

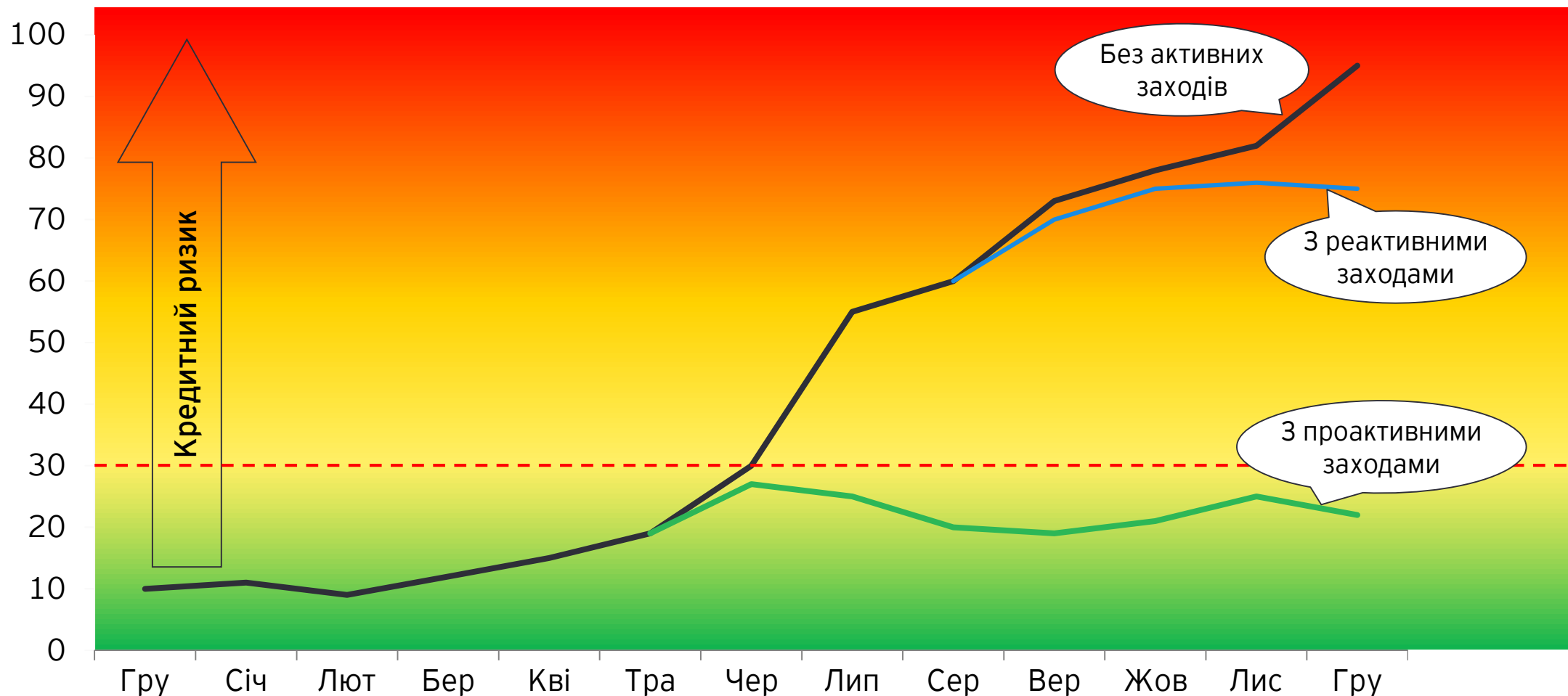
Підходи до побудови Системи раннього реагування

Семінар для банків

04 листопада 2019



Кредитний ризик може істотно змінюватися протягом життєвого циклу кредиту...



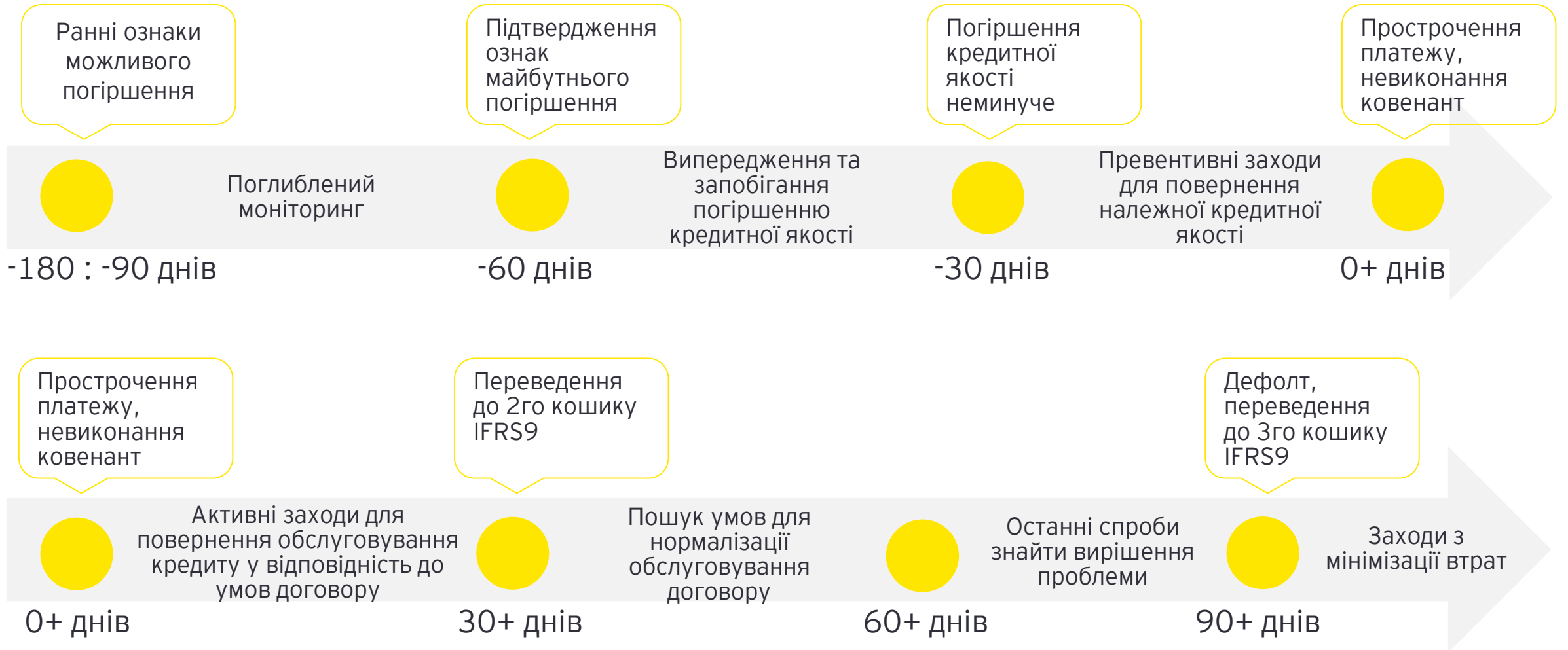
...але на рівень кредитного ризику можна впливати!

Кредитний моніторинг забезпечує виявлення відхилень, що вже настали



Для попередження погіршення кредитної якості недостатньо виявляти лише факти невиконання ковенант позичальником

Система раннього реагування дозволяє почати активні дії раніше для запобігання неприйнятному для банку сценарію

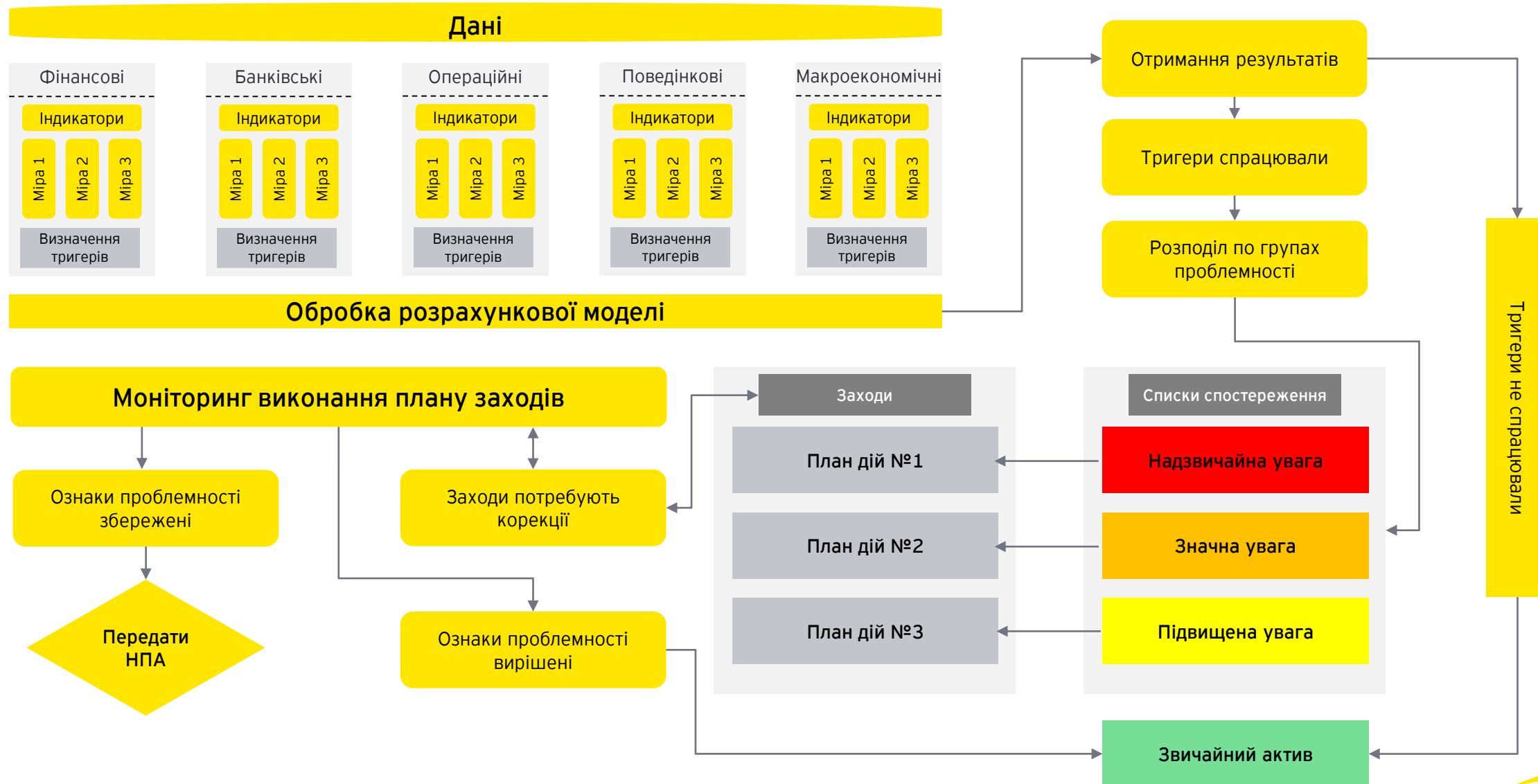


Ефективна Система раннього реагування дозволяє зменшити навантаження на підрозділи по роботі з проблемними активами

