

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается Банком по операциям кредитного характера со всеми контрагентами: корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами.

Управление данным риском осуществляется в соответствии с системой лимитов и полномочий, основными целями которой является ограничение уровня риска, а также оптимизация процесса принятия решений. Система лимитов и полномочий предусматривает закрепление права определения максимальной величины кредитного риска на одного заемщика и совокупного объема предоставленных кредитных продуктов за коллегиальным органом или должностным лицом. Полномочия и отдельные виды лимитов, а также условия выдачи кредитов в пределах полномочий подлежат обязательному ежеквартальному пересмотру и утверждению Правлением Банка.

Оперативным управлением кредитным риском банка «Возрождение» занимается Кредитно-инвестиционный комитет, который имеет следующую структуру:

- основной состав, рассматривающий общие вопросы управления кредитными рисками, определения и проведения кредитной политики в рамках утвержденной стратегии развития Банка;
- малый состав, рассматривающий вопросы реализации кредитной политики в рамках предоставления продуктов, несущих кредитный риск, клиентам в пределах установленных полномочий осуществления инвестиционных вложений Банка;
- подкомитет по корпоративным клиентам, рассматривающий вопросы управления кредитными рисками и реализации кредитной политики в корпоративной части клиентского сектора;
- подкомитет по кредитованию микробизнеса, рассматривающий вопросы управления кредитными рисками и реализации кредитной политики в части кредитования микропредприятий и малых предприятий в рамках программы «Микробизнес»;
- подкомитет по розничному кредитованию, рассматривающий вопросы управления кредитными рисками и реализации кредитной политики в розничной части клиентского сектора;
- подкомитет по банковским картам, рассматривающий вопросы управления кредитными рисками и реализации кредитной политики в рамках предоставления продуктов, несущих кредитный риск, с использованием банковских карт.

Полномочия по принятию кредитного риска, ограничивающие сумму обязательств одного заемщика, закреплены за подкомитетами и малым составом Кредитно-инвестиционного комитета, а также филиалами Банка. В состав подкомитетов Кредитно-инвестиционного комитета входят сотрудники бизнес-подразделений (Кредитное управление, Департамент розничного бизнеса, Управление банковских карт) в соответствии с рассматриваемыми вопросами и сотрудники Управления по контролю за кредитным риском, Юридического департамента и Службы экономической безопасности.

К методам управления кредитным риском в банке «Возрождение», помимо системы полномочий по принятию решений, относятся централизованная система применения и регулирования

процентных ставок и тарифов, а также система лимитов кредитного риска. В дополнение к общим лимитам кредитной политикой Банка установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

УРОВЕНЬ КРЕДИТНОГО РИСКА



В 2012 году была утверждена новая редакция Регламента расчета полномочий самостоятельного кредитования филиалами Банка. В документ были внесены следующие изменения:

- определена единая методология расчета полномочий исходя из уровня кредитного риска, состоящая из двух основных блоков: оценки качества Кредитного комитета филиала в целом и оценки его работы по направлениям кредитования;
- определены процедуры корректировки полномочий в случае ухудшения качества кредитного портфеля филиала, а также с целью улучшения динамики развития филиала и поддержания конкурентных позиций Банка в регионе присутствия.

Размер полномочий филиалов определяется установленными критериями Банка в части соблюдения уровня кредитного риска и доходности финансово-хозяйственной деятельности.

В банке «Возрождение» разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитным риском, в том числе:

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование в аккредитованных при Банке оценочных и страховых компаниях;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедура порядка передачи проблемных кредитов в Управление правового обеспечения

исполнения обязательств и последующая работа с ними;

- процедура определения и контроля полномочий филиалов Банка и соответствующих органов управления Банка по выдаче кредитов в зависимости от их величины.

Политика предоставления кредитов в 2012 году не претерпела существенных изменений. При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предпочтение отдавалось клиентам, относящимся к предприятиям малого и среднего бизнеса. Критериями при принятии решений о предоставлении продуктов, несущих кредитный риск, являются:

- значимость, доходность и кредитоспособность заемщика для Банка;
- отраслевая принадлежность заемщика;
- региональная политика Банка;
- сумма, вид, способ предоставления и цели испрашиваемого кредита.

Филиалами Банка, а также структурными подразделениями Центрального аппарата в течение отчетного периода осуществлялся постоянный мониторинг деятельности заемщиков, в частности финансового состояния и оборотов по расчетным счетам.

