



# *Организация мониторинга кредитных рисков в коммерческом банке*

**Михаил Помазанов**

*Зам. нач. Управления кредитными рисками*

*Департамент рисков*

*ОАО "Банк Зенит",*

*К.ф.-.м.н.*

## Цели, задачи

- *Цель: своевременное определение рисков корпоративных клиентов и подготовка к упреждающим шагам их минимизации*
- *Функции: получение информации по заемщику, оценка факторов риска и при необходимости инициирование предупредительных процедур*

# Общая схема мониторинга

## Шаг 1

Отбор клиентов и подготовка индивидуал. данных для мониторинга



## Шаг 2

Мониторинг:

- по фин. отчетности
- по счетам клиента
- по внутренней информации из подразд.
- данные из интернет, СМИ



## Шаг 3

Детальная проверка выявленных сработавших факторов



## Итог

Инициирован. предупреждающ. процедур



## Необходимо для постановки заемщика на мониторинг:

Внутренние аналитические материалы подразделений банка, связанных с кредитованием (заклучения кредитующих подразделений, служб и т.д.)

**Основной инструмент**

Автоматизация учета оперативной информации

# Основные критерии постановки на мониторинг заемщиков

Ухудшение финансового состояния, снижение оборотов (невыполнение требований по поддержанию, ухудшение оборотных индикаторов)

Существенность рисков

Ухудшение качества обслуживания долга

Значительное относительное увеличение текущей задолженности

Публичная негативная информация

Снижение степени обеспеченности ссуд или неадекватность залога в целом



# Автоматизация мониторинга корпоративных клиентов, функции

- 1. Информационная:** фиксируется Список клиентов мониторинга из числа заемщиков Банка, а также их индивидуальные риск-факторы, критерии срабатывания, частота мониторинга.
- 2. Контрольная:** добавляется информация по текущему состоянию риск-факторов.
- 3. Аналитическая:** информация вводится на основе анализа финансового состояния, оборотов заемщика, обслуживания долга, негативной информации по СМИ, обеспеченности ссуд.

# Примеры типовых риск-факторов

## Кредитующие подразделения

1. Отвлечение значительных оборотных средств в инвестиционный проект.
2. Замкнутость бизнеса на ограниченном круге физических лиц.
3. Подверженность бизнеса компании повышенным регулирующим и квотирующим нормам.
4. Зависимость бизнеса от исполнения обязательств узкого круга контрагентов.
5. Зависимость бизнеса от правообладания зарегистрированными раскрученными торговыми марками, патентами, и прочими правами.
6. Зависимость от природных факторов.
7. Риск рефинансирования.
8. И т.д. ....

## Залоги

Недостаточность обеспечения,  
снижение залоговой стоимости  
обеспечения

Снижение уровня остатков на складах товаров в обороте ниже принятого в обязательствах

# Пример, анализ оборотов

<b>Поступления</b>	Условие1: а) <b>Нет</b> б) <b>Нет</b>
Условие2:	<b>Нет</b>
Сильная очистка:	<b>Да</b>
Недостаточно оборотов:	<b>Да</b>
Платежи отсутствуют:	<b>Нет</b>

