



«Утверждаю»

Генеральный директор

НП «Институты развития малого  
и среднего бизнеса»

А.А. Лебедев

2017г.



#### Аналитический отчет

об оценке эффективности деятельности некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан» по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства за 2016  
год

#### Гарантийная организация:

Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства  
Республики Дагестан

Адрес: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала,  
ул. Дахадаева, дом 44/4

Тел./факс: +7(8722)51-72-93

e-mail: [dagfsc@yandex.ru](mailto:dagfsc@yandex.ru)

<http://www.dagfsc.ru>

#### Исполнитель:

Некоммерческое партнерство «Институты развития малого и среднего бизнеса»

127473, г. Москва, ул. Академика Королева, д. 9, корп. 5

Тел./факс: +7 (495) 777-22-03

e-mail: [info@irmsb.ru](mailto:info@irmsb.ru)

<http://www.irmsb.ru>

г. Москва  
2017 год

## Содержание

<b>1. Общие положения.....</b>	<b>2</b>
<b>2. Общие сведения о проверяемой организации, структура, органы управления, контроля и надзора. ....</b>	<b>4</b>
2.1. Общие сведения .....	4
2.2. Виды деятельности. ....	5
2.3. Органы управления, контроля и надзора. ....	7
2.4. Организационная структура. ....	7
2.5. Сайт. ....	8
<b>3. Условия, порядок формирования и использования гарантийного капитала..</b>	<b>8</b>
<b>4. Порядок организации сотрудничества с кредитными организациями и установление лимита поручительств.....</b>	<b>11</b>
4.1.Порядок организации сотрудничества с кредитными организациями.....	11
4.2. Порядок расчета лимитов. ....	14
<b>5. Порядок предоставления и качество сформированного портфеля поручительств.....</b>	<b>15</b>
5.1. Порядок и условия предоставления поручительств. ....	15
5.2. Портфель предоставленных поручительств.....	18
5.3.Учет производимых операций средствами программного обеспечения. Информационная система. ....	22
<b>6. Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству (производства выплат по заключенным договорам поручительства).....</b>	<b>22</b>
<b>7. Порядок работы по взысканию денежных средств. ....</b>	<b>24</b>
<b>8. Заключительные положения.....</b>	<b>24</b>
8.1. Выводы. ....	25

### **Приложение:**

- Таблица оценки соответствия некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан» требованиям Приказа Министерства экономического развития от 25.03.2015 №167 , «Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» (Приложение № 1).

## 1. Общие положения.

Некоммерческим партнерством «Институты развития малого и среднего бизнеса» проведено исследование эффективности деятельности некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан» (далее – Фонд, Гарантийная организация, ГО) по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, целью которого являлось получение оценки соответствия деятельности организации требованиям, установленным Приказом Министерства экономического развития от 25.03.2015 №167 «Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» ( в ред. от 04.02.2016 г), качества организации действующих в Гарантийной организации бизнес-процессов, качества сформированного портфеля поручительств, эффективности использования гарантийного капитала.

Отдельные части настоящего отчета не могут трактоваться отдельно, а только в связи с полным текстом, принимая во внимание все содержащиеся там допущения и ограничения.

При проведении оценки Исполнитель принял следующие допущения, а также установил следующие ограничения и пределы применения полученного результата оценки Объекта:

В соответствии с заключенным договором на оценку Исполнитель и Гарантийная организация не приняли условие взаимной конфиденциальности в отношении информации, содержащейся в отчете.

1. Настоящий Отчет не может быть использован иначе, чем в соответствии с целями и задачами проведения оценки.
2. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, прямо или косвенно влияющих на выводы и заключения Исполнителя по каждому из разделов отчета. Исполнителю не вменялось в обязанность поиск таких факторов.
3. Исполнитель, используя при проведении исследования документы и информацию, полученные от Фонда, а также из иных источников, не удостоверяет фактов, изложенных в таких документах, либо содержащихся в составе такой информации.
4. Использованные при проведении исследования данные принимаются за достоверные, при этом ответственность за соответствие действительности и формальную силу таких данных несут владельцы источников их получения.
5. Условия деятельности Фонда предполагаются полностью соответствующими требованиям законодательства Российской Федерации и иным нормативным актам, за исключением случаев, если настоящим отчетом установлено иное.
6. Исполнителю не требуется появляться в суде, арбитражном суде или свидетельствовать иным образом по поводу отчета или оцененной деятельности Фонда, кроме как на основании отдельного договора с ним или официального вызова соответствующего органа.
7. Исполнитель не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, юридических и иных условий, которые могут повлиять на результат оценки.
8. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Исполнителя относительно объекта оценки.

9. Итоговые выводы Отчета являются действительными исключительно на дату проведения оценки.

Подписавшие настоящий Отчет лица настоящим удостоверяют, что в соответствии с имеющимися данными факты, изложенные в Отчете, верны и соответствуют действительности. В отношении объекта оценки и Фонда они не имеют никакой личной заинтересованности ни сейчас, ни в перспективе, а также не состоят в родстве, не имеют никаких личных интересов или пристрастности по отношению к лицам, являющимся на дату вступления в силу настоящего отчета руководителями Фонда и/или лицами, прямо или косвенно влияющими на принимаемые Фондом решения.

Приведенные анализы, мнения и выводы ограничиваются лишь принятыми предположениями и существующими ограничительными условиями и представляют собой личные профессиональные формулировки.

Оплата услуг Исполнителя не связана с обусловленной или заранее установленной оценкой объекта или с деятельностью по оценке, благоприятствующей интересам Фонда, с достижением оговоренных результатов, или с какими-то ни было иными причинами, кроме как выполнением работ по настоящему отчету и заключенному договору.

Исполнитель подтверждает, что в период проведения оценки данная информация в указанных источниках существовала. Однако, он не несёт ответственность за дальнейшие изменения содержания указанных источников.

Проведенная на основе представленных Фондом данных и данных (информации, документов и пр.), полученных Исполнителем самостоятельно из открытых источников, оценка имела целью установление уровня качества и эффективности финансово-хозяйственной деятельности Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

Исследование в рамках настоящего отчета представляет собой систему оценочных действий по документальной проверке законности деятельности гарантийной организации (включая действия руководителя и иных лиц, влияющих на принятие решений в организации), обоснованности совершаемых ею в проверяемых периодах времени хозяйственных и финансовых операций, правильности их совершения и достигнутой эффективности.

Проведению исследования и подготовке отчета об оценке предшествовал подготовительный период. Исполнителем назначалась рабочая группа из квалифицированных сотрудников и ее руководитель, который организовал подготовку и анализ материалов, необходимых для проведения исследования.

Рабочая группа:

- знакомилась с организационно-правовой структурой исследуемого объекта, его органов управления, подразделений (в том числе обособленных – при наличии), наличием аффилированных лиц;
- изучила структуру гарантийного капитала исследуемого объекта, порядок его формирования и использования;
- знакомилась с видами хозяйственной деятельности исследуемого объекта, технологическими (процессуальными) особенностями деятельности;
- подбирала законодательные и нормативные акты Российской Федерации и субъекта Российской Федерации, а также указания, приказы, распоряжения и письма Минэкономразвития России, касающиеся деятельности гарантийных организаций;
- изучила материалы, представленные на исследование гарантийной организацией, в том числе анкету гарантийной организации, учредительные и регистрационные документы, регламентирующие её деятельность нормативные акты, табличные информационные формы, отражающие статистические данные о деятельности гарантийной организации по предоставлению поручительств и использованию гарантийного капитала, иные документы и информацию;

- направляла запросы по отдельным вопросам исследования Гарантийному фонду;  
Оценка финансово-хозяйственной деятельности проводилась путем осуществления:

- проверки и анализа учредительных, регистрационных, регламентирующих, плановых, отчетных, бухгалтерских и других документов по форме и содержанию в целях установления законности, правильности и эффективности осуществляемых гарантийной организацией действий и процессов;

- сличения представленных Фондом документов и данных с соответствующими документами и данными, находящимися в иных открытых источниках информации;

Градация уровня эффективности, качества и обоснованности как отдельных финансово-хозяйственных операций, так и отдельных процессов (процедур) устанавливалась Исполнителем путем формальной, арифметической, логической, экономической, нормативно-правовой, встречной проверок документов, контрольного сличения, обратного счета, аналитической проверки отчетности, сравнения и др.

## 2. Общие сведения о проверяемой организации, структура, органы управления, контроля и надзора.

**Таблица 1. Общие сведения**

<b>ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b>		
.	Полное наименование гарантийной организации с указанием организационно-правовой формы	Некоммерческая организация «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан»
.	Сокращенное наименование гарантийной организации (при наличии)	Гарантийный фонд Республики Дагестан
.	Место нахождения (указывается в соответствии с учредительными документами)	367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Дахадаева, дом 44/4
.	Почтовый адрес (указывается место фактического нахождения)	367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Дахадаева 44/4, 3-й этаж
.	Дата государственной регистрации (в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица)	23марта 2012 года
.	Дата начала деятельности по предоставлению поручительств (указывается дата заключения первого договора поручительства)	18сентября 2012 года
.	ОГРН	1120500000500
.	ИНН	0571000767

.		
.	КПП	057201001
0.	Основной код ОКВЭД (заполняется в соответствии с информационным письмом органов госстатистики)	65.2
1.	Дополнительные коды ОКВЭД (заполняется в соответствии с информационным письмом органов госстатистики)	67.1; 74.1
2.	Адрес сайта организации в Интернет	<a href="http://www.dagfsc.ru">www.dagfsc.ru</a>
3.	Контактный телефон (указывается вместе с кодом города)	+7(8722)51-72-93
4.	Контактный E-mail	<a href="mailto:dagfsc@yandex.ru">dagfsc@yandex.ru</a>
5.	Является ли гарантийная организация членом каких-либо объединений, ассоциаций и т.п., если да, то каких (перечислить)	Член НП «Институты развития малого и среднего бизнеса»
6.	Имеются ли у организации какие-либо рейтинги, если да, то какого рейтингового агентства, каков рейтинг	нет
7.	Какие виды деятельности (перечислить) кроме предоставления поручительств фактически осуществляет организация	Иных видов деятельности Гарантийная организация не осуществляет

Некоммерческая организация «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан» учреждена Постановлением Правительства Республики Дагестан от 30.11.2011 года, №443 «О создании Фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан». Права учредителя Фонда в пределах своей компетенции осуществляет Агентство по предпринимательству и инвестициям Республики Дагестан.

