



СБЕРБАНК

Всегда рядом

**Учебные материалы по
элементам единого
кредитного процесса для
корпоративных клиентов**

**Октябрь 2018 г.
Филиппова Е.В.**



СБЕРБАНК

Всегда рядом

**Основные элементы
управления
корпоративными
кредитными рисками**

Концепция кредитования корпоративных заемщиков

Элементы концепции



1 КНР подход

- Конечный носитель риска (КНР) – лицо, денежные потоки которого служат источником погашения обязательств контрагента перед Банком, возникающего при заключении сделки
- КНР может являться Заемщик, КГ, 3-е лицо (лица)
- Если в рамках одной Заявки рассматривается несколько Сделок, КНР определяется для каждой Сделки

2 Риск-сегментация

- Кредитные требования Банка к контрагенту классифицируются только в один риск-сегмент (RS), непроеKTного или проектного риск-профиля
- RS влияет на выбор рейтинговой модели.

3 Система лимитов и профилей

- 3 Каждое территориальное подразделение получает **профиль риска** – набор уровней полномочий, которые зависят от риска рассматриваемой сделки
- Для выдачи любого продукта открывается совокупность **лимитов**, которая позволяет упростить одобрение новых сделок с заемщиком в будущем

4 Система андеррайтинга

- 4 Для улучшения качества оценки и управления рисками введена функция андеррайтинга
- Андеррайтеры проводят независимую экспертизу рисков по сделке (*за исключением вопросов, рассматриваемых в формате «4 глаз»*)

5 Инструменты оценки рисков и формы документов

Для оценки факторов риска разработаны специализированные модели

Весь анализ сделки проходит в автоматизированной электронной заявке (MS Excel / CRM)

6 Кредитный процесс

Указанные элементы интегрированы в кредитный процесс с целью обеспечения качества контроля за риском

Инструменты оценки рисков, интегрированные в единый кредитный процесс



Основные инструменты
 Основные операции

Основные инструменты

Принципы концепции, отражающие ее базовые идеи

- ✓ **Риск** является одним из **основных параметров**, определяющих как подходы к работе над сделкой, так и ее условия
- ✓ На категорию **риска заявки** влияет **риск (PD, LGD) контрагента/ГСЗ, сумма совокупного лимита** на контрагента/ ГСЗ, **правила стандартности сделки** (сроки, обеспечение, форма кредитной документации) и **тип сделок**, помещенных в единую кредитную заявку
- ✓ Чем **выше категория риска** заявки, тем **более высокий уровень коллегиального органа** должен принимать решение по ней и тем **более квалифицированный андеррайтер** должен проводить независимую экспертизу
- ✓ **Простые** стандартные сделки с уже знакомыми клиентами должны проходить **быстро** и по **упрощенной** процедуре принятия решения (с использованием заранее утвержденных лимитов, в т.ч. без участия AP)
- ✓ Промежуточные утверждения **отсутствуют** – заявка попадает сразу на уровень, который уполномочен принять по ней окончательное решение. КП промежуточного уровня информируются о рассмотрении сделок территориальных подразделений
- ✓ Для ускорения процесса обеспечена **стандартизация форм и моделей** – используется кредитная заявка с фиксированной структурой, а также автоматизированные инструменты расчета уровня риска сделки
- ✓ Неформализованное/рабочее взаимодействие между коллегами имеет большое значение для процесса – основная доля вопросов должна **сниматься в рабочем порядке**

Вопросы для самопроверки:

- ✓ Перечислите основные элементы ЕКП.

- ✓ Лимит на Заемщика 100млн.р. Лимит на ГСЗ 2000млн.р. Рейтинг Заемщика 10, наихудший рейтинг участника ГСЗ 15, Рейтинг доминирующей компании Группы – 12. Нестандартности отсутствуют.
Достаточно ли данных для определения категории риска заявки?

- ✓ Заявка инициирована ГОСБ. УПР – КПКИ ЦА. В пакете документов отсутствует согласование данной сделки со стороны ТБ. В течение какого срока АР должен отклонить заявку?

- ✓ Перечислите инструменты оценки рисков, действующие в Банке.



