

ОДОБРЕНЫ
Решением Правления
28 июня 2016 г.
(протокол № 367/16)

**ЕДИНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
НАЦИОНАЛЬНОЙ ГАРАНТИЙНОЙ СИСТЕМЫ**

Москва 2016

Оглавление

1. Основные понятия, термины и определения.....	3
2. Общие положения.....	7
3. Цели и задачи Системы управления рисками НГС.....	8
4. Принципы управления рисками в рамках НГС.....	8
5. Организация Системы управления рисками НГС.....	17
6. Основные требования к управлению кредитным риском в рамках НГС.....	24
7. Основные требования к управлению риском ликвидности в рамках НГС.....	44
8. Основные требования к управлению операционным риском в рамках НГС.....	45
9. Основные требования к управлению правовым риском в рамках НГС.....	54
10. Основные требования к управлению репутационным риском в рамках НГС.....	56
11. Основные требования к внутренним нормативным документам по организации Системы управления рисками в рамках НГС.....	58
12. Требования к отчетности по управлению рисками в рамках НГС.....	60
<u>Приложение №1</u>	<u>.....</u>
<u>Алгоритм определения достаточности собственных средств (капитала) Участника НГС.....</u>	<u>62</u>
<u>Приложение №2</u>	<u>66</u>
<u>Приложение №3</u>	<u>.....</u>
<u>Алгоритм расчета общего операционного лимита Участника НГС.....</u>	<u>71</u>
<u>Приложение №4</u>	<u>.....</u>
<u>Алгоритм расчета общего операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера перед отдельными финансовыми организациями.....</u>	<u>74</u>
<u>Приложение №5</u>	<u>.....</u>
<u>Подход к установлению лимита условных обязательств на банк-партнер</u>	<u>75</u>
<u>Приложение №5.1.....</u>	<u>.....</u>
<u>Требования по оценке качества организации кредитных процессов и управления кредитным риском в банках-партнерах.....</u>	<u>77</u>
<u>Приложение №6</u>	<u>.....</u>
<u>Перечень отчетности по рисками, составляемой в рамках НГС.....</u>	<u>79</u>

1. Основные понятия, термины и определения.

Андеррайтинг - процедура оценки финансового положения Субъекта МСП в соответствии с Методиками оценки, утверждаемыми Участниками НГС, с учетом настоящего Стандарта.

Базель – совокупность нормативных документов Базельского комитета по банковскому надзору, содержащих методические рекомендации в области управления рисками и капиталом финансовых институтов.

Банк – партнер - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Участником НГС Соглашение о сотрудничестве в рамках НГС.

Гарантия - Независимая гарантия / Поручительство, предоставляемые с соблюдением требований, содержащихся в утвержденных Технологических требованиях по предоставлению независимых гарантий, в том числе банковских, и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы.

Гарантийный лимит – предельная сумма Гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного Субъекта МСП и предоставленные одним Участником НГС.

Гарантийные продукты – стандартные параметры, устанавливающие разновидность Гарантий, определяющие основные параметры Гарантий в части сроков, условий предоставления и целевого назначения по предоставлению Гарантий Участниками НГС по обязательствам Субъектов МСП. Перечень Гарантийных продуктов отражен в Продуктовом Каталоге НГС. .

Группа связанных компаний (Группа, ГСК) - юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели или общих участников/ бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы.

Инструкция №139-И - Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков", с последующими изменениями и дополнениями.

Закон 209-ФЗ – Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Заключение – документ, подготавливаемый Службой рисков, и содержащий результаты оценки кредитного риска, проведенной в соответствии с требованиями настоящего Стандарта.

Кредитная заявка - подготавливаемый сотрудниками Банка-партнера документ или пакет документов, на основании которого уполномоченный орган Банка принимает кредитное решение в отношении Принципала.

Кредитное подразделение - подразделение Банка-партнера, ответственное за подготовку Кредитной заявки.

Корпоративный канал - способ получения Участником НГС заявки на предоставление гарантийной поддержки, при котором происходит прямое обращение субъекта МСП в НГС.

Корпорация – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Лимит условных обязательств на партнера - максимальный объем обязательств Участника НГС по своим Гарантиям, предоставленным в пользу партнера.

Малый сегмент – Заявки на предоставление Гарантий Субъектам МСП с общей потребностью гарантийной поддержки свыше 5 млн. руб. до 25 млн. рублей включительно.

Микро сегмент – Заявки на предоставление Гарантий Субъектам МСП с общей потребностью гарантийной поддержки до 5 млн. рублей включительно.

МСП – малое и среднее предпринимательство.

МСП Банк – Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк»).

НГС – Национальная гарантийная система, объединяющая гарантийные организации, которые во взаимодействии друг с другом обеспечивают значимую и эффективную поддержку субъектам МСП, малым и средним инфраструктурным проектам на федеральном и региональном уровнях, предоставляя Гарантии по единой технологии реализации государственной гарантийной поддержки Субъектов МСП.

Независимая гарантия – независимая гарантия, в том числе банковская, предоставляемая Корпорацией, МСП Банком в пользу Банка-

партнера в соответствии гарантийными продуктами Корпорации, МСП Банка.

Нижний средний сегмент – Заявки на предоставление Гарантий Субъектам МСП с общей потребностью гарантийной поддержки свыше 25 млн. рублей до 100 млн. рублей включительно.

Операционный лимит - максимальный объем обязательств Участника НГС по всем предоставленным Гарантиям.

Партнер – Банк-партнер или иная организация, принципалам которой оказывается гарантийная поддержка Участником НГС

Положение №283-П – Положение Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями.

Положение №254-П – Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с последующими изменениями и дополнениями.

Правовая служба – сотрудник/подразделение Участника НГС, в функции которого входит правовое обеспечение деятельности Участника НГС, а также оценка правоспособности Субъекта МСП (Заемщика) и/или лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика.

Приказ Минэкономразвития №74 - Приказ Министерства экономического развития России от 19.02.2015 №74 "Об утверждении основных положений Стратегии развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года".

Проектное финансирование - к проектному финансированию относятся кредиты, погашение которых в значительной степени (более 10% для Микро и Малого сегмента и более 25% для прочих сегментов) планируется за счет денежного потока, который должен возникнуть после реализации проекта.

Риск – возможность (вероятность) возникновения потерь (убытков) и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения/возникновения внешних или внутренних факторов риска.

Риск-аппетит (склонность к риску, аппетит к риску) – система количественных и качественных показателей деятельности Участника НГС, устанавливаемых в ходе бизнес-планирования в рамках НГС и характеризующих уровень риска, который может быть принят Участником

НГС при сохранении его финансовой устойчивости и достижении запланированных целей.

Система управления рисками НГС (СУР НГС) – комплекс мер методологического, организационного и информационно-технологического характера, направленных на идентификацию, анализ и оценку уровня рисков, принимаемых Участником НГС при осуществлении операций в рамках НГС, а также поддержание уровня рисков в рамках установленного для Участника НГС Риск-аппетита.

Служба рисков – сотрудник/подразделение Участника НГС, в функции которого входит управление рисками в рамках НГС.

Соглашение – Соглашение о сотрудничестве, заключенное Участником НГС с Банком – партнером.

Специальный режим – процесс рассмотрения заявок на предоставление гарантий Субъектам МСП, предполагающий использование сокращенного перечня документов Субъекта МСП и результатов проведенного Банком-партнером анализа информации о деятельности Субъекта МСП.

Средний сегмент – Заявки на предоставление Гарантий Субъектам МСП с общей потребностью гарантийной поддержки свыше 100 млн. рублей.

Субъект МСП (Заемщик/Принципал) – хозяйствующий субъект, соответствующий требованиям ст. 4 и 14 Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Телекоммуникационный канал связи – электронная почта, факс, сеть Телекс или аналоги перечисленных систем.

Технологический стандарт – Технологические требования по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС).

Требования к системе управления рисками НГС – настоящие единые требования.

Участник НГС – Корпорация, МСП Банк, региональные гарантийные организации (РГО).

Уполномоченный орган – Кредитный комитет, Правление, единоличный исполнительный орган Участника НГС и Банка-партнера или иной орган управления, в компетенцию которого входит принятие решения о выдаче Гарантии и/или кредита.

2. Общие положения.

2.1. Настоящие единые требования к системе управления рисками НГС (далее – Стандарт управления рисками, Стандарт, СУР НГС) разработаны в целях внедрения Участниками НГС единых подходов к организации управления рисками, возникающими в ходе реализации государственной гарантийной поддержки Субъектов МСП в рамках НГС.

2.2. Стандарт разработан с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, учредительных документов Участников НГС, требований и рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору в области управления рисками и капиталом, а также с учетом передовых практик управления рисками, применяемых российскими и зарубежными финансовыми институтами.

2.3. СУР НГС определяет минимальные требования к системам управления рисками Участников НГС. Участники НГС могут применять дополнительные инструменты и методы управления рисками при условии, что они не противоречат требованиям настоящего Стандарта.

2.4. Настоящий Стандарт содержит требования к:

- общим подходам к идентификации, оценке и контролю уровня значимых в рамках НГС рисков (в том числе путем установления лимитов);
- структуре и полномочиям органов управления рисками Участников НГС;
- порядку учета рисков при планировании деятельности Участников НГС;
- правилам формирования отчетности по уровню рисков в рамках НГС;
- структуре внутренних документов Участников НГС по управлению рисками.

2.5. Требования СУР НГС должны учитываться при разработке внутренних нормативных документов Участников НГС, определении их организационных структур и полномочий органов управления.

2.6. Положения настоящего Стандарта являются обязательными для Участников НГС в той части, в которой они не противоречат требованиям нормативных документов надзорных органов, регулирующих деятельность Участника НГС.

3. Цели и задачи Системы управления рисками НГС.

3.1. СУР НГС определяет цели, инструменты, методы и процессы управления существенными для НГС видами рисков на интегрированной основе.

3.2. Перед системой управления рисками НГС поставлены следующие основные цели¹:

3.2.1. Обеспечение выполнения Стратегии НГС при сохранении финансовой устойчивости, способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства.

3.2.2. Эффективное ограничение рисков, принимаемых Участниками НГС, с целью своевременного исполнения принятых обязательств.

3.2.3. Установление единых подходов к оценке, принятию и мониторингу принятых рисков для Участников НГС, интеграции систем управления рисками отдельных Участников НГС в единую систему управления рисками НГС.

3.2.4. Эффективное управление капиталом Участников НГС для обеспечения непрерывности деятельности с учетом рисков и приемлемого уровня достаточности собственных средств (капитала) Участника НГС.

3.2.5. Обеспечение прозрачности системы управления рисками в рамках обеспечения прозрачности деятельности НГС.

3.2.6. Приближение системы управления рисками НГС к стандартам Банка России и лучшим мировым практикам.

4. Принципы управления рисками в рамках НГС.

СУР НГС определяет следующие общие для всех Участников НГС принципы управления рисками.

4.1. Единство системы управления рисками НГС.

4.1.1. Интегрированное управление рисками НГС осуществляется путем установления единых стандартов управления рисками для всех Участников НГС. В рамках единых стандартов Участники НГС самостоятельно принимают решения в области управления рисками.

¹ СУР НГС не распространяется на дополнительные виды деятельности Участников НГС, связанные с микрофинансированием. Риски, вызванные вовлеченностью Участников НГС в микрофинансовую деятельность, оцениваются и регулируются в соответствии с иными документами.

4.1.2. Все Участники НГС внедряют в своей деятельности системы управления рисками, основанные на общих принципах управления рисками и стандартах управления рисками НГС.

4.1.3. Процессы управления рисками каждого Участника НГС в достаточной степени адаптированы к особенностям его деятельности и учитывают специфику рисков, воздействию которых он подвержен.

4.2. Осведомленность о риске.

4.2.1. Участники НГС должны обеспечить обязательный анализ потенциальных рисков при принятии решения о совершении операции и обязательный регулярный мониторинг уровня рисков после совершения операции.

4.2.2. Участниками НГС должен быть обеспечен независимый и прозрачный учет принятых рисков и регулярное информирование органов управления Участника НГС о размере принятых рисков.

4.2.3. Должно быть обеспечено регулярное информирование органов управления Корпорации (как основного центра компетенций НГС) о размере рисков, принятых отдельными Участниками НГС и НГС в целом (в рамках подготовки регулярной отчетности по рискам).

4.3. Ограничение уровня принимаемых рисков.

У Участников НГС должна действовать система лимитов и ограничений (нормативов), позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. СУР должна обеспечить контроль выполнения лимитов риска и нормативов для Участников НГС.

4.4. Управление деятельностью Участников НГС с учетом рисков.

4.4.1. Планирование деятельности Участников НГС должно осуществляться с учетом ожидаемых потерь по операциям предоставления гарантий / поручительств, а также с учетом необходимости соблюдения Участниками НГС обязательных нормативов (ограничений), предусмотренных настоящим Стандартом и требованиями регулирующих (надзорных) органов.

4.4.2. Для оценки эффективности деятельности Участников НГС должны использоваться показатели, отражающие уровень принятых Участниками НГС рисков.

4.5. Три линии защиты и культура управления рисками.

- 4.5.1. В целях контроля уровня принимаемых рисков во всех Участниках НГС должны быть выстроены три линии защиты:
- 4.5.1.1. Первая линия защиты (принятие рисков): все структурные подразделения Участников НГС при осуществлении операций должны участвовать в процессах управления риском путем соблюдения требований внутренних нормативных документов по управлению рисками. Участники НГС должны обеспечить знание требований стандартов по управлению рисками Участников НГС всеми работниками Участников НГС.
- 4.5.1.2. Вторая линия защиты (управление рисками): у каждого Участника НГС должна функционировать Служба рисков, ответственная за оценку и мониторинг уровня рисков, контроль установленных ограничений на уровень принимаемых рисков, подготовку риск-отчетности, методологическое обеспечение функции управления рисками Участника НГС (в том числе разработку и адаптацию инструментов управления рисками). Для РГО с численностью менее 8 человек функция Службы рисков может выполняться Руководителем РГО или сотрудником, отвечающим за рассмотрение заявок на предоставление Гарантий при условии, что в функционал данного сотрудника не входит привлечение клиентов и/или увеличение объемных показателей деятельности РГО.
- 4.5.1.3. Третья линия защиты (проверка): в рамках проверки проводится независимая оценка качества Систем управления рисками у Участников НГС и НГС в целом. Функция проверки СУР НГС выполняется подразделениями Корпорации. Подразделения аудита на уровне РГО не создаются.

4.5.2. У Участников НГС должна создаваться культура управления рисками путем коммуникации ценностей и целей управления рисками всем работникам Участников НГС, а также путем установления и контроля за соблюдением норм и стандартов управления рисками.

4.6. Независимость функции управления рисками.

Служба рисков должна быть независима от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и учет таких операций, и подчиняться непосредственно единоличному исполнительному органу управления Участника НГС или его заместителю.

4.7. Зависимость уровня и механизма принятия решения о совершении операции от величины риска.