Фонд в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», другими нормативными актами, а также Уставом Фонда утвержденным Приказом Агентства по предпринимательству и инвестициям республики Дагестан № 37-ОД от 12.04.2016г.

## 2.2. Цели и виды деятельности Фонда.

Анализ Устава Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан», в котором

определены цели и виды деятельности Гарантийной организации, позволяет сделать вывод о том, что цели и задачи Фонда, полностью соответствуют закрепленным законодательством РФ и Приказами Министерства экономического развития России направлениям деятельности, касающейся гарантийных организаций, которым предоставляются субсидии из всех видов бюджетов для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.

Согласно Устава, Фонд образован в целях создания благоприятных условий для развития кредитования малого и среднего предпринимательства на территории Республики Дагестан, обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам коммерческих банков, микрофинансовых организаций, лизинговых организаций, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах займа и лизинга.

Основным видом деятельности Фонда является получение и перераспределение финансовых средств, а также предоставление поручительств по обязательствам (кредитам, займам, договорам лизинга и т.п.) субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства перед кредиторами.

Для достижения целей настоящего Устава, Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств в виде займов и (или) кредитов от граждан и юридических лиц, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, для достижения целей и задач Фонда, финансирования его подпрограмм;
- осуществление благотворительной (спонсорской) деятельности за счет собственных средств (доходов) Фонда;
- сдача в аренду имущества, приобретенного за счет собственных доходов Фонда;
- анализ рынка кредитных ресурсов и лизинговых услуг и их влияния на развитие малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан, составление прогноза развития рынка указанных услуг, использование полученных результатов для максимально эффективного достижения цели, указанной в настоящем Уставе;
- разработка финансовых моделей системы гарантий и поручительств по кредитам (займам, ссудам), лизингу машин и оборудования для субъектов малого и среднего предпринимательства;
- сбор и анализ информации о причинах и последствиях неисполнения обязательств субъектами малого и среднего предпринимательства перед кредиторами;
- предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства (микрофинансовая деятельность);
- анализ эффективности управления кредитными портфелями банками и анализ их требований к заемщикам – субъектов малого и среднего предпринимательства для предоставления кредитов;
- консультирование субъектов малого и среднего предпринимательства в целях повышения качества подготовки ими документов и представления заявок на получение кредитов (займов, ссуд), и лизинга оборудования;
- иные виды деятельности, не запрещенные законом.

является финансовое обеспечение выполнения региональных проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, в рамках региональных программ.

Функции поручителя по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектом

малого и среднего предпринимательства Фондом осуществляются через управление средствами Фонда, сформированного преимущественно за счет бюджетных средств.

### **2.3. Органы управления, контроля и надзора.**

Высшим органом управления Фонда является Правительство Республики Дагестан, в лице Агентства по предпринимательству и инвестициям Республики Дагестан, текущее руководство деятельностью Фонда осуществляется Генеральным директором. Попечительский совет является надзорным органом Фонда.

Уставом Фонда определен перечень вопросов, решение которых отнесено к исключительной компетенции Учредителя, порядок управления деятельностью Фонда, органы управления Фондом.

Постоянно действующим единоличным исполнительным органом Фонда является Генеральный директор, осуществляющий текущее руководство деятельностью организации.

Срок действия полномочий Генерального директора бессрочный.

К полномочиям Генерального директора отнесено организация деятельности Фонда, несение ответственности за ее результаты, обеспечение выполнения решений Учредителя; решение вопросов деятельности Фонда в пределах своей компетенции; действие без доверенности от имени Фонда, представление его интересов во всех учреждениях, организациях и предприятиях, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом; принятие решений и издание приказов (распоряжений) по всем вопросам деятельности Фонда, выдача доверенностей; распоряжение в пределах утвержденной Учредителем сметы средствами Фонда, заключение договоров (соглашений, контрактов), осуществление других юридических действий от имени Фонда, приобретение имущества и управление им, открытие и закрытие счетов в банках; решение вопросов хозяйственной и финансовой деятельности Фонда; по согласованию с Учредителем утверждение структуры и штатного расписания Фонда; принятие на работу, назначение на должности и освобождение от должности работников Фонда, утверждение их должностных обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; осуществление контроля деятельности филиалов и представительств Фонда; несение ответственности в пределах своей компетенции за пользование средств и имущества Фонда в соответствии с его уставными целями; организация бухгалтерского отчета и отчетности; предоставление отчета о результатах деятельности Фонда; совершение иных действий, необходимых для осуществления полномочий.

Ведение бухгалтерского учета и статистической и иной отчетности в Гарантийном фонде осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством России.

### **2.4. Организационная структура.**

По состоянию на 31.12.2016 года штат Гарантийной организации состоит из 13 (тринадцати) работников, при этом 10 (десять) сотрудников заняты деятельностью по предоставлению поручительства.

В настоящее время Генеральным директором Фонда является Абулмуслимов Рустам Арсланалиевич, имеющий высшее юридическое образование по специальности «юриспруденция» и стаж работы по специальности с 1999 года.



Главным бухгалтером Гарантийной организации является Айгубова Мадина Магомедовна, имеющая высшее экономическое образование по специальности «бухгалтерский учет анализ и аудит» и стаж работы по специальности с мая 2007 года.

В Фонде имеются следующие отделы: финансовый отдел, отдел по работе с заемщиками, правовой отдел, общий отдел.

Источником финансирования для оплаты труда работников Гарантийной организации являются денежные средства, получаемые в качестве вознаграждения за предоставленные поручительства, а также доходы от размещения гарантийного капитала.

В Гарантийной организации применяется Положение о премировании и выплате материальной помощи работникам «Фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан», утв. 23.07.2014 г. Генеральным директором Фонда.

## **2.5. Сайт.**

Гарантийная организация имеет собственный официальный сайт в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.dagfsc.ru>.

Анализ сайта позволяет сделать следующие выводы:

- сайт имеет удобную навигацию, позволяющую использовать актуальную для каждой категории посетителей информацию в удобном и доступном режиме;

- сайт Фонда содержит прямые ссылки на интернет-ресурсы органов государственной и исполнительной власти Республики Дагестан, прямые ссылки на сайты банков-партнеров Фонда; другие ссылки на интернет-ресурсы, связанные с развитием и поддержкой предпринимательства в Республике Дагестан, что позволяет посетителям сайта получить информацию, связанную не только с деятельностью Фонда, но и познакомиться с проведенными или планируемыми мероприятиями органов государственной власти, составить представление о бизнес-климате в регионе;

- на сайте подробно раскрыта программа и порядок получения поручительства субъектами малого и среднего предпринимательства;

- посетители сайта Гарантийной организации имеют возможность ознакомиться с документами, регламентирующими его деятельность, с организационной структурой Фонда. На сайте присутствует обязательная к публикации информация об объеме средств, находящихся под управлением, с указанием активов (объектов инвестирования), в которых размещены средства Фонда, указана информация о точном объеме размещенных средств в отношении каждого банка;

- новостная лента сайта обновляется регулярно.

Таким образом, информация, представленная на сайте, соответствует требованиям Приказа Минэкономразвития от 25.03.2015 №167, в ред. от 04.02.2016г. к размещаемой на сайте гарантийной организации информации.

## **3. Условия, порядок формирования и использования гарантийного капитала.**

Размер гарантийного капитала Фонда на 31.12.2016 года, с учетом суммы полученных организацией субсидий (субвенций) из бюджетов всех уровней, доходов, полученных в результате размещения гарантийного капитала и выплат по договорам поручительств, составил 339 058, 30 тыс. руб.

Условия и источники формирования имущества организации определены Уставом «Фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики

Дагестан» согласно которого, формирование имущества Фонда в денежных и иных формах происходит за счет: добровольных имущественных взносов и пожертвований, выручки от реализации товаров, работ и услуг, дивидендов, получаемых по акциям, облигациям, другим ценным бумагам, субсидии из бюджета Республики Дагестан, а также субсидии из федерального бюджета, имущества и денежных средств, приобретенных и получаемых за счет предпринимательской деятельности (в том числе доходы, получаемые от размещения средств Фонда, доходы от предоставления гарантий (поручительств) по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства).

Имущество Фонда, используется для осуществления деятельности Фонда, оплаты труда работников, административных, хозяйственных и прочих расходов, необходимых для достижения целей деятельности Фонда.

Гарантийная организация для достижения уставных целей организации получает и перераспределяет финансовые средства, направленные на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства.

Единственным способом размещения денежных средств Фонда, предназначенных для предоставления поручительств, выбрано самостоятельное размещение денежных средств во вклады (депозиты).

