

УТВЕРЖДЕНО:

**Решением Совета директоров
АО «Корпорация развития
Забайкальского края»
Протокол № 6 от 26.12.2017г.,
с изменениями, внесенными
Протоколом № 9 от 21.03.2018г.
с изменениями, внесенными
Протоколом № 4 от 30.07.2018г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ
о политике предоставления займов
Акционерным обществом
«Корпорация развития Забайкальского края»
(новая редакция)**

**г. Чита
2018г.**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие положения.	3
2	Виды займов и условия их предоставления.	4
3	Методы установления и начисления процентных ставок.	5
4	Управление кредитным риском	6
5	Кредитная культура (корпоративная культура)	8
6	Заключительные положения	8

1. Общие положения.

1.1 Настоящее Положение о политике предоставления займов Акционерным обществом «Корпорация развития Забайкальского края» (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Акционерного общества «Корпорация развития Забайкальского края» (далее - Общество).

1.2 Настоящее Положение направлено на формирование политики Общества в сфере предоставления займов и регламентирует основные принципы и условия предоставления Обществом займов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

Определение и утверждение политики предоставления займов осуществляется Советом директоров Общества.

Виды заемных продуктов, порядок предоставления, мониторинга, возврата займов регламентируются отдельным локальным актом Общества, утверждаемым генеральным директором.

1.3 Основной целью политики предоставления займов Общества является содействие реализации инвестиционных проектов на территории Забайкальского края, способствующих экономическому и социальному развитию региона. В качестве приоритетов определены создание новых и развитие существующих производств, поддержка экспортоориентированной деятельности, оказание услуг с использованием нестандартных, современных подходов и механизмов, включающих внедрение новых технологий, использование передового опыта и прочее, а также реализация социально-значимых проектов.

1.4 Цели и задачи Общества при осуществлении политики предоставления займов:

- развитие в Забайкальском крае производственной, экспортоориентированной, способствующей импортозамещению, социально-значимой предпринимательской деятельности;

- обеспечение эффективности предоставления займов;

- обеспечение текущей и перспективной доходности деятельности Общества, ограничение снижения качества портфеля займов;

- укрепление экономической основы деятельности Общества.

1.5 Выдача займов Обществом осуществляется с соблюдением принципов: целевого использования, дифференциации подходов, срочности, платности, обеспеченности.

1.6 Основными источниками денежных средств, используемых Обществом для предоставления займов, являются:

- собственные средства Общества, а также доходы от использования своего имущества и от собственной деятельности, в том числе доходы, получаемые в виде процентов за пользование денежными средствами Общества, выручки от реализации работ, услуг и иные поступления;

- поступления из бюджетов разных уровней в порядке, установленном действующим законодательством, в том числе средств, предусмотренных для реализации целевых программ;

- кредиты (займы), привлеченные Обществом;

- доходы, полученные от размещения денежных средств Общества в кредитных организациях;

- доходы, получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам;

- иные поступления, не запрещенные действующим законодательством.

1.7 Понятия и термины, используемые в настоящем Положении:

Заемщик - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, зарегистрированные и реализующие инвестиционный проект на территории Забайкальского края, претендующие на получение займа в Обществе, заключившие в дальнейшем договор займа и получившие заем в установленном порядке.

Заем - денежные средства, предоставляемые Обществом Заемщику на основании заключенного с ним договора займа.

Заемный продукт – вид займа с определенными условиями, установленными параметрами и требованиями, присущими только этому виду займа. Может являться постоянно действующим или действовать в определенный период времени.

Кредитный риск – возможность возникновения финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов, возникающих вследствие несвоевременного и/или неполного исполнения или неисполнения Заемщиком своих обязательств перед Обществом.

Инвестиционный проект – обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления инвестиций, содержащий цель предстоящей деятельности, направленную на создание нового или модернизацию действующего производства товаров (работ, услуг), а также включающий комплексный план мероприятий (работ, услуг, управленческих операций, решений и т.д.) и необходимую документацию (проектно-сметную, организационно-правовую, расчетно-финансовую и пр.).

Комиссия по займам - постоянно действующий коллегиальный орган Общества, обладающий правом принятия решений по вопросам, отнесенным к его компетенции. Задачи и функции Комиссии по займам, порядок ее формирования и деятельности утверждается генеральным директором Общества.