Уровень и механизм принятия решения по совершению операций, несущих риск, устанавливается в зависимости от размера операции.

4.8. Проверка и контроль применимости моделей, используемых для оценки рисков.

Все модели, используемые Участниками НГС, должны проходить проверку перед внедрением, в том числе путем тестовой эксплуатации; в процессе использования должна быть организована регулярная проверка актуальности моделей (их соответствия рыночным условиям и историческим данным о потерях).

4.9. Классификация значимых рисков в рамках НГС.

4.10.1. Для целей определения подходов к управлению соответствующими рисками используется единая классификация значимых рисков, присущих деятельности в рамках НГС.

4.10.2. Участниками НГС применяется следующий перечень значимых типов рисков, подлежащих управлению:

- а) Финансовые риски:
 - кредитный риск;
 - риск ликвидности.
- б) Нефинансовые риски:
 - операционный риск;
 - правовой риск;
 - репутационный риск.

4.10.3. Участники НГС проводят идентификацию рисков, присущих их деятельности, на постоянной основе. С этой целью:

- Подразделение управления рисками Корпорации проводит идентификацию и оценку рисков, принимаемых НГС, и определение всех областей (направлений) деятельности Участников НГС, которые могут быть подвержены каждому выявленному риску, а также систематизацию и описание рисков в виде единого реестра значимых рисков Участников НГС.
- Реестр значимых рисков - документ, содержащий перечень идентифицированных рисков, которые могут оказывать влияние на деятельность Участника НГС, а также содержащий для каждого

риска его описание, источник риска, объект риска, оценку критичности риска, указание на владельца риска.

- Реестр значимых рисков обеспечивает полноту и точность представления всех значимых рисков Участников НГС, позволяет выделить риски, для которых необходимо разработать мероприятия по управлению ими. Реестр значимых рисков регулярно пересматривается и дополняется.
- Формирование реестра рисков НГС проводится на основании реестров рисков, получаемых Участниками НГС от Корпорации.

4.10.4. Классификация значимых рисков в рамках НГС подлежит обновлению и уточнению в случае выявления новых значимых рисков или переоценки существенности отдельных рисков. Корпорация составляет единый реестр значимых рисков НГС, в котором указывается, какие Участники НГС подвержены воздействию каждого из рисков. Также на основании оценок вероятности реализации и степени воздействия риска, указанных в реестрах рисков Участников НГС, осуществляется качественная оценка значимости риска для НГС в целом.

4.10.5. В процессе осуществления своей деятельности Участники НГС учитывают также возможность реализации рыночного риска, связанного с управлением финансовыми активами (т.е. риск снижения доходности финансовых инструментов, в которые были размещены временно свободные средства Участника НГС, риски изменения общерыночной ситуации по отраслям экономики и т.д.).

С учетом целей, задач и особенностей функционирования НГС, рыночный риск, в рамках настоящего Стандарта, не относится к категории значимых.

4.10. Нормативы Участников НГС.

При осуществлении деятельности Участники НГС должны обеспечивать соблюдение обязательных нормативов (лимитов/ограничений), предусмотренных настоящим Стандартом, а также нормативными актами надзорных (регулирующих) органов. Нормативы МСП Банка и других Участников НГС, деятельность которых регулируется Банком России, рассчитывается по алгоритму, предусмотренному требованиями нормативных актов Банка России. В

части нормативов, нерегулируемых вышеуказанными нормативными актами, применяются положения настоящего Стандарта.

4.11.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Участника НГС.

4.11.1.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Участника НГС регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Участника НГС и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала), необходимых Участнику НГС для покрытия значимых рисков.

4.11.1.2. При осуществлении деятельности Участники НГС (кроме МСП Банка, уровень достаточности капитала которого определяется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России) должны обеспечивать соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала) в размере не менее 20%².

4.11.1.3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Участников НГС (кроме МСП Банка) рассчитывается с использованием алгоритма, предусмотренного Приложением №1 к настоящему Стандарту.

4.11.1.4. При нарушении установленных в данном разделе ограничений Участник НГС должен в течение двух рабочих дней уведомить о факте нарушения подразделение управления рисками Корпорации и устранить нарушения в максимально короткий срок (в зависимости от выбранного перечня мер по устранению нарушений, составленного в соответствии с п.5.4.4.4 настоящего Стандарта).

4.11.2. Норматив максимального размера риска на одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов.

4.11.2.1. Норматив максимального размера риска на одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов регулирует (ограничивает) кредитный риск Участника НГС в отношении контрагента

² Указанное минимальное значение показателя достаточности капитала на уровне выше требуемого Банком России для кредитных организаций устанавливается в связи с необходимостью обеспечения дополнительной устойчивости Участников НГС в период становления НГС и внедрения СУР НГС. В последующем минимальный уровень достаточности капитала может быть пересмотрен.

(заемщика/ принципала/ дебитора/ эмитента приобретенных Участником НГС ценных бумаг) или группы взаимосвязанных контрагентов и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств контрагента (группы взаимосвязанных контрагентов) перед Участником НГС к собственным средствам (капиталу) Участника НГС.

Норматив максимального размера риска на одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов рассчитывается по следующей формуле³:

$$N_{кр} = \frac{Kp}{K} \times 100\% \leq 25\%,$$

где

N_{кр} – норматив максимального размера риска, который может быть принят Участником НГС на одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов;

Kp - совокупная сумма кредитных требований (условных обязательств кредитного характера) Участника НГС в отношении контрагента или группы взаимосвязанных контрагентов;

K – величина собственных средств (капитала) Участника НГС.

4.11.2.2. В величину Kp включаются:

- задолженность контрагента (группы взаимосвязанных контрагентов) перед Участником НГС по кредитам/займам;
- сумма гарантий/поручительств, предоставленных Участником НГС в пользу контрагента и/или других членов группы взаимосвязанных контрагентов;
- вложения Участника НГС в акции (доли) контрагента и/или других членов группы взаимосвязанных контрагентов;
- стоимость приобретенных Участником НГС ценных бумаг, эмитированных контрагентом и/или другими членами группы взаимосвязанных контрагентов;
- балансовая стоимость финансовых активов, проданных Участником НГС, с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа;
- требования Участника НГС, выступающего в качестве покупателя финансовых активов, в отношении контрагента-

³ МСП Банк рассчитывает максимальный размер риска на одного контрагента (группу связанных контрагентов) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И.

- продавца в случае предоставления ему права отсрочки поставки финансовых активов;
- требования к контрагенту по возврату денежных средств (ценных бумаг) по сделкам, совершаемым на возвратной основе (сделкам РЕПО);
 - требования к контрагенту по хозяйственным операциям Участника НГС (за исключением штрафных санкций, процентов, комиссий).

4.11.2.3. Максимальный размер риска на одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов не может превышать 25% для всех Участников НГС⁴.

4.11.3. Норматив максимального совокупного размера крупных кредитных рисков.

Максимальный размер совокупной суммы крупных кредитных рисков ограничивает кредитный риск Участника НГС в отношении предоставления гарантий/поручительств в крупных суммах и устанавливается в размере 400% от величины собственных средств (капитала) Корпорации и 300% от величины собственных средств РГО. Крупным кредитным риском является сумма гарантии / поручительства в пользу одного контрагента, превышающая 5% собственных средств (капитала) Участника НГС.

4.11.4. Нормативы ликвидности Участников НГС.

В целях контроля за состоянием ликвидности Участников НГС, то есть их способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, устанавливаются нормативы мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидности⁵, которые регулируют (ограничивают) риски потери Участником НГС ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами (обязательствами) Участника НГС с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов.

4.11.4.1. Норматив мгновенной ликвидности:

$$H_{л1} = \frac{A1}{O1} \geq 100\%,$$

⁴ Для операций РГО по предоставлению Гарантий устанавливается дополнительное ограничение по максимальному размеру риска на одного контрагента, равное 15%.

⁵ Нормативы ликвидности МСП Банка установлены Инструкцией Банка России №139-И.

где

$N_{л1}$ – норматив мгновенной ликвидности;

$A1$ – сумма высоколиквидных активов (могут быть реализованы в течение 1 дня без потери стоимости);

$O1$ - суммы текущих обязательств (предъявленные требования по гарантиям / поручительствам; обязательства по выплате заработной платы работникам / административно-хозяйственных платежей в течение следующих 15 дней).

4.11.4.2. Норматив краткосрочной ликвидности:

$$N_{л2} = \frac{A2}{O2} \geq 100\%,$$

где

$N_{л2}$ – норматив краткосрочной ликвидности;

$A2$ – сумма ликвидных активов (могут быть реализованы в течение 60 дней без потери стоимости);

$O2$ - суммы краткосрочных обязательств (предъявленные требования по гарантиям / поручительствам; потенциальные требования по гарантиям / поручительствам с просрочкой по уплате процентов и (или), суммы основного долга по кредиту, обеспеченному гарантией / поручительством, свыше 30 дней; обязательства по выплате заработной платы работникам / административно-хозяйственных платежей в течение следующих 60 дней).

4.11.4.3. Норматив среднесрочной ликвидности:

$$N_{л3} = \frac{A3}{O3} \geq 100\%,$$

где

$N_{л3}$ – норматив среднесрочной ликвидности;

$A3$ - сумма условно ликвидных активов (могут быть реализованы в течение 6 месяцев без потери стоимости);

$O3$ - суммы среднесрочных обязательств (предъявленные требования по гарантиям / поручительствам; потенциальные требования по гарантиям / поручительствам с просрочкой по уплате процентов и (или), суммы основного долга по кредиту, обеспеченному гарантией / поручительством, свыше 30 дней; иные ожидаемые выплаты по гарантиям / поручительствам за следующие 6 месяцев (максимум от 4 / 12 PD или ожидаемые

выплаты за четыре месяца, отстоящие на два месяца от даты расчета норматива НЗ, согласно бизнес (операционному) плану Участника НГС на текущий год); обязательства по выплате заработной платы работникам / административно-хозяйственных платежей в течение следующих 6 месяцев).

4.11.5. Участники НГС должны также обеспечивать соблюдение обязательных лимитов/ограничений по отдельным типам риска, предусмотренных настоящим Стандартом.

4.12. Совершенствование СУР НГС.

СУР НГС должна соответствовать уровню развития операций Участников НГС, а также внешним условиям. В связи с этим, СУР НГС должна регулярно пересматриваться и совершенствоваться.

5. Организация Системы управления рисками НГС.

5.1. Формирование СУР НГС осуществляется с учетом возможности интеграции систем управления рисками отдельных Участников НГС, основанной на использовании единообразных подходов к управлению рисками и внедрении согласованных процессов взаимодействия на уровне НГС и отдельных Участников НГС.

5.2. Организационная структура СУР, основанная на единообразии функций, поддерживающих систему управления рисками на уровне НГС и отдельных Участников НГС, является ключевым элементом СУР НГС.

5.3. Организационно система управления рисками НГС представлена на четырех уровнях:

5.3.1. Первый уровень представлен Советом директоров Корпорации, который полномочен принимать решения о единых стандартах работы Участников НГС и СУР НГС.

5.3.2. Второй уровень представлен подразделением управления рисками Корпорации, которое осуществляют мониторинг уровня рисков Участников НГС на основании отчетности, а также в ходе выездных проверок.

5.3.3. Третий уровень представлен органами управления Участников НГС, а также профильными комитетами, функционирующими у

Участников НГС, ответственными за управление рисками у Участников НГС в рамках установленных стандартов и требований СУР НГС.

- На уровне Участников НГС функционируют как минимум Кредитный комитет, ответственный за принятие решений по управлению кредитными рисками, а также Комитет по управлению рисками⁶, ответственный за принятие решений по управлению прочими видами рисков.
- Функция Кредитного комитета может быть реализована в форме наделения полномочиями сотрудников Участника НГС на принятие решений по операциям с кредитным риском.

5.3.4. Четвертый уровень представлен подразделениями управления рисками Участников НГС и прочими подразделениями Участников НГС, осуществляющими управление рисками в рамках своей компетенции

5.4. Взаимодействие Корпорации и Участников НГС на различных этапах управления рисками НГС.

5.4.1. Разработка и внедрение нормативных документов по управлению рисками:

5.4.1.1. Корпорация разрабатывает стандарты управления рисками НГС, а также формирует предложения по внесению изменений в СУР НГС.

5.4.1.2. Изменения в СУР НГС могут вноситься на основании соответствующих решений органов управления Корпорации, в процессе совершенствования системы управления рисками, при изменении профиля риска НГС⁷ и (или) факторов внешней среды.

5.4.1.3. Органы управления / подразделения Участников НГС разрабатывают внутренние нормативные документы по управлению рисками на базе настоящего Стандарта (в соответствии с требованиями раздела 11 настоящего Стандарта)⁸.

⁶ либо иной по названию Комитет с аналогичными функциями

⁷ на основании Отчета о профиле риска Участника НГС, предусмотренного настоящим Стандартом

⁸ Внутренние нормативные документы по управлению рисками Участников НГС - кредитных организаций, разрабатываемые в рамках НГС, не должны противоречить требованиям Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, а также разработанным и утвержденным в соответствии с указанными требованиями базовым внутренним нормативным документам МСП Банка в области организации системы управления рисками и капиталом.

5.4.1.4. При разработке базовых нормативных документов в области управления рисками Участники НГС обязаны информировать Корпорацию обо всех допущенных в данных документах отклонениях от требований настоящего Стандарта, в целях согласования данных отклонений с подразделением управления рисками Корпорации до введения в действие Участником НГС указанных нормативных документов.

В рамках проводимого аудита СУР Участников НГС подразделение управления рисками Корпорации изучает базовые внутренние нормативные документы в области управления рисками Участников НГС и выявляет отклонения от настоящего Стандарта, о которых не была проинформирована Корпорация (которые не были согласованы с Корпорацией), в целях согласования либо устранения указанных отклонений.

5.4.1.5. Одновременно с отчетом Участника НГС об уровне рисков за последний отчетный период года, Участники НГС предоставляют Корпорации сведения о разработке/актуализации и внедрении базовых внутренних нормативных документов по управлению рисками в рамках НГС с учетом требований настоящего Стандарта, а также о перспективах дальнейшей актуализации/разработки внутренней нормативной базы по управлению рисками с учетом изменяющихся стандартов и требований к управлению рисками в рамках НГС.

5.4.2. Контроль качества управления рисками:

5.4.2.1. Корпорация проводит мониторинг соблюдения Участниками НГС требований по управлению рисками и установленных для Участников НГС ограничений на уровень риска в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей.

5.4.2.2. Мониторинг Участников НГС осуществляется Корпорацией с использованием выездных проверок подразделениями Корпорации, осуществляющими контроль.

5.4.2.3. Сведения о статусе внедрения стандартов управления рисками Участниками НГС включаются Корпорацией в отчет об эффективности системы управления рисками НГС, составляемый в соответствии с Приложением №6 к настоящему Стандарту (отчет №2.1, ежегодный).

5.4.2.4. По результатам мониторинга Корпорация готовит отчет об эффективности управления рисками Участниками НГС, который предоставляется руководству Участников НГС и в подразделения Участников НГС, в деятельности которых выявлены нарушения.