Отбор кредитных организаций для размещения средств Фонда во вклады (депозиты) осуществляется на конкурсной основе, общие условия и критерии соответствия участников конкурса соответствуют гражданскому кодексу, общим и специальным требованиям, связанным с деятельностью гарантийных организаций в Российской Федерации. Основными критериями отбора кредитных организаций для размещения в них средств Фонда является предлагаемая ставка по депозиту.

При этом лимит размещения средств Фонда во вкладах (депозитах) и на счетах банков, установленный на конкретный банк, не превышает 34% от общего размера денежных средств Фонда.

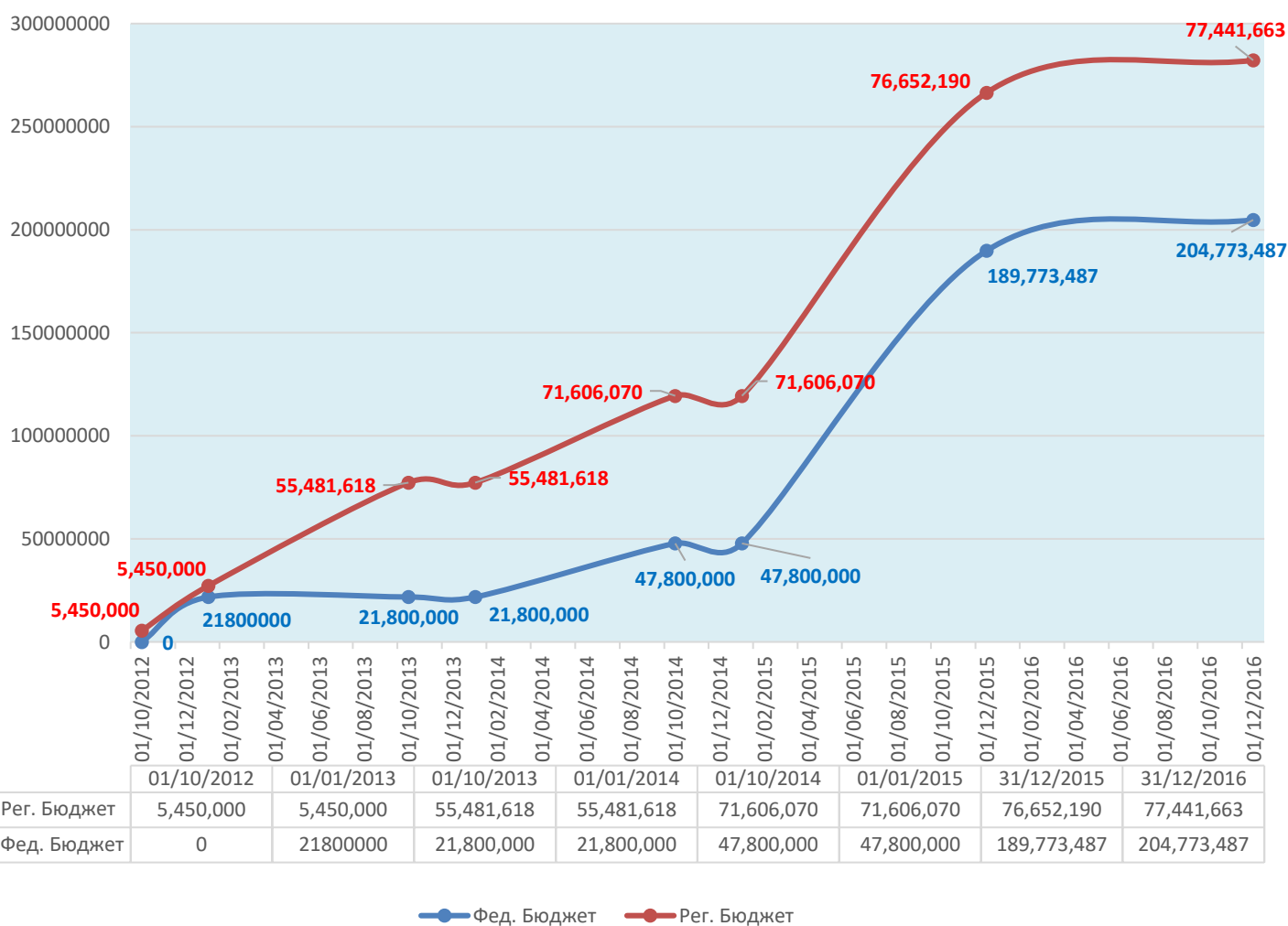
Информация об объектах инвестирования, в которых размещены средства, Гарантйная организация размещает на своем официальном сайте.

Графическое отображение динамики изменения объема (капитализация) имущества Фонда за счет средств бюджетов (по состоянию на 31.12.2016г.), а также за счет доходности инвестирования денежных средств Фонда во вклады (депозиты) представляются следующим образом:

## Капитализация ГО Дагестана (в руб.)



## Субсидии полученные из бюджетов (нарастающим итогом)



Капитализация «Фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан» по состоянию на 31.12.2016 года составляет 339,51 млн. рублей. Гарантийный капитал на 22,80% сформирован за счет средств регионального бюджета, на 60,31% за счет средств федерального бюджета и на 16,89% за счет накопленных процентов от размещения гарантийного капитала.

Средства, полученные в качестве субсидии, не используются для покрытия операционных расходов, связанных с текущей деятельностью Фонда.

#### **4. Порядок организации сотрудничества с кредитными организациями и установление лимита поручительств.**

##### **4.1. Порядок организации сотрудничества с кредитными организациями.**

Отбор кредитных организаций с целью заключения соглашений о сотрудничестве осуществляется в «Фонде содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан» на конкурсной основе.

Объявление о конкурсном отборе кредитных организаций размещается на сайте Фонда.

Условия и порядок проведения конкурсов по отбору кредитных организаций регулируется требованиями законодательства Российской Федерации, а также Регламентом принятия решений о заключении соглашений с финансовыми организациями о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств Фондом содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан (Утв. Приказом № 25 от «30» июля 2014 года).

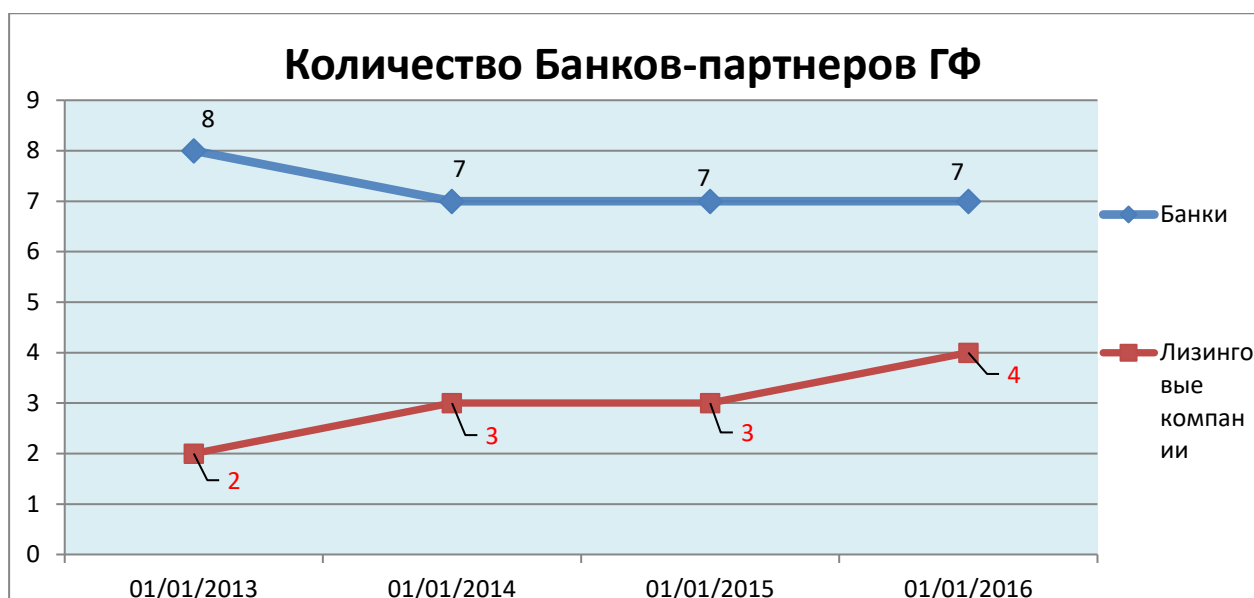
Кредитные организации вправе претендовать на положительное решение о заключении Фондом с ними соглашения в случае соответствия критериям и условиям отбора, предусмотренным Регламентом отбора.

Соглашение между Фондом и кредитными организациями заключается преимущественно по типовой форме, являющейся приложением к Регламенту отбора.

Типовое соглашение о сотрудничестве содержит требования о возложении на кредитную организацию оценки финансового состояния субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, представленного ими бизнес-плана и иных необходимых для получения кредита документов.