Процентная ставка – ставка (плата), установленная за пользование займом, которая должна быть уплачена Обществу Заемщиком.

Портфель займов - совокупность остатков задолженности по основному долгу по предоставленным Обществом займам на определенную дату.

2. Виды займов и условия их предоставления

2.1. Порядок и условия предоставления, использования и возврата займов регламентируются внутренними документами, утверждаемыми генеральным директором Общества, в пределах объемов, сроков и ставок, установленных настоящим Положением.

2.2. Размер выдаваемого займа для каждого Заемщика определяется исходя из условий Инвестиционного проекта, с учетом платежеспособности Заемщика, его деловой репутации, кредитной истории и представленного обеспечения возврата займа. При этом размер предоставляемого займа не должен превышать максимальный размер займа, установленный настоящим Положением.

2.3. При предоставлении займов за счет привлеченных источников, включая кредиты банков, займы юридических и физических лиц, основные условия предоставления Обществом займов могут быть ограничены рамками требований, определенных условиями соглашений (договоров) о предоставлении привлекаемых средств.

2.4. Виды предоставляемых Обществом займов:

2.4.1. займы индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, реализующим на территории Забайкальского края инвестиционные проекты.

2.5. Требования к Заемщику:

2.5.1. отсутствие просроченной задолженности по налогам и сборам и иным обязательным платежам в бюджет, а также просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа и т.д.);

2.5.2. положительная кредитная история (в течение последних 12 месяцев);

2.5.3. отсутствие решений судебных органов, иных компетентных органов или должностных лиц о взыскании денежных средств или изъятии имущества, о запрете или ограничении осуществления предпринимательской деятельности, о наложении штрафов или иных видов административной ответственности, об аресте имущества;

2.5.4. наличие ликвидного и достаточного обеспечения исполнения обязательств;

2.5.5. не должен находиться в стадии реорганизации, ликвидации или банкротства;

- 2.5.6.** наличие разрешительной документации (при необходимости таковой);
- 2.5.7.** наличие бизнес-плана (резюме) с описанием сути проекта, указанием основных этапов и сроков реализации, объемов финансирования, направления использования привлекаемых инвестиций, основных поставщиков, потребителей, финансовых показателей проекта (прибыль, рентабельность, окупаемость);
- 2.5.8.** вложение в реализацию проекта собственных средств и/или использование собственного имущества.

2.6. Условия предоставления займа индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, реализующим инвестиционные проекты.

2.6.1. Цели займа:

приобретение/ремонт/реконструкция/модернизация объектов основных средств (объектов недвижимого имущества, машин, оборудования, вычислительной техники, программного обеспечения и т.п.), необходимых для реализации инвестиционного проекта, включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию. Объекты основных средств должны принадлежать Заемщику на праве собственности или находиться у него в долгосрочной аренде (срок аренды должен быть не менее срока пользования займом);

строительство объектов недвижимого имущества для последующего их использования в предпринимательской деятельности;

финансирование затрат на подготовку проектно-сметной документации;

финансирование затрат на осуществление комплекса маркетинговых мероприятий по выводу на рынок новых или значительно улучшенных товаров или услуг, проводимых предприятием в рамках и на цели реализации проектов;

подготовка кадров, проводимая субъектом малого и среднего предпринимательства в рамках и с целью реализации проекта;

пополнение оборотных средств, расходуемых на цели проекта, в том числе приобретение сырья и материалов*.

** - финансирование указанной цели не должно превышать 50% от размера займа*

2.6.2. Предельный размер займа составляет 20 000 000 рублей.

Сумма заемных средств, предоставляемых одному Заемщику, не должна превышать 25% размера Портфеля займов на дату заключения договора займа.

2.6.3. Сроки предоставления займа:

минимальный срок – 3 месяца;

максимальный срок – 84 месяца.

2.6.4. Плата за пользование заемными средствами для индивидуального предпринимателя и юридического лица, реализующего инвестиционный проект, не может превышать 10 % годовых.