5.4.2.5. Корпорация анализирует отчеты об эффективности управления рисками Участников НГС. По результатам анализа Корпорация может принять решение о внесении изменений в нормативные (методологические) документы по управлению рисками. В этом случае предложения по изменению нормативных документов по управлению рисками рассматриваются и утверждаются в порядке аналогичном порядку рассмотрения и утверждения соответствующих нормативных документов.

5.4.2.6. По результатам рассмотрения отчета об эффективности системы управления рисками руководством Корпорации может быть принято или рекомендовано к принятию решение о применении системных мер по отношению к Участникам НГС.

5.4.3. Развитие компетенций и кадрового потенциала СУР НГС:

5.4.3.1. Корпорация может участвовать в определении квалификационных требований к работникам подразделений управления рисками Участников НГС, основанных на перечне необходимых навыков, соответствующих уровню сложности методик и инструментов, применяемых в настоящем Стандарте. Также Корпорация может участвовать в формулировке критериев оценки качества работы и программы аттестации работников подразделений управления рисками Участников НГС.

5.4.3.2. На основании разработанной системы квалификационных требований к специалистам по управлению рисками Корпорация может принимать участие в аттестации работников подразделений управления рисками Участников НГС, которая проводится профильными подразделениями Участников НГС, уполномоченными проводить аттестацию в соответствии внутренними нормативными документами Участников НГС. При проведении аттестации работников подразделений управления рисками Участников НГС учитываются, в том числе, следующие факторы: соблюдение требований нормативных документов по

управлению рисками, уровень понимания работниками методик оценки и управления рисками, действующих в НГС.

5.4.3.3. Отчет о результатах аттестации принимается во внимание при проведении плановой оценки работников подразделения управления рисками специалистами по работе с персоналом и (или) руководством Участников НГС.

5.4.3.4. Корпорация может участвовать в формировании перечня обучающих мероприятий (тренингов) в области управления рисками, нацеленных на повышение квалификации работников подразделений управления рисками. Обучающие мероприятия (тренинги, конференции и семинары) могут быть организованы сторонними организациями или силами подразделений управления рисками Участников НГС. По решению Корпорации отдельным мероприятиям может быть присвоен статус обязательных. Перечень рекомендованных обучающих мероприятий передается Участникам НГС для составления ими планов по обучению специалистов по управлению рисками.

5.4.4. Установление ограничений на уровень принимаемых рисков:

5.4.4.1. Корпорация через систему нормативов и лимитов, предусмотренных настоящим Стандартом, устанавливает ограничения на уровень рисков, принимаемых Участниками НГС и НГС в целом.

5.4.4.2. Корпорация формирует предложения по ограничениям на уровень рисков по НГС в целом путем агрегирования соответствующих ограничений по Участникам НГС; при этом учитываются возникающие эффекты концентрации риска.

5.4.4.3. Корпорация осуществляет мониторинг фактических значений показателей риска Участников НГС, рассчитанных в соответствии с внутренними нормативными документами Участников НГС, и контролирует значения указанных показателей на основе предоставляемой Участниками НГС отчетности.

5.4.4.4. Участники НГС осуществляют проверку соблюдения установленных для них лимитов и в случае их нарушения инициируют разработку и осуществление перечня мер на уровне Участников НГС (в том случае, если превышено установленное ограничение на уровень риска, но величина превышения не

достигла значения, при котором необходимо немедленное уведомление Корпорации), направленных на приведение нарушенных показателей в соответствие с нормативными значениями (установленными лимитами), либо отражает факт невозможности исправления нарушения в отчете для Корпорации, который направляется в течение двух рабочих дней с момента нарушения, вне стандартного графика предоставления отчетности.

5.4.5. Формирования отчетности и мониторинг уровня риска:

- 5.4.5.1. Корпорация осуществляет расчет фактических значений показателей совокупного риска НГС путем консолидации данных, полученных от Участников НГС. Участники НГС формируют в соответствии с требованиями нормативной документации Участников НГС отчет для Корпорации. В дополнение к отчетной форме предоставляются исходные данные относительно позиций, подверженных воздействию рисков, для агрегирования Корпорацией.
- 5.4.5.2. Корпорация рассчитывает значения показателей риска, необходимых для формирования консолидированной риск-отчетности НГС. Также, при необходимости, Корпорация проводит расчет значений отдельных показателей риска РГО.
- 5.4.5.3. Подразделения, осуществляющие функции аудита НГС, проводят мониторинг Участников НГС, в ходе которого проверяется соблюдение утвержденных требований по расчету показателей риска у Участников НГС, а также контроль соблюдения установленных ограничений на уровень рисков, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей.
- 5.4.5.4. По результатам мониторинга Корпорация готовит отчет о выявленных у Участников НГС нарушениях.
- 5.4.5.5. Корпорация проводит анализ фактических значений показателей риска, в том числе сравнение значений показателей с установленными ограничениями, а также анализ динамики значений показателей и выявление тенденций их изменения. В случае выявления нарушений установленных ограничений на уровень риска инициируется процесс реагирования на критические значения показателей риска.

5.4.5.6. Корпорация формирует риск-отчетность НГС, включающую значения показателей риска, а также результаты их сравнения с ограничениями на уровень рисков, результаты анализа профиля риска и описание выявленных тенденций.

5.4.5.7. Участники НГС формируют пакет отчетности в соответствии с требованиями настоящего Стандарта. Перечень обязательных отчетов приведен в Приложении №6 к настоящему Стандарту. В дополнение к отчетной форме Корпорация может запросить исходные данные, на основании которых была подготовлена обязательная отчетность.

5.4.5.8. Корпорация, при необходимости, может пересматривать состав и содержание приведенных в Приложении №6 отчетных форм без внесения изменений в настоящий Стандарт.

5.4.6. Реагирование на критические значения показателей риска:

5.4.6.1. В случае выявления нарушения установленных ограничений на уровень риска (на уровне Участников НГС или на уровне НГС в целом) Корпорация определяет применимый сценарий приведения нарушенных показателей в соответствие с нормативными значениями / установленными лимитами. Решение о выборе мер принимается с учетом специфики показателей, фактические значения которых отклоняются от установленных допустимых значений, и существенности выявленных отклонений.

5.4.6.2. В соответствии с выбранным сценарием (перечнем мер) Корпорация определяет орган управления Корпорации / Участника НГС, полномочный принимать решение о реагировании на нарушение установленных ограничений на значения показателей риска, и составляет отчет о нарушении ограничений на уровень риска, предоставляемый на рассмотрение данному органу управления.

5.4.6.3. На основании отчета полномочный орган управления Корпорации / Участника НГС принимает решение о способе реагирования на нарушение (приведения уровня риска в соответствие с действующими ограничениями, увеличения аппетита к риску).

5.4.6.4. Корпорация получает от Участников НГС отчеты о реализации мероприятий по приведению уровня риска в соответствие с

установленными ограничениями, содержащие значения показателей риска, и на их основании осуществляет контроль за исполнением распоряжений органов управления Корпорации о приведении уровня риска в соответствие с действующими ограничениями.

6. Основные требования к управлению кредитным риском в рамках НГС.

6.1. Идентификация кредитного риска

6.1.1. Кредитный риск – риск возникновения у Участника НГС потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и (или) третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках).

6.1.2. Участники НГС выделяют следующие операции, несущие кредитный риск:

6.1.2.1. Операции по предоставлению гарантий / поручительств:

- обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед кредиторами, в том числе предоставленные гарантии / поручительства по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП;
- суммы, уплаченные по гарантиям и поручительствам, но не взысканные с принципала.

6.1.2.2. Операции размещения денежных средств и прочие операции:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, прочие размещенные средства, включая средства на расчетных и текущих счетах и в доверительном управлении;
- вложения в долговые ценные бумаги (облигации);
- требования по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- вложения в ценные бумаги, обеспеченные кредитами МСП;
- дебиторская задолженность.

6.1.2.3. При оценке учитывается Кредитный риск, принимаемый Участником НГС по указанным операциям (далее также - операции

кредитного характера), по всем контрагентами, к которым относятся, в том числе:

- субъекты МСП;
- банки;
- депозитарии;
- управляющие компании;
- эмитенты ценных бумаг;
- прочие финансовые организации.

6.1.2.4. При оценке кредитного риска перечень операций, которые включаются в расчет каждого из показателей кредитного риска, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой - возможно как включение в расчет операций, не относящихся к вышеперечисленным типам, так и исключение каких-либо из перечисленных операций.

6.1.2.5. При рассмотрении возможности совершения операций по размещению средств Участника НГС, прочих операций на финансовых рынках, а также при разработке и внедрении участником НГС новых продуктов и программ поддержки, Участники НГС должны всесторонне оценить присущие таким операциям риски.

6.1.2.6. При идентификации новых операций Участника НГС, несущих кредитный риск, Служба рисков Участника НГС уведомляет об этом подразделение управления рисками Корпорации (например, приобретение ценных бумаг нового эмитента, запуск иного продукта, непредусмотренного Продуктовым каталогом НГС). Подразделение управления рисками Корпорации обновляет перечень операций, несущих кредитный риск, и доводит его до Участника НГС.

6.1.3. Участники НГС производят идентификацию кредитного риска по новым продуктам:

6.1.3.1. В рамках НГС устанавливаются минимальные требования к кредитным продуктам, предоставляемым Участниками НГС (Продуктовые стандарты НГС) и иные стандарты.

6.1.3.2. Участники НГС не могут одобрять отдельные сделки, условия которых не соответствуют установленным минимальным требованиям или стандартам к аккредитации и/или отбору Контрагентов, технологии предоставления продуктов (в том числе в части полномочий на принятие решений по сделкам) и других условий предоставления продуктов (требований продуктовых, технологических и других стандартов осуществления деятельности в рамках НГС), а также требованиям настоящего Стандарта.

6.1.4. Для целей управления кредитным риском вводится понятие группы связанных компаний (ГСК).

6.1.4.1. Одна или более компаний должны признаваться связанными и объединяться в ГСК при одновременном наличии признаков контроля и (или) признаков экономической связанности, указывающих на взаимную зависимость их вероятностей дефолта.

6.1.4.2. Под контролем понимается возможность одной компании прямо или опосредованно, формально или неформально управлять финансовой и операционной политикой другого контрагента, определять принимаемые ключевые решения с целью получения собственной выгоды.

6.1.4.3. Экономически связанными считаются компании, условия сотрудничества между которыми позволяют сделать вывод о наличии единого центра контроля операционной и финансовой политики, и (или) присутствуют признаки использования механизмов перераспределения прибыли как через распределение маржи (в том числе с использованием трансфертного ценообразования), так и через регулирование финансовых потоков (в том числе предоставление финансирования в различных формах, дивидендная политика).

6.1.4.4. Все компании, связанные финансовым или имущественным поручительством, являются единой Группой связанных компаний.

6.1.4.5. В отдельных случаях, в зависимости от материальности финансовых показателей членов Группы по отношению к финансовым показателям Принципала, по обоснованному суждению Службы рисков Участника НГС (отраженному в Заключении подразделения Участника НГС, производящего оценку риска по данному Принципалу), может быть предусмотрена

возможность не включать отдельные компании в Группу связанных компаний, несмотря на формальное соответствие критериям объединения.

6.1.4.6. Участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создание ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме, а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не является признаком (критерием) связанности.

6.2. Оценка кредитного риска по операциям предоставления гарантий / поручительств.

6.2.1. Модели внутренних кредитных рейтингов.

6.2.1.1. Оценка кредитного риска по операциям предоставления гарантий / поручительств производится с использованием системы внутренних кредитных рейтингов, основные подходы к построению которых приведены в Приложении №2 к настоящему Стандарту.

6.2.1.2. Сегментация клиентов является основой построения моделей внутренних кредитных рейтингов. Корпорация может выделять классы контрагентов / операций, по которым строятся отдельные модели оценки внутреннего кредитного рейтинга, например, по отраслевому признаку или размеру выручки МСП.

На этапе развития СУР НГС допускается поэтапное внедрение моделей, а также использование одних моделей для нескольких классов контрагентов / операций.

6.2.1.3. При разработке и использовании системы внутренних кредитных рейтингов Корпорация опирается на ключевые требования и рекомендации Банка России по разработке внутренних кредитных рейтингов⁹, если иное не предусмотрено СУР НГС. При этом Участники НГС используют модели внутренних кредитных рейтингов, разработанные Корпорацией; МСП Банк для отдельных видов требований может самостоятельно разрабатывать собственные модели внутренних кредитных рейтингов.

⁹ Главы 5-9 Письма Банка России от 29.12.2012 №192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков».

Возможность использования таких моделей и их параметры согласовываются с Корпорацией.

6.2.1.4. В случае использования статистически подтвержденных рейтинговых моделей наряду со значениями внутренних кредитных рейтингов определяется вероятность дефолта контрагентов (Probability of Default, PD, в %) .

6.2.1.5. Внутренний рейтинг контрагента и структура сделки с учетом обеспечения используются Участниками НГС при принятии решений о предоставлении Гарантий.

6.2.2. Требования по взаимодействию подразделений управления рисками Корпорации и Участников НГС при разработке и внедрении моделей внутренних кредитных рейтингов НГС.

6.2.2.1. Подразделение управления рисками Корпорации:

- Разрабатывает модели внутренних кредитных рейтингов для использования в рамках НГС и в целях максимального учета требований регулирующих (надзорных) органов, наработанного Участниками НГС опыта разработки и применения рейтинговых моделей (при наличии такого опыта).
- Проводит регулярную валидацию моделей внутренних кредитных рейтингов, используемых в рамках НГС.

При этом валидация моделей проводится группой специалистов, независимых от специалистов, отвечающих за первоначальную разработку моделей. Обновление моделей по результатам валидации должно проводиться специалистами, отвечающим за первоначальную разработку моделей.

- Осуществляет взаимодействие со Службами рисков Участников НГС в рамках внедрения, использования, валидации, корректировки и совершенствования моделей.

6.2.2.2. Службы рисков Участников НГС отвечают за внедрение моделей внутренних кредитных рейтингов, в том числе проводят обучение работников Участника НГС использованию моделей внутренних кредитных рейтингов.

6.2.2.3. Внедрение моделей внутренних кредитных рейтингов осуществляется таким образом, чтобы пользователь моделей не

имел возможности манипулировать результатами выставления рейтингов.

В том числе, документация по эксплуатации рейтинговой модели раскрывается работникам Участника НГС в ограниченном объеме (достаточном для использования рейтинговых моделей).

6.2.3. Требования к кредитному (гарантийному) процессу Участников НГС.

6.2.3.1. Организация Участниками НГС кредитного процесса должна учитывать требования настоящего Стандарта, касающиеся общих принципов организации системы управления рисками, а также требования к управлению кредитным риском, включая требования к соблюдению установленных нормативов, лимитов и ограничений.

