

Форма N 5

Отчет фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) (далее - РГО) в целях ранжирования с присвоением ранга

(отчет заполняется ежегодно по состоянию на последний день отчетного периода, равного календарному году (далее - отчетный период); представляется ежегодно не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным. К отчету дополнительно прилагается копия аудиторского заключения на отчет, заполненный в соответствии с настоящей Formой)

Таблица 1

Наименование субъекта Российской Федерации		
Полное наименование РГО		
Адрес РГО		
Адрес для направления корреспонденции РГО		
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) РГО		
Официальный сайт РГО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии)		
Руководитель РГО	Ф. И. О. (отчество - при наличии)	
	Рабочий телефон	
	Адрес электронной почты (при наличии)	
Ответственный сотрудник в РГО	Ф. И. О. (отчество - при наличии)	
	Рабочий телефон	
	Адрес электронной почты (при наличии)	

Раздел 1. Качественные показатели оценки деятельности РГО по состоянию на конец отчетного периода

Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, да/нет
1	2	3
1	Отсутствие иных видов деятельности, подверженных кредитному риску, за исключением деятельности по предоставлению поручительств	

	и (или) независимых гарантий, а также размещению временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций и в государственные ценные бумаги (например, микрофинансовая деятельность, лизинговая деятельность, предоставление займов и т.д.) (далее - иные виды финансовой деятельности) (значение показателя "да" присваивается в случае, если РГО не осуществляет иные виды финансовой деятельности)	
2	Показатели оценки качества Программы деятельности РГО	
2.1	Актуализация Программы деятельности РГО (значение показателя "да" присваивается в случае утверждения Программы деятельности РГО не ранее чем за три года до отчетного периода)	
2.2	Соответствие Программы деятельности РГО общим целям Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства (значение показателя "да" присваивается в случае, если целевые показатели Программы деятельности РГО (в части портфеля поручительств и (или) независимых гарантий на конец каждого прогнозного года) предусматривают динамику изменения показателей, не противоречащую динамике изменения портфеля поручительств и (или) независимых гарантий по Национальной гарантийной системе поддержки малого и среднего предпринимательства в целом, или предусматривают ежегодный рост количественных показателей)	
2.3	Программа деятельности РГО составлена не менее чем на трехлетний период	
2.4	Наличие в Программе деятельности РГО ключевых, в том числе количественных, показателей деятельности РГО на каждый год	
2.5	Наличие в Программе деятельности РГО мероприятий по достижению ключевых, в том числе количественных, показателей деятельности РГО (значение показателя "да" присваивается в случае наличия в Программе деятельности РГО перечня детализированных мероприятий, которые позволят достичь РГО целевых показателей Программы деятельности РГО)	
2.6	Формирование ежегодного отчета о степени реализации Программы деятельности РГО (значение показателя "да" присваивается в случае наличия у РГО утвержденного высшим или иным уполномоченным органом РГО отчета о выполнении целевых показателей Программы деятельности РГО за отчетный период)	
3	Показатели оценки качества системы риск-менеджмента РГО	
3.1	Наличие во внутренних нормативных документах РГО требований к субъектам малого и среднего предпринимательства (далее - субъект МСП), соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации	
3.2	Наличие во внутренних нормативных документах РГО порядка включения (исключения) кредитных и финансовых организаций в список (из списка) партнеров	
3.3	Наличие во внутренних нормативных документах РГО порядка расчета лимитов риска по поручительствам (значение показателя "да"	

	<p>присваивается в случае наличия во внутренних нормативных документах РГО, действующих в отчетном периоде, порядка расчета лимитов поручительств и (или) независимых гарантий, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера; операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год; лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций); гарантийный лимит на заемщика; максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - самозанятый гражданин), организации, образующей инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее - организация инфраструктуры) 	
3.4	Наличие внутреннего нормативного документа РГО, регламентирующего порядок взыскания проблемной задолженности	
3.5	Независимость риск-подразделения (наличие подразделения и (или) сотрудника, осуществляющего в РГО анализ кредитных рисков) (значение показателя "да" присваивается в случае, если подразделение (сотрудник), осуществляющее в РГО анализ кредитных рисков, действует независимо от деятельности подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и их учет, и находится в непосредственном подчинении руководителя РГО или его заместителя, в должностные обязанности которого не входит контроль и руководство подразделениями, осуществляющими операции, подверженные риску, и их учет. При этом обязанность по оценке рисков в РГО с численностью сотрудников менее 8 (восьми) человек (по всей организации) может быть возложена на руководителя РГО или его заместителя)	
3.6	Автоматизация принятия решений риск-подразделения (наличие ИТ-систем и автоматизированных решений для оценки рисков) (значение показателя "да" присваивается в случае наличия в РГО специализированного программного обеспечения, позволяющего автоматизировать процесс сбора информации о клиенте, а также рассчитать количественные и качественные показатели в целях оценки риска)	

