

Об утверждении порядка проведения акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" ежегодного ранжирования фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) как участников национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства

Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации · № 587 · от 10.09.2020 · Действует с изменениями

МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

МОСКВА

10 сентября 2020 г. № 587

Об утверждении порядка проведения акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" ежегодного ранжирования фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) как участников национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства

Зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2020 г.

Регистрационный № 60322

В соответствии с частью 9 статьи 15² Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 24, ст. 3743), пунктом 1 Положения о Министерстве экономического развития Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 5 июня 2008 г. № 437 "О Министерстве экономического развития Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 24, ст. 2867; 2020, № 27, ст. 4216), приказываю:

1. Утвердить прилагаемый Порядок проведения акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" ежегодного ранжирования фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) как участников национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства.
2. Настоящий приказ вступает в силу с 1 января 2021 года.

Министр М.Г.Решетников

УТВЕРЖДЕН

ПОРЯДОК

проведения акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" ежегодного ранжирования фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) как участников национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства

1. Настоящий Порядок определяет правила проведения акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" (далее - АО "Корпорация "МСП") ежегодного ранжирования фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) (далее соответственно - ранжирование, РГО) с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности РГО как участников национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства (далее - НГС).
2. Ранжирование проводит АО "Корпорация "МСП" ежегодно с 1 мая по 1 августа соответствующего календарного года. Отчетным периодом ранжирования является календарный год, предшествующий году, в котором проводится ранжирование (далее - отчетный период).
3. В целях проведения ранжирования АО "Корпорация "МСП" ежегодно в срок до 30 января утверждает и размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" календарный план проведения ранжирования.
4. Ранжирование проводится с использованием автоматизированной информационной системы "Мониторинг МСП" (<http://monitoring.corpmssp.ru>).
5. АО "Корпорация "МСП" проводит ранжирование на основании информации, полученной по формам и в составе, которые предусмотрены приложением к Порядку, срокам и формам представления информации, предусмотренной пунктом 5 Правил проведения акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" мониторинга оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и мониторинга оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, а также составу такой информации, утвержденным приказом Минэкономразвития России от 19 февраля 2020 г. № 77 (зарегистрирован в Минюсте России 16 апреля 2020 г., регистрационный № 58119) (отчет фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга) (далее - отчет).
6. В случае недостаточности у АО "Корпорация "МСП" информации и документов, необходимых для проведения ранжирования, АО "Корпорация "МСП" по согласованию с Минэкономразвития России в пределах срока ранжирования, предусмотренного пунктом 2 настоящего Порядка, вправе запросить у РГО дополнительные информацию и документы.
7. Ранговые шкалы финансовой устойчивости РГО и эффективности деятельности РГО представляются в виде системы ранговых категорий в целях классификации уровней ранга (рекомендуемый образец приведен в приложении № 1 к настоящему Порядку).
8. Ранжирование включает:
 - 1) анализ АО "Корпорация "МСП" информации, указанной в пункте 5 настоящего Порядка, а также

информации и документов, представленных РГО в соответствии с пунктом 6 настоящего Порядка;

2) оценку фактора неоднородности среды функционирования РГО, в том числе уровень кредитного риска в субъекте Российской Федерации, в котором осуществляет свою деятельность РГО, определяемый как отношение общего объема просроченной задолженности по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП) в соответствующем субъекте Российской Федерации к общему объему кредитного портфеля субъектов МСП в таком субъекте Российской Федерации на основании данных Центрального банка Российской Федерации, публикуемых на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 32, ст. 5115), по состоянию на конец отчетного периода;