СБЕРБАНК

Всегда рядом

**КНР – конечный
носитель риска**

КНР - Контрагент

При выявлении одного из следующих факторов:

1). Кредитные требования Банка к контрагенту сформированы исключительно за счет предоставления ему следующих продуктов:

- гарантия в пользу Росалкогольрегулирования
- гарантия в пользу Федеральных таможенных органов
- гарантия в пользу Федеральной налоговой службы
- репутационная гарантия/контргарантия
- тендерная гарантия/контргарантия
- тендерный кредит
- гарантии под залог векселей Банка
- овердрафтное кредитование

2). Погашение/обслуживание основной части задолженности с учетом процентов (более 50%) по планируемой сделке осуществляется за счет денежного потока, генерируемого Контрагентом/Проектом реализуемым Контрагентом.

3). Совокупный лимит на Контрагента с учетом запрашиваемого продуктового лимита не превышает 105% РМК с учетом запрашиваемого продукта



КНР определяется для каждой сделки!

КНР – третье лицо/Группа

Условие	КНР
2.1 Риск-сегмент Контрагента определен, как Холдинговая компания – балансодержатель акций (группы компаний)	КГ
2.2 Структура сделки предусматривает получение Контрагентом средств (включая кредиты/займы и дивиденды) на погашение кредита от определенных третьих лиц	<ol style="list-style-type: none"> 1) Лицо, за счет денежного потока которого осуществляется погашение/обслуживание основной части задолженности (более 50%) по планируемой сделке 2) Лицо, обеспечивающее наибольший поток на погашение рассматриваемого кредита, если в качестве источников погашения обязательства используются денежные потоки нескольких лиц, 3) Несколько лиц, если в качестве источников погашения обязательства используются денежные потоки нескольких лиц и потоки, используемые для погашения обязательств, равны.
2.3 Более 50% входящего/исходящего денежного потока Контрагента формируется из поступлений от членов КГ и/или направлены в адрес Группы.	КГ <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;"> При этом, если контрагент сможет погасить задолженность самостоятельно, в т.ч. за счет переключения на других контрагентов, то КНР признается Контрагент </div>
2.4. Сделки маржинального кредитования	Эмитент базовых ценных бумаг
2.5. Контрагент является участником вертикально интегрированной Группы	Вертикально интегрированная Группа



В случаях, когда КНР является КГ, не составляющая консолидированную отчетность и/или расчет рейтинга невозможен, КНР признается Заемщик.

Вопросы для самопроверки.

- ✓ С какой периодичностью определяется КНР?
- ✓ Может ли быть несколько КНР по сделке?
- ✓ В каких случаях КНР по сделке признается Группа?
- ✓ Заемщик занимается производством красок, реализация которых осуществляется через торговые дома-связанные компании (5 компаний, доля каждого 20%). Кто является КНР в данном случае?
- ✓ Заемщик (компания А) – занимается выращиванием зерновых, которые используются в качестве корма на птицефабрике, принадлежащей связанной компании Б. Растениеводство осуществляется на полях компании В, так же аффилированной с Заемщиком. Теоретически, Заемщик сможет реализовывать продукцию на внешнем рынке. Кто является КНР по сделке?
- ✓ Может ли быть Заемщик КНР в вертикально-интегрированной Группе?
- ✓ Заемщик занимается разведением КРС, продажа осуществляется связанной компании-мясопереработчику, который производит колбасную продукцию и реализует на внешней рынок так же через связанные компании. Запрос Заемщика – ВКЛ на оборотный капитал. Что требуется проанализировать дополнительно, чтобы оценить КНР по данному кейсу?



СБЕРБАНК

Всегда рядом

Риск-сегментация

Общие положения



Риск-сегментация осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком РФ и рекомендациями Базель II для определения достаточности капитала по кредитному риску в рамках стандартизированного подхода и подхода на основе внутренних рейтингов



Разработаны правила, позволяющие однозначно определять риск-сегмент – «СБОРНИК методик классификации кредитных требований ПАО Сбербанк по риск-сегментам» №4498-2 от 05.10.2017г.



