

Финансовая отчетность

ООО КБ «ИКФ»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.1.1 Оценка кредитного риска

Ссуды и дебиторская задолженность

Оценивая кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности по уровню контрагента, Банк выделяет 3 компонента:

- «вероятность дефолта» клиента или контрагента по его договорным обязательствам;
- текущие риски потенциальных убытков по контрагенту и риски потенциальных убытков, связанные с будущими событиями, от которых Банк получает «риск потенциальных убытков в связи с дефолтом»;
- коэффициент возможного возмещения не погашенных в срок обязательств («убыток от дефолта»).

Данные оценки кредитного риска, отражающие ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и требуемые Базельским комитетом по банковскому регулированию и надзорной практике (далее – Базельский комитет), осуществляются в рамках ежедневного оперативного менеджмента Банка. Такие оценки могут отличаться от величины резервов от обесценения, по Стандарту IAS 39, определяемых на основе убытков, возникших до отчетной даты («модель понесенных потерь»), в отличие от ожидаемых потерь.

(а) Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов. Они основаны на статистическом анализе внутренней и внешней информации, подкрепленным суждениями кредитного офицера, и подтверждаются, когда это уместно, путем сравнения с внешними доступными источниками информации. Клиенты Банка разбиты на пять уровней риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Рейтинги производятся в Банке Отделом управления рисками, основаны на качественном анализе совокупного кредитного риска Банка и заключаются в идентификации факторов риска (выявлении его источников). Говоря о качественной оценке кредитного портфеля Банка, следует также учитывать наличие связанного кредитования и Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций. Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка, предполагает определение уровня (степени) риска.

(b) Воздействие кредитного риска в связи с дефолтом основывается на суммах, в отношении которых Банк ожидает возникновение задолженности на время дефолта. Например, для кредита – номинальная стоимость кредита. Для кредитного обязательства, Банк включает любую сумму, уже снятую со счета, плюс будущую сумму, которая может быть снята в период дефолта, если таковой случится.

(c) Убыток от дефолта или его последствия отражают ожидания Банка в отношении величины потерь на случай, если случится дефолт. Этот показатель выражается как процент потерь на единицу потенциального риска и обычно меняется в зависимости от контрагента, типа и преимущественного права взыскания и способности обеспечения других кредитных ослаблений.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Председателем правления Банка.

Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены;