

## Управление лимитами в кредитном конвейере корпоративного и малого бизнеса



Андрей Архипов ЗАО «ПРОГНОЗ»

2013

Автоматизированная система кредитных лимитов является эффективным инструментом управления кредитным риском.

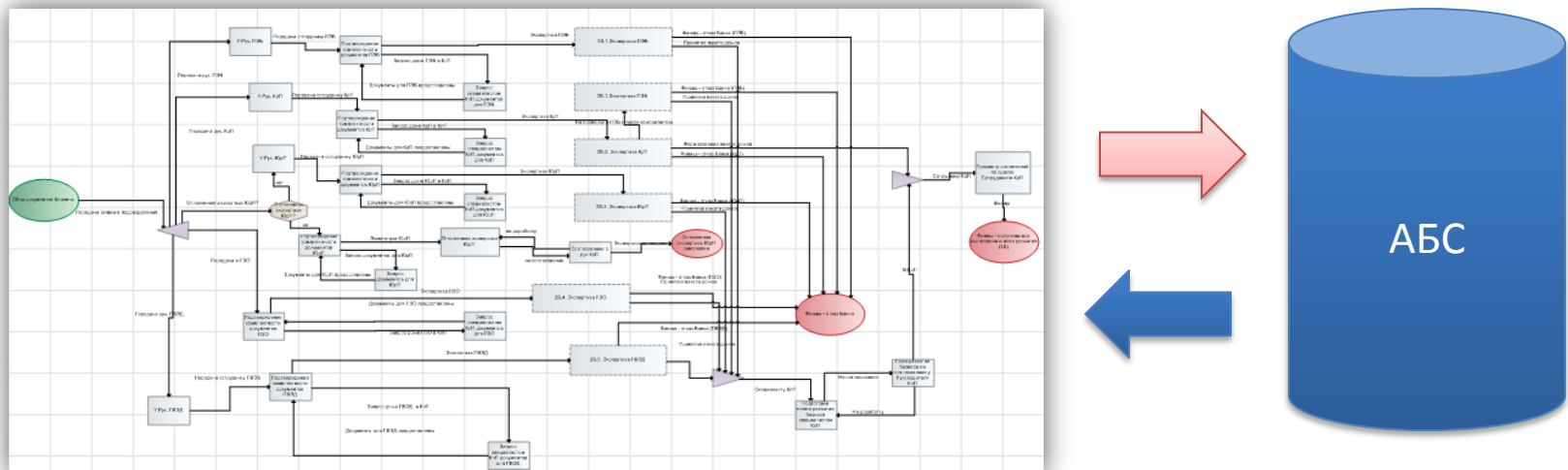
## **Задачи, решаемые автоматизированной системой управления лимитами кредитного риска:**

- управление структурой лимитов;
- контроль лимитов в режиме реального времени;
- управление состоянием лимитов: закрытие, открытие, изменение величины лимита и т.д.
- мониторинг: формирование отчетов о состоянии ЛИМИТОВ.

# Предварительные условия для построения Системы управления лимитами на базе кредитного конвейера

PROGNOZ

- Функционирующий кредитный конвейер
- Прямая и обратная интеграция с АБС



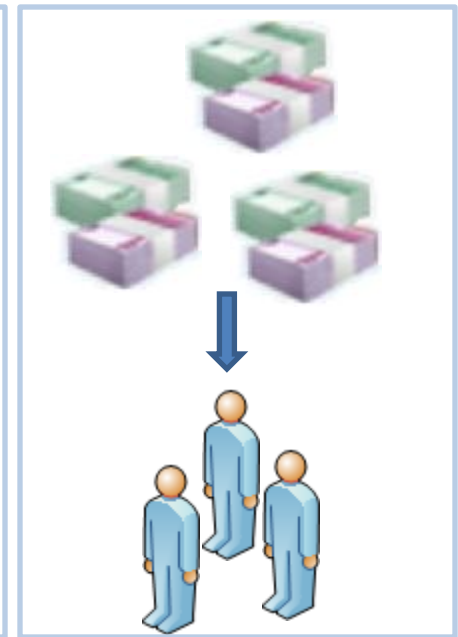
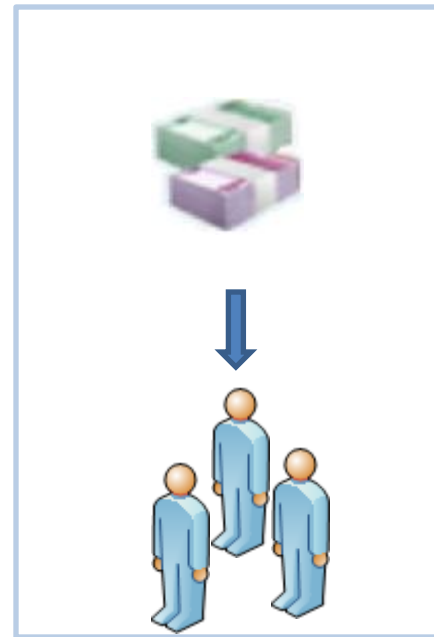
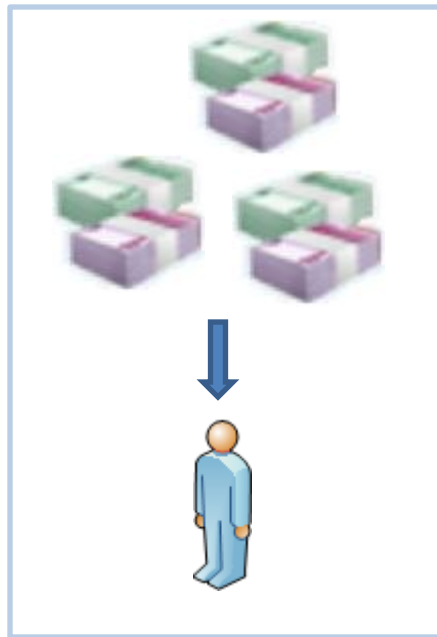
То, насколько эффективно работает система управления лимитами, во многом определяется доступностью и актуальностью информации, используемой для расчета и контроля лимитированных величин.

- **Клиентские лимиты**
  - Лимиты на компанию/группу компаний в разрезе продуктов;
- **Внешние лимиты**
  - Росалкогольрегулирование (РАР);
  - Федеральная таможенная служба (ФТС);
  - Отраслевые лимиты;
  - Другие внешние ограничения;
- **Внутрибанковские лимиты**
  - Лимиты полномочий коллегиальных органов (МКК, ГKK);
  - СЛК (лимиты собственного кредитования) для структурных подразделений.