Создан инструмент классификации кредитных требований по риск-сегментам, позволяющий определять риск-профиль и риск-сегмент в автоматизированном режиме – *Инструмент определения риск-сегмента*



Разработана *Карта моделей*, определяющая соответствие риск-сегмента и рейтинговой модели

Ключевые принципы риск-сегментации

- ✓ Применение ко всем кредитным требованиям: *«Риск-сегментация применяется в отношении всех существующих кредитных требований»*
- ✓ Единство и непротиворечивость классификации: *«Все кредитные требования Банка к каждому контрагенту классифицируются только в один риск-сегмент»*
- ✓ Детальность классификации: *«В отношении каждого риск-сегмента применяется только одна модель PD»*
- ✓ Регулярность классификации: *«Периодическая проверка сегментации – перед каждой актуализацией рейтинга контрагента, но не реже одного раза в год»*
- ✓ Реклассификация: *«Изменение сегмента (реклассификации) кредитного*

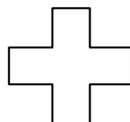


- Риск-сегментация применяется в отношении кредитных требований:
- ✓ Контрагента
 - ✓ КНР (независимо от того является ли он участником сделки)
 - ✓ КГ и других участников сделки, **на которых в соответствии с требованиями Банка необходимо установление рейтинга.**

Виды риск-профилей и риск-сегментов

Кредитные требования к контрагентам

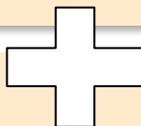
Проектный риск-профиль –
оценка осуществляется на основе
будущих потоков платежей



Непроектный риск-профиль - оценка
осуществляется на основе результатов
деятельности в прошлом и настоящем

□ **Специализированное кредитование :**

1. Проектное финансирование
2. Объектное финансирование
3. Товарно-сырьевое финансирование
4. Финансирование приносящей доход недвижимости
5. финансирование приносящей доход жилой недвижимости
6. финансирование приносящей доход коммерческой недвижимости на эксплуатационной фазе
7. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

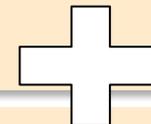


□ **Прочее кредитование:**

- 1.LBO
- 2.Мезонинное кредитование
- 3.Товарно-сырьевое финансирование
- 4.Финансирование жилой недвижимости
- 5.Финансирование коммерческой недвиж-ти
- 6.Финансирование коммерческой недвиж-ти на эксплуатационной фазе
- 7.Объектное финансирование
- 8.Контрактное кредитование
- 9.Проектное финансирование