Условия информационного взаимодействия между кредитной организацией и Фондом прописаны в типовой форме соглашения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Фондом заключено 11 (одиннадцать) соглашений о сотрудничестве с кредитно-финансовыми организациями. Из них с 7 (семью) банками и 4 (четырьмя) лизинговыми компаниями



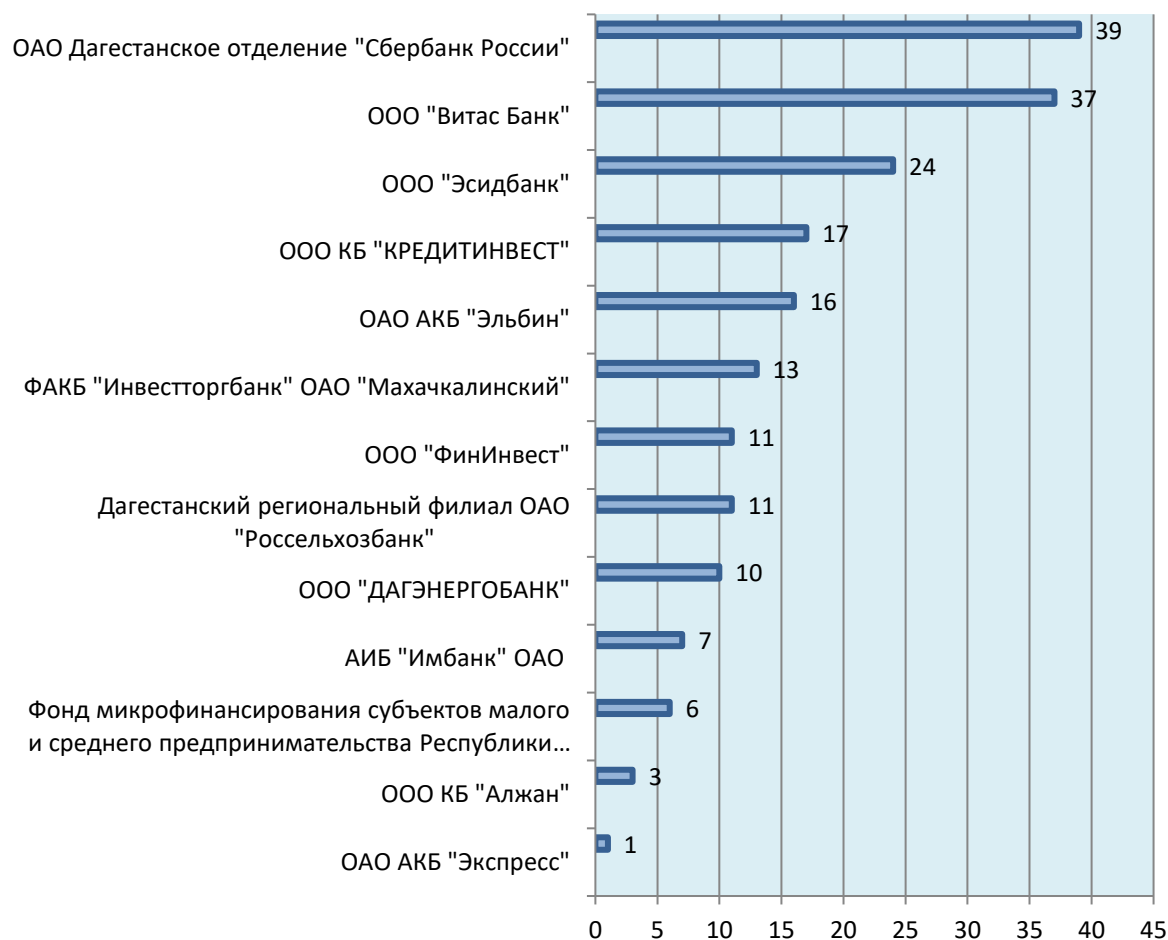
В настоящее время партнерами Фонда являются следующие банки: Дагестанское отделение «Сбербанк России», ФАКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) «Махачкалинский», Дагестанский региональный филиал АО «Россельхозбанк», Банк «Возрождение» (ПАО), ООО КБ «Кредитинвест» и КБ «Кредит-Москва». Фонд также сотрудничает с лизинговыми компаниями: ООО «Финмаркет», ОАО «МСП Лизинг», ООО «БизнесИнвест», ТнВ «Саада и Ко», что является положительным фактором в деятельности Фонда, поскольку дает возможность выбора кредитных продуктов, соответствующих потребностям и возможностям более широкого круга субъектов малого и среднего предпринимательства региона.

За весь период деятельности Фонда соглашения о сотрудничестве были расторгнуты с шестью кредитными организациями: в первом квартале 2010 года из программы Фонда был исключен АИБ «Имбанк» (ОАО), ОАО АКБ «Эльбин» и АКБ «Инвестторгбанк» (ФАКБ «Инвестторгбанк» был повторно принят в программу Фонда во втором квартале 2012 года), в четвертом квартале 2012 года из программы Фонда был исключен ОАО АКБ «Связь-Банк», во втором квартале 2013 года - ООО «Витас Банк», а во втором квартале 2014 года с ОАО АКБ «Экспресс». В 2015-16 году договоры с банками и лизинговыми компаниями не расторгались.

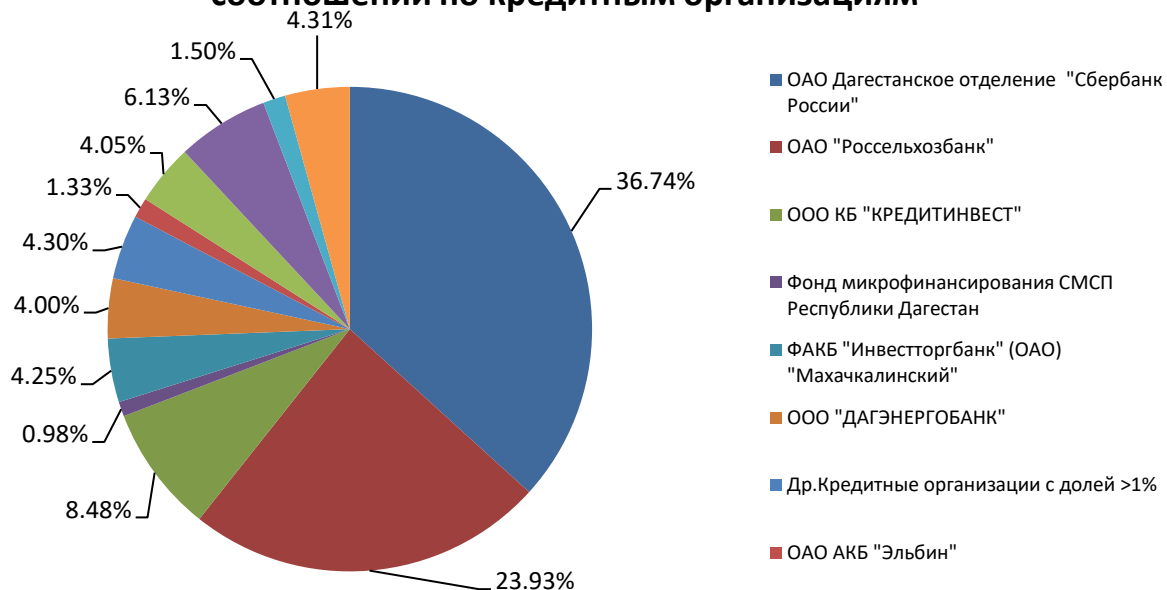
В 2016 году основной объем предоставленных поручительств пришелся на ОАО Дагестанское отделение «Сбербанк России» - 36,74%, данный банк (на 31.12.2016 года) привлек 39 поручительств на сумму 188,37 млн. рублей, что позволило выдать кредитов на сумму 449,20 млн. рублей. Следующим лидером среди банков-партнеров Фонда является Дагестанский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк» им привлечено 37 поручительств на сумму 122,70 млн. рублей, что составило 23,93% всех предоставленных поручительств, следующим банком активно привлекающим поручительства Фонда является ООО КБ «Кредитинвест» им привлечено 17 поручительств на сумму 43,47 млн. рублей, что составило 8,48% всех поручительств и позволило привлечь кредитов в сферу малого и среднего бизнеса на сумму 86,0 млн. рублей, далее можно выделить ООО «Витас Банк» - привлечено 37 поручительств на сумму 31,43 млн. рублей позволившим получить кредитов субъектами МСП на сумму 61,25 млн. рублей, что составило 6,13% от всего портфеля поручительств.

Соотношение количества поручительств и общих сумм поручительств в разрезе по кредитным организациям- партнерам Фонда представлено на следующих диаграммах:

### Количество выданных поручительств в разрезе по кредитным организациям, на 31.12.2016 г. (за весь период деятельности Фонда)



### Предоставленные поручительства в процентном соотношении по кредитным организациям



Представленные диаграммы позволяют наглядно увидеть, что несмотря на большое количество банков-партнеров, а также лизинговых организаций, сотрудничающих с Некоммерческой организацией «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан» 60,67% от общей суммы на которую выданы поручительства приходится всего на 2 банка: ОАО Дагестанское отделение «Сбербанк России» и Дагестанский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк». Наименее активно сотрудничающими с Фондом по программе предоставления поручительств являются АКБ «ЭНО» (более чем за два года банк не заключил ни одного договора поручительства) и ОАО «МСП Лизинг» (Фонд сотрудничает с данной лизинговой компанией с начала 2013 года и за этот период не было заключено ни одного поручительства). Гарантской организации можно рекомендовать продолжить политику диверсификации портфеля поручительств между различными банками, чтобы избежать ситуации зависимости от определенных кредитных организаций.

#### **4.2. Порядок расчета лимитов.**

Общие принципы порядка установления общего лимита поручительств, а также лимита на конкретные финансовые организации раскрыты в Регламенте принятия решения о заключении с банками соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств (данный документ был утвержден Приказом № 25 от 30 июля 2014г.).

Согласно пункту 3.9 Регламента, по итогам рассмотрения Заявлений Банков и заключения Конкурсной комиссии Фонда, Генеральный директор Фонда выносит решение об установлении общего лимита и лимитов на конкретные финансовые организации.