# Варианты организации клиентских лимитов. Корпоративный бизнес

PROGNOZ

- Лимит на кредитный продукт для отдельного заемщика;
- Лимиты на совокупность (группу) кредитных продуктов для отдельного заемщика;
- Лимит на кредитный продукт для группы связанных заемщиков;
- Лимит на совокупность (группу) кредитных продуктов для группы связанных заемщиков.



# Варианты организации клиентских лимитов. Малый бизнес

- Лимиты закладываются в банковский продукт, определяя требования к клиенту, условиям сделки и ее обеспечению.



# Описание структуры клиентского лимита в системе

PROGNOZ

Для каждой позиции устанавливаются:

- стоимостные параметры;
- срочность сделки;
- минимальная ставка, %;
- требования к обеспечению.

Заявка (головной офис) № 2058 от 02.09.2013

Номер: 2058    Дата: 02.09.2013    Подразделение: Банк

Файлы    График платежей по договору план/факт    Обороты по расчетным счетам    Заявки на выдачу    Соц.изм.    Договоры страхования    СЗ на оформление КОД

Участники сделки    Объекты обеспечения    Ответственные    Ответы подразделений    Дополнительные соглашения    Продукты    Обеспечители

Регистрационные данные док-в    Проверка УЗБ    Маршрут    Комментарии к изменению

Основные реквизиты    Лимиты    Структура договора (для КИП)    Структура договора    Структура договора (тест)    Участники по

Заемщик: ГК "АВИА"

Контрагент:

Реквизиты заявки    Структура лимита/сделки    Договор

Тип сделки: Кредитно-документарный лимит    ☐ Сделка с нулевым риском

Форма сделки: Новая

Стоимостные показатели

Валюта: RUB

Сумма: 3 000 000 000,00

Срок: Период действия лимита с 02.09.2013 по 01.09.2016

Описание:

Лимитные у  
Заемщик и

Продукт

Доб

Доб

## Лимитные условия

Заемщик или участники группы:

Изменить

Наименование

Стоимость

<input checked="" type="checkbox"/>	ГК "АВИА"	3 000 000 000,00
<input checked="" type="checkbox"/>	ОАО "Авиапроизводство"	800 000 000,00
<input checked="" type="checkbox"/>	ООО "Авиасейл"	1 400 000 000,00
<input checked="" type="checkbox"/>	ООО "Авиаремонт"	800 000 000,00