6.2.3.2. Процедура рассмотрения заявок на предоставление гарантий и принятия решения по ним строится Участниками НГС в зависимости от сегментации заявок, предусмотренной Технологическим стандартом:

- Микро-сегмент,
- Малый сегмент,
- Нижний средний сегмент,
- Средний сегмент.

При этом Участниками НГС применяются три вида технологии рассмотрения заявок:

- Стандартный режим рассмотрения,
- Специальный режим рассмотрения,
- Продуктовый режим рассмотрения.

6.2.3.2.1. Стандартный режим рассмотрения заявок предусматривает выполнение всех требований, указанных в п. 6.2.3.4 настоящего Стандарта, с использованием финансовой отчетности и другой информации (в том числе полученной из открытых источников), необходимой для оценки принципала.

6.2.3.2.2. Специальный режим рассмотрения заявок - процесс рассмотрения Заявок на предоставление Гарантий Субъектам МСП в рамках Микро сегмента, предполагающий использование сокращенного перечня документов Субъекта МСП и результатов

проведенного Банком-партнером анализа информации о деятельности Субъекта МСП (в т.ч. данных, полученных по итогам применения банком-партнером своих моделей). При этом Банк-партнер должен соответствовать критериям, указанным в п.6.2.3.5 настоящего Стандарта. Проверка деловой репутации и правоспособности принципала при использовании Специального режима рассмотрения заявок проводится по стандартной технологии.

6.2.3.2.3. Продуктовый режим рассмотрения заявок отличается от Стандартного режима допустимостью исключений из требований п. 6.2.3.4 настоящего Стандарта, действующими только в рамках одного продукта, и установленными в продуктовых методиках анализа принципалов. Методики анализа принципала для отдельных продуктов разрабатываются Корпорацией, должны учитывать специфику продукта, а также могут включать в себя модели определения внутреннего рейтинга принципала, созданные для определенного продукта с учетом требований Приложения 2 к настоящему Стандарту.

6.2.3.3. Возможность применение указанных выше режимов рассмотрения к сегментам сегменту приведена в следующей Таблице №1.

Таблица №1

№ п/п	Режим рассмотрения	Микро сегмент	Малый сегмент	Нижний средний сегмент	Средний сегмент
1.	Стандартный режим	+ ¹⁰	+	+	+
2.	Специальный режим	+	-	-	-
3.	Продуктовый режим	+	+	-	-

6.2.3.4. В рамках процесса принятия решений по заявкам на предоставление гарантий / поручительств Участники НГС должны осуществлять анализ кредитного риска с учетом следующих требований:

¹⁰ Стандартный режим по отношению к Микро-сегменту используется в случае, если заявка поступила от Банка-партнера, не допущенного до специального режима рассмотрения.

- 1) Уровень присущего контрагенту (субъекту МСП или организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства) кредитного риска оценивается на основании рассчитанного Участником НГС внутреннего кредитного рейтинга принципала с учетом влияния финансового состояния членов Группы.
- 2) При расчете внутреннего кредитного рейтинга Принципала Участники НГС вправе не проводить анализ качественных и количественных параметров рейтинговой модели, в случае если Приложением №5 к Технологическому стандарту проведение процедур андеррайтинга не требуется. Данное исключение не применимо для Гарантий, выдаваемых в обеспечение сделок Проектного финансирования, для которых должны выполняться все процедуры, предусмотренные в Приложении №5 к Технологическому стандарту для Среднего сегмента.
- 3) Расчет финансовых (количественных) показателей осуществляется на основании бухгалтерской отчетности Принципала. Перед расчетом финансовых (количественных) показателей при необходимости проводятся аналитические корректировки статей отчетности Принципала с целью применения для расчета рейтинга финансовых данных, которые наиболее полно и достоверно отражают деятельность Принципала.
- 4) Оценка качественных показателей деятельности контрагента в обязательном порядке включает в себя оценку следующих факторов:
 - наличия вступивших в законную силу судебных решений о совершении учредителем, бенефициаром, руководителем или главным бухгалтером контрагента уголовных преступлений, в том числе в сфере экономической деятельности;
 - наличия в течение последних трех лет процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо реорганизации в форме присоединения к другому юридическому лицу, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии, либо производится процедура ликвидации в отношении контрагента, поручителей, залогодателей, а также иных компаний, входящих в ГСК;

- наличия арбитражных производств или судебных решений в отношении контрагента и компаний ГСК;
- подлинности предоставленных контрагентом документов;
- степени добросовестности контрагента и его бенефициаров при осуществлении деятельности (по данным из открытых источников);
- наличие выплат гарантийных организаций по обязательствам контрагента или компаниям, принадлежащим основному учредителю / бенефициару контрагента.

5) Проводится правовая экспертиза контрагента по следующим направлениям:

- соблюдения установленного порядка государственной регистрации контрагента;
- правоспособность контрагента, наличие необходимых лицензий;
- полномочий лиц, подписывающих договоры со стороны клиента, соблюдение порядка их назначения или избрания;
- полномочий лиц, принимающих решение о заключении сделки о предоставлении гарантии / поручительства, соблюдение порядка их назначения или избрания;
- необходимость получения согласия соответствующего органа клиента на подписание договоров;
- правовая принадлежность предмета залога;
- анализ представленных правоустанавливающих и иных документов.

Оценка кредитного риска должна документироваться в формате стандартного Заключения, форма которого определяется внутренними нормативными документами Участника НГС с учетом требований настоящего Стандарта. Формат Заключения должен предусматривать оценку качественных и количественных показателей, значение внутреннего рейтинга контрагента, сведения о произведенных аналитических корректировках, выявленных в процессе анализа несоответствиях, неточностях, ошибках, а также оставшиеся без ответа вопросы ввиду отсутствия информации для их анализа. Кроме этого, организация процесса принятия Участниками НГС

решений о предоставлении гарантий должна, учитывать требования Технологического стандарта в части, непротиворечащей настоящему Стандарту. МСП Банк при организации кредитного процесса в дополнение к требованиям настоящего Стандарта также руководствуется требованиями Банка России.

6.2.3.5. Допуск банков-партнеров к специальному режиму рассмотрения.

Предусмотренное Специальным режимом рассмотрения использование для принятия решения о предоставлении гарантии/поручительства результатов анализа контрагента/сделки, проведенного Банком-партнером, возможно только для финансовых организаций и их программ кредитования, имеющих соответствующую аккредитацию в Корпорации, для получения которой необходимо предоставление финансовой организацией в Корпорацию следующих документов:

- 1) методики финансовой организации, регламентирующей использование рейтинговых и/или скоринговых моделей (далее – Модели) в кредитном процессе по заявкам субъектов МСП;
- 2) методики финансовой организации, регламентирующей процесс создания данных Моделей (при отсутствии - соответствующая проектная документация или письменные комментарии финансовой организации);
- 3) методики финансовой организации, регламентирующей процесс регулярного мониторинга эффективности и перенастройки/валидации Моделей;
- 4) справки за подписью уполномоченного лица финансовой организации о текущих значениях вероятности дефолта (PD) для каждой Модели, рассчитанной в соответствии с документами из пп. 2 и 3;
- 5) справки за подписью уполномоченного лица финансовой организации об основных параметрах статистических данных, на основе которых рассчитаны данные п.4 (в том числе объем и историческая глубина использованной для построения модели статистики, количество дефолтов, перечень входных параметров модели, показатели статистической эффективности модели).

В случае, если по итогам анализа вышеуказанных документов Корпорацией будет принято решение о возможности предоставления Специального режима рассмотрения заявок для финансовой организации, необходимо заключить с финансовой организацией соглашение, содержащее следующие обязанности финансовой организации:

- о своевременном предоставлении в Корпорацию всех изменений в указанные выше внутренние нормативные документы;
- о своевременном предоставлении результатов пересчета указанных в п.4 параметров;
- об отражении в заявках на предоставление гарантий:
 - названия Модели;
 - итогового рейтинга;
 - значений входных параметров Модели.
- о своевременном уведомлении Корпорации об изменении рейтингов (и соответствующих изменениях входных значений параметров модели) по итогам проводимого мониторинга заемщика.

6.3. Оценка и контроль кредитного риска по операциям размещения денежных средств и прочим операциям Участника НГС.

6.3.1. Размещение денежных средств в рамках НГС осуществляется в соответствии с документами, утвержденными органами управления Участников НГС и подготовленными с учетом требований Инвестиционной декларацией Корпорации, размещенной на сайте Корпорации¹¹.

6.3.2. По операциям размещения денежных средств Участника НГС¹² устанавливаются следующие ограничения:

- 6.3.2.1. Участники НГС могут размещать денежные средства только в депозиты российских кредитных организаций или долговые ценные бумаги, список которых устанавливает Корпорация.
- 6.3.2.2. Размещение денежных средств Участников НГС в долговые ценные бумаги осуществляется только в инвестиционных целях (т.е. не допускается деятельность Участника НГС,

¹¹ http://corpmsp.ru/bankam/agentstva/norm_docs/

¹² Участники НГС – кредитные организации руководствуются в части размещения денежных средств требованиями настоящего Стандарта в части, не противоречащей требованиям Банка России и принятой у данного Участника НГС инвестиционной политики.

целью которой является получение прибыли от торговли ценными бумагами).

6.3.2.3. Передача средств Участника НГС в доверительное управление возможна только по согласованию с Корпорацией.

6.4. Контроль уровня кредитного риска и инструменты управления кредитным риском.

6.4.1. Установление и использование лимитов принятия кредитного риска.

6.4.1.1. Одним из ключевых инструментов управления кредитным риском является использование иерархической системы лимитов. Участники НГС используют лимитирование кредитного риска для контроля максимальной возможной суммы риска, принимаемого на контрагента и (или) операции, несущие кредитный риск.

6.4.1.2. По операциям предоставления гарантий / поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП устанавливаются следующие лимиты:

- а) общий операционный лимит Участника НГС на вновь принятые условные обязательства кредитного характера (п. 6.4.2 настоящего Стандарта);
- б) лимит условных обязательств на банк-партнер – максимальный объем обязательств Участника НГС по гарантиям / поручительствам, предоставленным в пользу конкретного банка-партнера (п. 6.4.3 настоящего Стандарта).

Участниками НГС также могут устанавливаться следующие лимиты:

- в) операционные лимиты на вновь принятые условные обязательства кредитного характера перед отдельными финансовыми организациями (выделяются в рамках общего операционного лимита) (п. 6.4.4 настоящего Стандарта);
- г) лимиты на отдельных контрагентов – субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (в том числе группы связанных компаний) (п. 6.4.5 настоящего Стандарта);
- д) лимиты на отдельные операции с контрагентами;
- е) лимиты на отдельные продукты;

ж) лимиты условных обязательств кредитного характера по каждому виду обеспечиваемых обязательств (кредитные, лизинговые, обязательства, связанные с банковской гарантией).

6.4.1.3. Гарантия / поручительство не может быть предоставлена, если это приведет к превышению одного или нескольких из перечисленных выше лимитов.

6.4.2. Порядок определения размера общего операционного лимита¹³.

6.4.2.1. Общий операционный лимит Участника НГС на вновь принятые условные обязательства кредитного характера устанавливается исходя из соображений о том, что ожидаемые потери (выплаты) по Гарантиям, предоставленным в определенном периоде, должны покрываться кумулятивным доходом, получаемым от деятельности Участника НГС за аналогичный период.

6.4.2.2. Алгоритм расчета общего операционного лимита приведен в Приложении №3 к настоящему Стандарту.

6.4.2.3. Общий операционный лимит, полученный расчетным путем, может быть скорректирован с целью учета прочих экономических факторов, оказывающих влияние на деятельность Участника НГС в текущем времени или способных оказать такое влияние в будущем.

6.4.2.4. Общий операционный лимит устанавливается с учетом необходимости соблюдения Участником НГС норматива достаточности капитала, определенного в разделе 4.11 настоящего Стандарта.

6.4.2.5. Общий операционный лимит пересматривается не реже, чем ежегодно и учитывается при формировании бизнес-плана Участника НГС на следующий год.

6.4.2.6. Участники НГС могут применять иную методику расчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера по согласованию с Корпорацией.

¹³ Указанный подход не применяется в отношении МСП Банка, поскольку объем предоставляемых им гарантий регламентируется ежегодно утверждаемым бизнес-планом и бюджетом доходов и расходов Банка.

6.4.2.7. Отклонения от приведенной в настоящем Стандарте методики расчета операционного лимита подлежат согласованию с Корпорацией.

6.4.3. Порядок определения лимита условных обязательств на банк-партнер.

Лимит условных обязательств на банк-партнер представляет собой максимальный объем действующих обязательств Участника НГС по гарантиям / поручительствам, предоставленным в пользу конкретного банка-партнера, и устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по гарантиям, предоставленным данному банку-партнеру, в случае, если, в силу имеющихся у него недостатков в организации кредитных процессов и управления кредитными рисками и ухудшения (по этим и другим причинам) финансового положения банка-партнера, значительная часть его кредитного портфеля станет проблемной, что повлечет за собой обращение к обеспечению, включая обращение к Участнику НГС за выплатой по гарантии / поручительству.

Таким образом, основными критериями при установлении лимита условных обязательств на банк-партнер являются его финансовое положение и качество организации в банке кредитного процесса и системы управления кредитным риском. Установление лимита условных обязательств на банк-партнер производится в соответствии с Приложением №5 к настоящему Стандарту.

Участники НГС по согласованию с Корпорацией могут использовать иные подходы к ограничению рисков, принимаемых на банки-партнеры при предоставлении им гарантий / поручительств

6.4.4. Порядок определения размера операционных лимитов на вновь принятые условные обязательства кредитного характера перед отдельными финансовыми организациями.

6.4.4.1. Операционные лимиты на вновь принятые условные обязательства кредитного характера перед отдельными финансовыми организациями могут устанавливаться в целях диверсификации и контроля обязательств Участника НГС в рамках общего операционного лимита и рассчитываются по алгоритму, приведенному в Приложении №4 к настоящему Стандарту.

6.4.4.2. Участники НГС могут применять иную методику расчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера перед отдельными финансовыми организациями по согласованию с Корпорацией.

6.4.5. Порядок определения размера лимитов на отдельных контрагентов.

6.4.5.1. Лимиты на отдельных контрагентов – субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (в том числе группы связанных компаний) могут устанавливаться Участниками НГС при рассмотрении заявок на предоставление гарантий / поручительств исходя из характеристик кредитного риска контрагентов.

6.4.5.2. При этом лимит на одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов не может превышать норматива максимального размера риска на одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов ($H_{кр}$), установленного разделом 4.11 настоящего Стандарта.

6.5. Формирование резервов по сделкам, несущим кредитный риск.

6.5.1. Основными задачами формирования резервов на возможные потери являются раскрытие Участниками НГС информации об объективном уровне принимаемого ими кредитного риска по операциям, несущим кредитный риск, и о величине ожидаемых потерь от реализации риска за определенный промежуток времени, рассчитанной исходя из проведенной оценки риска, а также минимизация единовременного негативного влияния фактов реализации кредитного риска на текущий финансовый результат и устойчивость Участников НГС. Минимизация негативного влияния осуществляется посредством его распределения в течение срока потенциальной реализации кредитного риска.

