

УТВЕРЖДЕНО
Правлением Гарантийного фонда
Республики Тыва
(протокол № АС-4/2019 от «11» сентября 2019 г.)

МЕТОДИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
Унитарной некоммерческой организации
Гарантийный фонд Республики Тыва

г. Кызыл 2019 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Республики Тыва, внутренними документами, регламентирующими деятельность Унитарной некоммерческой организации Гарантийный фонд Республики Тыва» (далее – «Гарантийный фонд Республики Тыва/Фонд») и направлена на предотвращение возникновения неблагоприятных последствий в результате предоставления поручительств Фонда.

1.2. Основные понятия, используемые в настоящей Методике:

1.2.1. **Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства** (далее – **организация инфраструктуры**) – коммерческая или некоммерческая организация, созданная, осуществляющая свою деятельность или привлекаемая в качестве поставщика (исполнителя, подрядчика) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и оказания им поддержки.

1.2.2. **Поручительство Фонда** – обязанность отвечать за исполнение обязательств по кредитным договорам, договорам займа, банковской гарантии, финансовой аренды (лизинга) субъекта малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру перед Кредитной организацией за счет средств Фонда, оформленное договором поручительства.

1.2.3. **Средства Фонда** - выделенные Фонду денежные средства бюджетов всех уровней и иных источников, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру, путем предоставления поручительств.

1.2.4. **Субъекты малого и среднего предпринимательства** - потребительские кооперативы и коммерческие организации, внесенные в единый государственный реестр юридических лиц, а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие критериям отнесения к категории субъектов малого или среднего предпринимательства в соответствии с положениями Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и законодательством Российской Федерации, а также включенные в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2.5. **Финансовые организации** - входящее в финансовую систему страны учреждение, организация, осуществляющее операции с финансовыми ресурсами, регулирующее финансовые связи и отношения. В данной Методике под финансовыми организациями понимаются кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые организации.

1.2.6. **Фонд** – Гарантийный фонд Республики Тыва - юридическое лицо, предоставляющее обеспечение по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах займа, банковской гарантии, финансовой аренды (лизинга) и иных договорах, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2. Идентификация рисков

2.1. К типичным рискам Фонда относятся:

2.1.1. **Систематический риск** – риск несения потерь по выданным поручительствам вследствие существенного негативного изменения внешних и макроэкономических факторов;

2.1.2. **Финансовый риск** – риск возникновения у Фонда убытков, вследствие неисполнения должником обязательств перед Финансовой организацией, в соответствии с условиями договора. К указанным обязательствам относятся обязательства должника по полученным кредитам, займам, банковской гарантии, оплате имущества, в соответствии с финансовой арендой (лизингом).

Концентрация финансового риска проявляется в предоставлении крупных кредитов или гарантий, стоимости имущества, переданного по договору лизинга, отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Финансовой организации к отдельным отраслям экономики;

2.1.3. **Рыночный риск** – риск возникновения у Фонда убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов инвестиционного портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Фонд, вследствие применения ограничений по использованию финансовых инструментов, не предполагает негативного влияния валютного и фондового риска, за исключением влияния макроэкономических факторов экономики;

2.1.4. **Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

2.1.5. **Риск ликвидности** – риск убытков, вследствие неспособности Фонда обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности Фонда возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Фонда (в том числе вследствие несвоевременного/ненадлежащего исполнения обязательств заемщика перед Финансовой организацией);

2.1.6. **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Фонда и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций, нарушения их сотрудниками или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик)

применяемых Фондом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а так же в результате воздействия внешних факторов;

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности финансовой организации);

- нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а так же условий заключенных договоров;

2.1.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск уменьшения числа контрагентов, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Фонда, качестве оказываемой им Поддержки или характере деятельности в целом;

2.1.9. Стратегический риск – риск возникновения у Фонда убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Фонда и выражающиеся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Фонда, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Фонда.

3. Основные цели управления рисками

3.1. Обеспечение устойчивого развития Фонда в рамках Программы деятельности Фонда, утвержденной Правлением Фонда.

3.2. Обеспечение и защита интересов учредителя, кредиторов, контрагентов Фонда, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Фонда, чтобы принимаемые Фондом риски не создавали угрозы для деятельности Фонда и его партнеров.

3.3. Повышение эффективности управления финансовыми активами и увеличение объема предоставления поручительств Фонда субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры.

3.4. Сохранность и увеличение средств областного и федерального бюджетов, предоставляемых в целях поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры в регионе, а также собственных средств Фонда.

3.5. Усиление конкурентных преимуществ Фонда.

3.6. Обеспечение единого понимания рисков на уровне Фонда и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

4. Задачи управления рисками

4.1. Создание классификации рисков, которым может быть подвержен Фонд обеспечение их идентификации, оценки и контроля.