## Продукты

Добавить группу

Добавить продукт

Продукт

Валюта

Сумма

Дата начал

Гарантии

Кредиты

Рубль

Рубль

1 000 000 000,00

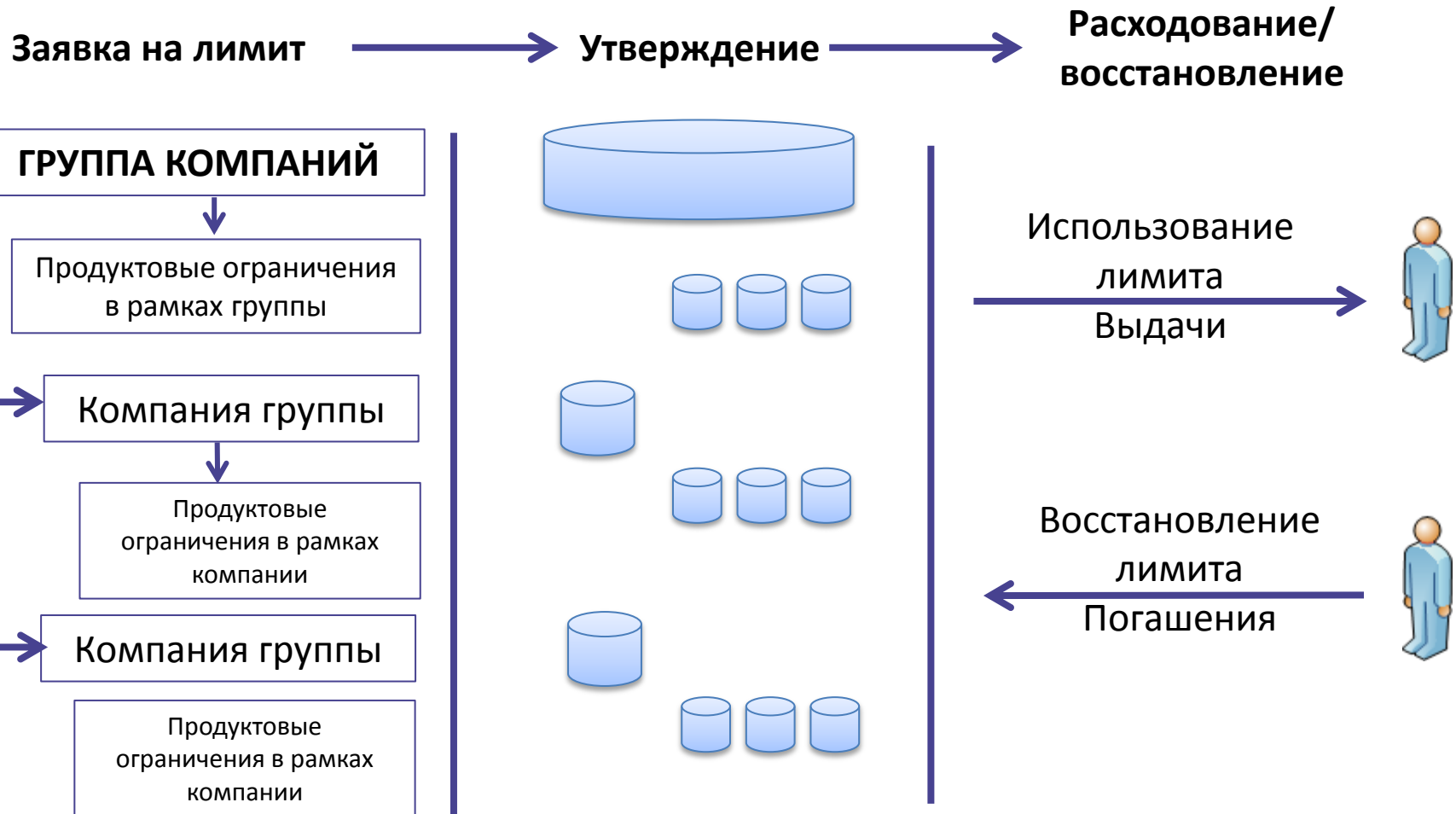
2 000 000 000,00

02.09.2013

02.09.2013

# Реализация учета клиентских лимитов в Системе

PROGNOZ



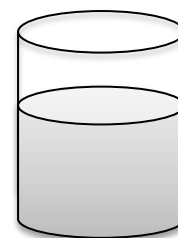


# Утверждение и использование клиентского лимита средствами кредитного конвейера



# Использование лимита – заявка на продукт

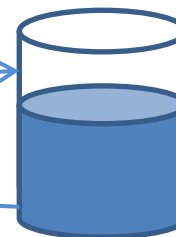
PROGNOZ



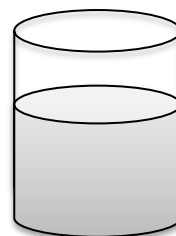
Лимит 1  
Компания 1  
Продукт 1

Заявка  
компании 1  
на продукт 2

«Мэппинг» заявки к  
лимиту  
Ограничения на  
продукт



Лимит 2  
Компания 1  
Продукт 2

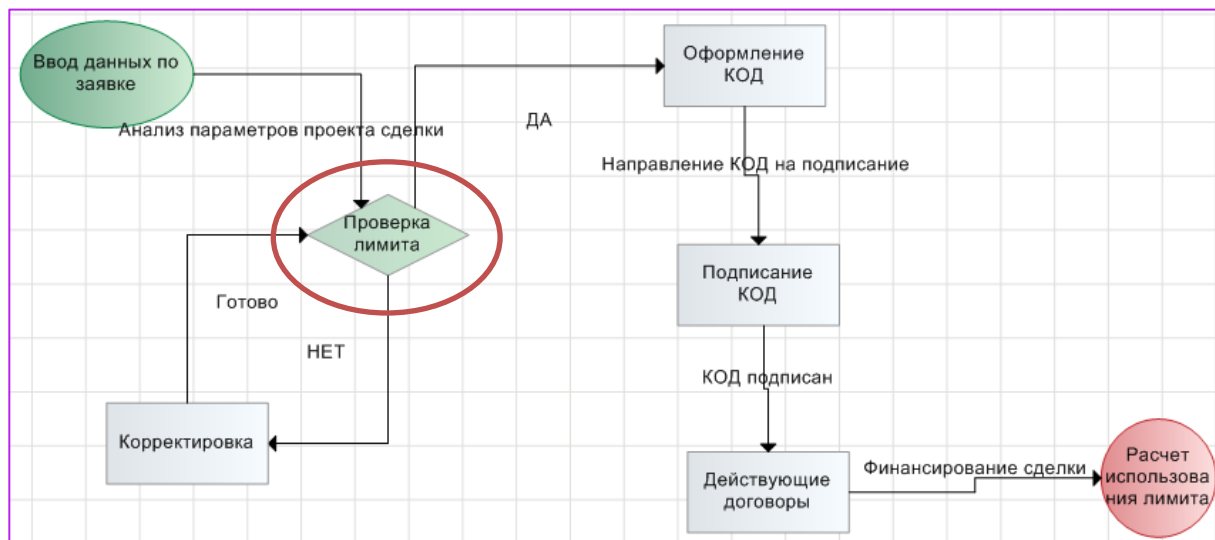


Лимит 3  
Компания 2  
Продукт 3

Этап I. Создание продуктовой заявки.  
Проверка предельных параметров сделки:

- стоимостные параметры,
- срочность сделки,
- минимальная ставка , %
- требования к обеспечению.

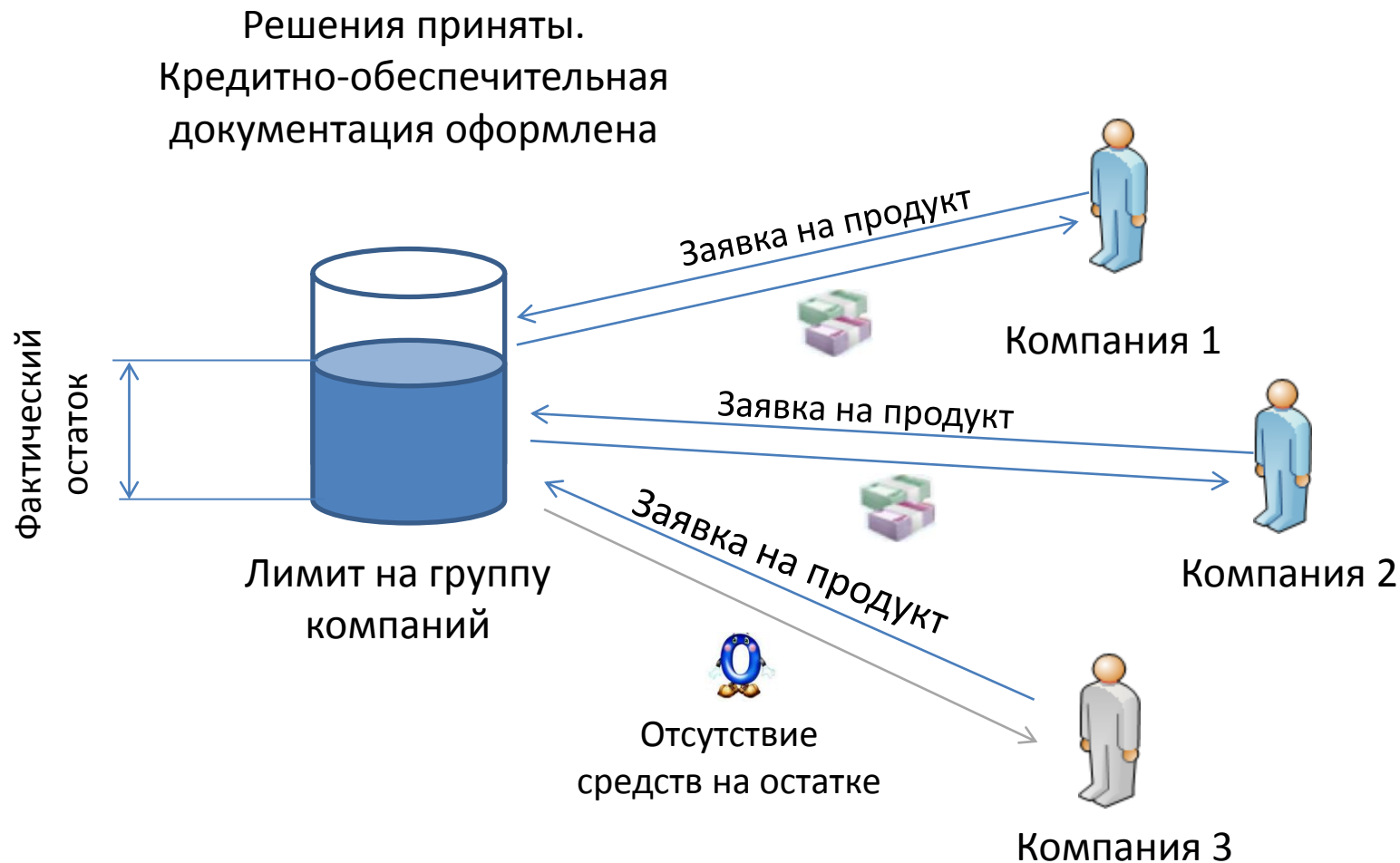
Этап II. Движение по маршруту.  
Анализ свободного остатка.