При потребительском кредитовании анализировались финансовое положение заемщика, источники доходов, репутация. Предпочтение отдавалось следующим категориям клиентов:

- сотрудникам и руководителям крупных компаний — клиентов Банка;
- физическим лицам, которые являются держателями банковских карт, эмитированных банком «Возрождение», и вкладчиками;
- лицам, имеющим подтвержденные высокие доходы, значимый социальный статус и репутацию;
- клиентам, постоянно пользующимся услугами Банка для осуществления платежей;
- клиентам, имеющим положительную кредитную историю в Банке.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, осуществлялось при условии предоставления должником ликвидного и достаточного обеспечения исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов. Филиалами банка «Возрождение» осуществлялись регулярные проверки предметов обеспечения в части достаточности и ликвидности.

Для повышения эффективности системы оценки юридических лиц Банком использовалось программное обеспечение Risk Calc компании Moody's Analytics, позволяющее проводить анализ финансовой отчетности и прогнозировать вероятности дефолтов заемщиков. Программный продукт призван способствовать внедрению экспресс-оценки финансового положения заемщиков, ускорению и повышению качества кредитного процесса за счет:

- предоставления возможности филиалам быстро реагировать на заявки клиентов, попадающих в зону пониженного риска;
- исключения некредитоспособных клиентов, попадающих в зону критического риска;
- концентрации внимания кредитных специалистов на заемщиках в зоне повышенного риска.

В 2012 году в Банке введен в промышленную эксплуатацию модуль поддержки принятия решений Deductor, при помощи которого был автоматизирован процесс рассмотрения кредитных заявок физических лиц. Внедрение Deductor также позволило:

- снизить трудозатраты на обработку кредитных заявок — более 50 % заявок обрабатываются автоматически без потери качества принятия решений;
- увеличить скорость принятия решений — по «понятым» клиентам принятие решений принимается в режиме реального времени;

- формализовать в рамках одной информационной системы подходы к оценке рисков и принятию решений по потребительским и ипотечным кредитам по всему Банку;
- гибко управлять кредитной политикой — все правила принятия решений настраиваются централизованно.

В целях централизации процесса принятия решений по выдаче розничных кредитов в 2012 году самостоятельные полномочия филиалов Банка в этой области были переданы коллегиальным органам Центрального аппарата банка «Возрождение». Данные изменения, в том числе, позволили улучшить качество кредитного портфеля по розничному бизнесу.

В целях ограничения уровня риска по ипотечному кредитованию физических лиц на первичном рынке в Банке была усовершенствована система оценки рисков по застройщикам. Для оптимизации процедуры оценки уровня были четко определены:

- порядок работы и взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе установления и изменения лимитов на застройщика и объекты строительства;
- минимальный перечень документов по строительной компании и объекту строительства, необходимых для установления лимита;
- процедуры оценки уровня риска по строительной компании в целях установления лимита;
- механизм контроля за действующими лимитами.

В течение года Банк придерживался консервативного подхода в оценке кредитных рисков, а также применял взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Величина резерва под возможные потери по ссудам превышала величину просроченной задолженности.

Контроль за формированием резервов по продуктам, несущим кредитный риск, осуществляется на уровне филиалов и подразделений Центрального аппарата Банка: Кредитного управления, Департамента розничного бизнеса, Управления банковских карт. Общий контроль осуществляется Управлением по контролю за кредитным риском, последующий контроль — Службой внутреннего контроля и аудита.

В 2012 году банк «Возрождение» принимал меры по увеличению объема кредитного портфеля с одновременным требованием соблюдения адекватного баланса между сохранением и дальнейшим улучшением его качества, доходностью и кредитными рисками.

Внедрение международных подходов к оценке и управлению банковскими рисками, разработанных Международным комитетом по банковскому надзору (Базель II и Базель III), необходимо для успешного развития Банка и является приоритетной задачей его риск-менеджмента. Для дальнейшего совершенствования системы управления кредитным риском Банк планирует решить следующие задачи:

- построение системы внутренних кредитных рейтингов юридических лиц;
- разработка методов проведения стресс-тестирования по сценариям, предполагающим ухудшение внутренних рейтингов заемщиков;
- создание автоматизированной системы индикаторов раннего предупреждения, позволяющей оперативно реагировать на появление факторов риска в деятельности корпоративных заемщиков;
- расчет экономического капитала Банка с применением «Продвинутого» подхода (Базель II);
- дальнейшая автоматизация процессов корпоративного кредитования (развитие систем фронт- и мидл-офиса Банка, автоматизация расчета рейтинговых оценок заемщиков юридических лиц, автоматизация расчета показателей риска кредитного портфеля).

