

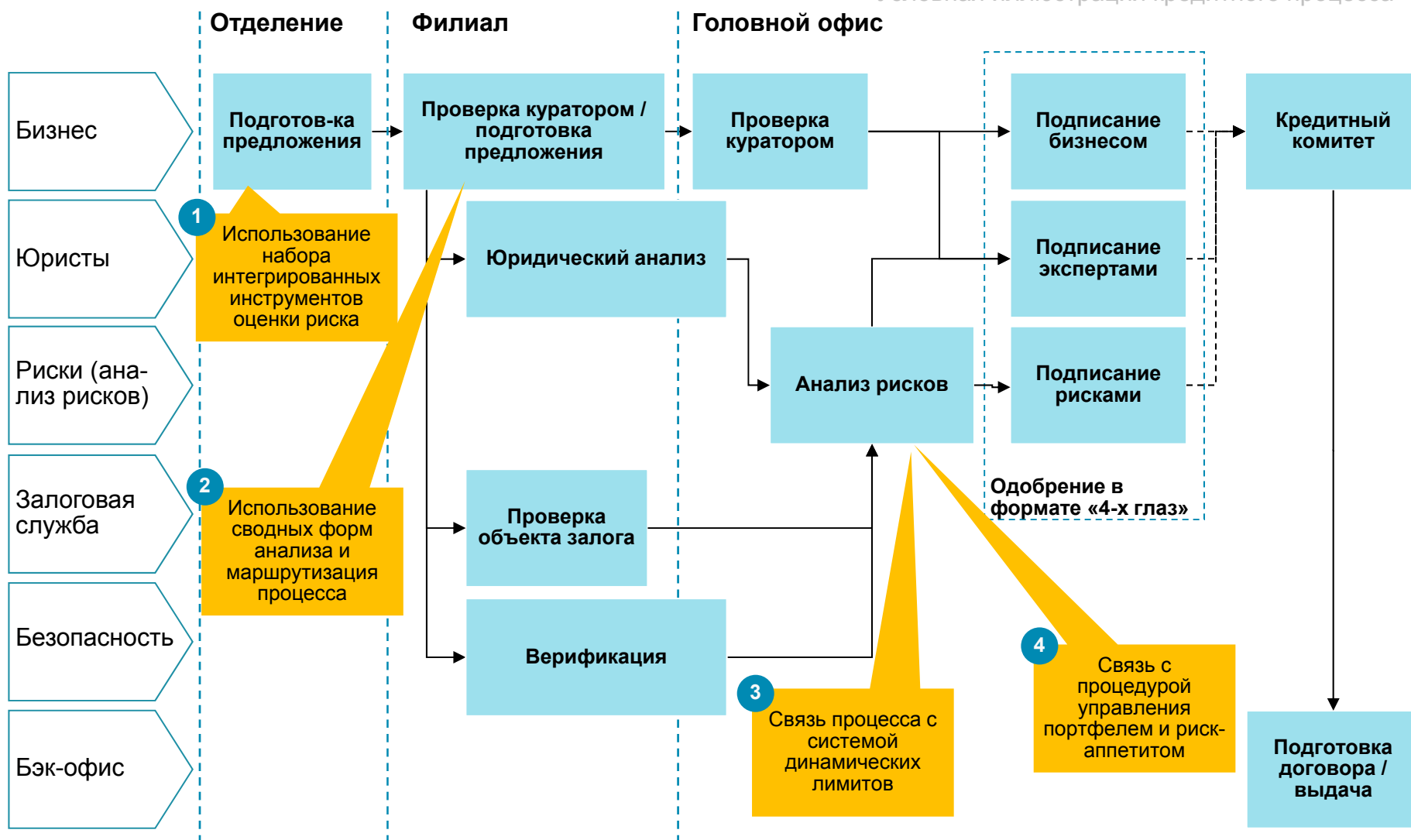
Построение интегрированного корпоративного кредитного процесса

Ноябрь 2012 г.