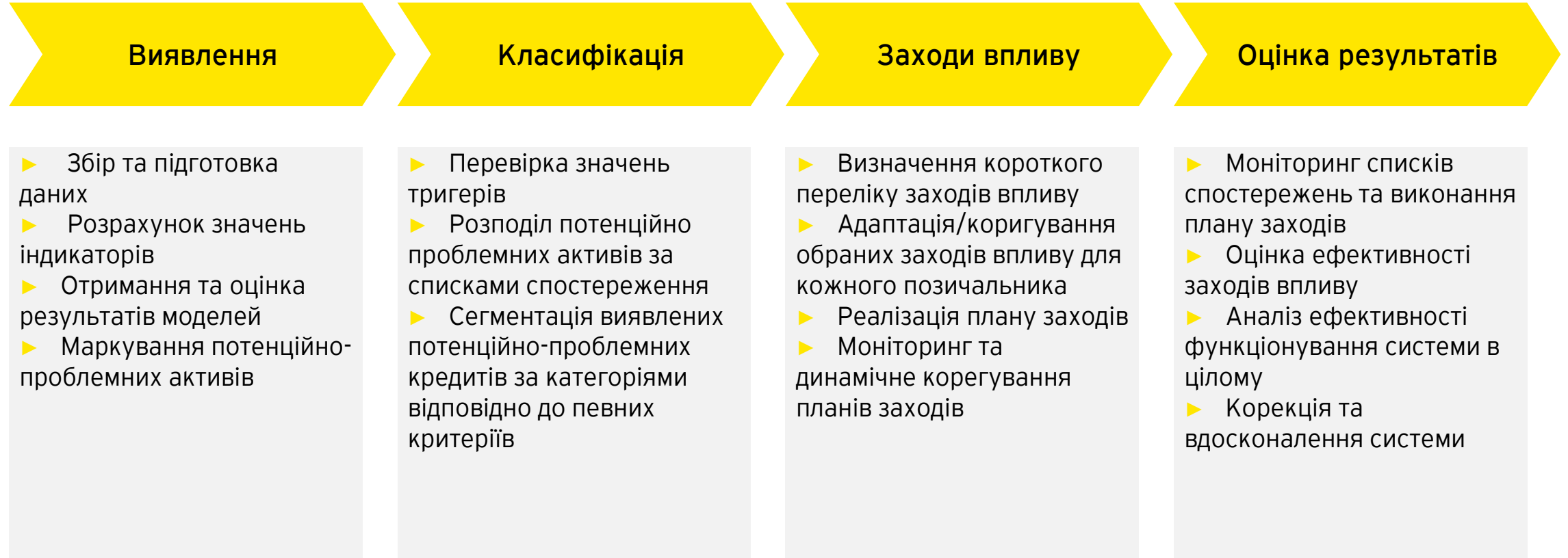


Ефективність Системи раннього реагування залежить від кожної її складової

Узагальнена схема роботи Системи раннього реагування



Кожний потенційно-проблемний кредит проходить щонайменше чотири ключові етапи



Виявлення потенційно-проблемних кредитів виконується за допомогою індикаторів



Basic	Advanced	Credit Score	Logit
Перевищення порогового значення індикатору - включання до списку спостереження	Класифікація груп проблемності відповідно до сили, сигналу, важливості та їх кількості	Комплексна оцінка позичальника на основі рейтингових систем, що враховує не лише технічні показники	Визначає ймовірність настання «проблемності» та значущість й взаємозв'язок індикаторів

Способи застосування індикаторів раннього попередження (ІРП) в процесі виявлення потенційно проблемних активів (ППА)

