

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания Банк начинает проводить процедуры, направленные на принудительное взыскание долга. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей,
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве),
- реструктуризация активов должников с целью перепрофилирования или налаживания текущей финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права,
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей,
- продажа (уступка) долга сторонней организации,
- передача дела в коллекторское агентство, оказывающее услуги по взысканию просроченной задолженности.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности,
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения,
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа,
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика,
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальной ко взысканию ссуды осуществляется за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Списание нереальной к взысканию ссуды на счета внебалансового учета производится:

- на основании решения Правления Банка, если размер ссуды менее 1% величины собственных средств Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;
- на основании решения Совета Директоров, если размер ссуды равен или превышает 1% величины собственных средств Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения; либо если ссуда предоставлена акционеру или аффилиированному лицу Банка и/или их аффилиированным лицам.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

#### Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Служба внутреннего контроля и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### Географический риск.

При проведении географического анализа активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года видно, что в основном активы и обязательства банка, а также обязательства кредитного характера предоставлены или заимствованы у российских компаний, за исключением привлеченных средств клиентов-нерезидентов в сумме 46 071 тыс.руб.:

Австрия – 11 099 тыс.руб.

Великобритания – 10 026 тыс.руб.

Украина – 9 031 тыс.руб.

Кипр – 7 406 тыс.руб.

Британские Виргинские острова – 6 439 тыс.руб.

Швейцария – 842 тыс.руб.

США – 652 тыс.руб.