Согласно пункту 3.10 Регламента, общий лимит поручительств Фонда устанавливается Генеральным директором Фонда, исходя из величины активов Фонда и других финансовых показателей деятельности Фонда.

Согласно пункту 3.11 Регламента, лимиты на конкретный Банк устанавливаются Генеральным директором Фонда с учетом объема кредитного портфеля, исходя из количества Банков-партнеров, заявки Банка, объема неиспользованных (не выбранных) поручительств Фонда, объема произведенных в пользу Банка выплат по заключенным договорам поручительства, размера предъявленных Банком к Фонду требований по ранее выданным поручительствам и т.п.

Согласно пункту 3.11 Регламента, лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, не может превышать 34% от общего лимита поручительств Фонда.

В Гарантском фонде присутствует внутренний документ, регламентирующий методику расчета лимитов. Согласно данным, предоставленным Гарантским фондом, коэффициент мультипликатора гарантского капитала устанавливается исходя из суммы депозитов в банках, что может понести за собой определенные риски. По сведениям Фонда, значение мультипликатора гарантского капитала, установленное в последний раз, составляло значение 3.

Фондом разработана система управления финансовыми рисками, которая основывается на системе лимитов и ограничений, позволяющей обеспечить приемлемый уровень рисков Гарантийной организации.

## **5. Порядок предоставления и качество сформированного портфеля поручительств.**

### **5.1. Порядок и условия предоставления поручительств.**

Предоставление поручительств в обеспечение исполнения кредитных обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства перед банками и порядок исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства определен Регламентом предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан и исполнения обязательств по договорам поручительства по кредитным договорам (новая редакция) (Утв. Приказом № 103 от «22» сентября 2015 года).

Гарантийная организация предоставляет поручительства по кредитным обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства перед банками, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве.

Процедура привлечения поручительства Фонда не обременена необходимостью совершения трудно исполнимых действий, сбора и подготовки большого количества документов и информации.

Поручительство предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Дагестан сроком не менее 3 месяцев; предоставившим самостоятельное обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30% от суммы обеспечиваемого кредита и процентов на него.

Привлечение поручительства Фонда возможно лишь по кредитным договорам заключенным на срок не менее трех месяцев.

Субъекты малого и среднего предпринимательства, кроме того, не должны:

- иметь за 6 (Шесть) месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга, договоров о предоставлении банковской гарантии.

- иметь на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением поручительства Фонда просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;

- иметь в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, применения в отношении себя процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность такого субъекта подлежит лицензированию).

Поручительство Фонда предоставляется организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства:

- не имеющим за 6 (Шесть) месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга, договоров о предоставлении банковской гарантии;



- не имеющим на последнюю отчетную дату задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;
- в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, применения в отношении себя процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность такого субъекта подлежит лицензированию);
- предоставившим самостоятельное обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30% от суммы обеспечиваемого обязательства.

Фондом не предоставляется поручительство по договорам, получаемым на цели проведения расчетов по оплате текущих расходов по обслуживанию действующих кредитов, исполнения существующих на момент обращения за поручительством Фонда неисполненных обязательств перед гарантом из соглашения о банковской гарантии, а также погашения задолженности и уплаты прочих платежей перед лизингодателем.

### **Параметры выдачи поручительства**

Фактически осуществляемые ГФ направления деятельности	Предоставление поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по: - Кредитным договорам;
<b>1. Предоставление поручительств по кредитным договорам (параметры)</b>	
Размер ответственности ГФ на одного заемщика в абсолютном выражении, млн. руб.	Не более 10% от активов Фонда
Размер ответственности ГФ на одного заемщика в относительном выражении, %	Размер одного поручительства не может превышать 70% от суммы обеспечиваемого кредита и процентов на него, 20 млн. руб.
Ответственность ГФ (сумма кредита/сумма кредита и процентов)	Сумма кредита
Наличие рассрочки при оплате вознаграждения ГФ	Имеется
Размер вознаграждения/ставка	На 1 год – 1% годовых От 1 до 2х лет – 2% за весь период От 2х и более лет – 2.75% за весь период
Размер обеспечения предоставляемого субъектом МСП (вид обеспечения)	Не менее 30% от суммы обязательств в части возврата
Ограничения по сроку поручительства	нет
Ограничения по сроку кредитного договора	Не менее трех месяцев
Срок рассмотрения документов по заявке на поручительство	3 (три) рабочих дня с момента предоставления полного пакета документов
Максимальный лимит ответственности на Банк	Не превышает 20% от лимита поручительств Фонда
Сумма кредита, млн. руб.	Без ограничений
Ответственность ГФ	Субсидиарная

В предоставлении поручительства Гарантйная организация отказывает субъектам предпринимательской деятельности, являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашений о разделе продукции, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации, а так же осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

Общими условиями предоставления поручительства Фонда предусмотрено, что им обеспечивается не более 70% от суммы обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства, организации поддержки инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, в части возврата суммы основного долга по кредитному договору.

Ответственность Фонда за исполнение кредитного обязательства субъектом малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства ограничено суммой основного долга по кредиту и не распространяется на уплату процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) субъектом своих обязательств перед кредитором по договору.

Процедура привлечения поручительства Фонда сопряжена с совершением ряда последовательных и взаимосвязанных, в ряде случаев совместных, действий субъекта малого и среднего предпринимательства, кредитной организации и самого Фонда.

Гарантйная организация в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, с даты получения заявки на получение поручительства, обязан подтвердить предоставление поручительства или сообщить об отказе.

Договор поручительства заключается между банком, субъектом малого и среднего предпринимательства/организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и Фондом в простой письменной форме. Типовая форма договора поручительства является приложением к Регламенту предоставления поручительств.

Поскольку поручительство Фондом предоставляется на возмездной основе, субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, обязательства которого обеспечиваются, после оформления договора поручительства обязаны в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней оплатить Гарантйному фонду вознаграждение.

Согласно данным предоставленным Фондом ставка вознаграждения за предоставляемые Фондом поручительства составляет:

На 1 год – 1% годовых

От 1 до 2х лет – 2% за весь период

От 2х и более лет – 2.75% за весь период

Однако, у Фонда отсутствует отдельный документ, регламентирующий порядок расчета и уплаты вознаграждения, а также размер самого вознаграждения. В новой редакции Регламента предоставления поручительства отсутствует указание на размер вознаграждения, что делает деятельность Фонда менее прозрачной.

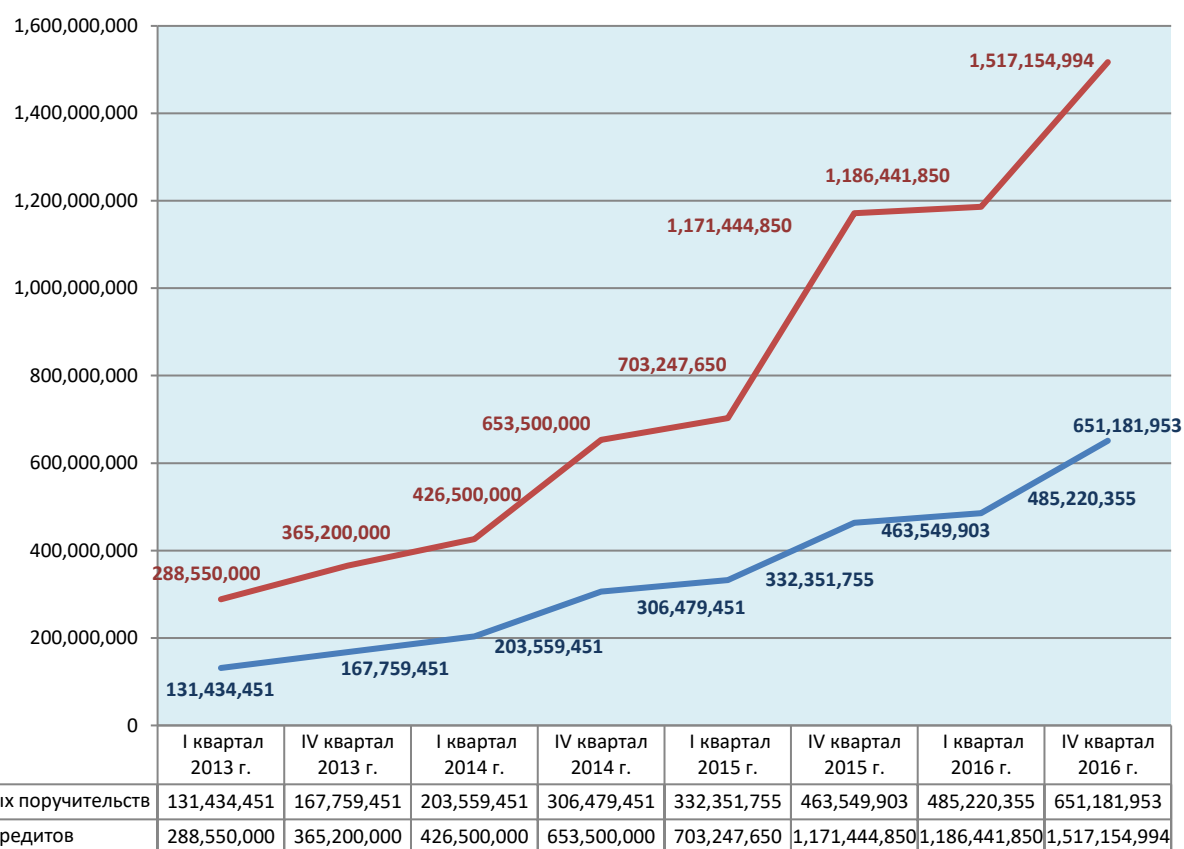
Фондом в период его деятельности не было произведено ни одного отказа в предоставлении поручительства.