□ **Сегменты по типу заемщика:**

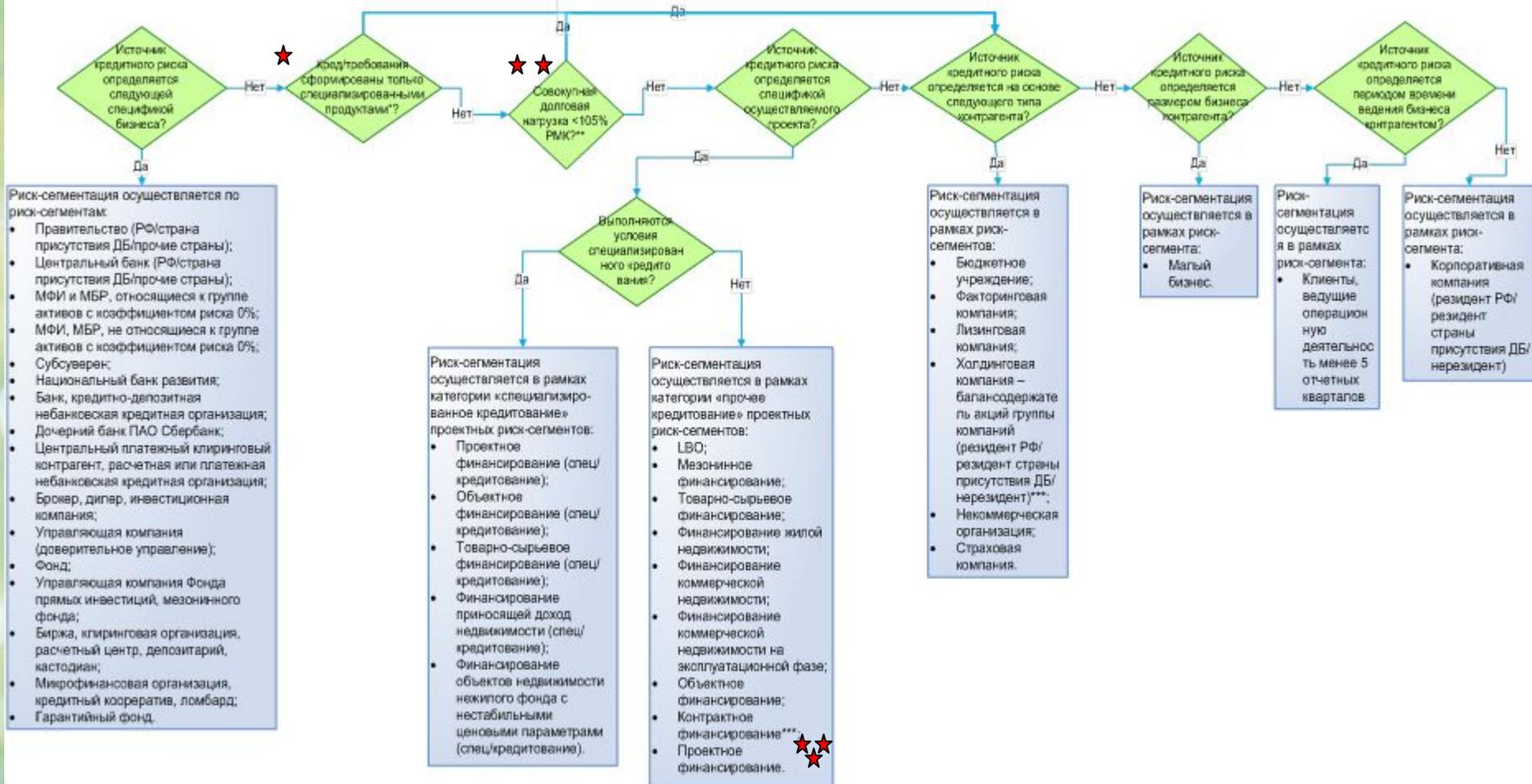
- Микрофинансовая орг., кредитный кооператив, ломбард
 Банк и кредитно-депозитная НКО
 Дочерний банк Сбербанка России
 Брокер, дилер, инвестиционный банк
 Управляющая компания (доверительное управление)
 Фонд
 Биржа, клиринговая орг., расчетная или платежная НКО, расчетные центры
 Страховая компания
 Факторинговая компания
 Лизинговая компания
 Правительство и ЦБ РФ, зарубежных стран
 Субсуверен
 Бюджетное учреждение, некоммерческая организация
 Холдинговая компания



Прочие сегменты, источник кредитного риска которых определяет:

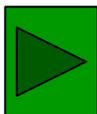
- **Специфика типа контрагента** (лизинговая, страховая, факторинговая компания, Бюджетное учреждение, Холдинговая компания, Некоммерческая организация)
- **Размер бизнеса** (малый – немалый)
- **Период ведения операционной деятельности** (менее 5 отч.кв.)
- **Резидентство риска** (резидент-нерезидент)

Алгоритм риск-сегментации



Особенности риск-сегментации

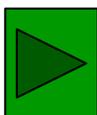
★



Под специализированными продуктами понимаются:

- гарантия в пользу РАР
- гарантия в пользу таможенных органов
- гарантия в пользу ФНС
- репутационная гарантия/контргарантия
- тендерная гарантия/контргарантия
- тендерный кредит
- гарантии под залог векселей Банка
- повердрафтное кредитование

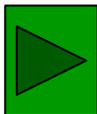
★★



Критерий 105% РМК не применяется к следующим контрагентам:

- ◆ подрядчикам;
- ◆ клиентам сегмента ОПК;
- ◆ лизинговым компаниям;
- ◆ контрагентам, основной деятельностью которых является исключительно реализация проектов по строительству объектов жилой недвижимости;

★★★



Риск-сегмент «Контрактное финансирование» не применяется:

- к контрагентам сегмента «Клиенты машиностроения (предприятия ОПК)»;
- контрагентам, не имеющим отчетность на 5 квартальных дат (включительно);
- контрагентам, соответствующим критериям размера бизнеса «Малый» (если технология «Кредитный конвейер»)

Особенности риск-сегментации

Проектный риск-профиль – оценка осуществляется на основе будущих потоков платежей

Критерий 0. Значимость деятельности проектного типа. На протяжении срока рассматриваемого финансирования (не более 5 календарных лет) исходящие денежные потоки по проектной деятельности, составляют не менее 50% от исходящих денежных потоков контрагента (включая денежные потоки от деятельности проектного типа, финансирование которого запрашивается).