3) сравнительный анализ РГО по отношению друг к другу по показателям, характеризующим степень финансовой устойчивости, а также эффективность деятельности РГО относительно средней результативности по всем РГО, являющимся участниками НГС, и определение итоговых баллов по показателям, а также по объединенным группам показателей в зависимости от диапазонов значений показателей (рекомендуемый образец приведен в приложении № 2 к настоящему Порядку). Приведенные в таблице 1 и таблице 2 приложения № 2 к настоящему Порядку показатели возрастающего типа упорядочиваются по возрастанию, убывающего - по убыванию. В зависимости от порядка определения балльных диапазонов показателей, приведенных в таблице 1 и таблице 2 приложения № 2 к настоящему Порядку, выделяются следующие признаки показателей:

- фиксированный показатель, значение которого определяется в соответствии с описанием расчета показателя в приложении № 2 к настоящему Порядку;
- показатель с квартильным распределением (группируются на четыре квартиля). Первый квартиль формируется как 25% первых значений, четвертый квартиль формируется как 25% последних значений. Пороговому значению (Кв1) присваивается крайнее правое значение показателя в первом квартиле. Пороговому значению (Кв2) присваивается крайнее правое значение показателя во втором квартиле. Пороговому значению (Кв3) присваивается крайнее правое значение показателя в третьем квартиле. Пороговому значению (Кв4) присваивается крайнее правое значение показателя в четвертом квартиле;

4) присвоение РГО рангов, характеризующих степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности РГО, в соответствии с уровнями, достигнутыми РГО в диапазонах значений ранговых категорий, предусмотренных ранговой шкалой финансовой устойчивости РГО и ранговой шкалой эффективности деятельности РГО (рекомендуемый образец приведен в приложении № 1 к настоящему Порядку);

5) оформление результатов ранжирования посредством составления АО "Корпорация "МСП" сводного рэнкинга с указанием в нем присвоенных рангов РГО и отдельных ключевых показателей деятельности РГО за отчетный период (рекомендуемый образец приведен в приложении № 3 к настоящему Порядку).

9. Ранг по каждому блоку показателей ("Финансовая устойчивость РГО" и "Эффективность деятельности РГО"), включаемый в итоговый ранг, присваивается РГО на основе значений интегральных баллов, рассчитываемых по формуле:

где:

R - интегральный балл по блоку "Финансовая устойчивость РГО" или блоку "Эффективность деятельности РГО";

i - количество групп в блоках "Финансовая устойчивость РГО" или "Эффективность деятельности РГО" (от 1 до n);

j - количество показателей в соответствующей группе блоков "Финансовая устойчивость РГО" или "Эффективность деятельности РГО" (от 1 до m);

K_{ij} - значение балла по показателю i группы показателей j ;

W_{ij} - вес показателя i группы показателей j ;

W_i - вес i группы показателей.

10. АО "Корпорация "МСП" обеспечивает проведение процедуры присвоения ранга в соответствии с настоящим Порядком.

11. По результатам проведения ранжирования АО "Корпорация "МСП" вправе обратиться в Минэкономразвития России с предложениями по разработке комплекса мероприятий для РГО в целях повышения их финансовой устойчивости и эффективности деятельности.

12. Сводный рэнкинг, указанный в подпункте 5 пункта 8 настоящего Порядка, утверждается уполномоченным органом АО "Корпорация "МСП", скрепляется печатью АО "Корпорация "МСП" (при наличии) и в течение трех рабочих дней после дня его утверждения направляется в Минэкономразвития России для учета при оказании РГО финансовой поддержки в соответствии с частью 3 статьи 17 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 14, ст. 2013), а также размещается на официальном сайте АО "Корпорация "МСП" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и на цифровой платформе, ориентированной на поддержку производственной и сбытовой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства (www.msp.economy.gov.ru).

13. АО "Корпорация "МСП" по согласованию с Минэкономразвития России не проводит ранжирование РГО в случае, если РГО не соответствует требованиям к РГО и их деятельности, установленным частями 1 - 4 статьи 15² Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" и или приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 г. № 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности" (зарегистрирован в Минюсте России 30 декабря 2016 г., регистрационный № 45078), с изменениями, внесенными приказами Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. № 651 (зарегистрирован в Минюсте России 27 декабря 2017 г., регистрационный № 49470), от 10 декабря 2018 г. № 694 (зарегистрирован в Минюсте России 17 января 2019 г., регистрационный № 53390), от 14 марта 2019 г. № 125 (зарегистрирован в Минюсте России 7 июня 2019 г., регистрационный № 54891) и от 1 июня 2020 г. № 323 (зарегистрирован в Минюсте России 6 июля 2020 г., регистрационный № 58846).