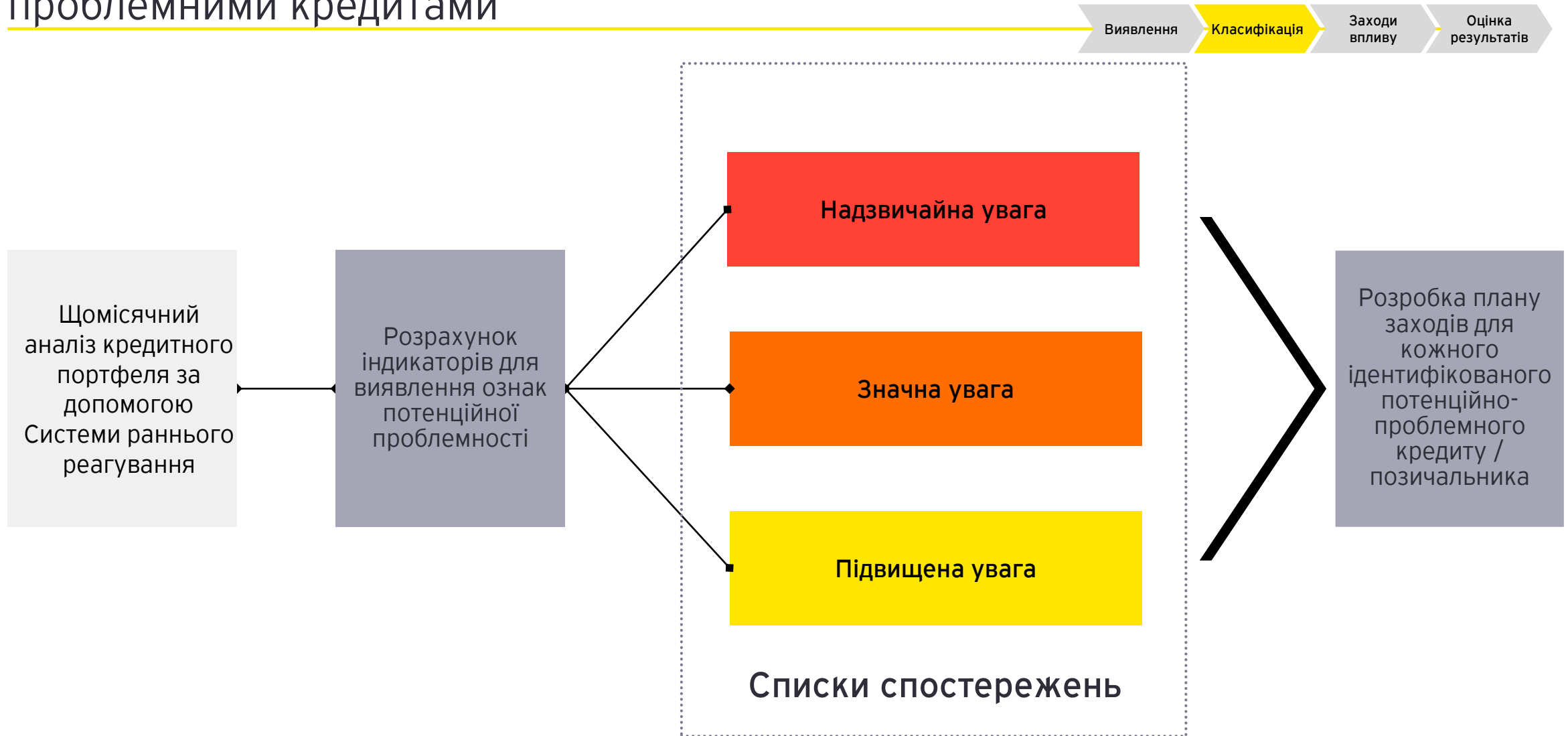


Абсолютні значення ІРП	Відносна зміна та діапазони значень ІРП	Скорингові оцінки	Регресійні моделі
<p>Виявлення ППА відбувається на основі абсолютних значень ІРП шляхом порівняння з граничним значеннями</p> <p>Переваги та недоліки: Легкість та зрозумілість застосування. Виявлення відбувається після фактичного погіршення стану активу</p> <p>Приклади: Кількість днів прострочення, DEBT/OIBITDA</p>	<p>Виявлення ППА відбувається шляхом визначення зміни значень ІРП протягом періоду часу або на визначене число рангів, відсотків і т.д.</p> <p>Переваги та недоліки: Враховує історичну поведінку клієнта у часі. Виявлення відбувається після фактичного погіршення стану активу.</p> <p>Приклади: Модель Альтмана</p>	<p>Виявлення ППА відбувається на основі побудови взаємозалежностей між значеннями ІРП. Даний аналіз дозволяє оцінити як поточний стан активу, так і побудувати прогноз його стану в майбутньому.</p> <p>Переваги та недоліки: Побудова прогнозу на основі взаємозв'язків різних факторів. Результатами аналізу є діапазон значень, які не завжди можна однозначно використати для виявлення ППА</p> <p>Приклади: Скорингові моделі, кореляційний аналіз</p>	<p>Виявлення ППА відбувається на основі результатів роботи моделі. Модель побудована на ІРП, значення яких дозволяють побудувати прогноз стану активу</p> <p>Переваги та недоліки: Прогнозування стану активу відбувається до настання його погіршення. Бінарний результат виявлення ППА. Складність визначення ІРП та побудови моделі</p> <p>Приклади: Logit моделі</p>



Вибір індикаторів залежить від зрілості кожного елемента Системи раннього реагування та готовності банку до їх розрахунку

Приклад класичної схеми із світлофором для управління потенційно-проблемними кредитами



6 базових правил для організації роботи із списками спостереження

Виявлення

Класифікація

Заходи впливу

Оцінка результатів

1

Збільшення кредитного ризику є критерієм включення до списку

До списку спостереження включаються позичальники, за якими спостерігається або передбачається збільшення кредитного ризику

2

Інтенсифікація роботи з позичальником зі списку

Список спостереження не є самоціллю, але є основою для проведення додаткових заходів, щоб уникнути проблемності кредиту

3

Довільна кількість списків спостереження

Кількість списків спостереження залежить від складності профілю портфелів та ризиків, що прийняті банком, та розвитку системи моніторингу

4

Ранжування списків за критичністю проблеми

Списки відрізняються критичністю можливих наслідків та шляхами врегулювання потенційно-проблемної заборгованості

5

Стандартизовані плани заходів за кожним списком спостереження

Для кожного списку має бути сформовано довгий перелік можливих заходів впливу, що можуть бути використані банком для запобігання проблемності

6

Обмеження у часі на перебування позичальника у списку

Позичальник не може бути перманентно у списку спостереження. Має бути чіткий регламент для виключення позичальника з списку спостереження

Правильний вибір заходу впливу сприяє швидкому досягненню мети щодо запобігання погіршення кредитної якості



Заходи повинні бути гнучкими та динамічними!



