

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
АО МГКЛ «Мосгорломбард»

№ 01/ от 27.01 2020 года

Регламент по управлению кредитными рисками

2020г.

1. Общие положения.

1.1. Настоящий регламент по управлению кредитными рисками АО МГКЛ «Мосгорломбард» (далее Общество) разработан на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также в соответствии с внутренними нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность Общества, учитывает сложившиеся стандарты в области управления рисками и практику ломбардной деятельности.

1.2. Целью настоящего регламента является обеспечение сохранности активов Общества путем минимизации возможных убытков, получаемых вследствие неисполнения заемщиками и контрагентами своих обязательств. Для достижения указанной цели необходимо:

- Установить стандарты и требования к управлению кредитными рисками;
- Определить методы выявления и измерения кредитных рисков;
- Определить процессы взаимодействия структурных подразделений Общества в части проведения идентификации и оценки кредитных рисков Общества;
- Определить мероприятия по управлению кредитными рисками;
- Обеспечить постоянный и эффективный мониторинг кредитных рисков.

1.3. Для управления кредитными рисками необходимо решить следующие задачи:

- Обеспечить получение оперативных и объективных данных об объекте кредитного риска;
- Произвести комплексную оценку кредитного риска;
- Произвести оценку влияния кредитного риска на другие типы рисков;
- Обеспечить мониторинг объектов кредитного риска на протяжении всего действия договора с объектом кредитного риска;
- Создать систему быстрого реагирования для принятия решения на начальной стадии реализации кредитного риска.

1.4. Требования настоящего регламента распространяются на любые операции в масштабах всего Общества, в процессе выполнения которых возникает кредитный риск

1.5. Объектами кредитного риска могут быть: денежные требования по сделкам финансирования под залог имущества, размещенные депозиты, приобретенные долговые обязательства третьих лиц (облигации) и т.д.

1.6. Действие настоящего регламента распространяется на всех сотрудников Общества.

2. Определение кредитных рисков Общества.

2.1. Кредитные риски – это риски возникновения убытков вследствие невыполнения контрагентами (объекты инвестиций, заемщики, сотрудники) своих обязательств.

2.2. По содержанию в зависимости от причин возникновения выделяются следующие риски:

- Риски невыполнения обязательств заемщиком вследствие недобросовестного поведения;

- Риски невыполнения обязательств заемщиком вследствие ухудшения финансового состояния;
- Банковские риски и риски финансовых потерь при полном или частичном невозврате средств с текущих и депозитных счетов в банках вследствие их неплатежеспособности;
- Риски потери ликвидности контрагентами;
- Реализация кросс-дефолтов (потеря платежеспособности контрагентом в результате дефолта третьего лица).

2.3. Уровень кредитного риска зависит как от внешних факторов – зависимость Общества от платежеспособности заемщиков и кредитоспособности контрагентов, так и от внутренних факторов – от проводимой Обществом кредитной политики, политики установления дисконтов к стоимости залога. В связи с тем, что возможности управления внешними факторами для Общества ограничены, основные рычаги регулирования риска в отношении ломбардного портфеля лежат в сфере внутренней политики Общества.

3. Оценка кредитных рисков.

3.1. Оценка кредитных рисков строится на основе следующей информации:

- Оценки стоимости залога (ключевой фактор);
- Оценки платежеспособности клиента;
- Внешних кредитных рейтингов контрагента (для юрлиц);
- Информации из общедоступных баз данных;
- Иной информации по заемщику/контрагенту.

3.2. Методология оценки риска ломбардного портфеля предусматривает:

- Качественный анализ совокупного кредитного риска Общества. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности;
- Количественную оценку риска ломбардного портфеля, которая предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Обществом стоимости принятых залогов и кредитоспособности клиентов;
- Вероятностную оценку кредитного риска и возможных потерь.

3.3. Качественная и количественная оценка кредитного риска ломбардного портфеля проводятся одновременно, с использованием таких методов оценки риска как аналитический и статистический.

3.4. Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Общества по портфелю займов. Методика оценки кредитного риска портфеля предусматривает оценку уровня риска по каждому займу исходя из оценки залога.

3.5. Статистический метод оценки величины кредитного риска предполагает, что совокупные воздействия рисков на портфель займов отражаются на его качестве. Такое предположение дает основание трактовать вариацию кредитных рисков относительно

займов, составляющих ломбардный портфель, как обобщающий показатель рискованности ломбардной деятельности.

Сущность статистического метода заключается в следующем:

- анализ статистики кредитных рисков относительно займов, составляющих ломбардный портфель;
- характеристика меры распыленности кредитных рисков по портфелю займов;
- установление величины и частоты возникновения кредитного риска.

Общий объем потерь от ломбардных операций можно оценить как совокупную сумму обязательств заемщиков перед Обществом, умноженную на вероятность потерь при проведении ломбардных операций. Под вероятностью потерь от проведения ломбардных операций понимается средняя за предшествующий трехлетний период деятельности Общества доля невыкупа заложенного имущества, реализация которого впоследствии не покрыла сумму задолженности клиента.

Статистический метод оценки ломбардного риска строится на анализе статистических данных о выкупе заемщиками заложенного имущества и реализации невыкупленного имущества за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты возникновения потерь с прогнозными оценками.

4. Концентрация кредитного риска

4.1. Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Общества крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Общества и его способности продолжать свою деятельность.

Значимыми формами концентрации кредитного риска для Общества являются:

- Значительный объем требований к одному заемщику;
- Высокая концентрация крупных требований в портфеле займов;
- Значительный объем вложений в один объект инвестиций (банковский депозит, долговые обязательства эмитента).