Приложение № 2

к Порядку проведения акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" ежегодного ранжирования фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) как участников национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства, утвержденному приказом Минэкономразвития России

от 10 сентября 2020 г. № 587

Рекомендуемый образец

Перечень показателей деятельности фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) (далее - РГО)

1. Оцениваемые показатели по степени финансовой устойчивости РГО (таблица 1)

№ строки / столбца Наименование группы показателей Вес группы Наименование показателей

Вес показателяОписание расчета показателя

Тип

показателяПорядок определения балльных диапазонов (признак показателей)Распределение баллов в зависимости от диапазонов значений

1 балл2 балла3 балла4 балла

1Достаточность и управление капиталом35%Отношение объема действующего портфеля поручительств (далее - портфель поручительств) к гарантийному капиталу

55,0%Отношение портфеля поручительств к гарантийному капиталу на отчетную дату

УбывающийФиксированный>4,00[4,00;3,50)

[3,50;3,00)

3,00

Максимальный размер риска на одного клиента

22,5%Отношение портфеля поручительств по крупнейшему клиенту к гарантийному капиталу на отчетную дату

УбывающийКвартильное распределение>Кв1[Кв1;Кв2)

[Кв2;Кв3)

Кв3

Отношение крупных кредитных рисков к гарантийному капиталу

22,5%Отношение портфеля поручительств по ТОП-10 крупнейшим клиентам к гарантийному капиталу на отчетную дату

УбывающийКвартильное распределение>Кв1[Кв1;

Кв2)

[Кв2; Кв3)Кв3

2Ликвидность10%Покрытие портфеля

поручительств ликвидными активами (среднесрочная ликвидность)

-Отношение ликвидных активов со сроком до одного года к портфелю поручительств на отчетную дату

ВозрастающийФиксированный<30%[30%;

40%)

[40%;

50%)

50%

3

Управление рисками

25%

Стоимость риска

25,0%Среднее значение за весь период деятельности РГО значения вероятности дефолта на ближайшие 12 месяцев, умноженного на ожидаемый уровень потерь при дефолте

УбывающийКвартильное распределение>Кв1[Кв1;

Кв2)

[Кв2;

Кв3)

Кв3

Доля выплат

в портфеле поручительств

25,0%Отношение выплаты в части исполнения обязательств по выданным поручительствам к средней величине портфеля поручительств за 12 месяцев

УбывающийКвартильное распределение>Кв1[Кв1;Кв2)

[Кв2; Кв3)Кв3

Реализованные потери при размещении ликвидных активов

25,0%Отношение потерь от размещения ликвидных активов к средней величине ликвидных активов за 12 месяцев

УбывающийФиксированный>0%0%

Доля поручительств, обеспечивающих кредиты с просроченной задолженностью

25,0%Отношение портфеля поручительств и (или) независимых гарантий, обеспечивающих просроченные кредиты со сроком свыше 90 дней, портфелю поручительств на отчетную дату

УбывающийКвартильное распределение>Кв1

[Кв1;

Кв2)

[Кв2;

Кв3)

Кв3

4

Рентабельность и финансовая эффективность

25%

Рентабельность гарантийного капитала

25,0%Отношение чистой прибыли на среднюю величину гарантийного капитала за отчетный период

ВозрастающийФиксированный<0,0

[0,0;

1,8)

[1,8;

3,6)

3,6

Покрытие выплат доходами от размещения ликвидных активов и предоставления поручительств

25,0%Отношение доходов от предоставления поручительств и полученных процентов по размещению ликвидных активов к выплатам по поручительствам за отчетный период