Критерий 0а. Отсутствие диверсификации. Портфель признается диверсифицированным, если в портфеле более 5 проектов/контрактов, доля крупнейшего не превышает 20%, в течение срока рассматриваемого финансирования входящие денежные потоки крупнейшего проекта/контракта за каждый календарный год не превышают 20%. В случае отсутствия информации, подтверждающей наличие диверсификации, проверка критерия 0а не осуществляется.

Критерий 0б. Значимость типа сделки. Наибольшая величина исходящих денежных потоков от деятельности проектного типа формируется за счет сделок специализированного финансирования.

Входящий/исходящий денежный поток – сумма входящих/исходящих денежных потоков (доходная/расходная часть) от операционной и инвестиционной деятельности контрагента с учетом расходов на уплату процентов и/или комиссий по кредитным обязательствам и займам в соответствии с их целевым назначением в разрезе видов деятельности контрагента. Привлечение/погашение кредитных обязательств/займов контрагента при анализе потоков не учитываются.

Риск-сегментация осуществляется исходя из сути фактической реальной деятельности контрагента

В риск-сегмент «Контрактное финансирование» относятся:

✓ ПОДРЯДЧИКИ

✓ КОНТРАКТНИКИ

Контрактное финансирование:

- 1) Основная деятельность связана с реализацией Контрактов;
- 2) Контракт/его отдельные этапы должен соответствовать:
 - ✓ Уникальность/индивидуальность работ, услуг, товаров в рамках Контракта
 - ✓ Невозможность полной реализации товаров/работ/услуг другому Заказчику на открытом рынке без существенных изменений/доработок
 - ✓ Четко определены параметры: сроки, объемы, стоимость поставки товара/производства работ/оказания услуг; сроки и условия оплаты

Фактическое название документа (контракт/договор/соглашение/подряд и т.д.) не является критерием при определении «Контракта».

Подрядчики/ Контрактники: проверка критериев проектного профиля и соответствия РМК

Критерий значимости (0)

проектной/контрактной деятельности

При невозможности оценить исходящие потоки производится оценка входящих



ПРОВЕРЯЕТСЯ

Критерий «Отсутствие диверсификации» (0a)

В Инструменте на вопрос №7 «Исходящие денежные потоки по проектам в сфере строительства недвижимости/ по контрактам составляют не менее 50%...» необходимо отвечать «Да»



НЕ ПРОВЕРЯЕТСЯ

Критерий «Соответствие 105% РМК»

В Инструменте по Контрактникам необходимо отвечать «Нет»



НЕ ПРОВЕРЯЕТСЯ

Проверка критерия значимость типа деятельности (0в)

1. Уникальность/индивидуальность работ, услуг, товаров в рамках соглашения (контракта/договора/подряда и т.д.)	
2. Невозможность полной реализации товаров результатов услуг, работ другому Заказчику на открытом рынке без существенных изменений и доработок	
3. Четко определены параметры: <input type="checkbox"/> сроки и объемы поставки товара / производства работ / оказания услуг, <input type="checkbox"/> стоимость товара/работ/услуг <input type="checkbox"/> сроки и условия оплаты	
4. Основная деятельность связана с реализацией Контрактов, т.е. является Подрядчиком или Контрактником	



Риск-сегмент Контрактное финансирование

При отсутствии одного из признаков 1-3 оценка осуществляется экспертным путем, посредством оценки значимости отсутствующих и присутствующих признаков, а так же общей логики понятия «Контракт».

БИЗНЕС

КП

- ✓ Определяет риск-сегмент по новому клиенту
- ✓ Проверяет критерии реклассификации по каждой новой сделке, при выявлении критериев => направляет АР на утверждение новый риск-сегмент

МЦА

АР

- ✓ Утверждает риск-сегмент по новому клиенту
- ✓ Проверяет критерии реклассификации по каждой новой сделке, при подтверждении критериев => реклассификация - утверждает новый риск-сегмент

РМ

- ✓ При каждом мониторинге актуализирует риск-сегмент – утверждает путем проверки наличия критериев реклассификации