4.2. Не признаются значимыми для Общества следующие формы концентрации кредитного риска:

- Значительный объем требований к контрагентам одной географической зоны;
- Применение идентичных видов обеспечения.

5. Управление кредитным риском.

5.1. Принципы управления кредитным риском:

- Комплексный характер оценки – охватывает все стороны ломбардной и инвестиционной деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Общества и выработки мер по его регулированию;
- Оценка кредитного риска в отношении ломбардного портфеля должна быть объективной, точной, конкретной, а выводы и рекомендации по повышению качества портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами;

- Системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности контрагента, определяющих степень риска;
- Достоверность и консервативность оценок стоимости заложенного имущества и применяемых дисконтов;
- Принцип динамической оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Общество должно быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- Разграничение полномочий по оценке кредитных рисков и принятию решений о проведении операций, подверженных кредитному риску. Независимость подразделения, ответственного за оценку риска, от подразделений, осуществляющих продажи и привлечение клиентов;
- Постоянное совершенствование систем управления рисками и предварительный анализ потенциальных кредитных рисков при принятии Обществом решения о развитии новых направлений деятельности.

5.2. Управление кредитными рисками при проведении ломбардных операций включает в себя следующие мероприятия:

- Установление лимитов на одного заемщика;
- Установление лимитов на долю заемщика в ломбардном портфеле, диверсификация портфеля;
- Установление лимитов на вид обеспечения (залога);
- Резервирование по займам с высоким риском;
- Регулярный анализ актуальной информации (данных СМИ и открытых баз данных) о стоимости тех или иных активов.

5.3. На кредитные риски могут оказывать влияние внешние факторы, не зависящие от действий Общества, такие как банкротство контрагента, а также ухудшение политической и макроэкономической ситуации. В случае появления любых предпосылок невыполнения контрагентом обязательств перед Обществом Подразделение по управлению рисками инициирует рассмотрение сложившейся ситуации и мер по предотвращению потерь Общества.

5.4. Процедуры минимизации принимаемых Обществом рисков:

Внешние способы защиты и минимизации:

- Проведение оценки и анализа надежности заемщика
- Проведение полной проверки и анализа документов коммерческой сделки:
 - Юридическая проверка Договора
 - Юридическая проверка принадлежности объекта (товара) сделки (право собственности, обремененность встречными требованиями, залоговым обеспечением или арестом)

Внутренние способы защиты и минимизации:

- Проведение полной проверки и оценки заложенного имущества
- Применение дисконта к стоимости имущества
- Страхование заложенного имущества
- Установление лимитов на объем финансирования заемщика
- Резервирование в размере, утвержденном Генеральным директором Общества.

5.5. Избежание риска — принятие мер, исключаящих конкретный вид риска, в том числе отказ от:

- осуществления операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- финансирование ненадежного клиента;
- продолжения отношений с заемщиками/контрагентами, систематически нарушающими финансовые обязательства.

6. Организация процесса управления кредитными рисками

6.1. Оценкой и мониторингом кредитных рисков Общества занимаются Подразделение по управлению рисками, Юридический департамент и иные подразделения при необходимости, Комитет по управлению рисками.

6.2. Подразделение по управлению рисками выносит на рассмотрение Генерального директора предложения о необходимости создавать дополнительные резервы при снижении кредитного качества объектов кредитного риска Общества.

6.3. Система контроля уровня кредитных рисков реализуется на основе внутренних нормативных документов Общества, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдение установленных лимитов риска, своевременное проведение их актуализации.

7. Мониторинг и оценка эффективности управления кредитными рисками.

7.1. В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Общество проводит мониторинг кредитного риска.

7.2. Мониторинг кредитных рисков проводится на еженедельной основе Подразделением по управлению рисками.

7.3. В случае выявления признаков существенного роста кредитных рисков, Генеральный директор при участии Комитета по управлению рисками в срочном порядке в рамках оперативного управления принимает решения по направлениям снижения риска.

7.4. Контроль над соблюдением регламента по управлению кредитными рисками Общества осуществляет Департамент по реализации правил внутреннего контроля.

Отчет об уровне кредитного риска на «__» _____ 20 г.

№	Показатель	Фактическое значение	Установленный лимит
1	Объем ломбардного портфеля (портфеля займов)		
2	Доля портфеля (основного долга) по предоставленным договорам займа, по которым наступил льготный месячный срок, но обязательства по которым не погашены на конец отчетного периода		
3	Доля портфеля (основного долга) по договорам займа, по которым истек льготный месячный срок, но по которым обязательства не погашены или заложенное имущество еще не продано на конец отчетного периода		
4	Объем сформированных резервов		
5	Доля покрытия страховой суммой стоимости имущества по договорам займа, по которым наступил льготный месячный срок, но обязательства по которым не погашены на конец отчетного периода		
6	Доля покрытия страховой суммой стоимости имущества по договорам займа, по которым истек льготный месячный срок, но по которым обязательства не погашены или заложенное имущество еще не продано на конец отчетного периода		
7	Сумма средств, размещенных на депозиты и расчетные счета в банках с низким кредитным рейтингом* или не имеющих рейтинга		
8	Сумма средств, размещенных в ценные бумаги эмитентов с низким кредитным рейтингом* или не имеющих рейтинга		
9	Размер собственных средств Общества		

* низким принимается значение рейтинга на уровне ruBB+ и ниже по шкале рейтинговых агентств АКРА или «Эксперт РА» или сопоставимого уровня по шкале иных аккредитованных рейтинговых агентств

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 7

(семь) страниц

Генеральный директор
АО МГКЛ «Мосгорломбард»

