

Риск-менеджмент в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2011 года.
Выходит один раз в квартал

№ 4 (48) \ 2022

Зарегистрирован Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)
1 июля 2010 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-40479

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglament.net

Генеральный директор **В.Г. Богданов**

Главный редактор **В.С. Козлов**
kozlov@reglament.net

Ответственный секретарь Департамента
финансовых и методических изданий

И.М. Ананьева

ananieva@reglament.net

Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**

Начальник отдела **А.Н. Тимченко**

Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга

Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© **ООО «Регламент», 2022**

Индексы в каталогах
УП УРАЛ-ПРЕСС: 36193
«Книга-Сервис»: 26167

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 255-5177, доб. 215
E-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, г. Москва, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протоповский пер., 6. Цена свободная. Подписано в печать 16.12.2022.

Экспертный совет журнала

Сергей АФАНАСЬЕВ, КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), вице-президент, начальник управления статистического анализа

Станислав ВОЛКОВ, управляющий директор методологической группы рейтингового агентства «Национальные кредитные рейтинги»

Александр ДЬЯКОНОВ, ВМК МГУ, профессор, д. ф.-м.н.

Сергей КАПУСТИН, Азиатско-Тихоокеанский Банк, заместитель председателя правления

Алексей ЛОБАНОВ, Банк России

Игорь ФАРРАХОВ, ООО «РИСКФИН», заместитель генерального директора

Содержание

CASE STUDY

- 6 Сергей КАПУСТИН, Азиатско-Тихоокеанский Банк
АНТИКРИЗИСНЫЕ РЕЦЕПТЫ ДЛЯ РИСК-МЕНЕДЖЕРА
Существуют ли готовые антикризисные рецепты? Как рядовому риск-менеджеру пробиться в правление крупного банка? Какова роль риск-менеджмента в сделках слияния и поглощения банков? «Внутренняя кухня» профессии — в материале эксперта по антикризисному риск-менеджменту, раннему предупреждению нестабильности корпоративного портфеля и построению риск-стратегии в условиях российских коротких циклов.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

- 13 Роман АЛФЁРОВ, Олег ТРАВКИН, Сбер
КАК БЫСТРО И ПРОСТО АДАПТИРОВАТЬ МОДЕЛИ СКОРИНГА К ИЗМЕНЕНИЯМ В ЭКОНОМИКЕ
Одна из классических проблем моделирования — при кардинальных изменениях в экономике нужно ждать накопления статистики. Как интегрировать скоринг и макропоказатели для быстрого реагирования на изменение внешних обстоятельств? Для этого нужно декомпозировать привычные винтажи на «атомы», с которыми можно работать сколь угодно часто. В статье показано, что такой подход довольно прост.
- 21 Редакция журнала
АДАПТИВНЫЙ СКОРИНГ: КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ПРОСРОЧКИ РАЗЛИЧНОЙ ДЛИТЕЛЬНОСТИ ДЛЯ АДАПТАЦИИ МОДЕЛИ К МЕНЯЮЩИМСЯ УСЛОВИЯМ
Традиционно в скоринге используется длинная просрочка — d4p12 (4 просрочки за 12 платежей). Модель для такой просрочки понятна и устойчива, но в кризис не может отследить изменение поведения и потока клиентов. Приходится ждать (обычно несколько кварталов), чтобы оценить, верно ли работает модель. На форуме Scoring Day 11 предложили бороться с этой проблемой с помощью ансамбля просрочек разной длительности.
- 28 Николай ВОЛЬХИН, Банк ЗЕНИТ
ЕСТЬ ЛИ ШАНСЫ У ЗАЛОГОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ
Два очевидных шоковых события на рынке в 2022 г. — это внешние ограничения и мобилизация. Проанализируем, как они сказались на рынке кредитования в наиболее адаптивных сегментах — рознице и кредитовании малого и среднего бизнеса, а также в сегменте кредитования крупного бизнеса.
- 31 Михаил ПОМАЗАНОВ, ПАО «Промсвязьбанк»
КАК УВЕЛИЧИТЬ ГОДОВУЮ НОРМУ ПРИБЫЛЬНОСТИ РОЗНИЧНОГО ПОРТФЕЛЯ, ОПТИМИЗИРУЯ УРОВЕНЬ ОТКАЗА И ПОВЫШАЯ СИЛУ ДИСКРИМИНАЦИИ?
Описанный подход к валидации риск-менеджмента розничного портфеля применялся в крупнейших банках и дал безупречно обоснованный результат, ускоривший коррекцию риск-политик в существенных сегментах розничных продуктов вплоть до закрытия одних и расширения планов размещения других.