Раздел 2. Общие количественные показатели оценки
деятельности РГО

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1	Среднесписочная численность работников РГО (для РГО, не совмещающих деятельность по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий и размещению временно свободных денежных средств на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций)	

	и в государственные ценные бумаги (далее - гарантийная деятельность) с иными видами финансовой деятельности), человек (прилагается сканированная копия подтверждающего документа)	
2	Численность работников организаций, обеспечивающих деятельность РГО (для РГО, совмещающих гарантийную деятельность с иными видами финансовой деятельности), на начало отчетного периода, человек (прилагаются сканированные копии подтверждающих документов с соответствующим расчетом)	
3	Численность работников организаций, обеспечивающих деятельность РГО (для РГО, совмещающих гарантийную деятельность с иными видами финансовой деятельности), на конец отчетного периода, человек (прилагаются сканированные копии подтверждающих документов с соответствующим расчетом)	
4	Количество выданных поручительств и (или) независимых гарантий, штук	
5	Действующее количество поручительств и (или) независимых гарантий на конец отчетного периода, штук	
6	Количество клиентов (уникальных), получивших поручительство и (или) независимую гарантию, за период, штук	

Раздел 3. Общие показатели деятельности по предоставлению поручительств РГО и (или) независимых гарантий

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1	Портфель поручительств и (или) независимых гарантий, тыс. рублей (указывается объем действующих договоров поручительств и (или) независимых гарантий на отчетную дату, учитываемый по первоначальной сумме договора поручительства и (или) независимой гарантии (то есть некорректируемый пропорционально объему погашения задолженности субъекта МСП перед финансовой организацией). В портфель поручительств не включаются исполненные обязательства по поручительствам и (или) независимым гарантиям)	
2	Концентрация портфеля поручительств и (или) независимых гарантий, учитываемого по первоначальной сумме договора, на одного субъекта МСП или организацию инфраструктуры, тыс. рублей (указывается максимальный объем поручительств и (или) независимых гарантий РГО без учета объема исполненных обязательств по поручительствам и (или) независимым гарантиям, действующих в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры)	
3	Концентрация портфеля поручительств и (или) независимых гарантий (учитываемого по первоначальной сумме договора) на десять крупнейших субъектов МСП и организаций инфраструктуры (по действующим на отчетную дату поручительствам, полученным от РГО), тыс. рублей (указывается совокупный объем портфеля поручительств и	

	(или) независимых гарантий, действующего в отношении десяти крупнейших субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры, без учета объема исполненных обязательств по поручительствам и (или) независимым гарантиям)	
4	Портфель поручительств и (или) независимых гарантий (учитываемый по первоначальной сумме договора) по субъектам МСП, относящимся к категории микропредприятий, тыс. рублей	
5	Портфель поручительств и (или) независимых гарантий (учитываемый по первоначальной сумме договора) по субъектам МСП, относящимся к категории малых предприятий (за исключением микропредприятий), тыс. рублей	
6	Портфель поручительств и (или) независимых гарантий (учитываемый по первоначальной сумме договора) по субъектам МСП, относящимся к категории средних предприятий и (или) организациям инфраструктуры, тыс. рублей	
7	Портфель поручительств и (или) независимых гарантий, по которому предъявлены требования финансовыми организациями (со сроком просроченной задолженности более 90 календарных дней), тыс. рублей	
8	Объем выданных поручительств и (или) независимых гарантий за отчетный период, тыс. рублей	
9	Объем финансирования, привлеченного под поручительства и (или) независимые гарантии за отчетный период, тыс. рублей	
10	Объем исполненных обязательств по поручительствам и (или) независимым гарантиям за отчетный период, тыс. рублей (указывается общая сумма средств, уплаченная РГО по поручительствам и (или) независимым гарантиям (без учета фактически полученных от субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры (в том числе поручителей, залогодателей) средств в порядке регресса)	