# Типовые проблемы в управлении лимитами

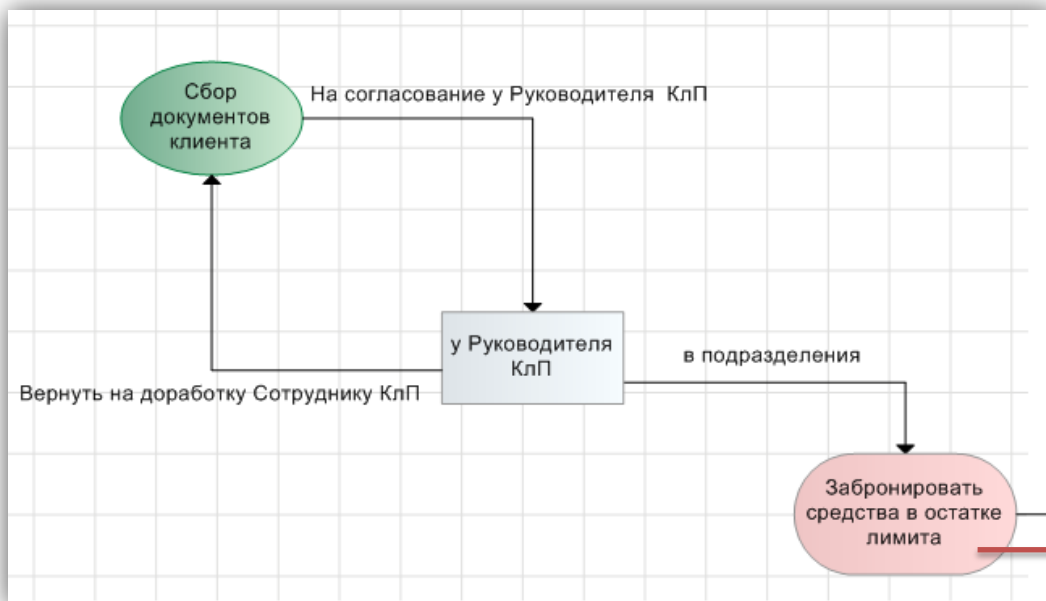
## Конфликт ресурсов

PROGNOZ

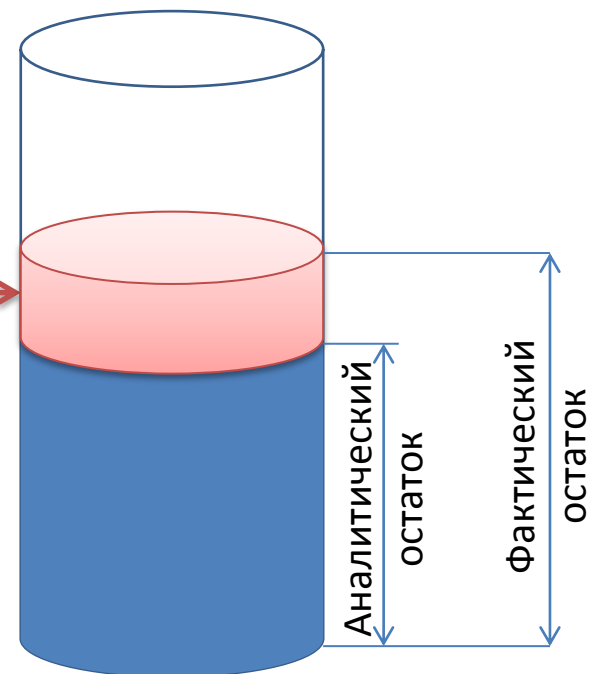


# Бронирование лимита как разрешение конфликта ресурсов

PROGNOZ

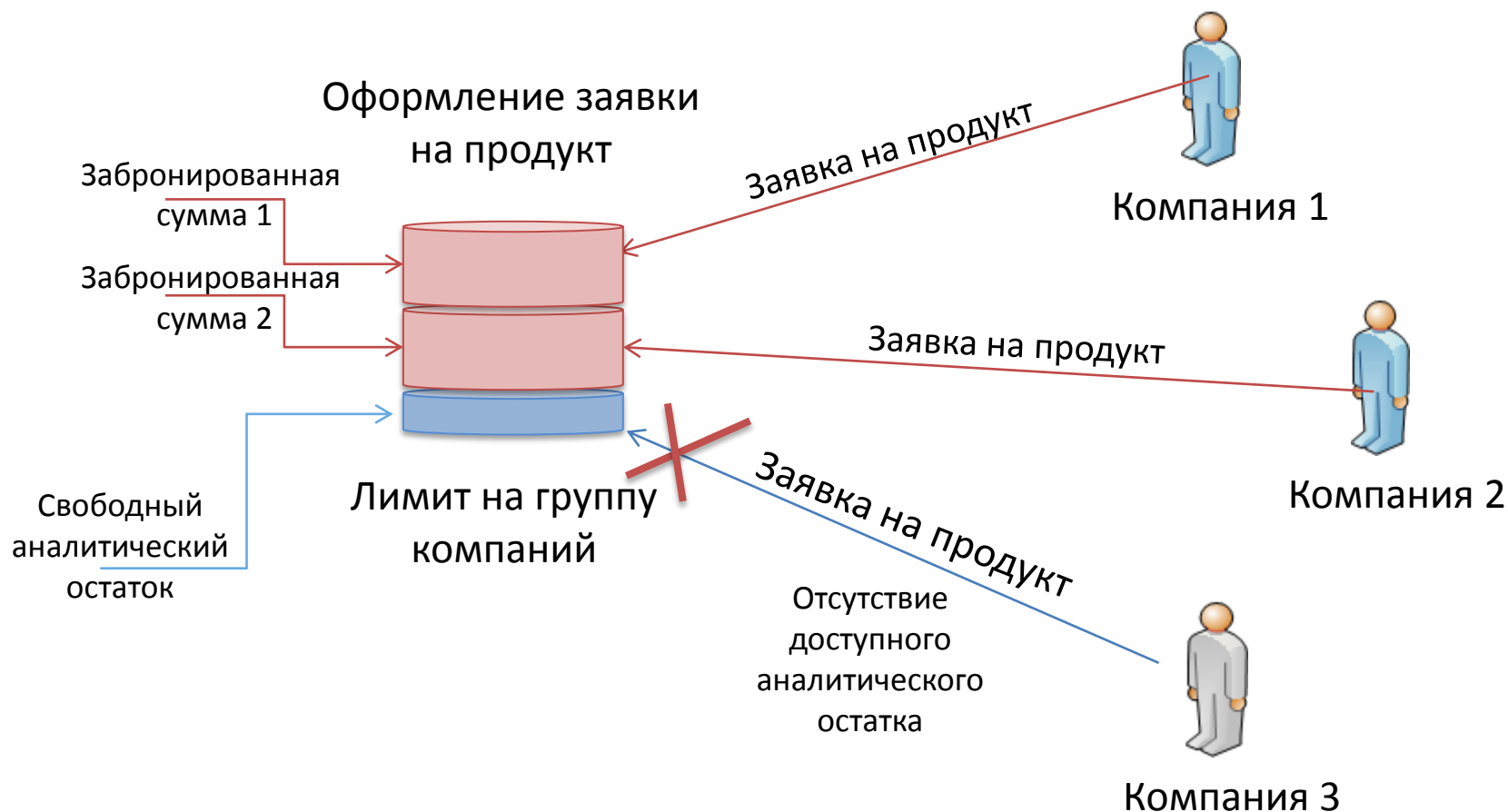


Аналитическое  
расходование



# Разрешение конфликта ресурсов на ранней стадии

PROGNOZ



# «Остатки клиентских лимитов»

PROGNOZ

## Контроль остатков лимитов в On-line

Остатки лимитов на 07.10.2013								
Наименование лимита	Установленный лимит	Использованный лимит			Остаток			
		Использовано	Зарезервировано	Итого	Фактический	С учетом резервов	Фактический, %	С учетом резерва, %
ОАО "ЭНЕРГЕТИК"	1 000 000 000	7 000 000	0	7 000 000	993 000 000	993 000 000	99	99
ОАО "ЭНЕРГЕТИК" :: Гарантии	500 000 000	0	0	0	500 000 000	500 000 000	100	100
ОАО "ЭНЕРГЕТИК" :: ЗАО "Энергетик - 2"	300 000 000	7 000 000	0	7 000 000	293 000 000	293 000 000	98	98
ОАО "ЭНЕРГЕТИК" :: ЗАО "Энергетик - 2" :: Гарантии	500 000 000	0	0	0	500 000 000	500 000 000	100	100
ОАО "ЭНЕРГЕТИК" :: ЗАО "Энергетик - 2" :: Кредиты	500 000 000	7 000 000	0	7 000 000	493 000 000	493 000 000	99	99