6.5.2. Рассчитанный резерв учитывается Участниками НГС при определении значений установленных настоящим Стандартом нормативов и отражается в отчетности Участника НГС, подготавливаемой в соответствии с разделом 12 настоящего Стандарта.

6.5.3. При расчете резервов Участники НГС ориентируются на требования Положений №№283-П и 254-П¹⁴ с учетом перечисленных ниже особенностей.

6.5.4. Формирование резерва по операциям предоставления гарантий / поручительств:

6.5.4.1. Базой для расчета резерва является объем ответственности Участника НГС (сумма гарантии / поручительства с учетом амортизации суммы обеспеченного гарантией / поручительством обязательства) по заключенному договору гарантии / поручительства на дату расчета резерва¹⁵.

6.5.4.2. Резерв по операциям предоставления гарантий / поручительств формируется на индивидуальной и портфельной основах.

6.5.4.3. Формирование резерва на индивидуальной основе:

6.5.4.3.1. Размер расчетного резерва (в процентах от базы для расчета резерва) по гарантиям / поручительствам равен вероятности дефолта, соответствующей кредитному рейтингу контрагента, полученному в ходе процесса принятия решений по заявкам на предоставление гарантии / поручительства (для статистических моделей внутренних кредитных рейтингов).

6.5.4.3.2. Размер фактически формируемого резерва может быть скорректирован с учетом обеспечения, в соответствии с требованиями, которые предъявляются Банком России к обеспечению, используемому для уменьшения резерва¹⁶.

6.5.4.3.3. Вероятность дефолта определяется с использованием модели внутренних кредитных рейтингов как средняя вероятность дефолта для интервала вероятностей дефолта, соответствующего кредитному рейтингу контрагента.

6.5.4.3.4. До внедрения статистически обоснованных моделей внутренних кредитных рейтингов размер резерва определяется на основании методик оценки кредитоспособности контрагентов, которые позволяют

¹⁴ Кроме Участников НГС, являющихся кредитными организациями, для которых все требования Положений №254-П и №283-П являются обязательными.

¹⁵ До момента автоматизации учета графиков погашения обеспечиваемых кредитов может использоваться первоначальный лимит ответственности по Гарантии.

¹⁶ Раздел 6 Положения Банка России №254-П.

устанавливать соответствие размера резерва и уровня риска контрагента.

6.5.4.4. Формирование резервов на портфельной основе:

- 6.5.4.4.1. Участники НГС могут формировать резерв по портфелю однородных и незначительных по величине гарантий / поручительств. Ставка резервирования по таким портфелям устанавливается Корпорацией и подлежит ежеквартальному пересмотру, результаты которого отражаются в профессиональных суждениях Службы рисков.
- 6.5.4.4.2. Гарантии / поручительства могут включаться в портфель однородных гарантий / поручительств, только если величина каждой из гарантий / поручительств и (или) совокупная величина таких гарантий / поручительств на дату расчета резерва не превышает значения, устанавливаемого Корпорацией¹⁷.
- 6.5.4.4.3. Признаки однородности Гарантий, а также незначительности величины Гарантий в пределах установленных Корпорацией значений определяются Участниками НГС.
- 6.5.4.4.4. Формирование портфелей однородных гарантий / поручительств может осуществляться исходя из размера гарантий, отраслевой принадлежности контрагента и пр.
- 6.5.4.4.5. При наличии индивидуальных признаков обесценения условного обязательства (гарантии/ поручительства) данное условное обязательство должно исключаться из портфеля однородных гарантий/поручительств.
 - а) Обязательным признаком обесценения гарантии/поручительства, при котором данное условное обязательство должно исключаться из портфеля однородных гарантий/поручительств, является наличие у Участника НГС информации о возникновении просроченных платежей по ссуде, в обеспечение которой предоставлена гарантия/поручительство, и неустранения просрочки в течение 10 дней (или 360 календарных дней

¹⁷ Для Участников НГС – кредитных организаций – не более 0,5% от величины собственных средств (капитала) Участника НГС.

при условии создания портфеля в соответствии с п.6.5.4.4.5 – б).

- б) Участник НГС может формировать портфели однородных гарантий/поручительств, обеспечивающих ссуды с просроченными платежами по основному долгу и/или процентам длительностью до 360 календарных дней (Микро сегмент) и до 90 дней по прочим сегментам. По данным портфелям Корпорацией устанавливаются повышенные (по сравнению с портфелями однородных требований без просроченных платежей) ставки резервирования.

6.5.4.5. Требования к формированию резерва исходя из качества обслуживания ссудной задолженности контрагентом:

По гарантиям / поручительствам, в отношении которых финансовая организация предъявила требование (претензию) к Участнику НГС по выплате средств, или в отношении которых вероятность предъявления такого требования оценивается Участником НГС, как высокая (на основании наличия просроченной задолженности контрагента перед финансовой организацией) Корпорацией (в зависимости от степени вероятности выплаты, сроков просрочки исполнения денежного обязательства контрагентом и т.д.) могут устанавливаться минимальные размеры резерва, обязательные для применения Участниками НГС.

6.5.4.6. Формирование резерва по суммам, уплаченным по гарантиям / поручительствам, но не взысканным с принципала:

6.5.4.6.1. Размер резерва (в процентах от базы для расчета резерва) не должен быть менее 90%. В случае отсутствия погашений, должен быть увеличен до 100% начиная с 91 календарного дня после выплаты гарантии / поручительства¹⁸.

6.5.4.6.2. Размер резерва по гарантиям / поручительствам, превышающим 15 млн рублей, может быть по согласованию с Корпорацией определен Участником НГС с применением индивидуальных ставок резервирования, исходя из размера

¹⁸ Отклонения от данного правила допускаются по согласованию с Корпорацией

дисконтированного денежного потока, ожидаемого к получению Участником НГС от контрагента.

6.5.4.6.3. Базой для расчета резерва является сумма, уплаченная по гарантиям / поручительствам, но не взысканная с принципала.

6.5.5. Формирование резерва по операциям размещения денежных средств:

6.5.5.1. По операциям размещения депозитов и прочих средств в российских кредитных организациях, включая средства на расчетных и текущих счетах в банках, размер резерва определяется Корпорацией в соответствии с требованиями Положения №254-П и доводится до сведения Участников НГС не реже, чем раз в месяц. В соответствии с Программой деятельности АО «Корпорация «МСП» на 2016-2018 годы размещение денежных средств Корпорация планирует осуществлять в высоконадежных банках и государственных ценных бумагах. По размещенным средствам планируется установление нулевой ставки резервирования

Участники НГС производят корректировку резерва в день получения информации от Корпорации о размере резерва.

6.5.5.2. По операциям размещения средств Участников НГС в долговые ценные бумаги и размер резерва определяется Корпорацией в соответствии с требованиями Положения №283-П и доводится до сведения Участников НГС не реже, чем раз в месяц.

Участники НГС производят корректировку резерва в день получения информации от Корпорации о размере резерва.

6.5.5.3. По операциям передачи средств Участников НГС в доверительное управление, Корпорацией должна быть разработана методика определения уровня кредитного риска и размера резерва, учитывающая:

- риск обесценения активов вследствие факторов кредитного риска;
- риск, связанный с вероятностью невозврата доверительным управляющим активов, переданных ему в доверительное управление, а также риск возникновения убытков в результате того, что доверительный управляющий не проявит должной заботливости об интересах Участника НГС.

Размер резерва определяется Корпорацией и доводится до сведения Участников НГС организаций не реже, чем раз в месяц.

Участники НГС производят корректировку резерва в день получения информации от Корпорации о размере резерва.

6.6. Портфельный анализ выданных гарантий / поручительств.

- 6.6.1. Цель портфельного анализа – анализ динамики портфеля действующих гарантий и поручительств, выявление изменений, выяснение и анализ причин таких изменений для целей управления рисками.
- 6.6.2. Портфельный анализ включает в себя горизонтальный, вертикальный и структурный анализы портфеля выданных гарантий / поручительств.
- 6.6.3. Корпорация на регулярной основе проводит портфельный анализ на основании отчётов от Участников НГС.
- 6.6.4. Рекомендуемый перечень анализируемой Корпорацией информации включает в себя, среди прочего:
 - количество и объем требований по выданным за период гарантиям / поручительствам (в том числе в разрезе финансовых организаций – контрагентов, сегментов клиентов (в том числе отраслевых), продуктов, сроков, стоимости, внутренних кредитных рейтингов контрагентов, вероятностей дефолта и пр.);
 - количество и объем требований по действующим на определенную дату гарантиям / поручительствам (в том числе в разрезе финансовых организаций – контрагентов, сегментов клиентов (в том числе отраслевых), продуктов, сроков, стоимости, внутренних кредитных рейтингов контрагентов, вероятностей дефолта и пр.);
 - данные о реструктурированных гарантиях / поручительствах;
 - данные о дефолтах и вероятностях дефолта;
 - данные о внутренних кредитных рейтингах контрагентов;
 - данные об ожидаемых потерях;
 - данные о размере созданных резервов;

- данные о размере и сроках просрочки по договорам, обеспеченным гарантиями / поручительствами;
- информацию о дефолтах первого платежа по договорам, обеспеченным гарантиями / поручительствами (First Payment Default) или о дефолтах иных платежей по договорам, обеспеченным гарантиями / поручительствами;
- данные о количестве, объеме требований, уровне дефолтов и выплатах по гарантиям / поручительствам и иных характеристиках отдельных поколений (выдач) гарантий / поручительств¹⁹ (данные по винтажам);
- данные о темах идентификации проблемных активов²⁰
- иная информация.

6.7. Реструктуризация гарантий / поручительств.

- 6.7.1. Региональная организация в случае реструктуризации банком кредитной задолженности контрагента может принять решение о реструктуризации предоставленной гарантии / поручительства.
- 6.7.2. Решение о реструктуризации предоставленной гарантии / поручительства, размер требований по которой превышает установленный Корпорацией размер, подлежит согласованию с Корпорацией. Размер реструктурируемой гарантии / поручительства, свыше которого обязательно согласование с Корпорацией, устанавливается Корпорацией.

7. Основные требования к управлению риском ликвидности в рамках НГС.

- 7.1. Риск ликвидности – риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Участник НГС не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам без реструктуризации активов и (или) мобилизации необходимых средств для осуществления платежей (например, путем привлечения внешнего заемного финансирования).

¹⁹ Например, гарантии / поручительства, выданные за определенный период времени.

²⁰ превышение темпов идентификации проблемных активов по какому-либо из банков-партнеров относительно среднего значения по НГС должно приниматься во внимание в процессе ежеквартального мониторинга банков-партнеров и может являться основанием для деакредитации.

- 7.2. Для целей управления риском ликвидности Участников НГС устанавливаются нормативы ликвидности, предусмотренные пунктом 4.11.3 настоящего Стандарта (кроме Участников НГС – кредитных организаций, нормативы ликвидности которых устанавливаются Банком России).
- 7.3. Управление риском ликвидности осуществляется на уровне Участников НГС.
- 7.4. При нарушении установленных в данном разделе ограничений Участник НГС должен незамедлительно уведомить о факте нарушения подразделение управления рисками Корпорации по установленной форме отчетности и устранить нарушения в срок не более 10 календарных дней.

8. Основные требования к управлению операционным риском в рамках НГС.

8.1. Идентификация операционного риска.

- 8.1.1. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Участника НГС и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций Участником НГС, их нарушения служащими Участника НГС и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Участником НГС информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
- 8.1.2. Основной целью управления операционным риском Участника НГС является своевременное выявление факторов и источников операционного риска, его минимизация путем улучшения бизнес-процессов.
- 8.1.3. База данных о рискованных событиях – система, обеспечивающая ввод, хранение, обработку информации о рискованных событиях и потерях,

понесенных в результате их наступления. База данных о рискованных событиях ведется во всех Участниках НГС.

8.1.4. Объектами идентификации и оценки операционных рисков являются:

- бизнес-процессы;
- материальные / нематериальные активы.

8.1.5. Участники НГС проводят идентификацию операционных рисков, присущих их деятельности, на постоянной основе. Для этого Службы рисков Участников НГС собирают информацию о событиях операционного риска и реализовавшихся потерях и направляет в подразделение управления рисками Корпорации информацию о потерях, превышающих 0,5% капитала Участника НГС.

8.1.6. Риск-аудит системы управления операционным риском, как составная часть аудита системы управления рисками в рамках НГС, предусмотренного общими принципами организации СУР НГС, которые изложены в разделе 4 (п.4.5.1.3) настоящего Стандарта, проводится Участником НГС самостоятельно, результаты проведенного аудита сообщаются в Корпорацию.

8.1.7. Процедуры самооценки операционного риска у Участников НГС разрабатываются Службой рисков Участника НГС самостоятельно с учетом особенности его деятельности, документируются в базовых нормативных документах Участника НГС с учетом требований раздела 11 настоящего Стандарта.

8.1.8. Для идентификации и оценки операционных рисков используется следующая информация:

8.1.8.1. Описание анализируемого бизнес-процесса, включающее в себя последовательное, связанное описание всех подпроцессов процесса с указанием:

- исполняемых в процессе функций и работ с описанием условий, при выполнении которых проводится их исполнение;
- распределения функций между подразделениями;
- ответственных за исполнение каждой из работ процесса и сроков их исполнения;

- степени автоматизации выполняемых функций и работ (автоматизировано, автоматически, вручную);
- описания автоматизированных систем, участвующих в исполнении функций;
- входящих и исходящих документов, необходимых / генерируемых при исполнении работы;
- описания используемых в процессе стандартов, принципов, правил, алгоритмов, в том числе:
 - системы делегирования полномочий на принятие решений;
 - системы используемых лимитов (включая алгоритм расчета наполняемости лимитов);
 - стандартов организации обмена информацией (в том числе документооборота);
 - подходов к организации кадровой работы и мотивации персонала, участвующего в процессе;
 - организации системы внутреннего контроля;
 - стандартов информационной, экономической, технической безопасности.

8.1.8.2. В качестве описания анализируемого процесса могут быть использованы:

- внутренние нормативные документы, описывающие анализируемый процесс;
- карты бизнес-процессов;
- схемы деятельности;
- др. виды описания процессов.

8.1.8.3. Положения о подразделениях, участвующих в процессе, должностные инструкции задействованных сотрудников.

8.1.8.4. Копии (при невозможности получения копий – формы) участвующих в процессе документов (в том числе электронных), журналов учета, описание структуры ведущихся досье и т.п.

8.1.8.5. Документы, описывающие результаты риск-аудита анализируемых процессов / подразделений / направлений

деятельности, внутренних проверок анализируемого процесса / подразделения / направления деятельности силами Службы рисков Участника НГС (в том числе протоколы разногласий).