Раздел 4. Общие балансовые показатели деятельности по РГО

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1	Финансовые вложения со сроком востребования более 1 (одного) года, тыс. рублей (указывается объем временно свободных денежных средств, размещенных в депозиты кредитных организаций с оставшимся сроком востребования более 1 (одного) года, за исключением средств, размещенных в субординированные депозиты и в кредитных организациях без действующей лицензии Банка России, который рассчитывается в целом по организации)	
2	Финансовые вложения со сроком востребования менее 1 (одного) года, тыс. рублей (указывается объем временно свободных денежных средств, размещенных в депозиты кредитных организаций с оставшимся сроком востребования до 1 (одного) года, а также в	

	государственные ценные бумаги независимо от срока погашения, за исключением денежных средств, а также средств, размещенных в субординированные депозиты и в кредитных организациях без действующей лицензии Банка России, который рассчитывается в целом по организации)	
3	Денежные средства, тыс. рублей (указывается сумма денежных средств, размещенных на расчетных счетах в кредитных организациях, имеющих действующую лицензию Банка России, а также сумма наличных денежных средств, учитываемых в кассе организации, рассчитываемая в целом по организации)	
4	Дебиторская задолженность в части размещения временно свободных денежных средств и требования по субординированным депозитам за вычетом резервов, тыс. рублей (указывается сумма вложений в кредитные организации без действующей лицензии Банка России, а также в субординированные депозиты кредитных организаций за вычетом созданных резервов по указанным видам вложений, рассчитываемая в целом по организации)	
4.1	Дебиторская задолженность в части размещения временно свободных денежных средств до вычета резервов, тыс. рублей (указывается сумма вложений в кредитные организации с отозванной лицензией до вычета созданных резервов по указанным видам вложений на конец отчетного периода)	
4.2	Требования по субординированным депозитам, тыс. рублей	
4.3	Созданные резервы по дебиторской задолженности в части размещения свободных денежных средств и размещенным субординированным депозитам, тыс. рублей	
5	Дебиторская задолженность по гарантийной деятельности за вычетом резервов, тыс. рублей (указывается сумма требований в рамках исполненных поручительств и независимых гарантий за вычетом созданных резервов по указанным требованиям)	
5.1	Дебиторская задолженность по гарантийной деятельности до вычета резервов, тыс. рублей (указывается сумма требований в рамках исполненных поручительств и независимых гарантий до вычета созданных резервов по указанным требованиям)	
5.2	Созданные резервы по гарантийной деятельности, тыс. рублей (указывается общая сумма созданных резервов в части исполненных и неисполненных поручительств, независимых гарантий)	
6	Портфель требований по иным видам финансовой деятельности за вычетом резервов, тыс. рублей (указывается портфель ссудной задолженности, включая просроченную его часть по иным видам финансовой деятельности за вычетом созданных резервов по указанному портфелю)	
6.1	Портфель требований по иным видам финансовой деятельности до вычета резервов, тыс. рублей (указывается портфель ссудной задолженности, включая просроченную его часть по иным видам финансовой деятельности до вычета созданных резервов по указанному портфелю)	

6.2	Объем просроченной задолженности по иным видам финансовой деятельности до вычета резервов, тыс. рублей (указывается объем задолженности с просроченными платежами продолжительностью свыше 90 календарных дней по иным видам финансовой деятельности до вычета созданных резервов по указанному объему задолженности)	
6.3	Созданные резервы по иным видам финансовой деятельности, тыс. рублей (указывается общая сумма созданных резервов по иным видам финансовой деятельности)	
7	Прочие активы, тыс. рублей (указывается сумма активов по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности, не вошедшая в пункты 1 - 6 настоящей таблицы (без учета подпунктов)	
8	Итого активы, тыс. рублей (общая сумма активов определяется как сумма значений по пунктам 1 - 7 настоящей таблицы (без учета подпунктов)	
9	Долгосрочные и краткосрочные заемные средства, тыс. рублей (указывается объем срочных обязательств, привлеченных от финансовых организаций)	
10	Стоимость чистых активов, тыс. рублей (стоимость чистых активов рассчитывается как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств. В случае учета средств целевого финансирования в составе доходов будущих периодов стоимость чистых активов увеличивается на сумму таких доходов будущих периодов)	
10.1	Стоимость чистых активов, относящихся к гарантийной деятельности	
10.2	Стоимость чистых активов, относящихся к иным видам деятельности	
11	Прочие пассивы, тыс. рублей (указывается сумма пассивов по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности, не вошедшая в пункты 9 - 10 настоящей таблицы (без учета подпунктов)	
12	Итого пассивы, тыс. рублей (общая сумма пассивов определяется как сумма значений по пунктам 9, 10 и 11 настоящей таблицы без учета подпунктов. Соответствует значению показателя по пункту 8 настоящей таблицы)	