## 5.2. Портфель предоставленных поручительств.

Портфель поручительств Фонда начал формироваться во втором квартале 2009 года. По состоянию на 31.12.2016 года, за весь период деятельности, Гарантийная организация предоставила 227 поручительств по кредитам и лизинговым договорам на общую сумму 651,18 млн. рублей, что позволило привлечь в сферу малого бизнеса кредитах ресурсов на сумму 1 517,15 млн. рублей.

Графически портфель Гарантийной организации, и его изменение за 3 (три) последних года деятельности представлен следующим:

**Объем предоставленных ГО поручительств по кредитным и лизинговым договорам (нарастающим итогом, в руб.)**

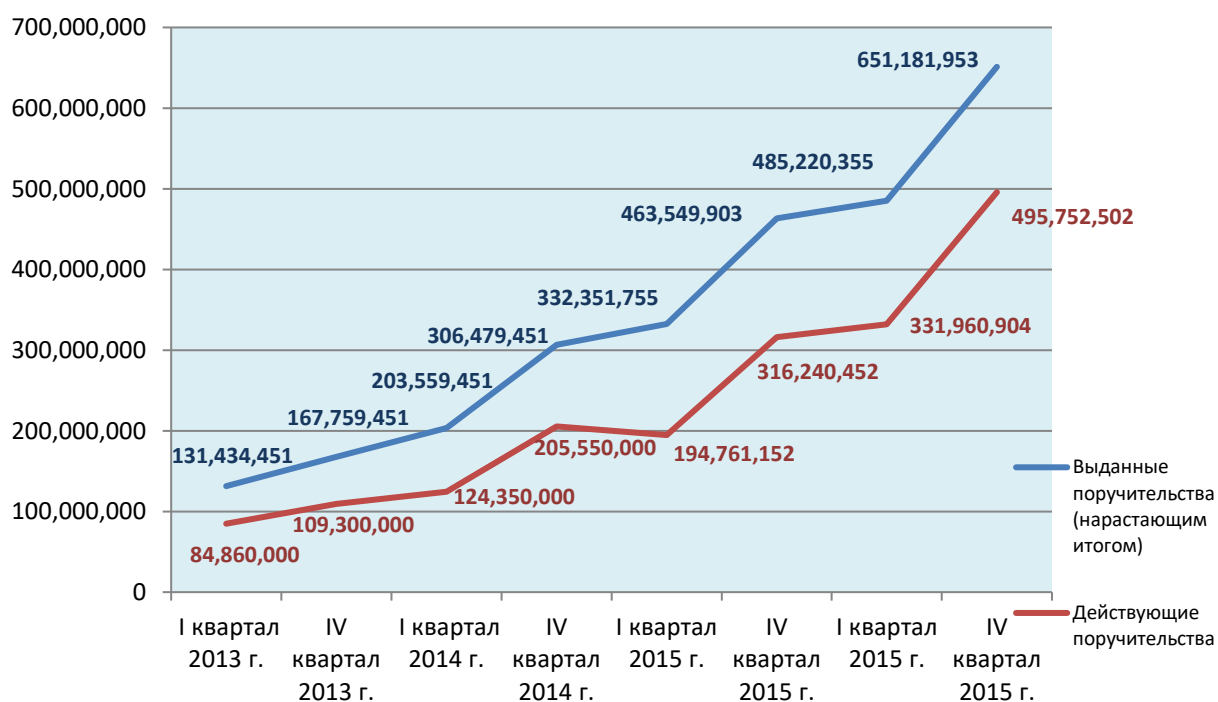


При этом в 2016 году значительно выросло количество предоставленных поручительств по кредитам и лизинговым договорам, в сравнении с предыдущими периодами. Так в 2016 году – выдано 55 поручительств, в 2015 году – 35 поручительств, в 2014 – 26 поручительств. Значительно изменился и объем денежных средств, на которые были выданы поручительства, увеличившись более чем в 2 раза за 2015-2016 годы, что отражено на следующих графиках:

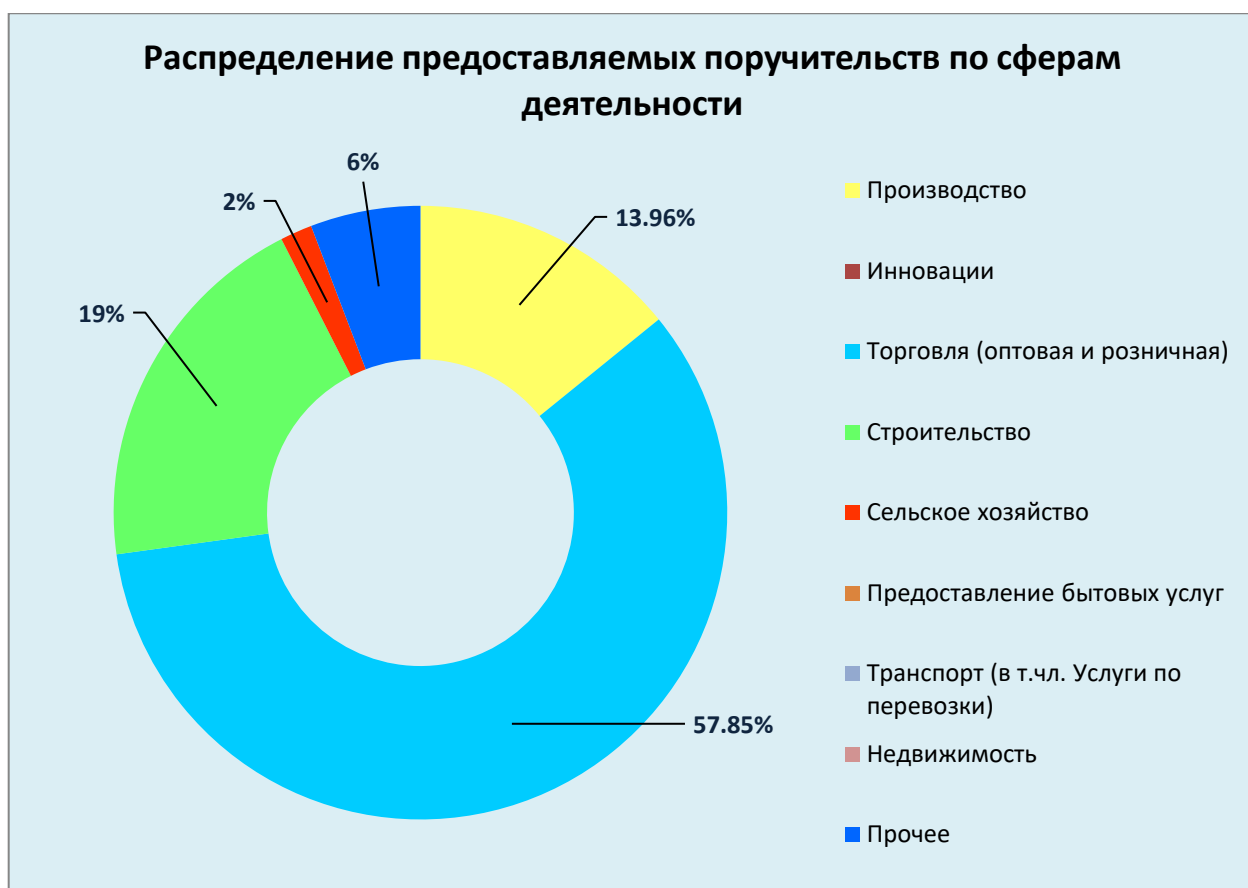
### Соотношение количества выданных и действующих поручительств



### Соотношение количества выданных и действующих поручительств (по сумме поручительств, в руб.)

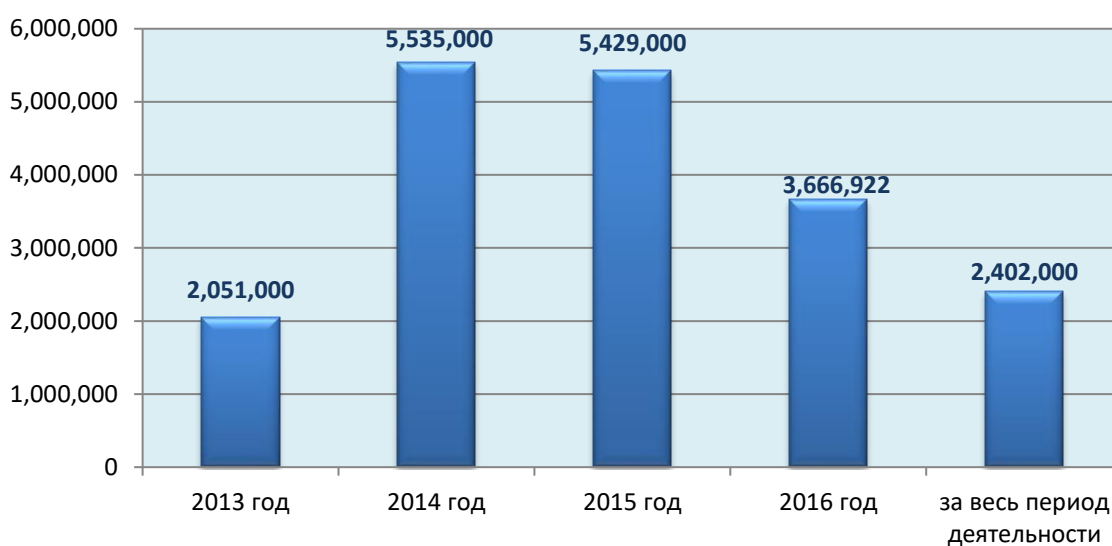


Таким образом, исходя из представленных для анализа данных можно сделать вывод о том, что деятельность «Фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан» имеет положительную динамику в направлении решения заявленных учредительными документами Фонда целей и задач.