40 Редакция журнала

ОТ СПАРК ДО ВБЦ: ГЛУБИННЫЙ ОБЗОР СИСТЕМ АНАЛИЗА КОНТРАГЕНТОВ. «КОММЕРСАНТ КАРТОТЕКА»

Продолжаем традиционную рубрику с разбором успехов и фейлов участников рейтинга информационно-аналитических систем. В этот раз проверим известную компанию, стабильно входящую в первую десятку рейтинга, а по экспертным оценкам — в первую пятерку: «Коммерсант Картотека».

РЫНОЧНЫЙ РИСК

46 Андрей КАМЫШЕВ, Банк ВТБ (ПАО)

НОВЫЕ ПРОДУКТЫ В ИПОТЕКЕ И ПРОБЛЕМЫ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ

Продукт «льготная ипотека от застройщика» привлек внимание Банка России: регулятор, в частности, отмечает, что банки могут недооценивать процентные риски ипотеки с низкой ставкой. Эта недооценка, по мнению автора, происходит из общей парадигмы ценообразования ипотеки в российских банках, основанной на прогнозах случайных процессов, а не на их моделировании.

АНАЛИЗ ДАННЫХ

55 Юрий ПОЛЯНСКИЙ, ПАО «Промсвязьбанк»

КАК НАМ «РУСИФИЦИРОВАТЬ» DATA MINING ДЛЯ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Казалось бы, в продвинутом инструментарии Data Mining/Data Science нет недостатка. Но все не так просто. В частности, опыт регуляторных валидаций банковских моделей в рамках внедрения ПВР показал необходимость более легитимного и проверенного аналитического инструментария.

61 Сергей АФАНАСЬЕВ, Диана КОТЕРЕВА, Константин СТАРОДУБ,
КБ «Ренессанс Кредит»

ОБРАБОТКА ЕСТЕСТВЕННОГО ЯЗЫКА: ТРИ ПРАКТИЧЕСКИХ КЕЙСА БАНКА «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Три года назад в банке было выделено направление моделирования, связанное с обработкой естественного языка (NLP). Пока ИТ-подразделение занималось разработкой платформы для внедрения нейронных сетей, NLP-моделистов нужно было чем-то занять. Расскажем о трех кейсах, которые банк реализовал без существенных ИТ-доработок и инвестиций в ИТ-инфраструктуру, и о том, как будет выглядеть новая NLP-платформа.

72 Алексей БОНДАРЕНКО, Газпромбанк

ПЛАТФОРМА УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ ДАННЫХ НА ОСНОВЕ ОТКРЫТОГО ПО: КЕЙС ГАЗПРОМБАНКА

В Газпромбанке создана самодостаточная платформа управления качеством данных, построенная на основе открытого ПО. Эта задача решена без перестройки ИТ-ландшафта, в краткие сроки и без значительных финансовых затрат. Рассказываем о ключевых инструментах, с помощью которых это было сделано, о видах проверок качества данных и способах их настройки.

Содержание

77 Иван ГОРБУНОВ, ПАО «МТС»

КАК DATA QUALITY УЛУЧШАЕТ МОДЕЛИ СКОРИНГА: ОПЫТ МТС

Хорошие признаки не всегда удается получить сразу. Подобрать их поможет тестирование Data Quality — проверка данных на качество. Как проводить такое тестирование и каким принципам в работе с данными надо следовать, чтобы повысить качество моделей?

МИРОВЫЕ ПРАКТИКИ

80 Редакция журнала

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО МАШИННОМУ ОБУЧЕНИЮ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ

В последнее время развивается тенденция использования технологий машинного обучения для анализа динамики цен и создания инвестиционных систем, которые могут превзойти менеджеров фондов в практическом управлении инвестициями. Авторы журнала Risks представили подробный обзор методов машинного обучения в области управления активами, на основе которого и сделана наша подборка литературы.

ПЕРСОНАЛЬНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ

97 Редакция журнала

КАК «СЛЕЗТЬ» С EXCEL: ИСПОЛЬЗОВАНИЕ RYTHON-БИБЛИОТЕКИ МИТО ДЛЯ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ БЕЗ КОДА (НО С ЕГО ГЕНЕРАЦИЕЙ)

Кто из нас не мечтал заменить повседневную работу в табличных редакторах мощностью Python с его библиотеками? Рассмотрим библиотеку Mito, которая не только имеет продвинутый табличный интерфейс для Pandas, но и способна генерировать код и строить графики, а также использовать Excel-подобные формулы прямо в Jupyter.