Раздел 5. Общие показатели доходов и расходов, дополнительные показатели деятельности в целом по РГО

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1	Доходы от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, тыс. рублей	
2	Проценты к получению, тыс. рублей (указываются доходы от размещения временно свободных денежных средств с использованием	

	следующих инструментов: депозиты и расчетные счета в кредитных организациях с действующей лицензией Банка России, доходы от государственных ценных бумаг)	
2.1	В части размещения временно свободных денежных средств в рамках гарантийной деятельности, тыс. рублей	
2.2	В части размещения временно свободных денежных средств в рамках иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	
3	Доходы от переоценки ценных бумаг, тыс. рублей	
3.1	Доходы от переоценки ценных бумаг в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	
3.2	Доходы от переоценки ценных бумаг в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	
4	Доходы от восстановления резервов и возврата дебиторской задолженности, тыс. рублей	
4.1	Доходы от восстановления резервов и возврата дебиторской задолженности в части размещения временно свободных денежных средств, тыс. рублей	
4.2	Доходы от восстановления резервов и возврата дебиторской задолженности в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	
4.3	Доходы от восстановления резервов в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	
5	Прочие доходы, тыс. рублей (указываются доходы по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности, за исключением доходов от переоценки отложенных налоговых активов и (или) отложенных налоговых обязательств организации, не учтенные в пунктах 1 - 4 настоящей таблицы (без учета подпунктов)	
5.1	Прочие доходы в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	
5.2	Прочие доходы в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	
6	Расходы, связанные с привлечением средств в финансовых организациях, тыс. рублей (указываются проценты к уплате по привлеченным средствам в финансовых организациях. Числовое значение вносится со знаком "минус")	
7	Расходы от переоценки ценных бумаг, тыс. рублей (числовое значение вносится со знаком "минус")	
7.1	Расходы от переоценки ценных бумаг в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	
7.2	Расходы от переоценки ценных бумаг в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	
8	Расходы на создание резервов и списание дебиторской задолженности, тыс. рублей (числовое значение вносится со знаком "минус")	

8.1	Расходы по созданию резервов и списанию дебиторской задолженности в части размещения временно свободных денежных средств, тыс. рублей	
8.2	Расходы по созданию резервов и списанию дебиторской задолженности в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	
8.3	Расходы по созданию резервов и списанию дебиторской задолженности в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	
9	Операционные расходы, тыс. рублей (указываются расходы по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности, за исключением расходов от переоценки отложенных налоговых активов и (или) отложенных налоговых обязательств организации, налога на прибыль организаций, не учтенные в пунктах 6 - 8 настоящей таблицы (без учета подпунктов). Числовое значение вносится со знаком "минус")	
9.1	Операционные расходы в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	
9.2	Операционные расходы в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	
10	Налог на прибыль и изменение отложенных налоговых активов и обязательств, тыс. рублей	
10.1	В части гарантийной деятельности, тыс. рублей	
10.2	В части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	
11	Чистая прибыль (убыток), тыс. рублей (рассчитывается в целом по организации. В случае если по результатам деятельности получен убыток, числовое значение вносится со знаком "минус")	
11.1	В части гарантийной деятельности, тыс. рублей	
11.2	В части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	
12	Потери по размещенным средствам, тыс. рублей (указываются потери средств в кредитных организациях, лицензия которых отозвана в отчетном периоде)	

Раздел 6. Данные для расчета "винтажной" модели

Таблица 7

№ п/п	№ договора поручительства (независимой гарантией)	Дата выдачи поручительства (независимой гарантией)	Срок окончания действия поручительства (независимой гарантии), дата (в соответствии с договором)	Общая сумма выданного поручительства (независимой гарантии), тыс. рублей (в соответствии с	Наличие требования о выплате от финансовой организации, да/нет (указываются требования по данному поручительству или независимой	Дата предъявления требования	Объем произведенной выплаты по поручительству (независимой гарантии) в пользу финансов	Объем средств, взысканных РГО по поручительствам (независимым гарантиям), по которым были произведены
-------	---	--	--	--	--	------------------------------	--	---

