

заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Правление Банка лимитирует и разграничивает ответственность и полномочия в принятии решений по операциям, несущим кредитный риск.

Заседания Правления по вопросам кредитования проходят не реже одного раза в неделю.

Полномочия и отдельные виды лимитов, условия выдачи кредитов подлежат обязательному утверждению Правлением Банка и оперативному пересмотру в рамках действующих внутренних положений и при изменении основных принципов управления ресурсами Банка в рублях и иностранной валюте.

Текущий оперативный контроль за соблюдением и распределением полномочий и лимитов осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов (утверждается Правлением Банка в соответствии с основными принципами управления ресурсами Банка в рублях и иностранной валюте, устанавливающим базовые процентные ставки по видам кредитов и категориям заемщиков);

- систему лимитов кредитного риска утверждаются Правлением Банка в рамках Кредитной политики Банка:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком одному заемщику (группе связанных заемщиков) – 25% собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16 января 2004 года «Об обязательных нормативах банков (далее – «капитал Банка»);

- максимальный размер всех крупных (сумма кредитов, предоставленных одному заемщику, превышающая 5% собственного капитала Банка) кредитов Банка – 800% капитала Банка;

- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком участникам Банка – 50% капитала Банка;

- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных и функционально-технологических документах, утверждаемых Правлением Банка.

Отнесение обеспечения к различным группам и его оценка осуществляются на основании экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков.

Передача кредитов под контроль соответствующих подразделений происходит в следующих случаях:

- вынесение задолженности на просрочку,
- второе изменение сроков окончания договора,
- снижение поступлений средств на расчетный счет заемщика по отношению к среднемесячным более чем в два раза,
- снижение стоимости обеспечения более чем на 10%,
- поступление негативной информации о заемщике или о руководящем составе,
- смена основного владельца,
- неуплата процентов в течение периода свыше 1 месяца.