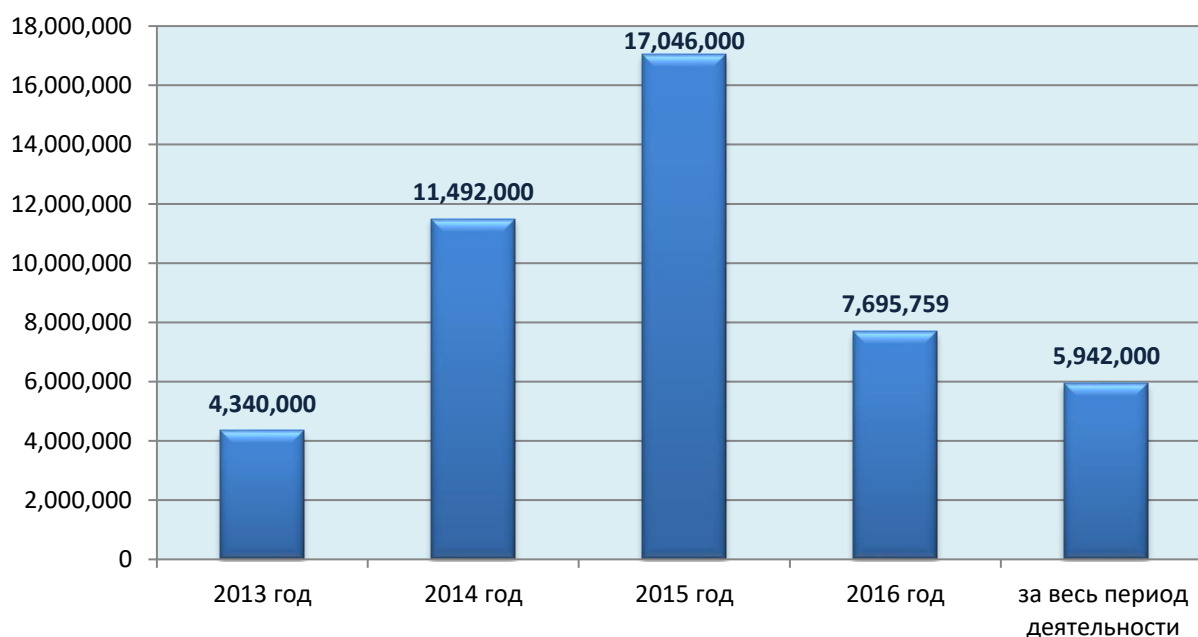
При рассмотрении портфеля предоставленных поручительств в разрезе сфер деятельности Заемщиков, по кредитным договорам которых были предоставлены поручительства, видно, что наибольший объем поручительств пришелся в 2016 году на сферу торговли 57, 85% от всех предоставленных поручительств, на общую сумму 74,25 млн.рублей, по поручительствам в сферу строительства было предоставлено 24,92 млн. рублей, что составило 19,41% от портфеля поручительств по кредитным договорам, в производственную сферу поручительств по кредитным договорам было предоставлено 17,92 млн.руб. – 13,96% от портфеля поручительств, 5,72% портфеля поручительств по кредитным договорам составили поручительства на прочие сферы деятельности, на сумму 7,35 млн. рублей, и самое небольшое количество поручительств пришлось на сферу сельского хозяйства – 1,75 млн.рублей, или 2 % от портфеля поручительств.

### Средний размер суммы поручительства (в руб.)



По состоянию на 31.12.2016 года средний размер поручительства по заключаемым договорам составил 3,66 млн. рублей, что ниже чем в предыдущие годы деятельности Фонда. Так в 2015 году средний размер поручительства составлял 5,43 млн. рублей, по итогам 2014 года средний размер предоставляемого поручительства составлял 5,53 млн. рублей, по итогам 2013 года - 2,05 млн. рублей, по итогам 2012 года - 1,75 млн. рублей, по итогам 2011 года - 1,94 млн. рублей, а по итогам 2010 года 1,73 млн. рублей. Однако средний размер поручительства в 2016 году выше, чем средний размер поручительства за все периоды деятельности Гарантйной организации, и значительное увеличения количества выданных поручительств в 2016 году компенсирует снижение среднего размера поручительств.

### Средний размер суммы кредита, предоставленного под поручительство ГО (в руб.)



Средний размер кредита предоставляемого под поручительство Фонда, по состоянию на 31.12.2016 года составил 7,69 рублей, что значительно ниже в предыдущие периоды. Все привлеченные в 2016 году кредиты были обеспечены поручительствами Фонда в среднем на 47,5%.

Максимальный размер предоставленного поручительства за весь период деятельности Фонда составляет 20 млн. рублей, а минимальный размер поручительства 150 тыс. рублей.

Максимальный размер процентной ставки по кредитам, привлеченным под поручительство Фонда, составляет 25% годовых, минимальная процентная ставка составляет 11% годовых.

Что касается договоров поручительства, которые были предоставлены в обеспечение договоров лизинга, то средняя сумма поручительства по таким договорам составила 1,73 млн. рублей при среднем сроке договора поручительства в 1085 дней. Максимальный размер поручительства по договору лизинга составил 3,76 млн. рублей, а минимальный 360 тыс. рублей. Максимальная процентная ставка составила 18% годовых, а минимальная 14%. В 2015 году поручительства по договорам лизинга не предоставлялись.

По состоянию на 31.12.2016г., за 2016 Фондом произведено 4 выплаты на общую сумму – 5 919 256 рублей, что ниже чем в предыдущий отчетный период, так в 2015 году Фондом было произведено 5 выплат на сумму 20 915 700 рублей, что значительно превышает размер выплат, произведенных за предыдущие периоды деятельности. По состоянию на 01.07.2015 было произведено 6 выплат на сумму 8,20 млн. рублей (1-я выплата на сумму 252,21 тыс. рублей была произведена в четвертом квартале 2011 года, 2-я на сумму 2 023,81 тыс. рублей пришлась на первый квартал 2013 года, а 3-я и 4-я выплаты были произведены в первом квартале 2014 года на сумму 1,50 млн. рублей, а 5-я и 6-я на общую сумму 4,42 млн. рублей в первом полугодии 2015 года). В порядке регресса был возвращен 450,93 тыс. рублей.

### **5.3. Учет производимых операций средствами программного обеспечения. Информационная система.**

По информации, предоставленной Гарантийным фондом, в организации используется специализированная компьютерная программа «АИС Гарантийная организация», разработчиком которой является компания АБСофт-Плюс (Чувашская Республика, г. Чебоксары). Данная компьютерная программа позволяет вести следующий учет:

- учет заключенных договоров (договор поручительства, кредитный договор);
- учет лимитов банков;
- учет выполненных обязательств по выданным поручительствам (учет поступающих в фонд требований кредиторов по заключенным договорам);
- учет произведенных выплат за СМСП в пользу кредиторов;
- учет проводимой работы фондом направленной на возврат средств в порядке регресса).

### **6. Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству (производства выплат по заключенным договорам поручительства).**

Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству (производства выплат по заключенным договорам поручительства) определен предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан.

Порядок выполнения обязательств по выданным поручительствам, действующий в Гарантийном фонде, имеет ряд особенностей, поскольку с согласия банков-партнеров поручительство, предусматривает субсидиарную ответственность Фонда.

Договором поручительства предусмотрено, что основанием для исполнения Фондом обязательства по нему, в случае неисполнения кредитного обязательства субъектом малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, является предъявленное кредитной организацией требование.

В период предшествующий предъявлению требования об исполнении договора поручительства кредитной организации надлежит выполнить ряд условий и обязанностей, таких как:

В срок не позднее 8 (Восьми) рабочих дней с даты неисполнения или надлежащего исполнения должником обеспечиваемого обязательства кредитор в письменной форме уведомляет об этом Гарантийная организация с указанием вида и суммы, неисполненных должником, обязательств и расчета его задолженности перед кредитором, а в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней направляет письменное требование (претензию) к должнику, указанное требование в тот же день в копии направляется кредитором в Гарантийная организация.

Требование об исполнении договора поручительства кредитором Гарантийному фонду может быть предъявлено лишь по истечении не менее 90 (Девяносто) календарных дней с даты неисполнения субъектом малого и среднего предпринимательства, организации поддержки инфраструктуры субъектов малого и среднего предпринимательства своих обязательств по кредитному договору.

В течение этого срока кредитор обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от должника надлежащего исполнения обязательства. Регламентирующим документом и договором поручительства Гарантийная организация определил ориентировочный перечень таких мер, подлежащих принятию банком.

Предъявляемое к Гарантийному фонду требование должно содержать реквизиты договора поручительства, реквизиты обеспечиваемого договора, наименование должника, сумма требований с разбивкой на сумму основного долга и проценты на нее, расчет ответственности Фонда, номера счетов, срок удовлетворения требования.