- 8.1.8.6. Описание характеристик ИТ-систем, обеспечивающих процесс.
- 8.1.8.7. Информация о рисковом событиях, реализовавшихся в анализируемом процессе / в отношении анализируемого материального / нематериального актива.
- 8.1.8.8. Информация о рисках анализируемого процесса / материального / нематериального актива, зарегистрированная в реестре рисков.
- 8.1.8.9. Планы / регламенты работ при возникновении чрезвычайных, нештатных и аварийных ситуаций в анализируемом процессе / в отношении материального / нематериального актива.
- 8.1.8.10. Информация о наличии у Участника НГС действующих либо истекших страховых полисов, покрывающих риски анализируемого процесса / материального / нематериального актива (если применимо).
- 8.1.8.11. Иная информация, описывающая специфику проведения Участником НГС анализируемого процесса / организации работы у Участника НГС с анализируемым материальным / нематериальным активом.
- 8.1.8.12. Информация из внешних источников о подверженности рискам процессов / активов, аналогичных анализируемому.

8.2. Оценка операционного риска.

8.2.1. При расчете операционного риска для целей определения достаточности капитала Участники НГС, являющиеся кредитными организациями, ориентируются на требования Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П.

8.2.2. Для Участников НГС, не являющихся кредитными организациями, размер операционного риска рассчитывается по следующей формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n Di}{n},$$

где

OP – размер операционного риска на дату расчета;

Di – валовый доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, представляющей собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов гарантийной организации.

Условия расчета валового дохода:

- в валовом доходе сформированные резервы не учитываются;
- операционные расходы не учитываются;
- реализованные прибыль или убытки от продажи ценных бумаг не учитываются;
- валовый доход не должен включать в себя результат от разовых операций;
- отрицательный валовый доход не учитывается при расчете показателя OP ;
- n – количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Участника НГС в размере 100 процентов.

8.3. Управление операционным риском.

8.3.1. С целью предупреждения (предотвращения) всех типов операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Участников НГС используются следующие общие принципы управления операционным риском:

8.3.1.1. Принцип 1. Участники НГС принимают внутренние нормативные документы:

- положения о комитетах, постоянно действующих комиссиях и структурных подразделениях Участника НГС;
- документы, описывающие организацию системы внутреннего контроля;
- должностные инструкции сотрудников;
- документы о порядке совершения операций и управления операционным риском соответствующих бизнес-процессов;

- методики определения (установления) лимитов полномочий;
- документы, определяющие процедуры обеспечения безопасности деятельности Участника НГС;
- документы, описывающие порядок документооборота Участника НГС, а также процедуры доступа к информации в Участнике НГС;
- документы, описывающие принципы, процедуры и основные правила раскрытия информации об Участнике НГС.

8.3.1.2. Принцип 2. Участники НГС²¹ проводят конкурсы (тендеры) на поставку:

- охранного, противопожарного и другого оборудования, обеспечивающего безопасность деятельности Участника НГС;
- операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации, компьютерного оборудования, средств связи и т.п.;
- бытовой техники, предметов обстановки и иных товаров / услуг, используемых для оборудования помещений Участника НГС.

8.3.1.3. Принцип 3. Участники НГС используют принцип разделения полномочий и недопущения конфликта интересов:

8.3.1.3.1. Не допускается совмещение в одном самостоятельном структурном подразделении Участника НГС полномочий (обязанностей) по осуществлению операций и сделок, подверженных экономическим рискам, с любой из нижеперечисленных функций:

- осуществление их оформления (по операциям, требующим сопровождения со стороны бэк-офиса);
- осуществление контроля соответствия рисков по операциям установленным ограничениям;
- осуществление бухгалтерского учета операций;
- осуществление функций управления рисками.

²¹ Попадающие под действие Федерального закона 223-ФЗ

8.3.1.3.2. Кроме того, следующие подразделения Участника НГС организационно подчинены разным руководителям:

- подразделения, совершающие операции, подверженные экономическим рискам;
- подразделения, ответственные за отражение операций в бухгалтерском учете;
- подразделения, осуществляющие функции управления рисками.

Для Участников НГС, организационная структура которых предусматривает должность Заместителя генерального директора, перечисленные выше функции должны, по возможности, подчиняться разным заместителям генерального директора.

8.3.1.3.3. В отдельных случаях (по отдельным операциям) вопрос о возможности совмещения полномочий (обязанностей) должен решаться с учетом таких факторов, как:

- значимость таких операций для Участника НГС;
- характер проведения операций (массовые операции, операции, не носящие массовый характер, но проводимые на регулярной основе, разовые операции);
- объем проводимых операций;
- степень существенности возможных потерь;
- экономическая эффективность той или иной организации бизнес-процессов проведения операций.

8.3.1.3.4. При решении вопроса о возможности совмещения полномочий (обязанностей) принимается во внимание наличие дополнительных ограничений и методов контроля сопряженных операционных рисков, как, например:

- автоматическое исполнение контрольных функций, в том числе путем установления на операции ограничений, контролируемых ИТ-системами и контроля внесения изменений в данные ИТ-систем;
- дополнительные авторизации операций;

- последующий (дистанционный) контроль, в том числе сверка данных.

8.3.1.4. Принцип 4. Идентификация и оптимизация уровня операционных рисков для новых продуктов и процессов Участников НГС:

8.3.1.4.1. Не допускается проведение новых операций, осуществление процессов и предоставление продуктов Участником НГС при отсутствии нормативно-технологических документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.

8.3.1.4.2. Требования к нормативно-технологическим документам, порядку их согласования и утверждения определяются внутренними нормативными документами Участника НГС, при этом в таких документах рекомендуется предусматривать:

- проверку содержания нормативно-технологических документов на наличие необходимых процедур контроля и минимизации рисков;
- проверку соответствия нормативно-технологических документов ранее утвержденным внутренним нормативным документам и планам;
- проверку установления ограничений полномочий и ответственности субъектов утверждаемого процесса;
- проверку соблюдения мер по обеспечению защиты интересов Участника НГС, ее учредителей и клиентов в процессе реализации утверждаемых процедур и технологий;
- проверку отсутствия конфликтов интересов, возникающих в процессе реализации утверждаемых процедур и технологий;
- проверку наличия в нормативно-технологических документах сведений конфиденциального характера и соответствие его грифа указанным сведениям;
- проверку наличия в нормативно-технологических документах описания процессов и операций, которые могут негативно повлиять на обеспечение безопасности Участника НГС (в том числе соответствие требованиям информационной безопасности Участника НГС);

- порядок определения методов управления операционными рисками, выявленными в процессе согласования нормативно-технологических документов.

8.3.2. Взаимодействие Корпорации и Участника НГС для целей управления операционным риском:

2. Разработка классификаторов рисковых событий и событий потерь производится путем анализа всех существующих и потенциальных направлений деятельности НГС и выявления основных типов рисков, воздействию которых подвержена НГС. Классификаторы рисковых событий и событий потерь разрабатываются Корпорацией. Разработанные классификаторы передаются Участникам НГС, которые используют их в процессе управления операционным риском.
- Участники НГС накапливают данные о рисковых событиях и потерях от реализации операционного риска (в том числе потенциальных) и предоставляют их в Корпорацию в составе ежеквартального отчета об уровне рисков, в порядке, предусмотренном разделом 12 настоящего Стандарта. Корпорация ведет единую базу данных рисковых событий и потерь от реализации операционного риска в рамках НГС, которая позволяет определить, в какой мере Участники НГС подвержены воздействию операционного риска и на основании которой осуществляется качественная оценка значимости операционного риска для НГС в целом.
 - Корпорация проводит анализ данных о рисковых событиях и потерях от реализации операционного риска, предоставленных Участниками НГС, а также проводит анализ отчетов, сформированных по результатам риск-аудита и проверок, осуществляемых у Участников НГС. В случае идентификации новых типов рисковых событий и (или) потерь, не покрытых классификаторами рисковых событий и событий потерь НГС, Корпорация вносит дополнения в классификаторы рисковых событий и событий потерь.

9. Основные требования к управлению правовым риском в рамках НГС.

9.1. Идентификация:

9.1.1. Правовой риск – риск возникновения у Участника НГС убытков вследствие внутренних и внешних факторов.

9.1.2. К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Участником НГС законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов организации;
- несоответствие внутренних документов Участника НГС законодательству Российской Федерации, а также неспособность Участника НГС своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Участника НГС вследствие действий служащих или органов управления Участника НГС;
- нарушение Участником НГС условий договоров;
- недостаточная проработка Участником НГС правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций и других сделок.

9.1.3. К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Участника НГС в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Участника НГС условий договоров.

9.1.4. Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

9.1.5. Во внутренних документах Участника НГС определяются основные принципы управления правовым риском с учетом отечественной практики.

9.2. Оценка:

9.2.1. При оценке уровня правового риска Участники НГС могут ориентироваться на следующие основные показатели:

- увеличение (уменьшение) количества жалоб и претензий к Участнику НГС;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Участником НГС на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Участником НГС и в пользу Участника НГС;
- применение мер воздействия к Участнику НГС со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

9.3. Методы минимизации правового риска Участника НГС:

9.3.1. Стандартизация операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

9.3.2. Установление контроля за соответствием документации, которой оформляются операции Участника НГС, законодательству Российской Федерации.

9.3.3. Установление внутреннего порядка согласования (визирования) Правовой службой заключаемых Участником НГС договоров и

проводимых операций, и других сделок, отличных от стандартизированных.

- 9.3.4. Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Участника НГС.
- 9.3.5. Осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации.
- 9.3.6. Подчинение Правовой службы Участника НГС единоличному исполнительному органу.
- 9.3.7. Обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.
- 9.3.8. Ведение аналитической базы данных об убытках Участника НГС от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (убытки от правового риска и факторы увеличения риска возможно классифицировать по принципу однородности или схожести ситуаций).
- 9.3.9. Определение порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Участника НГС в случаях изменения законодательства Российской Федерации.

10. Основные требования к управлению репутационным риском в рамках НГС.

10.1. Идентификация:

- 10.1.1. Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – это риск возникновения у Участника НГС убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Участника НГС клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, регулирующими органами и прочее.

10.2. Оценка:

10.2.1. Оценка уровня репутационного риска Участниками НГС осуществляются с использованием анализа следующих факторов:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Участнику НГС, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения об Участнике НГС, ее акционерах (участниках), аффилированных лицах в средствах массовой информации по сравнению с другими Участниками НГС за определенный период времени;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, акционеров (участников), дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Участника НГС;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества у Участника НГС, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

10.3. Методы минимизации репутационного риска Участника НГС:

10.3.1. Создание внутренней нормативной базы для исключения конфликта интересов между работниками Участника НГС и клиентами, контрагентами, между работниками Участника НГС и Участником НГС.

10.3.2. Постоянный контроль за соблюдением работниками, акционерами (учредителями) Участника НГС и их аффилированными лицами законодательства Российской Федерации, в том числе организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.3.3. Осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельности) на показатели деятельности Участника НГС в целом.

10.3.4. Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Участника НГС, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам.

10.3.5. Контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

10.3.6. Ограничение перечня лиц, обладающих полномочиями публично выступать от лица Участника НГС, в том числе, в средствах массовой информации.

11. Основные требования к внутренним нормативным документам по организации Системы управления рисками в рамках НГС.

11.1. Структура базовых внутренних нормативных документов по управлению рисками Участников НГС.

11.1.1. Участниками НГС разрабатываются, утверждаются и вводятся в действие внутренние нормативные документы по управлению рисками, с учетом положений, предусмотренных пунктом 5.4.1 настоящего Стандарта. В частности, у каждого Участника НГС должны действовать следующие базовые внутренние нормативные документы по управлению рисками в рамках НГС²²:

- Методика оценки кредитного риска по операциям предоставления гарантий / поручительств;
- Регламент²³ формирования обязательной отчетности;
- Регламент установления операционного лимита;

²² Внутренние нормативные документы (Положения) по управлению отдельными видами рисков (кредитным, ликвидности, операционным, правовым, репутационным), разработанные и утвержденные Участниками НГС - кредитными организациями в соответствии с Указанием Банка России №3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», считаются соответствующими требованиям настоящего Стандарта и не требуют разработки отдельных документов в рамках НГС. Положения настоящего стандарта, не регулируемые Банком России и непротиворечащие требованиям Банка России включаются в вышеуказанные нормативные документы.

²³ Здесь и далее: под словом «Регламент» может подразумеваться внутренний нормативный документ с другим названием, но аналогичного содержания (Порядок, Положение и т.д.).

- Регламент по осуществлению операций инвестирования денежных средств Участника НГС;
- Регламент по управлению риском ликвидности;
- Регламент по управлению операционным риском;
- Регламент по управлению правовым и репутационным риском;
- Регламент по осуществлению операций предоставления гарантий / поручительств;
- Регламент формирования резервов на возможные потери.

11.1.2. В целях обеспечения единообразия и целостности системы внутренней нормативной документации по управлению рисками на уровне Участников НГС к содержанию перечисленных выше документов предъявляются единые требования, описанные ниже.

11.2. Требования к содержанию базовых внутренних нормативных документов по управлению рисками Участников НГС:

11.2.1. Внутренние нормативные документы по управлению рисками, разработанные и утвержденные каждым из Участников НГС, должны соответствовать положениям системы управления рисками НГС.

11.2.2. Внутренние нормативные документы по управлению рисками Участников НГС должны предусматривать процесс взаимодействия внутри Участников НГС для целей управления рисками Участников НГС с учетом особенностей организационной структуры Участников НГС.

11.2.3. Внутренние нормативные документы по управлению рисками Участников НГС также должны предусматривать процесс взаимодействия Участников НГС и Корпорации для целей управления рисками Участников НГС и НГС в целом с учетом требований системы управления рисками НГС.

11.2.4. Базовые внутренние нормативные документы по управлению рисками Участников НГС подлежат согласованию с Корпорацией.

11.2.5. Внутренние нормативные документы Участников НГС должны также предусматривать требования к операциям предоставления гарантий / поручительств с учетом требований стандартов НГС, в том числе в части:

- рассмотрения заявок контрагентов на предоставление гарантии / поручительства;
 - заключения договоров по гарантиям / поручительствам;
 - осуществления выплат по договорам гарантий / поручительств;
 - мониторинга контрагентов МСП.
- 11.2.6. Кроме того, внутренние нормативные документы Участников НГС должны учитывать методические рекомендации Корпорации по проведению самооценки рисков и предусматривать требования к взаимодействию основных подразделений Участников НГС с учетом организационной структуры Участников НГС по процессам принятия решений о предоставлении гарантий / поручительств, сопровождения, мониторинга.
- 11.2.7. Внутренние нормативные документы Участника НГС должны предусматривать документ о полномочиях внутри Участника НГС по операциям предоставления гарантий / поручительств.

12. Требования к отчетности по управлению рисками в рамках НГС.

