

Утверждена
Распоряжением Министерства
экономического развития
Карачаево-Черкесской Республики
№ _____ от « ____ » _____ 2020 г.

_____ А.Х. Накохов

М.П.

Политика управления рисками
Автономного учреждения «Гарантийный фонд поддержки
предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики»

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика Управления Рисками разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 03 июля 2016 года №265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации: от 28 ноября 2016 года №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Постановлением Правительства Карачаево-Черкесской Республики от 09 февраля 2017 года №17 «О государственной программе «Стимулирование экономического развития Карачаево-Черкесской Республики на 2017 - 2020 годы» и иным действующим законодательством Российской Федерации и Карачаево - Черкесской Республики.

1.2. Политика Управления Рисками (далее — Политика) регулирует систему управления рисками с целью минимизации общего уровня риска деятельности РГО и защиты Гарантийного капитала. Политика является обязательной для применения всеми подразделениями РГО и всеми ее работниками. В настоящей Политике используются следующие понятия:

«Региональная Гарантийная организация» - Автономное учреждение «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики» (далее «РГО»).

«Субъект малого и среднего предпринимательства» - субъекты малого и среднего предпринимательства - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям (далее — субъекты МСП).

«Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – Организации инфраструктуры поддержки).

«Финансовая организация» - профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли, кредитный потребительский кооператив, микрофинансовая (микрокредитная) организация (Далее — ФО).

«Гарантийный капитал» – сумма активов РГО, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств по предоставленным поручительствам.

«Кредитный портфель» - совокупность выданных ФО кредитов под поручительство РГО.

«Поручительство РГО» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства договор поручительства, согласно которому РГО обязуется перед ФО отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Лимит поручительств, установленный для финансовой организации» – максимальный объем поручительств РГО перед конкретной ФО – партнёром РГО по предоставлению кредитов субъектам МСП и Организациям инфраструктуры поддержки Карачаево-Черкесской Республики под поручительства РГО;

«Общий лимит поручительств» - максимальный объем всех действующих поручительств РГО перед ФО – партнёрами по предоставлению кредитов субъектам МСП и Организациям инфраструктуры поддержки Карачаево-Черкесской Республики под поручительства РГО.

«Лимит поручительств, установленный в отношении одного заемщика» - максимальный совокупный объем поручительств РГО, одновременно действующих в отношении одного Заемщика (по действующим договорам).

«Заемщик» – субъект МСП или Организация инфраструктуры поддержки физическое лицо, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа с финансовой организацией, по обязательствам которого РГО предоставляет поручительство.

«Директор РГО» – единоличный исполнительный орган АУ «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики».

2. Классификация рисков

2.1. Кредитный риск - риск возникновения у РГО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

2.2. Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния РГО вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы РГО, так и на стоимость его активов и обязательств.

2.3. Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности РГО обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

2.4. Операционный риск - риск возникновения у РГО убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения операций (сделок) законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников РГО, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

2.5. Правовой риск - риск возникновения у РГО убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации.

2.6. Репутационный риск - риск потери РГО ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости РГО, качестве предоставляемых услуг и характере деятельности РГО в целом.

2.7. Стратегический риск - риск возникновения у РГО убытков или не до получения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития РГО, и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать РГО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей РГО.

2.8. Риск потери управления - риск возникновения у РГО убытков в результате низкой оперативности и/или несогласованности (некомпетентности) принимаемых решений, выражающееся в неадекватной оценке текущего состояния (конъюнктуры) рынка финансовых услуг (продуктов), в неправильной или недостаточно полной оценке возможного экономического эффекта от проводимой операции (сделки), неполном учете факторов, определяющих их прибыльность.

2.9. Технологический риск - риск возникновения у РГО убытков или прекращения ее деятельности в результате отказа или ненадлежащей работы систем технологического обеспечения работы РГО.

2.10. Нефинансовые риски - риски, возникновение которых не связано с проведением каких-либо операций (сделок) и/или предоставлением услуг. К нефинансовым рискам относятся риски, перечисленные в п. 2.4.-2.9.

3. Цели политики

3.1. Основная цель управления рисками – содействие в достижении целей РГО, определенных Уставом, а также обеспечение эффективной и непрерывной деятельности РГО и исполнения ею взятых на себя обязательств. Политика определяет цели, инструменты, методы и процессы управления существенными для РГО видами рисков и выделяет следующие этапы:

- анализ выявленных рисков и их оценка;
- ограничение идентифицированных рисков;
- постоянный мониторинг рисков и контроль установленных ограничений;
- организация независимого и прозрачного учета принятых рисков.

3.2. Инструменты Политики:

- система ограничений;

- система полномочий и принятия решений;
- система параметров управления рисками;
- коммуникационная политика (в том числе информационная система);
- система контроля;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях.

Одним из инструментов Политики является эффективно функционирующая система лимитов и ограничений. Система лимитов и ограничений призвана устанавливать определенные пределы на принятие РГО чрезмерных рисков. Превышение соответствующих пределов не допускается.

3.2.1. Система лимитов и ограничений включает:

- предельную емкость на объем действующих условных обязательств кредитного характера, которая устанавливается исходя из отношения финансовых активов, денежных средств и денежных эквивалентов к сумме условных обязательств кредитного характера (поручительств) РГО;
- операционные годовые лимиты РГО на вновь принятые условные обязательства кредитного характера; операционные лимиты условных обязательств кредитного характера РГО на ФО- партнеры;
- операционные лимиты условных обязательств кредитного характера РГО на Заемщика или группу связанных Заемщиков;
- операционные лимиты кредитного риска финансовых инструментов РГО, устанавливаемые на отдельных контрагентов;
- ограничения на размещение средств во вкладах (депозитах) на каждую конкретную ФО;
- ограничения по размеру и сроку не освоения лимита поручительств каждой конкретной ФО;
- ограничения по отношению объема требований финансовой организации к РГО по просроченным и неисполненным обязательствам Заёмщиков к общему объему действующих в отношении данной ФО поручительств;
- ограничения по максимальному объему ответственности РГО по заключаемому договору поручительства;
- ограничения по максимальному размеру вознаграждения за предоставление поручительства.