АР и РМ фиксируют в CRM на карточке контрагента утвержденный риск-сегмент

Результаты риск-сегментации

Риск-сегментация
Шаг 3. Результаты

Общая информация

Дата заполнения инструмента	12.02.2015
ФИО Заполняющего	Иванов Иван Иванович
Причина классификации контрагента	Мониторинг контрагента
Роль контрагента в сделке	
Наименование контрагента	ООО Ромашка
ID контрагента из CRM	1-ASD5FG
ИНН (если применимо)	3256475841426
Комментарий	

Характеристики кредитного требования

Резидентство контрагента	Российская Федерация
Тип контрагента	Корпоративная компания-резидент
Размер бизнеса контрагента	Крупные
Налоговый режим контрагента	Основная система налогообложения
Система отчетности	РСБУ / Локальная отчетность нерезидентов
Вид отчетности	Неконсолидированная

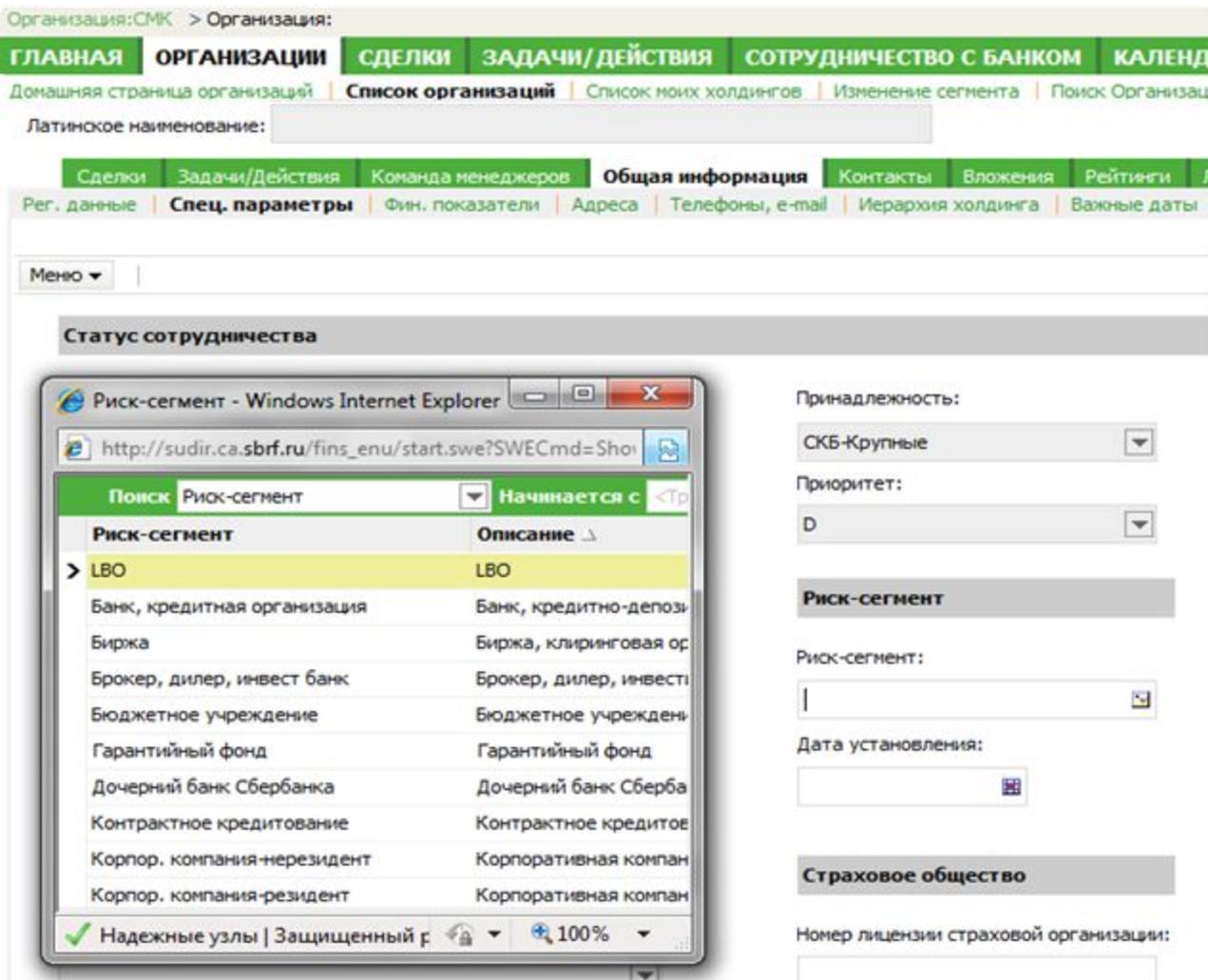
Риск сегмент	Корпоративная компания-резидент
Риск-профиль	Непроектный
Модель PD	Корпоративные клиенты - резиденты РФ

Оставить комментарий относительно результата

[< Назад](#)
[Сохранить результат](#)

Функционал AP.