Важливо не забувати, що система формується та коригується як цілісний механізм



Виявлені попереджувальні сигнали, класифікація за списками та відповідні плани заходів повинні функціонувати гармонічно та комплексно!

Контроль виконання плану заходів та оцінка його результатів (чи досягнута мета)

Виявлення

Класифікація

Заходи впливу

Оцінка результатів

1

Строки виконання

Основною метою CPP є створення додаткового часу для ефективного реагування. Несвоєчасне виконання заходів - нівелює основну мету CPP.

2

Повнота виконання

Контроль відповідності вжитих заходів затвердженим, аналіз причин відхилень в разі наявності.

3

Ефективність виконання

Чи забезпечили заплановані заходи зміни в потенційній проблемності боржника? Чи були ці заходи своєчасними?

4

Коригування заходів

Зміна плану заходів в разі відхилення.

Ідентифікація нових тригерів та відповідне реагування на них.

Перехід від статичних до динамічних сценаріїв.

Приклад підходів до оцінки ефективності превентивної сили системи

Виявлення

Класифікація

Заходи впливу

Оцінка результатів

1

Частота тригерів

частка активів, які були визначені системою як потенційно проблемні

4

Часовий проміжок

середній час між виявленням активу системою до його виключення системою/настання дефолту

2

Частота ефективних тригерів

частка активів, щодо яких було вжито превентивні заходи

5

Частота дефолтів

частка активів, що не були включені в систему та щодо яких настала подія дефолту

3

Частота виключень

частка активів, щодо були виключені системою як ті, що втратили ознаки проблемності

6

Зниження втрат

репрезентує частку зменшення потенційних втрат за певний період або для окремого періоду з моменту тригеру

Перегляд ефективності системи має бути регулярним

Виявлення

Класифікація

Заходи впливу

Оцінка результатів

Виявлення

Які індикатори стали ключовими для включення в проблемну групу?

Проблема існує в наборі індикаторів, що використовуються, чи в їх визначеній значущості?

01

Активи

Активи, що в кінці життєвого циклу системи, стали проблемними.

02

03

04

Заходи впливу

Які заходи застосовувались до таких активів?

Чи виконувались дані заходи в повній мірі та своєчасно?