4.2. Выработка и совершенствование единых подходов, принципов и методов управления выявленными рисками, направленных на минимизацию рисков/последствий при принятии решений, снижение потерь и обеспечение устойчивости функционирования Фонда.

4.3. Определение допустимого уровня приемлемых рисков в соответствии со стратегией развития Фонда.

4.4. Обеспечение сохранения высокой репутации Фонда, как финансового института поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры.

4.5. Достижение минимального размера финансовых потерь.

4.6. Управление Фондом с учетом риска на основе распределения экономического капитала.

5. Система управления рисками

Система управления рисками функционирует на основе реализации повторяющегося цикла процессов на уровне отдельных проектов и задач и на уровне стратегического управления Фондом:

- **Идентификация рисков** с составлением перечня возможных рисков при выполнении поставленных целей и задач на уровне Фонда и на уровне отдельных подразделений Фонда;
- **Оценка рисков**, включая описание, измерение и анализ рисков. Результаты идентификации и оценки рисков, оформляется в заключении ответственного сотрудника Фонда – риска-менеджера. На данном этапе оцениваются присутствующие риски, с которыми сталкивается Фонд при отсутствии какого-либо воздействия с его стороны по изменению вероятности или степени влияния данного риска;
- **Выработка мероприятий по управлению рисками**, их нейтрализации и контролю принятия решений об уровне принимаемых рисков. На данном этапе определяются остаточные риски, остающиеся с учетом проведения мероприятий по управлению рисками (снижение рисков). В качестве результатов этого этапа выступают решения: уклонение от рисков, минимизация рисков, перераспределение и передача рисков, принятие рисков;
- **Контроль реализации мероприятий по управлению рисками**, включая оценку эффективности мероприятий. Инструментами контроля выступают принятые нормативы, лимиты, порядки, регламенты, политики и иные внутренние нормативные документы Фонда.

6. Оптимальный уровень риска

6.1. Оптимальный уровень риска представляет собой систему показателей, характеризующих уровень риска, который Фонд способен нести при обеспечении сохранности капитала в соответствии со стратегическими целями и задачами.

6.2. Оптимальный уровень риска состоит как из количественных, так и из качественных показателей, некоторые из которых через систему лимитов доводятся до Финансовых организаций для обеспечения того, чтобы профиль риска точно отражал стратегию развития.

6.3. В Фонде действуют ограничения по максимальным размерам поручительств, максимальному объему единовременно выдаваемого поручительства, срокам и суммам размещения денежных средств во вклады (депозиты) кредитных организаций, гарантийный лимит на одного субъекта малого и среднего предпринимательства, организацию инфраструктуры, лимит условных обязательств на Финансовые организации, установленные

законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Фонда, утвержденные Правлением Фонда.

7. Ограничения и минимизация рисков

7.1. В Фонде действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков Фонда.

7.2. Система лимитов и ограничений Фонда состоит из следующих элементов:

- Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры;
- Гарантийный лимит на субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организацию инфраструктуры, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры;
- Максимальная ответственность Фонда перед Финансовой организацией на момент предъявления требования Финансовой организацией по договору, обеспеченному поручительством Фонда;
- Общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств);
- Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
- Лимит условных обязательств на Финансовую организацию.

7.3. Лимиты Фонда устанавливаются высшим органом управления Фонда – Правлением Фонда. Изменение лимитов Фонда, в том числе установленных на конкретную Финансовую организацию, также осуществляется на основании решения высшего органа управления Фонда.

7.4. С целью минимизации рисков разработана система нормативных документов Фонда, которые включают в себя:

- Порядок определения размера поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) Унитарной некоммерческой организацией Гарантийный фонд Республики Тыва в следующем финансовом году;
- Порядок отбора субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Унитарной некоммерческой организации Гарантийный фонд Республики Тыва с ними при предоставлении поручительств и независимых гарантий;
- Порядок работы Унитарной некоммерческой организации Гарантийный фонд Республики Тыва с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на договорах, обеспеченных поручительством.

а. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств

8.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее - допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет" в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).

Допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации).

8.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств участников закупок или субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки по Договорам (далее - фактический размер убытков), рассчитывается, как отношение объема исполненных обязательств Фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств и (или) независимых гарантий за весь период деятельности Фонда.

8.3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.

б. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящую Политику

Настоящая Политика утверждается Правлением Фонда.

Предложения о внесении изменений, дополнений в Политику могут вноситься членами Правления Фонда, генеральным директором Фонда и рассматриваются на заседании Правления Фонда.

Утвержденные изменения, дополнения в настоящую Политику либо новая редакция Политики вступают в силу с момента их утверждения Правлением Фонда. Изменения в Политику вносятся по мере необходимости.