AP осуществляет отражение в карточке контрагента утвержденный риск-сегмент.



Organization: СМК > Организация:

МЕНЮ: ГЛАВНАЯ | ОРГАНИЗАЦИИ | СДЕЛКИ | ЗАДАЧИ/ДЕЙСТВИЯ | СОТРУДНИЧЕСТВО С БАНКОМ | КАЛЕНДАРЬ

Домашняя страница организаций | Список организаций | Список моих холдингов | Изменение сегмента | Поиск Организации

Латинское наименование:

СДЕЛКИ | ЗАДАЧИ/ДЕЙСТВИЯ | КОМАНДА МЕНЕДЖЕРОВ | ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ | КОНТАКТЫ | ВЛОЖЕНИЯ | РЕЙТИНГИ | РЕГ. ДАННЫЕ | СПЕЦ. ПАРАМЕТРЫ | ФИН. ПОКАЗАТЕЛИ | АДРЕСА | ТЕЛЕФОНЫ, E-MAIL | ИЕРАРХИЯ ХОЛДИНГА | ВАЖНЫЕ ДАТЫ

Меню ▾

Статус сотрудничества

Принадлежность: СКБ-Крупные

Приоритет: D

Риск-сегмент

Риск-сегмент:

Дата установления:

Страховое общество

Номер лицензии страховой организации:

Риск-сегмент - Windows Internet Explorer

http://sudir.ca.sbrf.ru/fins_enu/start.swe?SWECmd=Sho

Поиск Риск-сегмент Начинаясь с <Тр

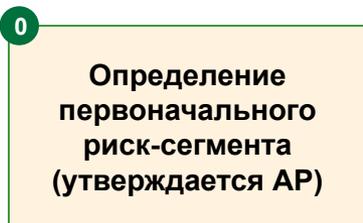
Риск-сегмент	Описание
> LBO	LBO
Банк, кредитная организация	Банк, кредитно-депози
Биржа	Биржа, клиринговая ор
Брокер, дилер, инвест банк	Брокер, дилер, инвести
Бюджетное учреждение	Бюджетное учреждени
Гарантийный фонд	Гарантийный фонд
Дочерний банк Сбербанка	Дочерний банк Сберба
Контрактное кредитование	Контрактное кредитов
Корпор. компания-нерезидент	Корпоративная компан
Корпор. компания-резидент	Корпоративная компан

Надежные узлы | Защищенный р | 100%

Выбрать из выпадающего списка

Мониторинг риск-сегмента

КП



Критерии реклассификации (проверка ежеквартально/раз в полгода/ ежегодно – зависит от периодичности отчетности):

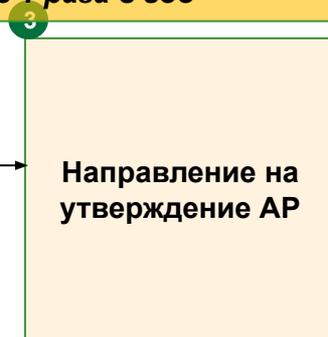
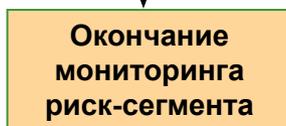
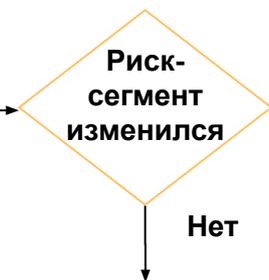
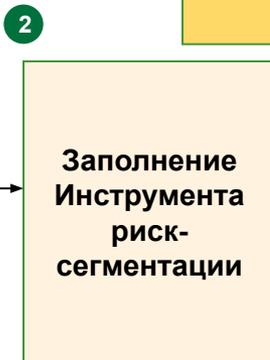
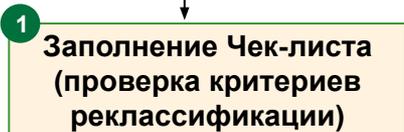
1. Соответствие лимита на заемщика 105% РМК
2. Наличие факта завершения реализации проекта (в т.ч. и при появлении отчетности за 5 дат на экспл. фазе)
3. Появление значимого проекта/контракта.
4. Осуществление опер. деятельности более 5 кварталов.
5. Изменение типа деятельности
7. Изменение размера бизнеса
8. Прочие случаи