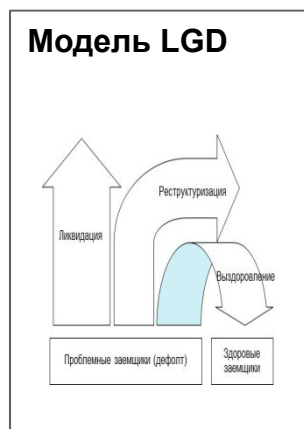
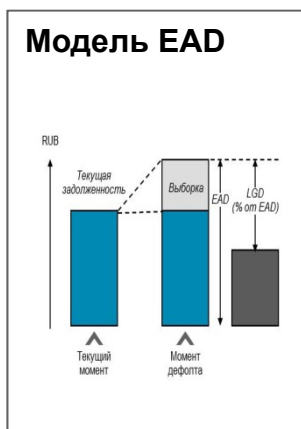
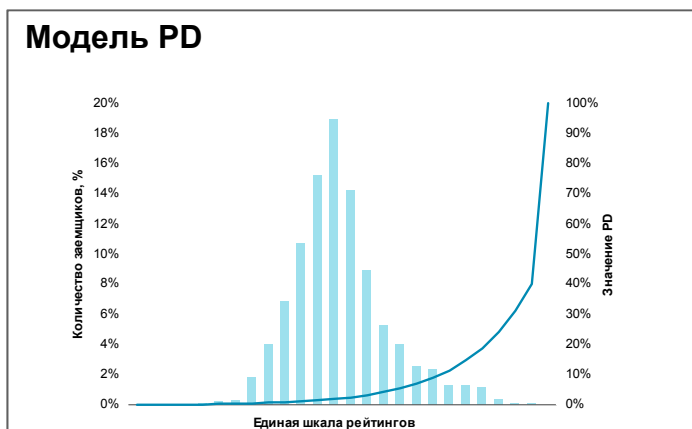
Интегрированность кредитного процесса означает использование в нем взаимосвязанных аналитических инструментов и элементов управления рисками и портфелем

- Условная иллюстрация кредитного процесса -



Результаты применения в кредитном процессе взаимосвязанных инструментов оценки риска сделки позволит оптимизировать процесс через его дифференциацию

