

Риск-менеджмент в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2011 года.
Выходит один раз в квартал

№ 3 (43) \ 2021

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», 2021

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

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 252-1217, 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) 252-1217, 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, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2
Телефон (495) 252-1217.

Отпечатано в ООО «КЛУБ ПЕЧАТИ». Адрес: 127018, Москва, 3-й проезд Марьиной Рощи, 40, стр. 1, оф. 32.
Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 17.09.2021.

Экспертный совет журнала

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

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

Сергей КАПУСТИН, Азиатско-Тихоокеанский Банк, заместитель председателя правления

Алексей ЛОБАНОВ, Банк России, Департамент банковского регулирования, директор

Игорь ФАРРАХОВ, ООО «РИСКФИН», заместитель генерального директора

Содержание

ФИНАНСОВЫЕ КАТАСТРОФЫ

8 Редакция журнала

ПРОСПОРИТЬ БИЗНЕСУ: КАК В КЕЙСЕ ARCHEGOS ПРОЯВИЛАСЬ СЛАБОСТЬ РИСКОВИКОВ CREDIT SUISSE

После дефолта фонда Archegos Capital Management банк Credit Suisse понес убытки на сумму около \$5,5 млрд. Подверженность риску в CS контролировали несколько линий защиты, в ежегодных кредитных обзорах неизменно отмечались недостатки фонда. Почему же такие потери стали возможными и как должен был себя вести риск-менеджмент банка, чтобы их избежать?

КРЕДИТНЫЙ РИСК

20 Юрий ПОЛЯНСКИЙ, Банк России

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА МОДЕЛЕЙ ПВР. СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ВАЛИДАЦИИ МОДЕЛЕЙ LGD

В ходе регуляторных ПВР-валидаций банков были выявлены проблемы, связанные с оценкой прогностической силы моделей LGD. В статье приведено практическое статистическое доказательство правильного порядка расчета, конкретизированы инструменты оценки дискриминационной силы и точности моделей LGD, даны рекомендации по оценке стабильности ПВР-моделей.

35 Сергей АФАНАСЬЕВ, Анастасия СМЕРНОВА, Ильгиз АХМЕТСАФИН, Игорь МОЛОКАНОВ, КБ «Ренессанс Кредит»

РАЗРАБОТКА LGD-МОДЕЛЕЙ ДЛЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ. ЧАСТЬ 1: ПОДГОТОВКА ДАННЫХ

Банк России в письме № ИН-03-36/14 рекомендовал проводить оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с лучшими международными и российскими практиками применения принципов МСФО (IFRS) 9. В статье описан процесс подготовки данных для разработки моделей LGD с учетом требований Базеля II и Положения № 483-П (ПВР).

55 Сергей КОПЫЛОВ, ООО «Бизнес Системы Консалт»

ЕЖЕМЕСЯЧНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЕЙ: КАК СОЗДАТЬ ЦЕННОСТЬ БИЗНЕСУ? ЧАСТЬ 1

Анализ розничных портфелей не ограничивается «разглядыванием» частот переходов. Это эффективное бизнес-средство для принятия решений и экономии на издержках регуляторной отчетности. Расскажем, как составлять ежемесячные отчеты, как их интерпретировать и какие решения принимать на их основе.

68 Редакция журнала

ОТ СПАРК ДО CREDITNET: ГЛУБИННЫЙ ОБЗОР СИСТЕМ АНАЛИЗА КОНТРАГЕНТОВ. «КОНТУР.ФОКУС»

В этом номере разбираем сервис от «Контур.Фокус» — единственной компании (из известных нам), которая предлагает в качестве типовой услуги выезд к клиентам по всей России. Отправим дорогостоящий сервис в Магадан, Якутию и Апшеронск и заодно сравним его с бесплатным Google.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

82 Юрий ПОПОВ, Марина АВРАМЕНКО, Банк Хоум Кредит

КАК АНАЛИЗ ОНЛАЙН-ПОВЕДЕНИЯ КЛИЕНТОВ ПОМОГ СНИЗИТЬ УРОВЕНЬ МОШЕННИЧЕСТВА НА 83%: КЕЙС БАНКА ХОУМ КРЕДИТ

Несколько лет назад банк внедрил big data платформу, которую активно развивает, комбинируя обработку аналитических данных (батч-процессинг) и потоковых событий. Архитектура позволяет активно генерировать сценарии для работы с потоковой информацией. Для антифрод-кейса наиболее важная информация, о которой пойдет речь, — это данные с веб- и мобильных фронтов.

АНАЛИЗ ДАННЫХ

90 Александр СОЛОВЬЕВ, Банк ВТБ (ПАО)

ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДАННЫХ В МНОГОЗАДАЧНОМ ОБУЧЕНИИ: КАК ОБЛЕГЧИТЬ ЖИЗНЬ DATA SCIENCE

В ходе ежедневной работы с десятками тысяч числовых и категориальных признаков, описывающих клиентов банка, возникла идея создать представления (эмбединги) клиентов методом многозадачного обучения. Статья посвящена реализации этой идеи и описывает результаты экспериментов.

101 Владимир КОЗЛОВ, raisk.ru

ЧЕТЫРЕ ПРИЧИНЫ ИСТИННОЙ СКОРОСТИ RYTHON В СРАВНЕНИИ С R: ОБЪЯСНЯЕМ ПРОЦЕСС РАЗРАБОТКИ НА ПРИМЕРЕ ДАННЫХ РНП

Коллеги, отстаивающие право R на существование в разработке, в прошлом номере говорили о том, что R расчетно быстрее Python. Чаще всего это так, но разработка не сводится к расчетам. Больше всего времени тратится на подготовку данных и действия, предшествующие моделированию. И здесь Python гораздо динамичнее своего конкурента.

ЧИТАЙТЕ В ЭЛЕКТРОННОЙ ВЕРСИИ ЖУРНАЛА

DASHBOARD НБКИ: КАК ЧУВСТВУЕТ СЕБЯ РОЗНИЦА. КОММЕНТАРИИ К КРЕДИТНОМУ БЮЛЛЕТЕНЮ ЗА II КВАРТАЛ

В информационной системе «Регламент Банк»¹ размещены самые интересные аналитические данные из бюллетеня и интервью директора по маркетингу НБКИ Алексея Волкова. Также на сайте ИД «Регламент» можно скачать электронное приложение: 100 страниц аналитики (полная версия бюллетеня), 45 Excel-листов с таблицами и графиками (приложение к бюллетеню) и подготовленные редакцией интерактивные графики².

¹ futurebanking.ru/fpage/reglamentbank/magazine_1.

² reglament.net/bank/r/2021_3.htm. Пароль для скачивания 9843407.