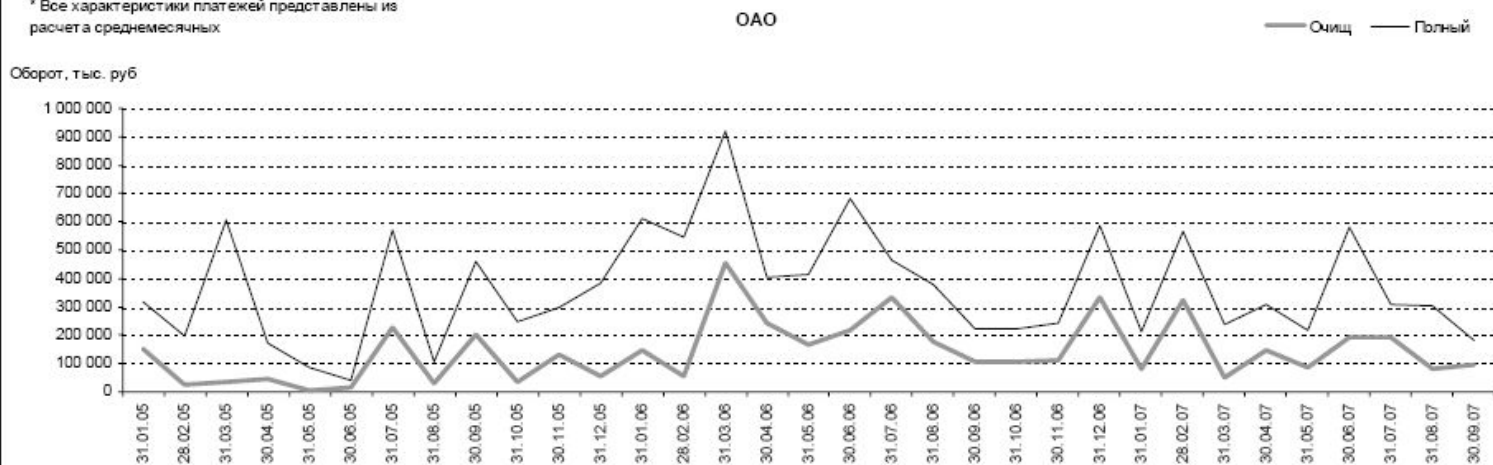
Логарифм. средн с :	01.04.07	01.09.07
по :	30.09.07	30.09.07
Очищенный оборот:	124 226	97 151
Возможное падение:	1,49	
Эфф. кол-во платежей:	8,47	8,00
Возможное падение:	1,27	

Величины средние с :	30.06.07
по :	30.09.07
Средний очищенный оборот, тыс. руб:	141 091
Эфф. кол-во очищенных платежей:	8,50
Средний перевод средств, тыс. руб:	26 554

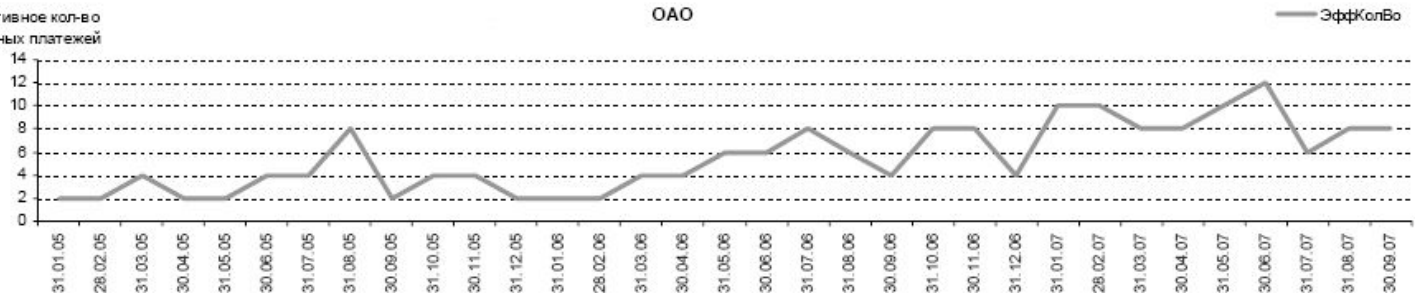
Задолженность, тыс. руб на :	01.09.07
Кредиты:	483 054
Гарантии:	40 022
Квартал фин. отчетности:	2-й кв. 2007
Рент. активов по прибыли до налогообложения:	0,74%

Дата базовой оценки:	01.07.07
Итоговый балл кредитоспособности:	65,54
Балл фин. состояния:	18,84

\* Все характеристики платежей представлены из расчета среднемесячных



Эффективное кол-во очищенных платежей





## *Пример, мониторинг СМИ*

- Консолидированный каталог периодических публикаций (пример, [www.public.ru](http://www.public.ru), Публичная Интернет-библиотека)
- Поиск:

*Ключевые фигуры и партнеры бизнеса*

*И*

*Список крэш-фраз*

арест\*, налогов\* инспекц\*, просрочк\*,  
банкротств\*, нарушен\*, процедур\* наблюдения,  
блокировк\*, невозврат\*, раздел\*, временн\*  
администраци\*, невыполнен\*, разорен\* и т.д.



*Спасибо за внимание!*