- 12.1. Мониторинг уровня риска Участников НГС осуществляется на основании отчетности по управлению рисками, предусмотренной Приложением №6 к настоящему Стандарту, содержащей основные показатели риска.
- 12.2. Мониторинг осуществляется на уровне каждого Участника НГС и на уровне НГС, причем на уровне НГС контролируются как значения показателей совокупного риска НГС, так и значения показателей риска Участников НГС.
- 12.3. Система отчетности по управлению рисками включает в себя следующие виды отчетности²⁴:
- Регулярная отчетность: отчетность, формируемая в соответствии с утвержденным графиком и по установленной Корпорацией форме, основной целью которой является коммуникация информации об уровне рисков для поддержки управленческих решений.

²⁴ Форма отчетов устанавливается подразделением управления рисками Корпорации

- Нерегулярная отчетность: отчетность, формируемая в случае выявления нарушения установленных ограничений на уровень риска, основной целью которой является эскалация выявленных нарушений на уровень подразделений и исполнительных органов Участников НГС, полномочных принимать решения относительно дальнейших действий по воздействию на уровень риска или по изменению установленных ограничений.

Отчеты в рамках регулярной и нерегулярной отчетности по управлению рисками на уровне НГС представлены в Приложении №6 к настоящему Стандарту. В случае осуществления Участником НГС деятельности, связанной с микрофинансированием, Участник НГС ведет отдельную отчетность по деятельности, не связанной с микрофинансированием, на базе которой рассчитываются установленные Стандартом лимиты и ограничения и подготавливается предусмотренная Стандартом отчетность. Часть капитала Участника НГС, отраженная в вышеуказанной отчетности, не должна использоваться для расчетов регуляторных нормативов по микрофинансовой деятельности.

Приложение №1
к Стандарту управления рисками в рамках НГС

Алгоритм определения достаточности собственных средств (капитала)
Участника НГС²⁵.

1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) Участника НГС рассчитывается по формуле:

$$N_{\text{кап}} = \frac{K}{\sum_{i=1}^N Kp_i \times (A_i - P_i) + KPB + OP}$$

где

$N_{\text{кап}}$ – норматив достаточности собственных средств (капитала) Участника НГС;

K – величина собственных средств (капитала) Участника НГС;

Kp_i – коэффициент риска i -го актива;

A_i – стоимость i -го актива на дату расчета норматива;

P_i – величина сформированных резервов на возможные потери по i -му активу на дату расчета норматива;

KPB – величина кредитного риска по выданным гарантиям / поручительствам на дату расчета норматива.

Величина кредитного риска (КРВ) рассчитывается как разница между номинальной суммой выданной гарантии / поручительства и величиной резерва на возможные потери, в зависимости от вероятности исполнения Участником НГС обязательства по выплате гарантии / поручительства (в соответствии с пунктом 6.5.4 настоящего Стандарта).

OP – величина операционного риска (в соответствии с пунктом 8.2.2 настоящего Стандарта).

2. Величина собственных средств (капитала) (K) Участника НГС определяется в соответствии с данными бухгалтерского баланса Участника НГС.

3. До внедрения Участником НГС стандартизированной учетной политики Корпорация может установить иные правила определения капитала Участника НГС.

²⁵ Кроме МСП Банка и других возможных в будущем Участников НГС, уровень достаточности капитала которых рассчитывается по алгоритму, предусмотренному требованиями надзорных (регулирующих) органов.

4. Корпорация вправе по запросу получать у Участника НГС детализацию расчета собственных средств (капитала) в целом и отдельных его компонентов (как за определенный период времени, так и за все время с момента начала деятельности гарантийной организации), в том числе:

- сумм денежных средств, предоставленных Участнику НГС из бюджетов всех уровней для осуществления гарантийной деятельности;
- сумм фактического полученного дохода от размещения средств Участника НГС, который формируется из чистого дохода от размещения средств на депозитах и доходов от прочих финансовых вложений;
- сумм расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования средств Участника НГС, включая выплату вознаграждения управляющей компании, уплату соответствующих налогов, связанных с получением данного дохода;
- сумм фактически полученного дохода по операциям предоставления гарантий / поручительств Участника НГС;
- сумм созданных резервов на возможные потери по предоставленным гарантиям / поручительствам, активам Участника НГС;
- сумм операционных расходов Участника НГС;
- сумм расходов по налогу на прибыль.

5. Коэффициент риска актива (K_{p_i}) определяется исходя из следующей таблицы:

Табл. 36. Коэффициент риска в зависимости от категории актива

Категория активов	Коэффициент риска, %
I категория активов	0%
II категория активов	20%
III категория активов	50%
IV категория активов	100%

К активам I категории относятся:

- наличные денежные средства;
- вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях;
- номинированные и фондированные в рублях кредитные требования, вложения в ценные бумаги (долговые обязательства), по которым не рассчитывается величина рыночного риска в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, Министерства

финансов Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России;

- номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации;
- номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг;
- иные активы по решению Корпорации.

К активам II категории относятся:

- номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации;
- номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к российским банкам, имеющим наивысшую оценку кредитоспособности согласно требованиям к банкам-партнерам для реализации программы кредитования субъектов МСП под гарантийные продукты НГС и размещения капитала гарантийных организаций НГС, и к Государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;
- иные активы по решению Корпорации.

К активам III категории относятся:

- номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России;
- иные активы по решению Корпорации.

Все прочие активы гарантийной организации относятся к IV категории активов.

Основные подходы к построению моделей оценки контрагентов и определения их внутреннего кредитного рейтинга²⁶.

1) Определение внутреннего кредитного рейтинга контрагента основывается на комплексном и всеобъемлющем анализе его деятельности в целях получения объективной оценки его кредитоспособности и определения уровня кредитного риска при проведении операций с ним.

2) Наиболее распространенной, удобной в применении и адекватной, с точки зрения приближения к максимально объективной картине финансового положения контрагента, является балльно-весовая модель классификации, предусматривающая расчет внутреннего кредитного рейтинга контрагента путем сложения баллов, набранных по каждому из двух или трех (если помимо качественных и количественных показателей используется еще и экспертная оценка) нижеприведенных блоков анализа деятельности контрагента:

- Блок качественного анализа,
- Блок количественного (финансового) анализа,
- Блок экспертной оценки.

3) Максимальное количество баллов оценки нормируется. При этом лучшей практикой считается модель, в которой вес блока количественного (финансового) анализа занимает не менее 50% в совокупной оценке.

4) Комплексная оценка контрагента производится на основании максимально возможного перечня источников информации для анализа, с учетом их доступности для экспертов, осуществляющих анализ.

Минимально необходимыми источниками информации для анализа являются:

- а) анкетные данные контрагента, предоставляемые как им самим, так и полученные из открытых источников,
- б) данные бухгалтерского учета, финансовая (бухгалтерская) отчетность контрагента и аудиторские заключения по отчетности (при наличии);
- в) справки из налоговых органов и обслуживающих банков об открытых счетах, о состоянии задолженности контрагента по налогам, сборам и полученным кредитам,

²⁶ Указанные общие подходы применимы ко всем типам контрагентов (корпоративным клиентам, кредитным организациям, субъектам МСП) и допускают отличия в наборе и количестве показателей финансового блока анализа в зависимости от специфики деятельности контрагента.

- г) данные о кредитной истории контрагента (из обслуживающих банков, бюро кредитных историй и любых других источников),
- д) информация из открытых баз (ЕГРЮЛ / ЕГРИП, ЕФРСБ, Коммерческие базы данных (СПАРК или иные сопоставимые базы) и др.) и источников (сайты рейтинговых агентств и самого контрагента, информация СМИ и т.д.).

5) При формировании балльно-весовой модели оценки устанавливается требование по соотношению количества показателей, входящих в каждый блок. В данном случае применим тот же принцип, что и при распределении весов блоков в совокупной оценке, а именно: количество показателей, используемых в блоке финансового анализа, не должно быть меньше совокупности качественных и экспертных показателей.

б) Укрупненно можно привести следующие группы показателей для оценки контрагента (каждая группа может состоять из одного показателя, если требуется проведение экспресс-анализа, или может содержать большее количество показателей, если требуется проведение более глубокого анализа и есть возможность получения дополнительной информации о деятельности контрагента):

а) В блоке качественного анализа основными объектами оценки являются:

- Структура собственности,
- Деловая репутация,
- Корпоративное управление,
- Опыт функционирования,
- Отраслевая позиция;
- Перспективы развития.

б) В блоке количественного (финансового) анализа основными объектами оценки являются:

- Структура и качество капитала,
- Соотношение собственных и заемных средств,
- Соотношение краткосрочных и долгосрочных источников средств и оборотных и внеоборотных активов (показатели ликвидности),
- Долговая нагрузка,
- Деловая активность (показатели оборачиваемости),
- Эффективность деятельности (показатели рентабельности/убыточности),
- Динамика статей баланса и финансовых результатов.

Каждый из показателей качественного и количественного блоков имеет свой вес в группе и/или в блоке (если каждая группа состоит

из одного показателя) в зависимости от степени важности показателя / группы показателей для общей оценки контрагента. Каждому показателю в процессе осуществления анализа контрагента присваивается одна из оценок по шкале, выбранной для данной модели (например, 0/1/2 балла или 0/5/10 баллов и т.д.). Количество баллов по каждому показателю рассчитывается путем умножения присвоенного балла на удельный вес данного показателя в группе (блоке). Итоговая оценка финансовых (количественных) факторов зависит от качества финансового учета Принципала. Ниже приведены некоторые факторы, учет которых необходим при оценке качества финансового учета Принципала:

- наличие ошибок и/ или противоречий в предоставляемой отчетности;
- возможность подтверждения определенных статей отчетности;
- степень детализации ведущегося на предприятии учета;
- наличие или отсутствие аудиторского заключения.

Итоговая оценка рассчитывается как сумма значений баллов по всем блокам анализа (с учетом их веса в итоговой оценке), умноженная на необходимые коэффициенты нормирования (например, для 100 бальной системы умноженная на 50, если применялась шкала оценок 0/1/2, или на 10, если применялась шкала оценок 0/5/10).

7) при определении рейтинга контрагента может применяться блок экспертной оценки. Применение обоснованного экспертного суждения для оценки уровня рисков при работе с контрагентом является общепринятой практикой рейтингования. Не допускается полное исключение экспертной оценки при построении рейтинговой модели, поскольку она представляет собой перечень дополнительных факторов, которые можно оценить только экспертно, через систему специальных баллов и отсечек, как повышающих, так и понижающих рейтинг.

Тем не менее, с целью снижения субъективного фактора при оценке контрагента, влияние экспертных оценок и/или ручных корректировок должно быть сведено к минимуму и по возможности «отцифровано», как в основных блоках анализа.

8) На заключительном этапе создания рейтинговой модели разрабатывается шкала зависимости значения рейтинга контрагента от количества набранных баллов.

Исходя из практики крупнейших рейтинговых агентств, указанная шкала должна иметь буквенные или цифровое обозначения и не менее 8 ступеней, рекомендованных Базелем²⁷.

Выбранная шкала должна иметь характеристику (описание) рейтинга, а также соответствующий данному рейтингу интервал возможных потерь, выраженных через ставки резервов на возможные потери, либо через показатель PD (для моделей, в основе которых лежат статистические данные).

9) В случае предоставления контрагенту гарантийных продуктов, предоставленных по кредитам, связанным с реализацией инвестиционных проектов (возврат средств по которым более чем на 75% планируется за счет денежного потока, который должен возникнуть после реализации проекта) используются модели оценки рисков по проектному финансированию, подходы к которым приведены ниже.

Риск-класс проекта, обеспечиваемого Гарантией Участника НГС, оценивается путем выбора факторов, определяющих степень рискованности гарантируемого проекта, и критериев для оценки указанных факторов, каждому из которых присваивается одна из оценок по шкале, выбранной для данной модели (например, 0/1/2 балла или 0/5/10 баллов и т.д.). Итоговая балльная оценка риск-класса проекта определяется как сумма значений баллов по каждому из приведенных ниже факторов:

- а) наличие проектно-сметной и разрешительной документации на момент подачи документов на получение гарантии;
- б) структура затрат по проекту;
- в) источники финансирования проекта;
- г) распределение рисков проекта между заемщиком, банком-партнером и гарантом (если гарантия дается банку-партнеру, финансирующему инвестпроект);
- д) степень технической оснащенности Принципала для целей реализации проекта (исполнения контракта);
- е) наличие у Принципала опыта в реализации сопоставимых проектов (исполнения контрактов);

²⁷ п.404 Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II, раздел III – Кредитный риск)

- ж) наличие государственной поддержки при реализации проекта;
- з) риски поставщиков/ подрядчиков при реализации инвестпроектов (исполнении госконтрактов);
- и) риски несоблюдения сроков реализации инвестпроекта;
- к) чувствительность проекта к изменению ключевых факторов, влияющих на эффективность проекта (изменение цен на производимую продукцию в связи с изменением спроса/предложения, рост себестоимости продукции, рост затрат и/или удлинение сроков реализации проекта, иные факторы);
- л) основные параметры проекта (DSCR, IRR, NPV, срок окупаемости);
- м) обеспечение по кредитной сделке в рамках реализации проекта (если гарантия дается банку-партнеру, финансирующему инвестпроект).

На заключительном этапе создания модели разрабатывается классификационная шкала итоговой оценки (риск-класса) проекта в зависимости от итогового количества набранных баллов оценки приведенных выше показателей. Рекомендуемое количество ступеней в шкале риск-классов проекта – от 3 до 5.

Приложение №3
к Стандарту управления рисками в рамках НГС

Алгоритм расчета общего операционного лимита Участника НГС.

1. Общий операционный лимит Участника НГС на следующий год рассчитывается по формуле:

$$L = \max \left(\frac{In_N + \Delta Eq - V_N}{ELR}; 0 \right),$$

где

L – общий операционный лимит на следующий год;

In_N – планируемый на следующий год доход от размещения средств Участника НГС и доход от предоставления гарантий / поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты);

N – следующий год, на который рассчитывается операционный лимит;

ΔEq – прирост капитала с момента создания Участника НГС в части, которая может быть направлена на выплаты по гарантиям / поручительствам согласно нормативных документов участника НГС.

V_N – ожидаемые выплаты по действующим на начало года N гарантиям / поручительствам за весь оставшийся срок существования таких гарантий / поручительств;

ELR – ожидаемые потери по предоставленным за следующий год гарантиям / поручительствам за весь срок существования таких гарантий / поручительств.

2. Ожидаемые потери (ELR) за весь срок существования гарантий / поручительств определяются в процентном выражении и рассчитываются с учетом:
- вероятностей дефолта по годам за весь срок существования гарантий / поручительств;
 - уменьшения размера обязательств по гарантиям / поручительствам в результате погашения кредитов;

- структуры планируемого объема выдач гарантий / поручительств;
- возможного восстановления проблемной задолженности.

Расчет ELR производится по следующей формуле:

$$ELR = \left(PD_1 * V_1 + \sum_{n=2}^D (1 - PD_1) * \dots * (1 - PD_{n-1}) * PD_n * V_n \right) * LGD,$$

где

ELR - ожидаемые потери (ELR) за весь срок существования гарантий / поручительств, выданных в следующем году;

PD_n – ожидаемая Корпорацией (с учетом структуры выдач по сегментам Участника НГС) вероятность дефолта для n-го года существования гарантий / поручительств, выданных в следующем году;

V_n - остаток задолженности по кредитам, обеспеченным гарантиями / поручительствами, на начало n-го года существования гарантий / поручительств, выданных в следующем году (V_1 принимается равным 100%), в процентах от первоначальной суммы долга;

LGD - коэффициент потерь в случае дефолта;

n - год;

D – срок существования гарантий / поручительств, выданных в следующем году.