ОАО "ЭНЕРГЕТИК" :: Кредиты	500 000 000	7 000 000	0	7 000 000	493 000 000	493 000 000	99	99
ОАО "ЭНЕРГЕТИК" :: ООО "Энергетик - 1"	300 000 000	0	0	0	300 000 000	300 000 000	100	100

Расшифровка остатка лимита									
Лимит:	ОАО "ЭНЕРГЕТИК" :: ЗАО "Энергетик - 2"								
Дата:	07.10.2013								
Наименование документа	Валюта лимита	Валюта операции	Дата движения	Дата конвертации	Курс на дату конвертации	Приход	Расход	Резервирование	Списание резерва
Установка лимита по решению № от	Рубль		04.10.2013		0,0000	300 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Кредитная линия с лимитом выдачи, № 2105 от 04.10.2013, доч. док. № 2105-Т-1, ЗАО "Э...	Рубль	Рубль	10.06.2013	10.06.2013	1,0000	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00
Кредитная линия с лимитом выдачи, № 2105 от 04.10.2013, доч. док. № 2105-Т-1, ЗАО "Э...	Рубль	Рубль	10.07.2013	10.07.2013	1,0000	0,00	2 000 000,00	0,00	0,00
ИТОГО						300 000 000,00	7 000 000,00	0,00	0,00
ОСТАТКИ	-					Остаток	293 000 000,00	Остаток с учетом рез...	293 000 000,00

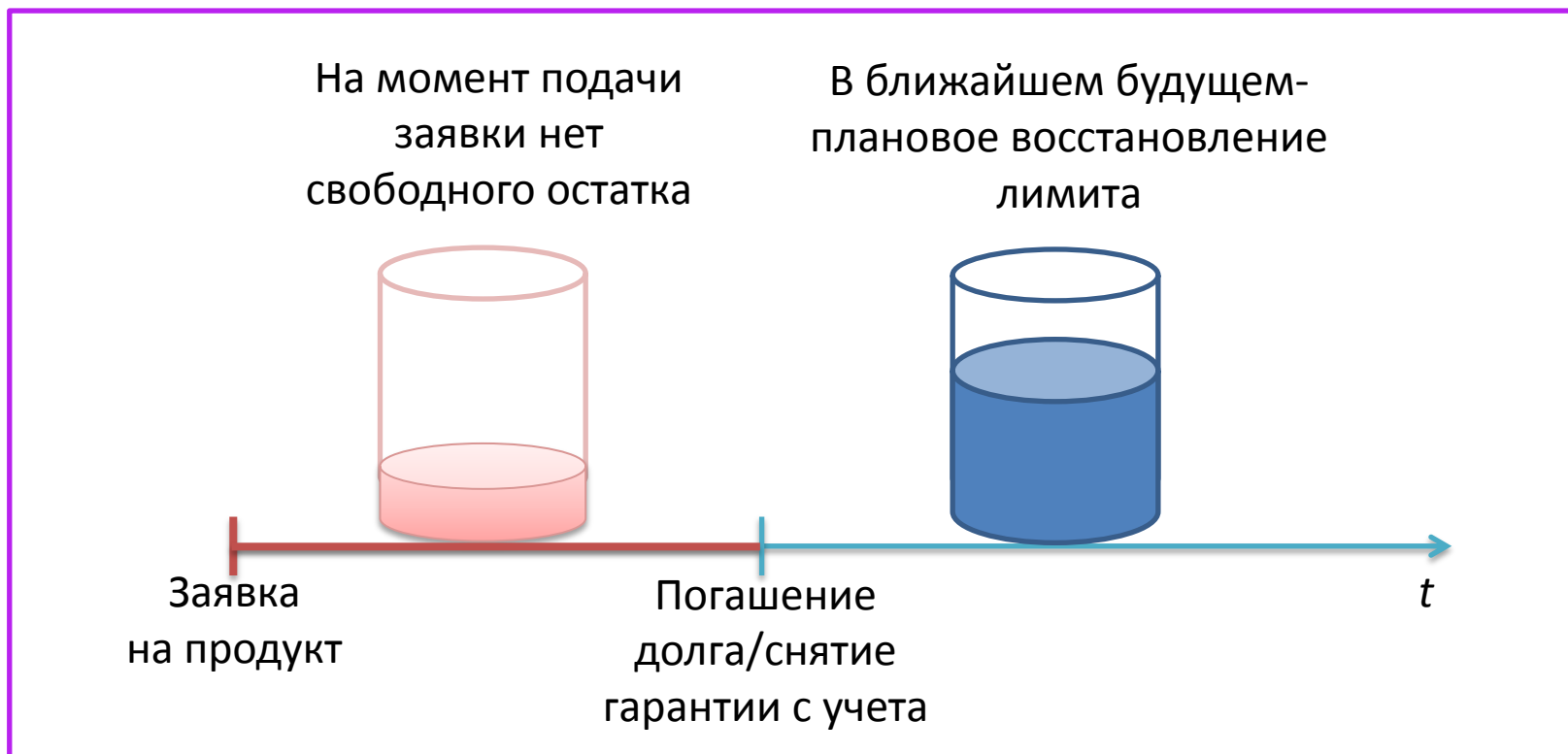
# Типовые проблемы в управлении лимитами