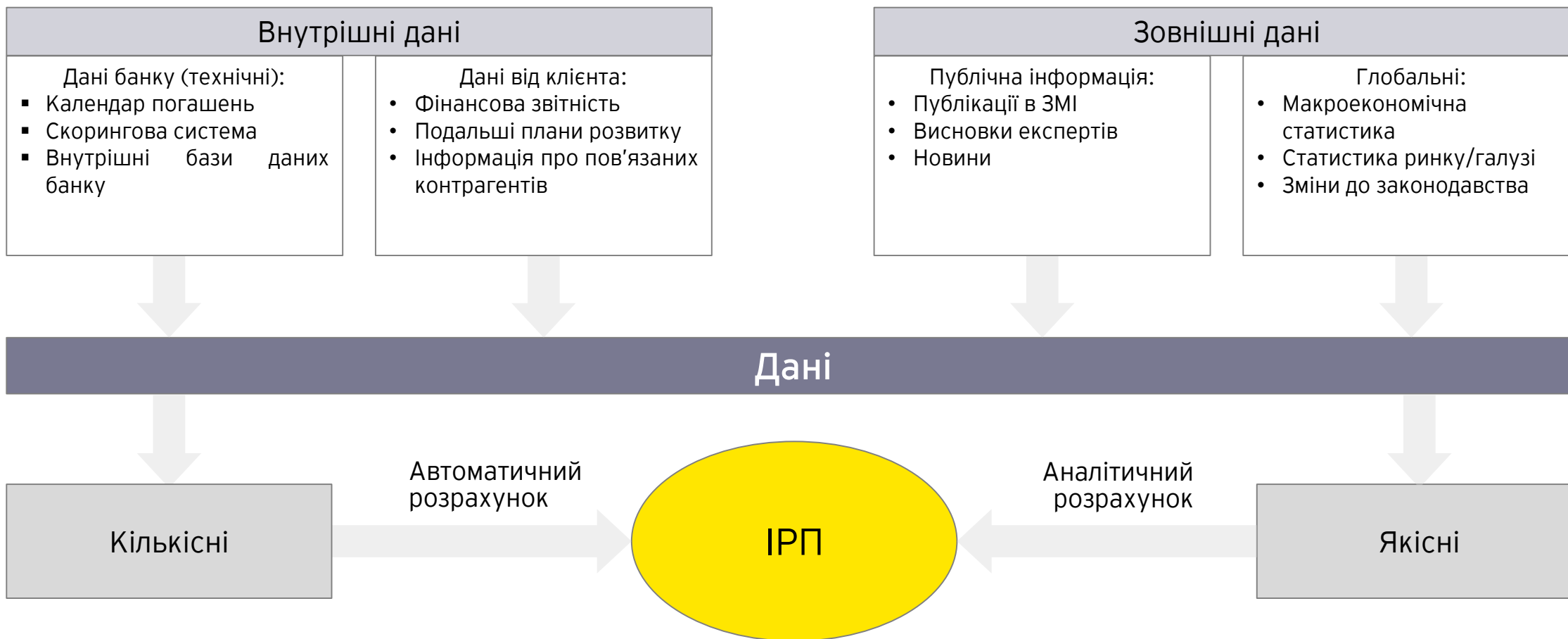
Чи вдавались до динамічного корегування плану заходів?

Класифікація

Чи була «глобальна класифікація» коректно вибудована?

Якій групі проблемності відповідали найменш ефективні групи заходів/які потребували корекції?

Звідки буде наповнюватись система?



Банк має використовувати весь спектр доступних для аналізу даних

Типологія вхідних даних

Фінансові	Банківські	Операційні	Поведінкові	Макроекономічні
<ul style="list-style-type: none">▶ Зниження грошових потоків▶ «Слабкі» продажі та прибутки▶ Необґрунтоване нагромадження запасів▶ «Зависання» дебіторської заборгованості▶ Погіршення показників ліквідності	<ul style="list-style-type: none">▶ Збільшення боргу▶ Погіршення кредитного рейтингу▶ Пониження в класі позичальника▶ Збільшення частоти відтермінування погашення/виплати відсотків▶ Зростання частоти використання овердрафту	<ul style="list-style-type: none">▶ Зменшення виробничих потужностей▶ Затримка проектів▶ Суперечки з постачальниками▶ Втрата клієнтів▶ Загроза появи нових конкурентів▶ Старіння устаткування	<ul style="list-style-type: none">▶ Негативна інформація в ЗМІ▶ Шахрайство в минулому▶ Затримка в виконанні зобов'язань▶ Уникнення комунікації з банком▶ Невирішені судові справи	<ul style="list-style-type: none">▶ Падіння економіки▶ Інфляція▶ Висока волатильність валютного курсу▶ Неприятливі умови на ринку/в галузі▶ Зміна податкового законодавства▶ Зміна регуляторних умов

Індикатори раннього попередження

Проілюстровані типи даних не є вичерпними!

Результат роботи системи залежить від зусиль кожного підрозділу!