ВозрастающийКвартильное распределение<Кв1

[Кв1;

Кв2)

[Кв2;

Кв3)

Кв3

Доходность размещения ликвидных активов

25,0%Отношение процентов к получению в части ликвидных активов к средней величине ликвидных активов за отчетный период

ВозрастающийКвартильное распределение<Кв1

[Кв1;

Кв2)

[Кв2;

Кв3)

Кв3

Отношение операционных расходов к операционным доходам

25,0%Отношение операционных расходов к операционным доходам

УбывающийКвартильное распределение>Кв1

[Кв1;

Кв2)

[Кв2;

Кв3)

Кв3

5

Качественные показатели

5%

Качество системы риск- менеджмента

50,0%Является качественным показателем и соответствует количеству положительных ответов на следующие вопросы: а) установлены требования к субъектам малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП) = (равный значению) "да" или "нет" (далее по тексту - да/нет);

б) наличие порядка включения (исключения) банков из списка партнеров = (равный значению) "да/нет";

в) наличие порядка расчета лимитов риска по независимым гарантиям = (равный значению) "да/нет";

г) наличие регламента взыскания проблемной задолженности = (равный значению) "да/нет";

д) независимость риск- подразделения (наличие подразделения и (или) сотрудника, осуществляющего в РГО анализ кредитных рисков) = (равный значению) "да/нет";

е) автоматизация принятия решений риск-подразделения (наличие "ИТ систем" и автоматизированных решений для оценки рисков) = (равный значению) "да/нет"

КачественныйФиксированный<2[2,4)[4,6)6

Отсутствие иных видов деятельности, кроме

выдачи поручительств

50,0%Является качественным показателем и соответствует количеству положительных ответов (контрольное значение - "да") на вопрос: наличие или отсутствие иных видов деятельности = да/нет.

КачественныйФиксированныйНет Да

2. Оцениваемые показатели по эффективности деятельности РГО (таблица 2)

№ строки / столбцаНаименование группы показателейВес группыНаименование показателейВес показателяОписание расчета

показателяТип показателяПорядок определения балльных диапазонов (признак показателей)

Распределение баллов в зависимости от диапазонов значений

1 балл2 балла3 балла4 балла

12345678

9101112

1

Эффективность гарантийной и операционной деятельности

80%

Отношение портфеля поручительств к гарантийному капиталу

10%Отношение портфеля поручительств к гарантийному капиталу

на отчетную дату

ВозрастающийФиксированный

<0,5[0,5;

1,0)[1,0;

1,5)1,5

Доля рынка по портфелю поручительств в денежном выражении

20% Отношение портфеля поручительств к кредитному портфелю (в том числе просроченная часть), по субъектам МСП в субъекте Российской Федерации на отчетную дату

Возрастающий Квартильное распределение (с учетом уровня кредитного риска в субъекте Российской Федерации)

$<K_{в1}[K_{в1};K_{в2})$

$[K_{в2}; K_{в3})K_{в3}$

Сбалансированность портфеля поручительств

20% Сумма квадратов отношений портфеля поручительств микропредприятий, малых предприятий, средних предприятий к общему портфелю поручительств на конец отчетного периода

Убывающий Квартильное распределение

$>K_{в1}[K_{в1};K_{в2})$

$[K_{в2}; K_{в3})K_{в3}$

Покрытие субъектов МСП поручительствами РГО

10% Отношение количества уникальных клиентов (субъектов МСП) на отчетную дату к количеству субъектов МСП в субъекте Российской Федерации

Возрастающий Квартильное распределение (с учетом уровня кредитного риска в субъекте Российской Федерации)

$<K_{в1}[K_{в1};K_{в2})$

$[K_{в2};K_{в3})$

$K_{в3}$

Доходность размещения ликвидных активов

15% Отношение процентов к получению в части ликвидных активов к средней величине ликвидных активов за отчетный период

