

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке процедурами.

Так, в Банке функционирует Кредитный комитет, который лимитирует и разграничивает ответственность и полномочия в принятии решений по операциям, несущим кредитный риск. Заседания комитета Банка проходят регулярно. Полномочия и отдельные виды лимитов, условия выдачи кредитов подлежат обязательному утверждению и оперативному пересмотру в рамках действующих внутренних положений. Текущий оперативный контроль за соблюдением и распределением полномочий и лимитов осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Границы предельно допустимых значений и лимитов соответствующих индикаторов кредитного риска распределены по зонам степени риска: безопасные значения, допустимые и опасные.

Пограничные значения индикаторов кредитного риска рассчитываются, исходя из прогноза, таким образом, чтобы в совокупности обеспечить удовлетворительное состояние риска по кредитному портфелю, и утверждаются на заседании Правления Банка.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги.

Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.