2.6.5. Предоставление займов Заемщикам, реализующим инвестиционные проекты, имеющих приоритетное значение для социального и экономического развития Забайкальского края может осуществляться с увеличением предельного размера и максимального срока займа, предусмотренных п. 2.6.2. и п. 2.6.3. настоящего Положения. Решение об увеличении предельного размера и максимального срока займа принимается Советом директоров.

3. Методы установления и начисления процентных ставок

3.1. При установлении процентных ставок Общество руководствуется следующими принципами:

- рентабельность займовых продуктов Общества;
- конкурентоспособность устанавливаемых Обществом процентных ставок со ставками, действующими на финансовых рынках на аналогичные продукты;

– уровень рисков, принимаемых Обществом;
– социальная и экономическая значимость финансируемого инвестиционного проекта.

3.2. Процентные ставки для каждого займового продукта утверждаются генеральным директором Общества в пределах, установленных настоящим Положением.

В случае изменения конъюнктуры финансового рынка, а также наступления события, которое сможет повлиять на рентабельность займовых продуктов и самоокупаемость деятельности Общества Генеральный директор вправе увеличить предельный размер процентной ставки по каждому виду займа, но не более чем на пять процентных пунктов. Увеличенные предельные размеры процентных ставок подлежат обязательному последующему утверждению на ближайшем заседании Совета директоров.

3.3. Отсчет срока по начислению процентов за пользование займом начинается с даты получения займа Заемщиком. При начислении процентов принимается действительное число дней в году 365/366, и фактическое количество календарных дней в месяце (30/31, 28/29).

3.4. Общество вправе предоставлять отсрочку по уплате основного долга за пользование займом, что закрепляется в Графике платежей.

4. Управление кредитным риском

4.1. Целью управления кредитным риском является обеспечение устойчивого развития Общества в рамках реализации основных направлений деятельности.

4.2. Принципы управления риском:

4.2.1. Осведомленность о риске. Сотрудники Общества при совершении операций, связанных с предоставлением займа, осведомлены о риске и осуществляют анализ и оценку рисков при осуществлении своих действий.

4.2.2. Разделение полномочий. В Обществе разделены обязанности подразделений и сотрудников, осуществляющих операции по выдаче займов, учитывающих эти операции, и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

4.2.3. Контроль за проведением операций. За совершением всех действий, связанных с предоставлением займа, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

4.2.4. Использование информационных технологий. В Обществе применяются информационные технологии, позволяющие оперативно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать кредитный риск.

4.2.5. Постоянное совершенствование системы управления кредитным риском, включая информационные системы, процедуры и технологии.

4.3. Используемые способы минимизации кредитного риска:

4.3.1. Диверсификация портфеля займов - предоставление займов большому числу независимых друг от друга клиентов, распределение займов по срокам, по отраслям, по виду обеспечения.

4.3.2. Недопущение концентрации риска. Максимальный размер риска на одного Заемщика составляет 25% Портфеля займов.

4.3.3. Проведение комплексного анализа операции:

- оценка финансового состояния и платежеспособности Заемщика на момент обращения за займом;

- оценка эффективности цели займа;

- анализ степени обеспеченности займа;

- анализ финансового положения Заемщика в период пользования займом.

4.3.4. Контроль целевого использования займа (если предусмотрено займовым продуктом).

4.3.5. Привлечение достаточного ликвидного обеспечения по выдаваемому займу для защиты от возможных потерь при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении обязательств, в том числе по причине форс-мажорных обстоятельств.

4.4. Оценка финансового состояния и платежеспособности Заемщика на момент обращения за займом производится на основе документов, предоставляемых Заемщиками в соответствии с утвержденными Комиссией по займам Перечню.

4.5. При оценке финансового состояния и кредитоспособности Заемщика учитываются:

- все доходы от предпринимательской деятельности, а также иные доходы, получаемые в установленном законом порядке;
- все расходы, в том числе обязательные платежи (налоги, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам (займам), выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.);
- достаточность поступающих платежей для покрытия всех расходов с учетом платежей по запрашиваемому займу;
- форма собственности, учредители, схема, уровень менеджмента. Опыт проектной команды;
- срок деятельности Заемщика с момента государственной регистрации, фактической деятельности;
- стабильность бизнеса;
- места ведения бизнеса, форма права пользования местом осуществления деятельности;
- наличие и состояние основных фондов;
- квалификация персонала;
- соблюдение договорной, платежной дисциплины;
- уровень рентабельности деятельности;
- особенности и перспективы экономической конъюнктуры (рынок реализации продукции, его емкость, уровень конкуренции и т.д.);
- наличие спроса на выпускаемую и реализуемую Заемщиком продукцию;
- состояние дебиторской и кредиторской задолженности.