Возрастающий Квартильное распределение (с учетом размера гарантийного капитала)

$<K_{в1}[K_{в1};K_{в2})$

$[K_{в2};K_{в3})$

$K_{в3}$

Отношение операционных расходов к портфелю поручительств

15% Отношение операционных расходов, связанных с осуществлением гарантийной деятельности, к средней величине портфеля поручительств за год

Убывающий Квартильное распределение (с учетом размера гарантийного капитала)

$>K_{в1}[K_{в1};K_{в2})$

$[K_{в2}; K_{в3})K_{в3}$

Среднее количество выданных поручительств на 1 (одного) сотрудника РГО

10% Отношение выданных гарантий и поручительств к количеству сотрудников РГО, осуществляющих гарантийную деятельность, за отчетный период

Возрастающий Квартильное распределение (с учетом размера гарантийного капитала)

$<K_{в1}[K_{в1};K_{в2})$

$[K_{в2};K_{в3})$

$K_{в3}$

2

Качественные показатели

20%

Качество стратегии развития

50% Является качественным показателем и соответствует количеству положительных ответов на следующие вопросы:

а) соответствие стратегии развития текущему состоянию экономики (актуальность) (на конец

- отчетного периода) = (равный значению) "да/нет";
- б) соответствие стратегии развития общим целям национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства (на конец отчетного периода) = (равный значению) "да/нет";
- в) срок стратегии развития составляет не менее 3-х лет (на конец отчетного периода) = (равный значению) "да/нет";
- г) наличие в стратегии развития количественных целей на каждый год (на конец отчетного периода) = (равный значению) "да/нет";
- д) наличие в стратегии развития мероприятий по достижению целей стратегии (на конец отчетного периода) = (равный значению) "да/нет";
- е) формирование ежегодного отчета о степени реализации стратегии (на конец отчетного периода) = (равный значению) "да/нет".

КачественныйФиксированный

<2[2;4](4;6)=6

Качество системы риск- менеджмента

25%Является качественным показателем и соответствует количеству положительных ответов на следующие вопросы:

- а) установлены требования к субъектам МСП = (равный значению) "да/нет";
- б) наличие порядка включения (исключения) банков из списка партнеров = (равный значению) "да/нет";
- в) наличие порядка расчета лимитов риска по независимым гарантиям = (равный значению) "да/нет";
- г) наличие регламента взыскания проблемной задолженности = (равный значению) "да/нет";
- д) независимость риск-под- разделения (наличие подразделения и(или)сотрудника, осуществляющего в РГО анализ кредитных рисков) = (равный значению) "да/нет";
- е) автоматизация принятия решений риск-подразделения (наличие ИТ-систем и автоматизированных решений для оценки рисков) = (равный значению) "да/нет"

КачественныйФиксированный

<2[2;4](4;6)=6

Отсутствие иных видов деятельности, кроме выдачи поручительств

25%Является качественным показателем и соответствует ответу на вопрос: наличие или отсутствие иных видов деятельности, кроме выдачи гарантий и поручительств

КачественныйФиксированный

НетДа

Приложение № 3

к Порядку проведения акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" ежегодного ранжирования фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) как участников национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства, утвержденному приказом Минэкономразвития России

от 10 сентября 2020 г. № 587

Рекомендуемый образец

Сводный рэнкинг по результатам проведения ранжирования фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) (далее - РГО) с указанием отдельных ключевых

показателей деятельности за (отчетный период)

№ Порядок (рэ́нкинг РГО)Субъект Российской ФедерацииПолное наименование РГОПрисвоенный ранг
РГОИнтегральный баллГарантийный капитал, тыс. руб.Объем поручительств РГО, тыс. руб.

по блоку "Финансовая устойчивость РГО"по блоку "Эффективность деятельности РГО"Гарантийный
капиталИзменение

гарантийного

капиталаПортфель поручительств РГОИзменение портфеля поручительств РГО

1234567891011

1

2

3