3. Ожидаемые потери по действующим на начало года N гарантиям / поручительствам за весь оставшийся срок существования таких гарантий / поручительств (V_N) рассчитывается с учетом структуры портфеля действующих гарантий / поручительств по клиентским сегментам по формуле:

$$V_N = G_N \times \left(PD_1 * V_1 + \sum_{n=2}^D (1 - PD_1) * \dots * (1 - PD_{n-1}) * PD_n * V_n \right) * LGD,$$

где

V_N - ожидаемые потери по действующим на начало года N гарантиям / поручительствам за весь оставшийся срок существования таких гарантий / поручительств;

G_N - портфель действующих гарантий / поручительств на начало года N , рассчитываемый по среднему темпу роста или иным обоснованным математическим методом (например, линейной регрессией), используемым при составлении прогноза бюджета (финансово-операционного плана) на следующий календарный год;

PD_n – ожидаемая Корпорацией (с учетом структуры портфеля действующих на начало года N гарантий / поручительств) вероятность дефолта для n -го года (начиная с года N) существования действующих на начало года N гарантий / поручительств;

Vn - оценочный (в т. ч. экспертным методом) остаток задолженности по кредитам, обеспеченным гарантиями / поручительствами, на начало n -го года (начиная с года N) существования действующих на начало года N гарантий / поручительств, в процентах от первоначальной суммы долга;

LGD - коэффициент потерь в случае дефолта;

n - год;

D – оставшийся с начала года N срок существования гарантий / поручительств, действующих на начало года N .

4. Минимальные вероятности дефолтов по клиентским сегментам МСП устанавливаются Корпорацией. Коэффициент потерь в случае дефолта (LGD) принимается равным 90% и может быть пересмотрен Корпорацией при накоплении соответствующей статистики.
5. Расчет лимита осуществляется Участником НГС самостоятельно в соответствии с Регламентом установления операционного лимита Участника НГС, подготовленным в соответствии с п.11.1 настоящего Стандарта.
6. Операционный лимит не является планом выдачи гарантий и не ориентирует Участника НГС на минимальный/плановый размер выдачи гарантий, являясь расчетной величиной максимального риска условных обязательств, принимаемого Участником НГС в соответствии с накопленной статистикой.

Алгоритм расчета общего операционного лимита на вновь принятые
условные обязательства кредитного характера перед отдельными
финансовыми организациями.

1) Операционные лимиты на вновь принятые условные обязательства кредитного характера перед отдельными финансовыми организациями рассчитывается по формуле:

$$L_{FI(k)} = L \times \min(2 * Sh_k; 1 / 2),$$

где

$L_{FI(k)}$ – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства кредитного характера перед финансовой организацией k ($k=1 \dots K$, где K – кол-во финансовых организаций-партнеров Участника НГС на дату расчета лимита);

L – общий операционный лимит на следующий год;

Sh_k – доля финансовой организации в портфеле Участника НГС²⁸.

2) Свободный общий операционный лимит Участника НГС с учетом вновь принятых условных обязательств кредитного характера перед отдельными финансовыми организациями рассчитывается по формуле:

$$\text{Своб } L = L - \sum_{k=1}^K L_{FI(k)},$$

где

Своб L – свободный общий операционный лимит;

$L_{FI(k)}$ – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства кредитного характера перед финансовой организацией k ($k=1 \dots K$, где K – кол-во финансовых организаций-партнеров Участника НГС на дату расчета лимита);

L – общий операционный лимит.

²⁸ для финансовых организаций-партнеров со сроком сотрудничества с Участником НГС менее 12 месяцев или долей в портфеле Участника НГС менее 10% $Sh_k=10\%$

Подход к установлению лимита условных обязательств на банк-партнер

1. Лимит условных обязательств на банк-партнер представляет собой максимальный объем действующих гарантий / поручительств, которые могут быть предоставлены Участником НГС в пользу данного банка-партнера и устанавливается в процентах от его капитала (величины собственных средств банка-партнера) при соблюдении следующих условий:

- а) Банк-партнер должен соответствовать критериям отбора, предусмотренным нормативными документами по оказанию гарантийной поддержки субъектам МСП в рамках НГС.
- б) Финансовое положение банка-партнера (с учетом качественных показателей его деятельности, включая деловую репутацию банка, его собственников и менеджмента) должно быть оценено не ниже, чем «среднее», в соответствии с требованиями Положения №254-П.
- в) Качество организации кредитных процессов в банке-партнере не должно иметь оценку «низкое качество».

2. Максимальный размер лимита условных обязательств на банк-партнер не может превышать 40% от его капитала (величины собственных средств банка-партнера).

3. Лимит условных обязательств устанавливается с учетом оценки качества организации кредитных процессов в банке-партнере, произведенной с учетом требований, приведенных в Приложении №5.1 к настоящему Стандарту. В этих целях максимальный размер лимита условных обязательств на банк-партнер, рассчитанный в соответствии с пунктами 1-2 настоящего Приложения, умножается на соответствующий поправочный коэффициент, приведенный в Таблице 1, в зависимости от присвоенной оценки качества организации кредитных процессов в банке-партнере:

Таблица 1.

№ п/п	Оценка, присвоенная по результатам анализа качества организации кредитных процессов и	Уровень риска при работе с банком-партнером,	Значение поправочного коэффициента
-------	---	--	------------------------------------

	управления кредитным риском в банке-партнере	соответствующий присвоенной оценке	
1	«высокое качество»	низкий	1.0
2	«качество выше среднего»	пониженный	0.8
3	«среднее качество»	средний	0.5
4	«качество ниже среднего»	повышенный	0.3
5	«низкое качество»	высокий	0.0

4. Итоговая формула расчета лимита условных обязательств на банк-партнер выглядит следующим образом:

$$\text{Lim} = \text{СК} * 0,4 * K_{\text{попр}}, \text{ где}$$

СК – собственные средства (капитал) банка-партнера,

$K_{\text{попр}}$ - поправочный коэффициент, приведенный в Таблице 1 настоящего Приложения.

Требования по оценке качества организации кредитных процессов и управления кредитным риском в банках-партнерах.

Оценку качества организации кредитных процессов и управления кредитным риском в банках-партнерах рекомендуется начинать с разработки Анкеты для заполнения ее банком-партнером, в целях дальнейшего построения балльно-весовой модели оценки.

Анкета составляется таким образом, чтобы ответы на содержащиеся в ней вопросы отражали основные аспекты кредитных процессов и управления кредитными рисками в банках-партнерах:

- а) качество и полнота нормативной базы по формированию кредитной политики, организации кредитного процесса, анализу и оценке кредитных рисков;
- б) качество системы принятия решений по сделкам, несущим в себе кредитный риск (в том числе по сделкам со связанными заемщиками), система полномочий на принятие решений;
- в) качество системы мониторинга (сопровождения) кредитных сделок (заемщиков) и формирования резервов на возможные потери;
- г) качество организации работы с проблемной задолженностью.

Анкета может иметь особенности в зависимости от продуктовой направленности работы с данным банком-партнером. В частности, если Участник НГС в существенных объемах предоставляет банку-партнеру гарантии, обеспечивающие сделки по реализации инвестиционных проектов, в Анкете должен присутствовать блок вопросов, позволяющих Участнику НГС составить мнение о качестве организации в банке-партнере процесса финансирования инвестиционных проектов, включая анализ и оценку рисков инвестиционных проектов и процесс мониторинга хода реализации проектов.

Рекомендуется составлять Анкету не более чем из 50 вопросов. Для каждого ответа на вопрос Анкеты предусматривается соответствующая оценка, диапазон оценок выбирается в соответствии с подходами к составлению рейтинговых моделей, предусмотренными настоящим Стандартом.

Поскольку вопросы, содержащиеся в Анкете, не могут охватить все особенности и нюансы организации кредитных процессов (процессов управления кредитным риском) у различных банков-партнеров, данные

особенности, а также отдельные положительные и отрицательные моменты кредитных процессов конкретного банка-партнера могут быть учтены в виде экспертной оценки, вынесенной Участником НГС по результатам проведенного анализа всей совокупности имеющейся у него информации, включая информацию, полученную из официально раскрываемой отчетности банка-партнера, информацию, полученную в ходе проведения интервью с банком-партнером и другую информацию.

На заключительном этапе создания модели разрабатывается классификационная шкала итоговой оценки качества организации кредитных процессов в банке-партнере.

Для оценки используется пять классификационных ступеней качества организации кредитных процессов в банке-партнере:

- «высокое качество» (соответствует низкому уровню риска при работе с банком-партнером);
- «качество выше среднего» (соответствует пониженному уровню риска);
- «среднее качество» (соответствует среднему уровню риска);
- «качество ниже среднего» (соответствует повышенному уровню риска);
- «низкое качество» (соответствует высокому уровню риска).

Приложение №6
к Стандарту управления рисками в рамках НГС

Перечень отчетности по рисками, составляемой в рамках НГС.

I. Отчеты в рамках регулярной отчетности по управлению рисками на уровне НГС:

№ п/п	Отчет	Получатель	Источник	Периодичность	Описание
1.	Отчет о профиле риска Участника НГС	Подразделение управления рисками Корпорации	Подразделение управления рисками Участника НГС	Ежемесячно	<p>Отчет содержит значения показателей, позволяющих оценить профиль риска Участника НГС, и включает в себя такие показатели, как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • значения нормативов, подлежащих соблюдению Участником НГС, предусмотренные системой управления рисками НГС; • информацию о портфелях гарантий / поручительств, содержания и форма которой определяется Корпорацией. <p>Помимо этого отчеты должны содержать значения показателей, отражающих уровень риска определенного типа (кредитного, операционного, ликвидности), а также оценку соответствия значений показателей</p>

№ п/п	Отчет	Получатель	Источник	Периодичность	Описание
					риска установленным лимитам и ограничениям, информацию о размере резерва.
2. 2.1 .	Отчет об уровне совокупного риска НГС	Совет директоров в Корпорации	Подразделение управления рисками Корпорации	Раз в полгода	<p>Отчет содержит значения показателей совокупного риска НГС, в том числе оценку фактического значения капитала и достаточности капитала. Отчет позволяет сделать вывод о том, находятся ли фактические значения показателей совокупного риска в рамках установленных ограничений на уровень риска, соответствующих СУР НГС.</p> <p>Также <u>раз в год</u> в отчет включается следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • заключение о соответствии существующих в Корпорации и у Участников НГС процедур и методик управления рисками, видам и масштабам их деятельности, а также фактической ситуации на рынке; • заключение о соблюдении / несоблюдении установленных ограничений на уровень риска и установленным

№ п/п	Отчет	Получатель	Источник	Периодичность	Описание
					процедурам управления рисками.
3.	Отчеты об уровне рисков отдельных типов	профильные Комитеты, функционирующие в Корпорации	Подразделение управления рисками Корпорации	Ежеквартально	<p>Отчеты содержат значения показателей, отражающих уровень риска определенного типа (кредитного, операционного, ликвидности), распределение рисков данного типа между Участниками НГС, а также оценку соответствия значений показателей риска установленным ограничениям (как на уровне НГС, так и на уровне отдельных Участников НГС в составе НГС).</p> <p>Отчет также содержит значения показателей, отражающих степень концентрации риска, а также соотношение ожидаемых и непредвиденных потерь, и ограничений, установленных для этих показателей, размера совокупного резерва, ставок резервирования по портфелям однородных Гарантий. Также отчет позволяет проанализировать изменение уровня риска по сравнению с</p>

№ п/п	Отчет	Получатель	Источник	Периодичность	Описание
					предшествующими периодами.
4.	Отчет о показателях риска Участника НГС	Подразделение управления рисками Корпорации	Службы рисков Участников НГС	Не реже, чем ежеквартально	<p>Отчет содержит значения показателей риска Участника НГС в разрезе рисков различных типов, а также максимальные и минимальные значения показателей, наблюдавшиеся в течение периода, и ограничения на значения показателей риска, установленные для Участника НГС. Отчет позволяет сделать заключение о соблюдении в течение всего периода утвержденных для Участника НГС ограничений уровня риска, в том числе структурных и позиционных лимитов по отдельным типам риска. Также в отчете содержится информация по отраслевому, региональному, продуктовому разрезу портфеля, разрезу по партнерам, и динамика указанных показателей.</p> <p>Одновременно с отчетом Участником НГС предоставляются данные о разработанных /актуализированных /утвержденных /введенных в действие внутренних</p>

№ п/п	Отчет	Получатель	Источник	Периодичность	Описание
					нормативных документах по управлению рисками в рамках НГС, с учетом требований настоящего Стандарта, а также информация о перспективах дальнейшей разработки/ актуализации/ внедрения внутренних нормативных документов по управлению рисками.
5.	Данные о рисках и величине позиций Участника НГС	Подразделение управления рисками Корпорации	Службы рисков Участников НГС	Не реже, чем ежеквартально	Отчет содержит данные о величине позиций Участника НГС, необходимые для агрегирования и оценки совокупного уровня риска НГС. В частности, отчет содержит данные о величине открытых позиций по финансовым инструментам, с указанием типа инструмента, а также данные о величине позиций по сделкам Участников НГС, данные о выданных гарантиях и поручительствах, о проблемных активах и темпах их идентификации. Отчет позволяет провести агрегирование информации для более корректного расчета уровня совокупного риска НГС.

II. Отчеты в рамках нерегулярной отчетности по управлению рисками на уровне НГС:

№ п/п	Отчет	Получатель	Источник	Периодичность	Описание
1.	Отчет о нарушении ограничений на уровень риска	Подразделение управления рисками Корпорации	Служба рисков Участника НГС	При выявлении существенных нарушений	Отчет содержит фактические значения показателей, превысивших установленные ограничения, величину действующих ограничений, описание возможных вариантов приведения значения показателя в соответствие с установленными ограничениями.
2.	Сводный отчет о нарушении ограничений на уровень риска	Совет директоров в Корпорации, профильные комитеты, функционирующие в Корпорации	Подразделение управления рисками Корпорации	При выявлении существенных нарушений	Отчет содержит сводные данные о показателях риска, превысивших установленные ограничения, по всем Участникам НГС за отчетный период. В отчете приводятся фактические значения показателей, превысивших установленные ограничения, величины действующих ограничений, описание возможных вариантов приведения значения показателя в соответствие с установленными ограничениями. Отчет формируется только в случаях, установленных требованиями внутренних нормативных документов, регулирующих управление рисками НГС (например, в случае существенной величины нарушения ограничений или важности

№ п/п	Отчет	Получатель	Источник	Периодичность	Описание
					отдельного показателя, по которому выявлено нарушение установленных ограничений).