Наряду с указанными выше данными, к требованию кредитная организация прилагает копию документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования; расчет задолженности должника и ответственности поручителя, копии документов, подтверждающих наличие задолженности, справка о принятых мерах с копиями документов, Копия решения суда о взыскании задолженности, копии исполнительный листов, удостоверенная банком копия постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти заемщика либо невозможности установить адрес заемщика или местонахождения имущества заемщика).

При отсутствии возражений, Гарантийная организация обязана не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты получения требования, на основании единоличного распоряжения Исполнительного директора, перечислить денежные средства в соответствии с расчетом ответственности на указанные банком реквизиты, а в случае наличия оснований, в течение 5 (Пяти) рабочих дней направляет мотивированные возражения.



Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента предъявления им в банк поручения на перечисление средств со счета при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа банку, в пользу которого осуществляется выплата.

В Гарантйной организации утвержден и действует Регламент работы Фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан по «гарантйным» выплатам.

По состоянию на 31.12.2016 г. Фондом РД было произведено 15 выплат на общую сумму 35 613 624,00 рубля, что составляет 10,5 % от гарантйного капитала организации, такой процент выплат может быть расценен, как приемлемый, однако Фонду следует рекомендовать обратить особое внимание на деятельность, по оценке кредитоспособности клиентов Гарантйной организации.

## **7. Порядок работы по взысканию денежных средств.**

Согласно пункту 1 статьи 365 ГК РФ к поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора.

Статья 384 ГК РФ предусматривает, что право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права.

Главой 24 ГК РФ, посвященной перемене лиц в обязательстве, в качестве одного из обстоятельств, при наступлении которого права кредитора переходят к третьему лицу на основании закона, прямо названо исполнение поручителем обязательства должника (ст. 387 ГК), что свидетельствует о том, что к поручителю, исполнившему свое обязательство, переходят права кредитора по обеспеченному обязательству на основании закона.

Анализ указанных выше норм действующего законодательства свидетельствует о том, что поручитель приобретает права, обеспечивающие основное обязательство, постольку, поскольку поручитель является правопреемником кредитора по основному обязательству. Таким образом, реализация поручительства приводит к переходу прав кредитора к исполнившему свои обязательства поручителю.

В Гарантйном фонде утвержден и действует Регламент работы Фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан по «гарантйным» выплатам.

## **8. Заключительные положения.**

В ходе исследования с целью подготовки Отчета Исполнитель проверил осуществляемую Фондом деятельность на соответствие законодательству Российской Федерации, учредительным документам, иным распорядительным и внутренним нормативным актам, оценил эффективность деятельности по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан.

### 8.1. Выводы.

Гарантийная организация был учрежден Постановлением Правительства Республики Дагестан от 30.11.2011 года «О создании Фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан». Учредитель – Республика Дагестан.

Основные цели деятельности Фонда определены Уставом и предусматривают «создание благоприятных условий для развития кредитования малого и среднего предпринимательства на территории Республики Дагестан, обеспечения равного доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам коммерческих банков, микрофинансовых организаций, лизинговых организаций, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан по привлеченным на возвратной основе средствам», что соответствует законодательству Российской Федерации и нормативным актам Министерства экономического развития РФ.

В настоящее время Генеральным директором Фонда является Абулмуслимов Рустам Арсланалиевич, имеющий высшее юридическое образование по специальности «юриспруденция» и стаж работы по специальности с 1999 года.

Главным бухгалтером Фонда является Айгубова Мадина Магомедовна, имеющая высшее экономическое образование по специальности «бухгалтерский учет анализ и аудит» и стаж работы по специальности с мая 2007 года.

Квалификация руководящего состава Фонда соответствует Приказу Минэкономразвития РФ от 25.03.2015 №167.

Гарантийная организация имеет собственный официальный сайт в телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.dagfsc.ru>.

В соответствии с п.2.1.49. Приказа №167 Гарантийная организация должна ежеквартально размещать на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или сайте уполномоченного органа субъекта Российской Федерации, ответственного за реализацию государственной программы (подпрограммы) субъекта Российской Федерации, содержащей мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства, информацию об объеме средств, находящихся под управлением, с указанием активов, в которых размещены такие средства, а также их доходности.

На сайте представлена раскрытая информация об инвестиционной деятельности организации (размещении денежных средств).

Капитализация Фонда по состоянию на 31.12.2016 года составляет 339,05 млн. рублей. Гарантийный капитал на 22,80% сформирован за счет средств регионального бюджета, на 60,31% за счет средств федерального бюджета и на 16,89% за счет накопленных процентов от размещения гарантийного капитала.

Средства, полученные в качестве субсидии, не используются для покрытия операционных расходов, связанных с текущей деятельностью Фонда.

По состоянию на 31.12.2016 года Фондом заключено 11 (одиннадцать) соглашений о сотрудничестве с кредитно-финансовыми организациями. Из них с 7 (семью) банками и 4(четырьмя) лизинговыми компаниями

Отбор кредитных организаций с целью заключения соглашений о сотрудничестве осуществляется на конкурсной основе.

Объявление об отборе кредитных организаций размещается на сайте Фонда.

Условия и порядок проведения конкурсов регулируется положениями и требованиями законодательства Российской Федерации и Регламента принятия решения о заключении соглашения с финансовыми организациями о порядке сотрудничества по предоставлению поручительства Фондом содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан.

Кредитные организации вправе претендовать на положительное решение о заключении Фондом с ними соглашения в случае соответствия критериям и условиям отбора, предусмотренным разделом 2 Регламента отбора.

Общие принципы порядка установления общего лимита поручительств, а также лимита на конкретные финансовые организации частично раскрыты в Регламенте принятия решения о заключении с банками соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств (данный документ был утвержден Приказом № 25 от 30 июля 2014 года).

Согласно пункту 3.10 Регламента, общий лимит поручительств Фонда устанавливается Генеральным директором Фонда, исходя из величины активов Фонда и других финансовых показателей деятельности Фонда, система управления финансовыми рисками в Фонде основывается на системе лимитов и ограничений, позволяющей обеспечить приемлемый уровень рисков Гарантийной организации.

Фондом Приказом № 103 от «22» сентября 2015 года принят ряд документов:

1.Регламент предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан и исполнения обязательств по договорам поручительства, заключенных с лизинговыми компаниями и лизингополучателями (Приказ № 103 от «22» сентября 2015 года)

2.Регламент предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан и исполнения обязательств по договорам поручительства по договорам займа (Приказ № 103 от «22» сентября 2015 года)

3.Регламент предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан и исполнения обязательств по договорам поручительства по договорам о предоставлении банковской гарантии (новая редакция) (Приказ № 103 от «22» сентября 2015 года)

4. Регламент предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан и исполнения обязательств по договорам поручительства по кредитным договорам (новая редакция) (Приказ № 103 от «22» сентября 2015 года) которые учитывают требования Приказа Минэкономразвития от 25.03.2015 г.

Качество действующих в настоящее время в Гарантийном фонде документов, регламентирующих деятельность фонда следует признать соответствующим нормативной базе РФ.

Партнерами Фонда являются Банки (ОАО «Сбербанк России», ФАКБ «Инвестторгбанк», ОАО «Россельхозбанк, ООО «Эсидбанк», ООО «Дагэнергобанк», АКБ «ЭНО», ООО КБ «Кредитинвест» и ООО КБ «Алжан»), лизинговые компании (ООО «Финмаркет» и ОАО «МСП Лизинг»), так и микрофинансовые учреждения (ООО «ФинИнвест» и Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан), что способствует расширению возможности выбора кредитных продуктов, соответствующих потребностям и возможностям широкого круга субъектов малого и среднего предпринимательства региона.

Портфель поручительств Фонда начал формироваться во втором квартале 2009 года. По состоянию на 31.12.2016 года, за весь период деятельности, Гарантийная организация предоставила 227 поручительств по кредитам и лизинговым договорам на общую сумму 651,18 млн. рублей, что позволило привлечь в сферу малого бизнеса кредитах ресурсов на сумму 1 517,15 млн. рублей.

Количество предоставленных поручительств выросло почти в 2 раза, можно отметить положительную динамику в предоставлении поручительств.

Фондом регламентировано, что субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства при получении поручительства должен предоставить не менее 30% собственного обеспечения по кредиту, а значит все (100 %) кредитов, по которым Гарантийная организация выступает в качестве поручителя, являются частично обеспеченными.

В соответствии с внутренними регламентирующими документами Фонда, размер выданного поручительства может составлять до 70% от суммы обязательств заемщика по договору в части суммы основного долга.

Данное обстоятельство свидетельствует о высоком уровне диверсификации кредитного риска по конечным заемщикам, что оказывает позитивное влияние на эффективность деятельности фонда.

Учитывая необходимость соблюдения принципов доходности, ликвидности и возвратности для сохранения и накопления денежных средств представляется эффективным использование Фондом средств для размещения их во вклады (депозиты) в качестве инструмента, являющегося наиболее стабильно положительным и гарантирующим приемлемый уровень доходности, дающего возможность эффективно прогнозировать его колебания.

Существенными позитивными характеристиками данной формы размещения части гарантийного капитала является отсутствие затрат со стороны Фонда на размещение, возможность самостоятельно управлять суммами и сроками размещения денежных средств, рост процентных ставок при негативной экономической ситуации в стране.

Деятельность некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан» по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в целом соответствует требованиям нормативных правовых актов, регулирующих деятельность гарантийных организаций в Российской Федерации.

## **ВЫВОД:**

Деятельность некоммерческой организацией «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан» по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан является **эффективной**, соответствующей требованиям нормативной правовой базы РФ.