4.6. При принятии решения о предоставлении займа также оценивается деловая репутация Заемщика и его бенефициарных владельцев, личные характеристики руководителей, сведения о кредитной истории.

4.7. При определении эффективности цели предоставления займа рассматривается:

- влияние приобретаемых товаров, работ, услуг на рост рентабельности предпринимательской деятельности заемщика;
- влияние направления вложения заемных средств на показатели деятельности заемщика, в том числе на финансовую устойчивость и ликвидность;
- возможность роста и/или расширения деятельности за счет привлекаемых средств.

4.8. Анализ уровня обеспеченности займа и его достаточности в каждом конкретном случае осуществляется на основе профессионального суждения Комиссии по займам. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа качества и размера предоставляемого обеспечения, а также деятельности Заемщика, его финансового состояния, платежной дисциплины Заемщика, а также всей имеющейся в распоряжении Общества информации о любых рисках Заемщика, включая сведения о дополнительных обязательствах Заемщика, о функционировании рынка, на котором Заемщик осуществляет предпринимательскую деятельность, а так же иных сведений и обстоятельств, способных повлиять на риск невозврата займа.

4.9. Предоставление займов может осуществляться при наличии обеспечения исполнения обязательств Заемщика. В качестве обеспечения может выступать:

- поручительство платежеспособных юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей;
- поручительство физических лиц, в том числе имеющих постоянный источник дохода от трудовой деятельности (в случае если Заемщик состоит в браке, рекомендуется

заключать договор поручительства с супругом (супругой) независимо от платежеспособности супруга и наличия других видов обеспечения);

- залог имущества Заемщика, в том числе и приобретаемого имущества;
- залог имущества третьих лиц (физических/юридических лиц);
- залог имущественных прав;
- залог доли (долей) в уставном капитале юридического лица (юридических лиц).

4.10. Анализ финансового положения Заемщика в период пользования займом производится на основе данных мониторинга платежной дисциплины, а также выяснения всех обстоятельств, касающихся деятельности заемщика. При выявлении фактов нарушения платежной дисциплины и/или снижения платежеспособности Заемщика принимаются меры, установленные Порядком предоставления займов.

4.11. Контроль целевого использования займа осуществляется путем проверки документов, подтверждающих расходование денежных средств по займу.

4.12. Для оценки динамики и качества портфеля займов сотрудником Общества на регулярной основе предоставляется генеральному директору управленческая отчетность, содержащая сведения о размере портфеля займа, его доходности, показателе риска портфеля по займам.

5. Кредитная культура (корпоративная культура).

5.1. Общество стремится к высоким стандартам в обслуживании, постоянно развивает и совершенствует виды и направления деятельности.

5.2. Общество при осуществлении деятельности руководствуется принципами экономической и социальной значимости выполняемых операций для Забайкальского края.

5.3. Общество придерживается принципа нейтральности в отношении политических партий и объединений, осуществляя деятельность в интересах экономического и социального развития Забайкальского края.

5.4. Общество дорожит своей репутацией, укрепляет ее, обеспечивая неукоснительное выполнение принятых на себя обязательств, уважение и доброжелательность в отношениях с клиентами, партнерами и сотрудниками.

5.5. Общество гарантирует конфиденциальности информации о своих клиентах. Эта информация может использоваться только в целях, предусмотренным действующим законодательством.

5.6. Цели Общества достигаются объединением усилий всех сотрудников, созданием сплоченной и высокопрофессиональной команды единомышленников, способной адекватно и гибко реагировать на меняющиеся требования и вызовы рынка.

5.7. Общество ориентировано на поддержание стабильности коллектива и роста профессиональной компетенции каждого сотрудника.

6. Заключительные положения.

6.1. Настоящее положение вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Общества.