## «Деньги точно в срок»

PROGNOZ

Клиент хочет начать оформление заявки на продукт прямо сейчас, так как к моменту подписания договора лимит будет восстановлен.

Система блокирует заявку в связи с отсутствием свободного остатка.





# Типовые проблемы в управлении лимитами «Деньги точно в срок»

PROGNOZ

## Разрешение проблемы:

- 1) Ввод планового восстановления на горизонте «доверительного» интервала на этапе подачи заявки.
- 2) Контроль фактического остатка перед выдачей.



Подача заявки  
на оформление договора

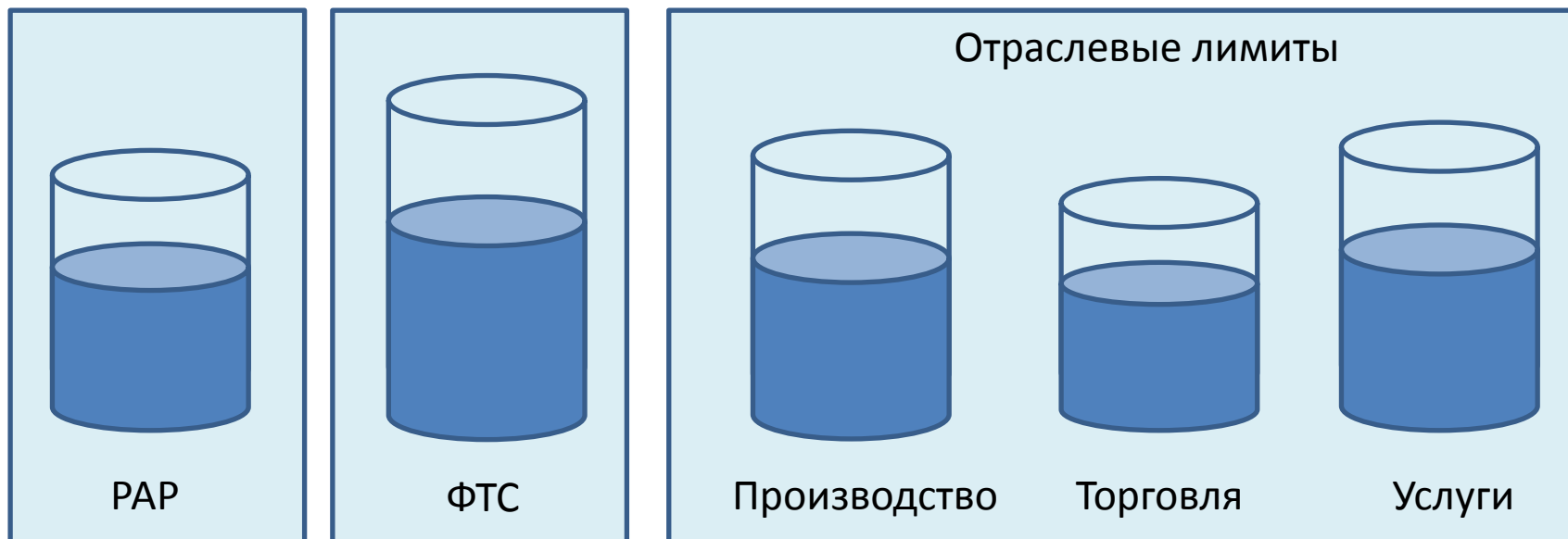
Выдача

# Реализация учета внешних лимитов в Системе

PROGNOZ

**Внешние лимиты** - устанавливающие предельные и совокупные значения сумм по определенным видам кредитных продуктов в пользу ФТС, РАР и других регулирующих органов.

А также отраслевые лимиты и лимиты по направлениям деятельности банка.







Гарантии Банка  
в пользу РАР и ФТС

Отражение кредитной надежности отрасли с  
учетом кризисной ситуации в экономике  
страны и в мире

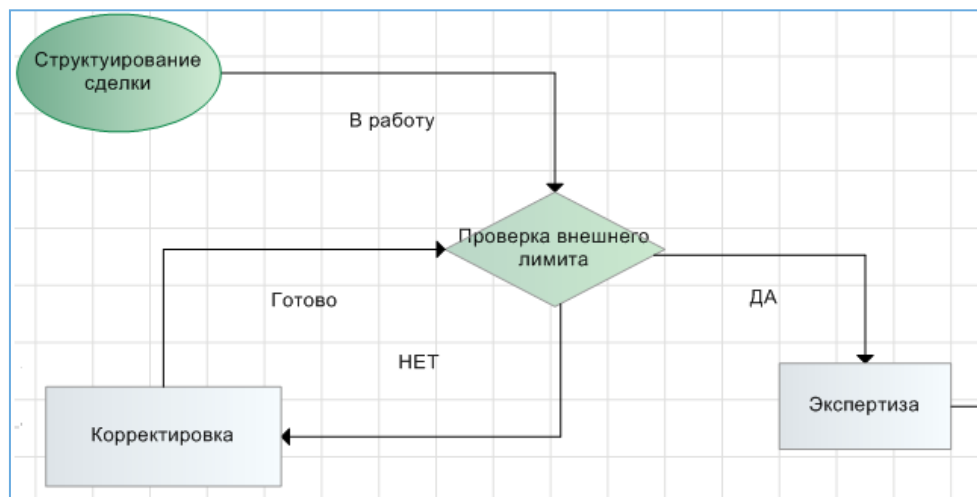
# Формирование отчета об остатках внешних лимитов