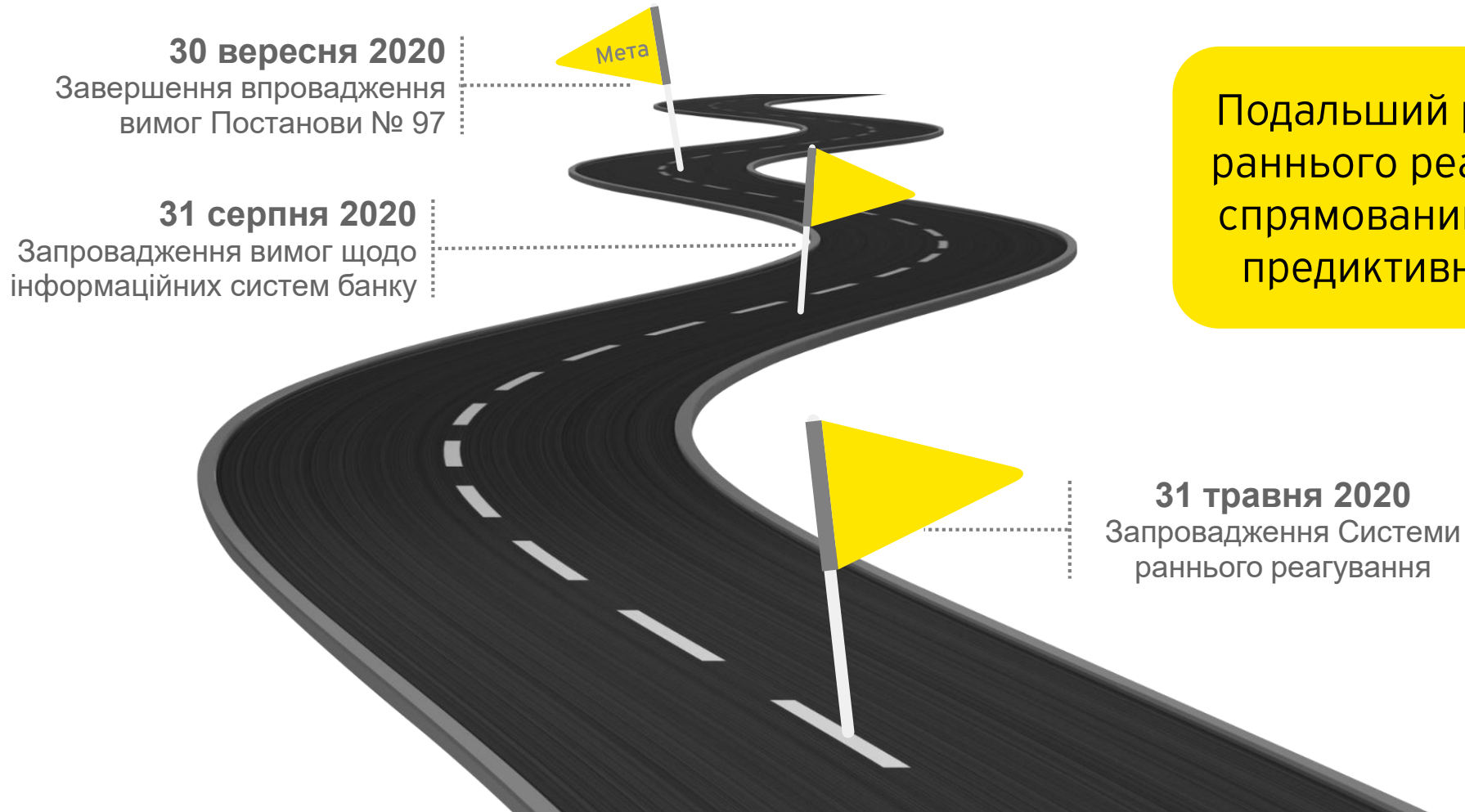


Система раннього реагування має бути інтегрована з іншими банківськими системами автоматизації



Ефективність Системи раннього реагування визначатиметься доступністю даних та якістю роботи усіх автоматизованих систем

Важливі дати для впровадження мінімальних вимог щодо розбудови Системи раннього реагування



Подальший розвиток Системи раннього реагування має бути спрямований на покращення предиктивної сили Системи



Роман Лесніков

Менеджер
Відділ послуг з управління бізнес-ризиками

Тел.: +38 (044) 490 3000 (вн. 3205)

E-mail: Roman.Lesnikov@ua.ey.com

About EY

EY is a global leader in assurance, tax, transaction and advisory services. The insights and quality services we deliver help build trust and confidence in the capital markets and in economies the world over. We develop outstanding leaders who team to deliver on our promises to all of our stakeholders. In so doing, we play a critical role in building a better working world for our people, for our clients and for our communities.

EY works together with companies across the CIS and assists them in realizing their business goals.

4,500 professionals work at 19 CIS offices (in Moscow, St. Petersburg, Novosibirsk, Ekaterinburg, Kazan, Krasnodar, Rostov-on-Don, Togliatti, Vladivostok, Almaty, Astana, Atyrau, Bishkek, Baku, Kyiv, Tashkent, Tbilisi, Yerevan and Minsk).

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity.

Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. For more information about our organization, please visit ey.com.