

# Продвинутый подход к управлению кредитным риском в банке: методология, практика, рекомендации. 2010



## От Автора пособия Михаила Помазанова:

На практике часто встречались ситуации, в т.ч. во многих российских банках, когда последние не наладили у себя систему кредитного риск-менеджмента, а предпочли пойти по пути ограничения его только узкими рамками удовлетворения требований регулятора (в части Инструкций ЦБ РФ 254-П, 110-И и т.д.), оставшись, по сути, без системного подхода внутренних рейтингов. Итогом таких действий стали серьезные проблемы во взаимоотношениях все с тем же регулятором и множественные его критические предписания о необходимости повышения объективности оценок резервов и их дифференцирования. Брать критерии для подобных оценок, к сожалению, было неоткуда. Все это вынуждало сотрудников, ввиду отсутствия легитимных рейтингов, готовить

нужные руководству заключения, основываясь лишь на субъективных суждениях, а отказ от таких действий со стороны сотрудников приводил даже к их увольнению.

Чтобы не создавать подобных ситуаций и системно развиваться в рамках рыночных отношений, для каждого банка жизненно необходимо создание четкой схемы принятия решений при осуществлении основной функции — кредитования, центром которой должен выступать именно кредитный риск-менеджмент.

Представленное пособие дает возможность использовать практические наработки и методики, а также их элементы в любом банке, что поможет преодолеть как текущие проблемы, так и решить стратегические задачи снижения потерь, регуляторного риска и риска крахования бизнеса.

Удачи в Ваших делах и плодотворной работе!

## О книге

Замысел предлагаемого методологического пособия — погрузить риск-менеджера в объем задач и рекомендаций по их решению, которые встанут или уже стоят на пути создания полноценной системы кредитного риск-менеджмента. Автор не ставит целью обеспечить читателя полномерной теоретической базой, давая широкое знание обо всех общепризнанных методиках оценки рисков, последних разработок в этой области, предлагая поучаствовать в полемике какие модели или подходы работают лучше, какие хуже и почему. Пособие намеренно не является энциклопедическим, не богато обширными ссылками на теоретические статьи англоязычных авторов.

Книга ориентирована, прежде всего, на риск-менеджеров — практиков, которым необходим хотя бы один более или менее развитый, универсальный, внутренне не противоречивый, реализуемый на практике подход, максимально близкий к общепринятым в мире.

Изложенная методология не является узконаправленной на банковскую деятельность, ее подходы и рецепты дадут основу для оптимизации структуры кредитных рисков в широкой корпоративной практике, везде, где есть дистанция в товарно-денежных отношениях, например, лизинг, факторинг, поставки с отсрочкой, страхование финансовых рисков и т.д.

Материал пособия основан на десятилетнем опыте автора по исследованию, внедрению и разработке алгоритмов для оценки и управления кредитными рисками в банковской сфере, а также адаптации практикуемых в мире методик в Российской практике.

## Рассмотрены следующие вопросы:

- Методология построения, верификации и оптимизации внутренней рейтинговой системы (IRB).
- Построение модели рейтинга финансовых показателей для группы крупных промышленных предприятий.
- Калибровка рейтинговой модели для оценки вероятности дефолта и методики оценки EAD/LGD/Горизонта риска.
- Оценка ожидаемых и непредвиденных потерь, а также оценка требований к капиталу (коррекция требований на горизонт риска, учет эффектов концентрации, выбор адекватного уровня надежности).
- Рекомендации по проведению стресс-тестирования и подготовке прогнозов, а также рекомендации по организации кредитного риск-менеджмента в банке.

Пособие является специализированным профессиональным изданием и распространяется по подписке, не являясь объектом массовой продажи, тираж ограничен. Компания «Риск рейтинг групп» является официальным дистрибутором издания и приложений к нему. На сайте <http://www.rrgr.ru> содержится необходимая информация об условиях подписки, содержании и примерах материалов из книги, а также много другой полезной информации.

Мы предлагаем Вам приобрести книгу на эксклюзивных условиях от Автора:

- Мы доставим её Вам в удобное место и время, и Вы сможете её оплатить тогда и как Вам будет удобно: наличным или безналичным расчётом.
- Вы сможете при прочтении книги воспользоваться услугой консультации. При возникновении

вопроса, связаться с Автором.

• В качестве дополнительного электронного приложения к пособию (компакт диск) предлагается несколько аналитических модулей по оценке резервов, капитала, маржи риска, модуль рейтингования компаний по финансовым показателям, откалиброванный на российских компаниях. Двухчасовая озвученная лекция от Автора о введении в кредитный риск менеджмент.

Нет сомнения, что пособие поможет восполнить и сформировать целостный подход, позволяющий делать грамотные управленческие и технические решения. Продемонстрирует, что некоторые задачи слишком трудоемки либо требуют высокой квалификации и, возможно, лучше их отдать на аутсорсинг профессионалам. В любом случае пособие повысит уровень квалификации заинтересованного пользователя в области кредитных рисков.

Контакты по вопросам приобретения издания: • Бодинская Олеся (495)928-3696, 8 (915)399-3609 • Петров Дмитрий 8 (910)407-9179