Актуализация не реже 1 раза в год

ПМ /

ПРПА

по клиентам, переданным на сопровождение



АР



Особенности ресегментации

❑ Реклассификация кредитных требований Банка к Контрагенту / КНР / КГ / Участнику сделки (**смена непроеKTного риск-профиля на проектный**) осуществляется по факту принятия коллегиальным органом решения по Сделке/ изменению условий сделки проектного финансирования/инвестиционного кредитования/контрактного кредитования с Контрагентом, которому уже присвоен риск-сегмент

❑ Проверка актуальности риск-сегмента Контрагента, риск-сегмент которого был определен в отношении исключительно кредитных требований:

- ❖ *гарантия в пользу Росалкогольрегулирования*
- ❖ *гарантия в пользу Федеральных таможенных органов*
- ❖ *гарантия в пользу Федеральной налоговой службы*
- ❖ *репутационная гарантия/контргарантия*
- ❖ *тендерная гарантия/контргарантия*
- ❖ *тендерный кредит*
- ❖ *гарантии под залог векселей Банка*
- ❖ *овердрафтное кредитование*

осуществляется при рассмотрении Сделок, отличных от указанных выше.

ВНД, регламентирующие риск-сегментацию:

- ✓ Сборник Методик 4498 (Часть 1) – общие правила классификации по риск-сегментам
(Дополнен:
 - Письмо №180/201 от 06.07.2018 «Касательно определения риск-сегмента «Контрактное финансирование».
 - Решение №1045/35 от 18.07.2018 «Об утверждении единых доп. подходов к кредитованию юр. лиц-подрядчиков и юр. лиц, основная деятельность которых связана с реализацией контрактов» - определения «подрядчик», «контрактник».)
- ✓ ТС 3819 – порядок взаимодействия при риск-сегментации
- ✓ Регламент по Единому процессу №3833 (прил.№5) – роль риск-сегмента в едином процессе и подходы к классификации/реклассификации
- ✓ Сборник методик определения объемов анализа №4815 – объем анализа при риск-сегментации, определение КНР.

Инструмент риск-сегментации, Чек-лист реклассификации, Карта моделей размещены по адресу:



[Портал Мой Сбербанк/Риски/Управление рисков корпоративного бизнеса/Отдел методологии корпоративных рисков/Риск-сегментация](#)

Самопроверка: Риск-сегмент.

1. Для чего введена риск-сегментация?
2. Сколько может быть одновременно действующих риск-сегментов у Клиента? рейтингов?
3. В отношении кого применяется риск-сегментация?
4. Что является итогом заполнения инструмента риск-сегментации?
5. Чем отличаются между собой проектный и непроектный риск-профили?
6. Какая связь между риск-сегментом и рейтингом контрагента?
7. Какие функции осуществляет АР при согласовании риск-сегмента?

Кейсы:

- ✓ **Заемщик занимается строительством дорог. Контрактная база представлена 1 существенным контрактом (35% в структуре портфеля), в остальном - диверсифицированная, всего более 10 контрактов, доля каждого ~5%. Обратился за финансированием контракта. Какой риск-профиль Заемщика?**
- ✓ **Заемщик занимается производством оборудования для нефтехимической отрасли. Контрактная база диверсифицированная, представлена ~30 контрактами, доля 3 крупнейших 10%, 15%, 20%, в остальном – мелкими контрактами. Обратился за тендерной гарантией. Какой риск-профиль Заемщика?**
- ✓ **Заемщик реализует проект по строительству завода (60% исходящих потоков), текущая деятельность - производство и торговля строительными материалами. Информация о проекте отсутствует, т.к. проект финансируется другим банком. Запрашивается ВКЛ на финансирование производственной деятельности, соразмерный - 110% РМК. Какой риск-профиль Заемщика?**

Спасибо за внимание!