Рейтинги гарантийных фондов: подход агентства «Эксперт РА»

Марина Мусиец
Эксперт Службы рейтингов кредитных институтов «Эксперт РА»

Октябрь 2010

Кто мы?

- **Аккредитация.** «Эксперт РА» аккредитован при Министерстве финансов РФ.
- **Признание.** Наши рейтинги признаются Банком России, ФССН, АСВ, АИЖК, ММВБ, Внешэкономбанком, Российским банком развития и др.
- **Лидерство.** Мы присвоили свыше 360 индивидуальных контактных рейтингов – больше, чем любое другое рейтинговое агентство в России и СНГ.
- **Госучастие.** «Эксперт РА» - единственное в России рейтинговое агентство с участием государства в капитале (через банк «Глобэкс»).
- **Кадры.** В штате «Эксперт РА» работают свыше 40 аналитиков.
- **Компетентность.** Каждый год мы выполняем более 150-ти аналитических исследований
- **Медиа-ресурс.** Мы – часть медиахолдинга «Эксперт», что дает широкие возможности по продвижению рейтингов.
- **Опыт.** Мы работаем уже 14 лет.

Признание Агентства

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» аккредитовано при Министерстве финансов

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» аккредитовано при Внешэкономбанке

Рейтинги «Эксперт РА» используются Банком России при предоставлении кредитным организациям кредитов без обеспечения

Что мы оцениваем?

Рейтинг надежности гарантийного покрытия – мнение рейтингового агентства о способности и готовности компании / фонда своевременно и в полном объеме выполнять обязательства, принятые по выданным гарантиям и поручительствам.

Зачем нужен рейтинг надежности гарантийного покрытия?

- **Взаимоотношения с регуляторами.** Проект приказа Минэкономразвития №59 предусматривает требования по рейтингам ГФ, поручительства фондов с высоким рейтингом могут быть отнесены в I категорию качества обеспечения по 254-П

- **PR-эффект.** Формирование имиджа транспарентной компании, ежемесячные публикации рейтинг-листа в журнале «Эксперт», а также в других печатных и электронных СМИ

Зачем нужен рейтинг надежности гарантийного покрытия?

Привлечение клиентов (как коммерческих банков, так и субъектов малого предпринимательства)

Улучшение бизнес-процессов. Рейтинговые отчеты Агентства служат источником идей для развития бизнеса, фундаментом для подготовки стратегии развития, позволяют усовершенствовать бизнес-процессы и систему риск-менеджмента

Укрепление отношений с инвесторами. Расширение круга потенциальных кредиторов, снижение стоимости публичных заимствований

Какие риски могут привести к неисполнению ГФ своих обязательств?

- **Кредитный риск**
  - *«Страховой» риск (невыполнение субъектом малого предпринимательства своих обязательств перед банком)*
  - *«Регрессный» риск (невыполнение субъектом малого предпринимательства своих обязательств перед ГФ)*
  - *Обесценение инвестиционных вложений*
- **Риск потери ликвидности**
- **Операционный риск**

Оценка надежности гарантийного покрытия: основные факторы

Оценка качества гарантийного покрытия: факторы поддержки и стресс-факторы

Действующие рейтинги надежности гарантийного покрытия

21 июня 2010 года

Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы **– рейтинг А++**

«Исключительно высокий уровень надежности гарантийного покрытия»

Спасибо за внимание!

С уважением, Марина Мусиец
Эксперт Службы рейтингов кредитных институтов
Департамент рейтингов финансовых институтов
ЗАО «Эксперт РА»
musiets@expert.ru