Инструменты



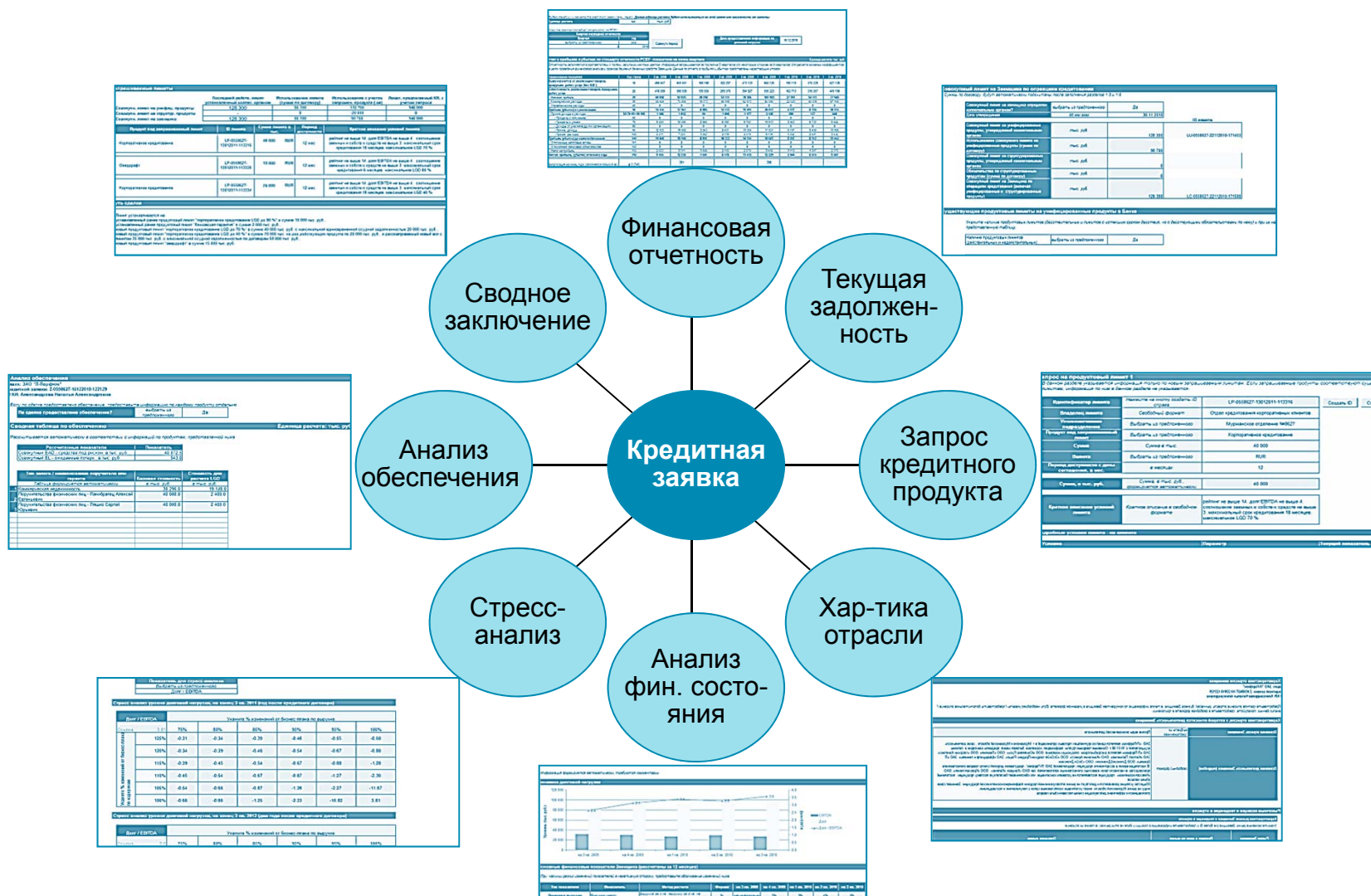
Расчет EL

Применение в кредитном процессе

- Использование в качестве основного критерия для дифференциации процесса:
 - Сделки с низким EL могут проходить по упрощенной процедуре и одобряться в формате «4-х глаз»
 - Сделки с высоким EL проходят через детальный анализ и рассматриваются на Кредитном комитете высокого уровня
- Использование для определения полномочий сотрудников по структурированию, анализу и одобрению сделок
- Используется в качестве составного элемента минимальной ставки с учетом риска
- Используется в качестве ограничителя в кредитной политике

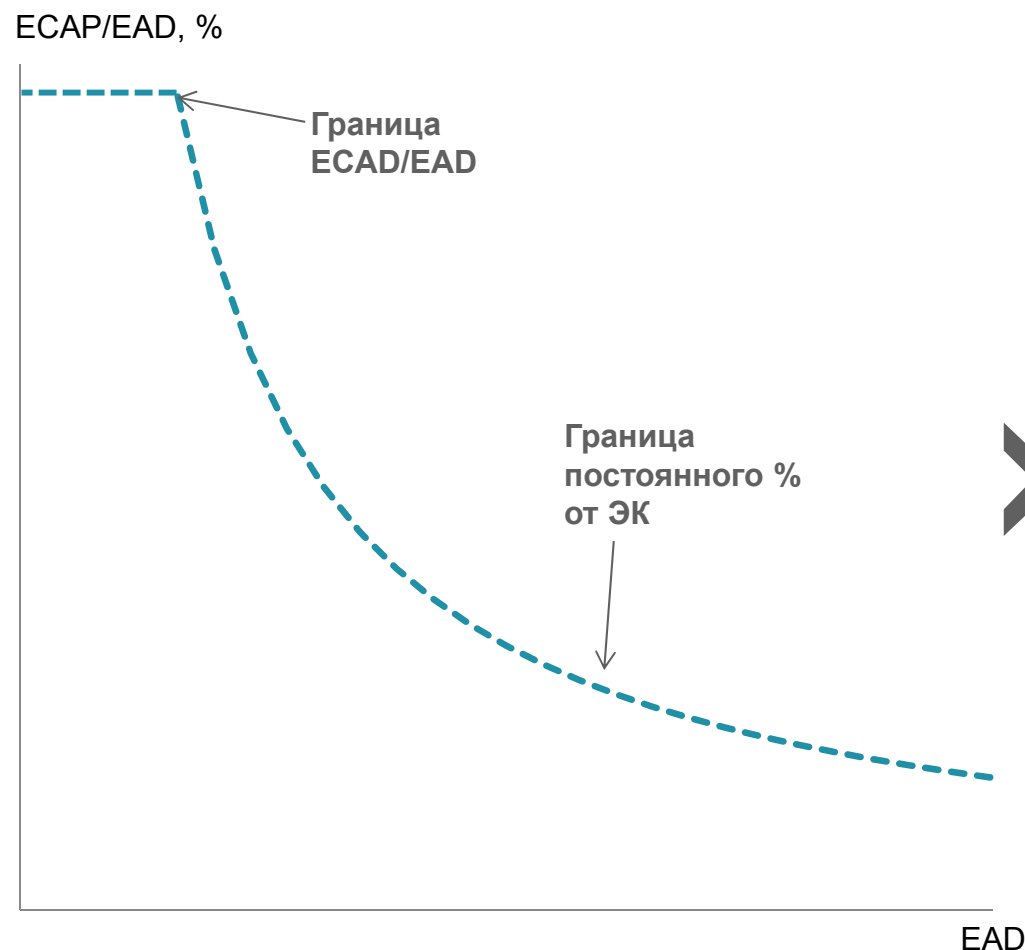
2. Сводные формы анализа

Для повышения стандартизации, необходимо использовать сводный инструмент, объединяющий результаты анализа всех участников кредитного процесса



Результаты оценки экономического капитала могут быть интегрированы в кредитный процесс через систему динамических лимитов

Иллюстрация кривой динамического лимита



Комментарии

- На основе модели кредитного проводится анализ вкладов экономического капитала по сделкам в сопоставлении с их суммой под риском для определения максимального лимита
- Использование для определения уровня лимита постоянного соотношения экономического капитала и EAD позволяет ограничивать риск заемщика и нагрузку на капитал банка желаемым уровнем
- В случае улучшения качества заемщика лимит на него может быть автоматически пересмотрен в сторону увеличения
- В упрощенном варианте вместо показателя $ESAR/EAD$ возможно использовать показатель EL

Для выполнения стратегических задач в кредитный процесс должен быть встроен механизм контроля лимитов концентрации, связанных с аппетитом риска банка

