхождения в предоставленной бухгалтерской отчетности и отчетности, размещенной в статистической базе, предоставить пояснения к данным расхождениям.

3) В СМИ отсутствует негативная информация о деловой репутации Заемщика. Данный критерий проверяется в открытых информационных источниках, а также возможно подтверждение от партнеров Заемщика, от обслуживающих банков Заемщика.

#### 2.4. Проверка правовых рисков.

Поручительство Фонда предоставляется, если Заемщик отвечает следующим критериям (требованиям):

1) Соответствие решения Банка-партнера/Лизинговой компании/МФО на выдачу кредита/лизинга/займа кредитному договору/договору лизинга/займа.

2) Условия, установленные в решении Банка-партнера/Лизинговой компании/МФО по сделке являются потенциально выполнимыми Заемщиком.

Данные проверки осуществляются по предоставленной Банком-партнером/Лизинговой компанией/МФО документации по сделке.

#### 2.5. Проверка риска обеспеченности сделки.

Поручительство Фонда предоставляется, если Заемщик отвечает следующему критерию (требованию):

1) Залог должен соответствовать параграфу 3, гл. 23, Гражданского кодекса РФ, также Банком-партнером/Лизинговой компанией/МФО должна быть предоставлена документация по залог.

В случае, если Заемщик не исполняет или ненадлежащим образом исполняет обязательства в указанные сроки, кредитор, согласно условиям обязательства, имеет право стать владельцем залогового обеспечения и распоряжаться им.

#### 2.6. Проверка рисков, относящихся к ГСК.

В случае если по данным Финансовой организации Заемщик входит в состав ГСК, проводится проверка по ниже следующим пунктам:

1) По данным Фонда Заемщик входит в состав ГСК. Данный критерий проверяется по заключению Банка-партнера/Лизинговой компании/МФО, а также по базе СПАРК (<http://www.spark-interfax.ru/>)/Контур-фокус (<https://focus.kontur.ru/>).

2) Консолидация финансовых данных по группе.

Для проведения консолидации необходимо провести сбор информации по каждому из бизнесов, входящих в ГСК.

При составлении сводного баланса учитывается следующее:

- агрегация долей собственного капитала;
- исключение из консолидированного баланса счетов к оплате и счетов к получению;

- агрегация других активов и пассивов (исключение из консолидированного баланса связанных активов и пассивов);



При составлении сводного отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) учитывают, что:

- при составлении консолидированного ОФР и отчета о движении денежных средств надо исходить из того, что все связанные компании - это единое образование;

- в расчет берутся денежные и товарные потоки только между этим образованием и внешними организациями;

- в консолидированном ОФР отражается только итоговая прибыль, полученная в результате операций с компаниями, работающими вне связанных компаний/бизнесов.

ГСК рассматривается как группа, производится исключение взаимопотоков.

3) Информации для определения ГСК достаточно. Финансовой организацией предоставлены полные данные о ГСК. Данный критерий проверяется по заключению Банка-партнера/Лизинговой компании/МФО, а также по базе СПАРК (<http://www.spark-interfax.ru/>)/Контур-фокус (<https://focus.kontur.ru/>).

4) Отсутствие/наличие информации о применении в отношении ГСК процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство и др. Данный критерий проверяется по каждой компании на сайте <https://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx?attempt=1>.

5) Отсутствие/ наличие информации о вовлечении ГСК в судебные разбирательства со значительной суммой исковых требований. Данный критерий проверяется по каждой компании на сайте <https://kad.arbitr.ru/>.

6) В СМИ присутствует негативная информация о деловой репутации ГСК. Данный критерий проверяется в открытых информационных источниках (Интернет, СМИ), по каждой компании.

7) Официальная годовая отчетность ГСК размещается в статистических базах, на информационных ресурсах и соответствует предоставленным документам. Данный критерий проверяется по базе СПАРК (<http://www.spark-interfax.ru/>)/Контур-фокус (<https://focus.kontur.ru/>; <https://kontur-focus.ru/>).

Если имеются расхождения в предоставленной бухгалтерской отчетности и отчетности, размещенной в статистической базе, предоставить пояснения к данным расхождениям.

8) Итоговое решение по проверке рисков, относящихся к ГСК.

2.7. Проверка финансовых рисков:

Финансовые риски проверяются на основе следующих коэффициентов:

1) Коэффициент общей ликвидности = Текущие активы / Текущая задолженность.

По данному коэффициенту значение должно быть более 1.

2) Коэффициент собственного капитала = Собственный капитал / Валюта баланса.

По данному коэффициенту минимально допустимое значение должно быть 0,2.

3) Среднемесячная чистая прибыль Заемщика = Чистая прибыль/Количество месяцев в анализируемом периоде.

Данный показатель должен быть больше 0 (т.е. бизнес в целом приносит прибыль).

4) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами = (Собственный капитал – Постоянные активы) / Текущие активы.

По данному коэффициенту минимально допустимое значение должно быть 0,1.

5) Коэффициент покрытия взноса (на инвестиционные цели) = Ежемесячный взнос по всем обязательствам кредитного характера / Ежемесячная чистая прибыль.

Коэффициент покрытия взноса (на цели пополнения оборотных средств) = Ежемесячный взнос по всем обязательствам кредитного характера / Ежемесячная выручка.

В случае, если кредитные средства привлекаются на пополнение оборотных средств в расчете коэффициента показатель чистой прибыли заменяется показателем выручки. По данному коэффициенту максимально допустимое значение должно быть 0,85.

6) Сумма кредита/лизинга/займа не должна превышать 100% величины собственного капитала бизнеса. Также сумма кредита/лизинга/займа должна соответствовать методике Банка-партнера/Лизинговой компании/МФО.

Согласно протоколу о принятии решения Банка-партнера/Лизинговой компании/МФО:

- в случае наличия сезонности в бизнесе, в качестве средней следует исчислять чистую прибыль за последние 12 месяцев (если оборот сезона превышает 12 месяцев, то по каждому полному обороту сезона) и формировать график ежемесячного погашения в соответствии с выявленными сезонными колебаниями.

- в случае необходимости и целесообразности, предусмотреть систему отсрочек погашения основного долга по кредитным обязательствам (когда Заемщик несколько месяцев платит Банка-партнеру/Лизинговой компании/МФО только проценты по кредиту).

Результатом проведенной количественной и качественной оценки финансового состояния бизнеса потенциального Заемщика должны стать ответы на вопросы:

- платежеспособен ли клиент;
- оптимален ли срок и сумма кредита, которую Заемщик может безболезненно выплачивать;
- оптимальна ли схема погашения кредита и процентов (график).

### **III. Заключение по проведенной проверке**

В соответствии с проведенным по данной методике анализу формируется заключение о предоставлении/непредоставлении Заемщику поручительства. Заключение формируется по одному из двух шаблонов:

1) Приложение 1 (для Заемщика СМСП, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства)

2) Приложение 2 (для Заемщика/ГСК)

3) Приложение 3 (для Заемщика самозанятого)

Заключение выносится на рассмотрение Кредитного совета Фонда.

