

УКАЗАНИЯ

за изготвяне на Инвестиционна политика и Бизнес план за изпълнение на финансов инструмент Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията covid-19, финансиран по ОП „Иновации и конкурентоспособност“ 2014-2020

ВЪВЕДЕНИЕ

- Настоящите Указания за съставяне на Инвестиционна политика и Бизнес план („Указания“) са изготвени във връзка с условията, посочени в документацията за избор на Банка партньор („Документацията“)

УКАЗАНИЯ ЗА ПОДАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ. ПОЯСНЕНИЯ

- Настоящият Документ е разделен в три обособени секции, а именно Обща информация, Инвестиционна политика („Инвестиционна политика“) и Бизнес план („Бизнес план“).
- Всеки Кандидат представя Обща информация и предлага Инвестиционна политика и Бизнес план.
- По собствена преценка и желание, Кандидатът би могъл да предостави и допълнителна информация, която счита за съществена и необходима, въпреки че подобна информация не е изисквана изрично.
- ФМФИБ няма формално изискване за обема на Инвестиционната политика и Бизнес плана, но кандидатите следва да се стремят да представят информацията в кратка и ясна форма.
- Документът и неговите приложения се представят на хартиен и електронен носител (CD или USB флаш). Документът следва да бъде представен във файлов формат, който позволява прегледа му от най-общо разпространените програми за тексто-обработка (напр. docx/doc или pdf).
- Голяма по обем информация, представена в табличен вид, следва да бъде подадена във файлов формат *.xlsx/xls.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Представяне на Кандидата

- Кратка информация за Кандидата, включително:
 - правен статут;
 - акционерна/ дялова структура
 - корпоративно управление
 - наличие на външен кредитен рейтинг;

Опит на Кандидата с Финансови инструменти

- Кратка информация за опита на участника в изпълнението на сходни финансови инструменти.

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Уредба за изпълнение

- Кратка обосновка за интереса на Кандидата да изпълнява конкретния финансов инструмент (ФИ)

Осигуряване на финансиране

- Участникът следва да посочи на кратко източниците на средствата за финансиране на кредитите включени в Гарантирания портфейл, в т. ч. собствени средства и/или външно финансиране, и други приложими.

Методология за подбор и оценка на Крайните получатели. Управление на портфейла

- Участникът следва да представи кратко описание на процеса, който ще се прилага за проучване и оценка на кредитоспособността на Крайните получатели, в т. ч.:
 - Подход за оценка на кредитоспособността на Крайните получатели
 - Процедури за одобрение на кредитите;
 - Процедура по мониторинг;
 - Процедура по събиране на вземанията;
 - Политика за управление на риска.

Ценова политика, която ще бъде приложена по отношение на кредитите

- Кандидатът предоставя общо описание на подхода си при определяне на лихвения процент, приложим към кредитите, вкл. конвенция за отчитане на дните при начисляване на лихвения процент.
- Размерът на наказателната лихва по просрочените вземания (ако е приложимо).
- Кандидатите следва да представят и информация за всякакви други такси и/или неустойки и/или санкции, които налагат на кредитополучатели при неспазване на периодичността на погасяване на кредита.

Прехвърляне на ползата от Портфейлната гаранция към КП

- Кандидатът следва да посочи допълнителните облекчения, които ще предостави на Крайните получатели, спрямо стандартните си условия в резултат на икономическата полза от Портфейлната гаранция с оглед прехвърляне на ползата (икономическото предимство) от него към крайния получател, съгласно представената в процеса на избор методология.
- Кандидата следва да посочи очакваните видове приемливи обезпечения съгласно кредитната си политика.

Целеви крайни получатели

- Кратко представяне на очакваната структура на портфейла (т.е. целеви сегмент, съгласно сегментацията на банката, дял на обратното и на инвестиционно финансиране, брой крайни получатели)

Финансови продукти, които ще се предлагат

- Описание на кредитните продукти, които се очаква да бъдат включени в Гарантирания портфейл.

Подход за прилагане на Лихвената субсидия (съчетание на ФИ с безвъзмездни средства)

- Кратко представяне на механизма за комбинация на гаранцията с Лихвената субсидия.

БИЗНЕС ПЛАН

Механизъм за управление, координация и отчитане изпълнението на ФИ

- Кандидатът описва подхода, който ще се приложи при изпълнението на Гаранционния инструмент, вкл. нивото на капацитет и опит на ключовите служители в екипа, отговорен за изпълнението му.
- Кандидатът посочва подхода си при прилагането на правилата за минималните помощи de minimis, включително организацията и контролната среда в тази връзка.

Модел за изпълнение на Инвестиционната политика

- Представяне на модела за изпълнение на Инвестиционната политика (т.е. уточняване на необходимостта от въвеждане на конкретни процедури, правила, контролна среда или адаптиране/ приспособяване на вече съществуващи и т.н.).

Динамика на кредитния портфейл

- Представяне на основните допускания за развитие на Гарантирания портфейл за периода на включване и до края на Гаранционното споразумение.

Лостов ефект

- Кратко представяне на Целевия размер на гарантирания портфейл спрямо размера на Гаранционния лимит.

$$\text{Ефект на лоста} = \frac{1}{\text{Процент на покритие на гаранцията}} * \frac{1}{\text{Таван на загубите}}$$

Загуби от неплащане от страна на КП

- Представяне на основните допускания във връзка с очакваните нетни загуби от неплащане от страна на КП.

Финансово-оперативна прогноза

- Кандидатът следва да представи Финансово-оперативните прогнози, като приложение към Бизнес плана, във формата, посочен в образец № 1.
- Финансово-оперативната прогноза следва да е представена и на електронен носител във формат *.xlsx.xls., който да позволява преглед на формулите и връзките по направените изчисления.