Лимитные ограничения, установленные на определенный плановый период, имеют целью регулировать и контролировать долгосрочную финансовую устойчивость РГО.

3.2.2. Система полномочий и принятия решений.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Полномочия органа, курирующего РГО:

- определение суммы и средств РГО, размещаемых во вкладах (депозитах);

- согласование нормативного акта, регламентирующего порядок и условия конкурсного отбора ФО на размещение средств РГО во вкладах (депозитах);
- согласование предельно допустимого лимита на размещение средств РГО во вкладах (депозитах);
- согласование методики расчета общего лимита поручительств;
- согласование нормативного акта, регламентирующего порядок и условия конкурсного отбора ФО на заключение соглашений с РГО по программе сотрудничества по предоставлению поручительств субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки;
- согласование максимально допустимого уровня отношения объема требований финансовой организации к РГО по просроченным и неисполненным обязательствам Заёмщиков, к общему объему действующих в отношении данной ФО поручительств;
- согласование максимального объема ответственности РГО по заключаемому договору поручительства;
- согласование максимального размера поручительства на одного Заёмщика или группы связанных Заёмщиков по каждому конкретному целевому направлению и совокупного размера по всем целевым направлениям;
- согласование максимального размера вознаграждения за предоставление поручительства;
- согласование санкций к банкам-партнёрам за неполное или полное неосвоенные лимита поручительств, дифференцированных по размеру и сроку не освоения.

3.2.3. Система параметров управления рисками.

Для обеспечения надлежащего управления рисками РГО и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками для принятия надлежащего управленческого решения по снижению влияния соответствующего риска в целом на РГО.

Задачи системы параметров управления рисками: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных рисков РГО; прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем; предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для РГО размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления рисками: адекватность характеру и размерам определенного направления деятельности РГО, внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов, возможность количественной оценки соответствующих параметров, непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров, осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений, технологичность использования, экономичность, наличие самостоятельных информационных потоков по нефинансовым рискам.

3.2.4. Коммуникационная политика.

Основными целями коммуникационной политики является:

- формирование достоверной информации о РГО;
- формирование положительного образа РГО, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

Основополагающими принципами коммуникационной системы являются: максимальная честность и открытость РГО в освещении состояния и размеров рисков, а также системы управления этими рисками; постоянство и преемственность разработки и реализации коммуникационных мероприятий; учет особенностей каждого направления деятельности РГО.

Основными средствами достижения задач коммуникационной системы являются: информирование потенциальных Заёмщиков - субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП об условиях предоставления поручительств (видах обеспечиваемых обязательств, сроках, размерах вознаграждения и т.п.), информирование финансовых организаций об условиях заключения соглашений для предоставления поручительств по видам обеспечиваемых обязательств, об условиях размещения средств РГО на депозитах; наличие возможности своевременного информирования общественности о решениях, принимаемых РГО в области управления рисками, о состоянии и размерах рисков; постоянный контакт с партнерами и Заёмщиками, формирующими значительную часть операций (сделок) РГО.

3.2.5. Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

➤ Первый уровень: организация контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного направления деятельности РГО в целом; мониторинг состояния и размера определенных рисков; контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения РГО под воздействием чрезмерных рисков; предотвращение нахождения РГО под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков; недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском; недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива; контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

➤ Второй уровень — осуществляет вышестоящий орган: недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам; осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности деятельности РГО; предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности РГО под воздействием соответствующего чрезмерного риска; недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов РГО;

осуществление контроля адекватности параметров управления рисками текущему состоянию и стратегии развития РГО; контроль соответствия доходности определенного направления деятельности уровню соответствующих рисков.

➤ Третий уровень - осуществляет АО «Корпорация «МСП»: недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на РГО в целом; общий контроль функционирования системы управления рисками РГО.

3.2.6. Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

В целях управления определенными рисками РГО в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Цели и задачи комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является недопущение существенного ухудшения состояния деятельности РГО и/или достижение соответствующим риском критического для РГО значения.

Задачи.

Ограничение во времени использования нештатных процедур управления определенными рисками РГО. Минимизация перекрестного влияния определенных рисков, в том числе снижение влияния конкретного риска на РГО в целом. Предотвращение возникновения аналогичных кризисных ситуаций в будущем. Возврат соответствующих банковских рисков в состояние, в котором возможно управление определенным риском с использованием исключительно штатных (стандартных) процедур. Основным принципом разработки и, в особенности, реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам рисков является невозможность проведения какой - либо операции (сделки), совершения определенного действия, ухудшающего исходную ситуацию; любая операция (сделка), действие, совершаемые в рамках утвержденного комплекса мероприятий, должны быть «не хуже» (с точки зрения состояния и размера определенного риска) предшествующих и должна быть направлена на выведение деятельности (РГО в целом) из кризисного состояния.

4. Заключительные положения

4.1 Настоящая Политика является документом внутреннего пользования, подлежит утверждению Директором РГО.

4.2 Подготовка и направление необходимых документов, регламентируемых в соответствии с настоящей Политикой, осуществляется в соответствии с действующими общими правилами делопроизводства и требованиями действующего законодательства без разработки специальных шаблонных форм.

4.3 Настоящая Политика может быть дополнена или изменена по решению Директора РГО.

4.4 Решения РГО, связанные с применением инструментов управления рисками, принимаются в порядке, установленном внутренними документами РГО.