PROGNOZ

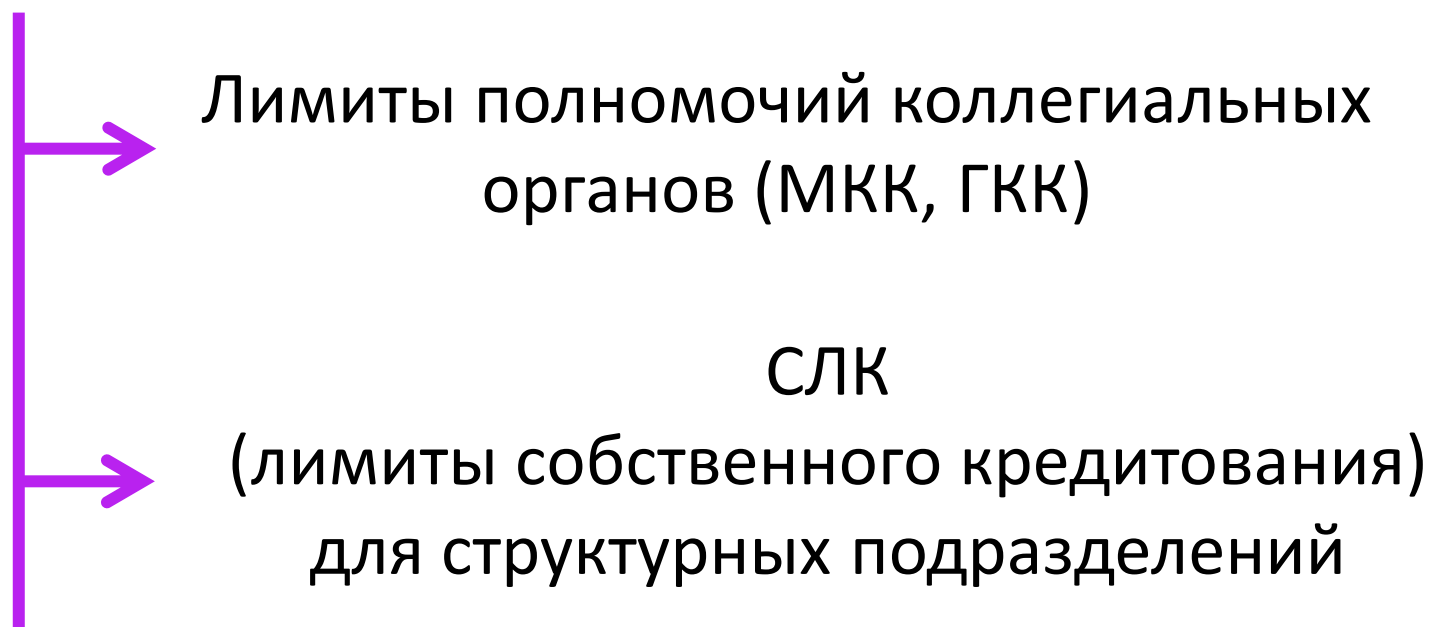
Остатки лимитов								
на 07.10.2013								
Наименование лимита	Установленный лимит	Использованный лимит			Остаток			
		Использовано	Зарезервировано	Итого	Фактический	С учетом резервов	Фактический, %	С учетом резерва, %
Гарантии в пользу органов Росалкогольрегулирования	15 015 000 000	15 000 000	0	15 000 000	15 000 000 000	15 000 000 000	 100	 100
Таможенные гарантии	10 000 000 000	0	0	0	10 000 000 000	10 000 000 000	 100	 100

## Контроль внешних лимитов

- Проверка суммы единичной сделки
- Проверка остатка внешнего лимита



# Реализация учета внутрибанковских лимитов в Системе



**Внутрибанковские лимиты** - устанавливающие предельные значения полномочий принятия решений для Уполномоченных лиц и Уполномоченных органов: Правления Банка, Главного кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Кредитного комитета филиала.

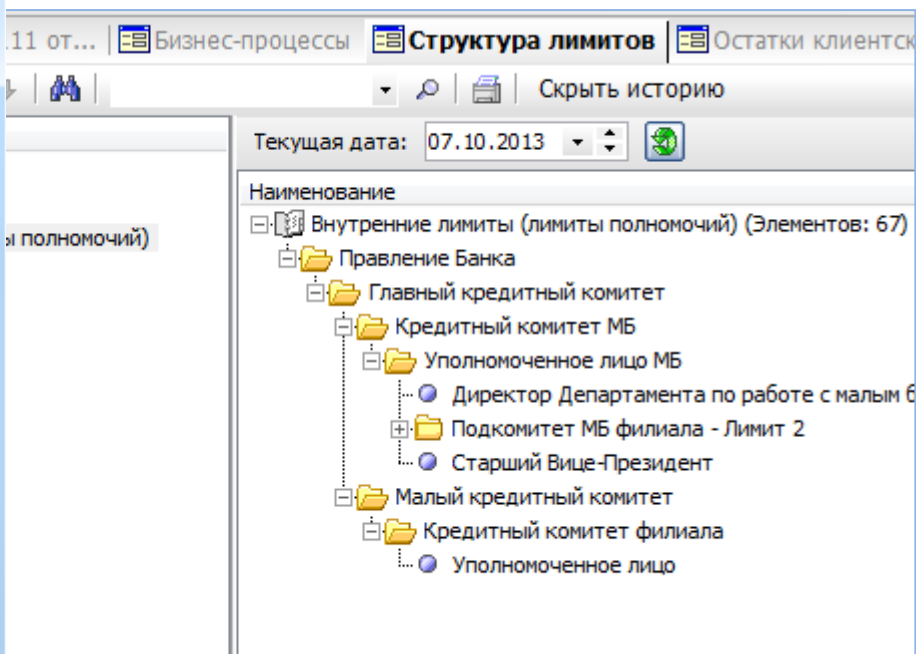
# Лимиты полномочий коллегиальных органов

PROGNOZ

Устанавливаются совокупные и единичные (на сделку) лимиты полномочий для коллегиального органа на заданный период времени.

The 'Лимит' dialog box is shown with the 'Коллегиальный орган' (Collegiate body) tab selected. It contains the following fields and controls:

- Наименование:** Малый кредитный комитет
- Тип расчета:** Ручной (selected), Автоматический
- Валюта:** RUB
- Сумма:** 15 000 000,00
- Время действия:**
  - Начало: 01.01.1900
  - Окончание: 31.12.4000
- Уровень контроля:** Информационный
- Коллегиальный орган/УЛ:** Малый Кредитный комитет
- Описание:** (Empty text area)
- Buttons:** OK, Отмена



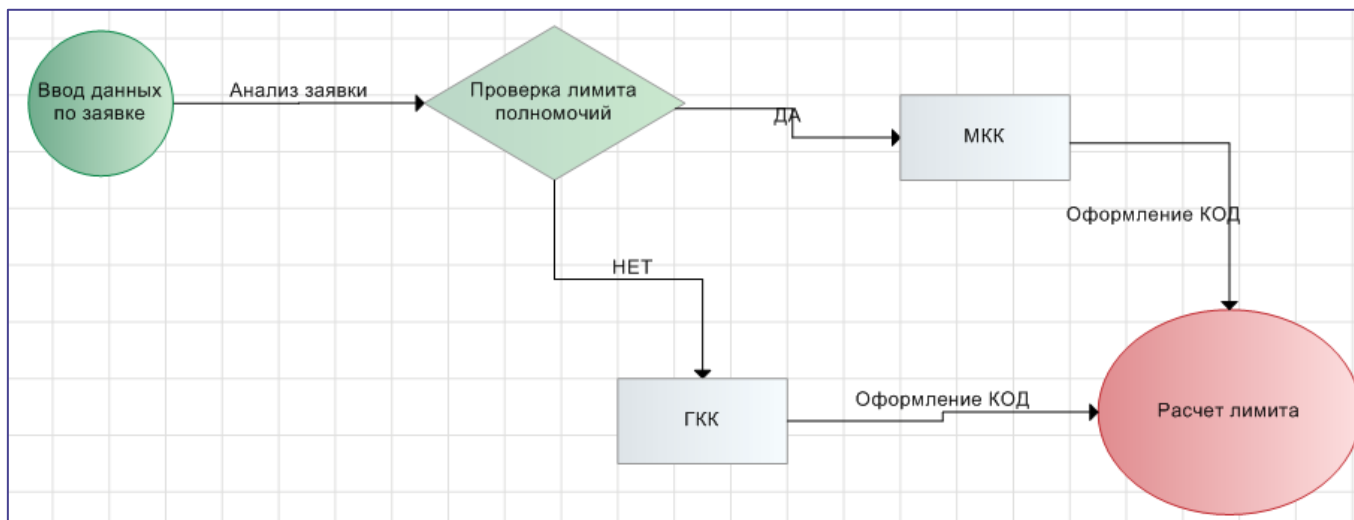
# Проверка лимита полномочий коллегияльных органов

PROGNOZ

Данный этап предусматривает проверку соответствия стоимостных параметров сделки установленному лимиту полномочий



В результате прохождения этапа установленного бизнес-процесса определяется какой коллегиальный орган ответственен за принятие решения об осуществлении кредитной операции



# СЛК для структурных подразделений

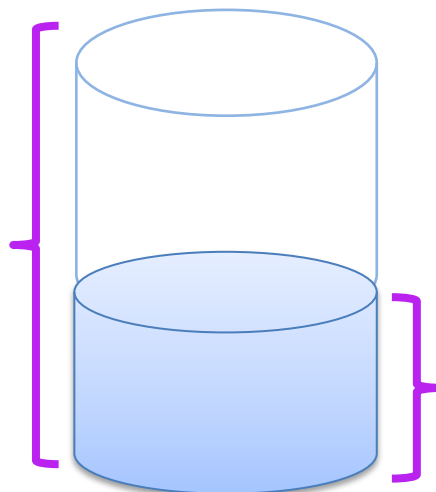
PROGNOZ

Устанавливаются совокупные и единичные (на сделку) лимиты полномочий для структурных подразделений на заданный период времени.

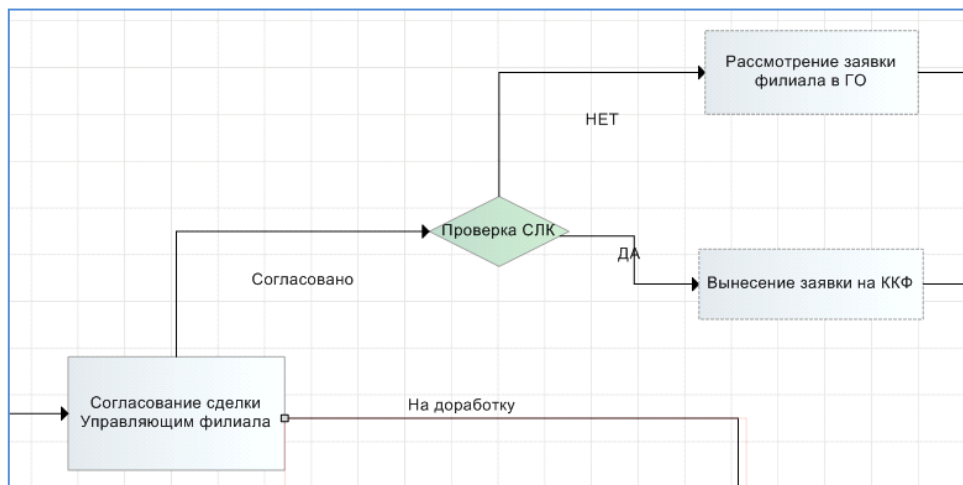


Структурное подразделение

Первичный  
лимит



Свободный остаток  
по лимиту



**Заявки, превышающие  
СЛК, направляются на  
комитеты в ГО**

# Лимиты структурных подразделений

**Размер лимита может пересматриваться исходя из следующих предпосылок:**

- Утвержденный бизнес-план структурного подразделения;
- Текущий финансовый результат структурного подразделения;
- **Качество кредитного портфеля структурного подразделения;**
- Базовая ставка привлечения.



---

Спасибо за внимание!

---