

Риск-менеджмент в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2011 года.
Выходит один раз в квартал

№ 1 (53) \ 2024

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

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», 2024

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, Протопоповский пер., 6. Цена свободная. Подписано в печать 22.03.2024.

Экспертный совет журнала

Сергей АФАНАСЬЕВ, Сбер, исполнительный директор по исследованию данных
Алексей ЛОБАНОВ, Банковский институт НИУ ВШЭ, заместитель директора
Станислав ВОЛКОВ, управляющий директор методологической группы рейтингового агентства «Национальные кредитные рейтинги»
Александр ДЬЯКОНОВ, Центральный университет, академический руководитель направления наук о данных, д.ф.-м.н.
Игорь ФАРРАХОВ, ООО «РИСКФИН», заместитель генерального директора
Владимир КОЗЛОВ, компания Raisk, управляющий директор, FRM

Содержание

КРЕДИТНЫЙ РИСК

6 Редакция журнала

КАКИХ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕГУЛИРОВАНИИ РИСКОВ ЖДАТЬ БАНКАМ В 2024 ГОДУ

Банк России озвучил планы по регулированию банковских рисков на ежегодной весенней встрече с кредитными организациями. В числе ключевых направлений на 2024 г. — развитие стимулирующего регулирования, настройка нормативов концентрации, переработка критериев оценки в проектом финансировании строительства, развитие инструмента ПВФУ (планов восстановления финансовой устойчивости) и разработка национального норматива краткосрочной ликвидности.

19 Максим ЧАЙКА, банковский эксперт

ПРАКТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ВАЛИДАЦИИ РЕЙТИНГОВЫХ МОДЕЛЕЙ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ПВР-ПОДХОДА: МЕТОДИКА 5 × 5

Реализация подхода к расчету собственного капитала, основанного на внутренних кредитных рейтингах, предполагает использование собственных подходов к валидации рейтинговых моделей. При этом валидация должна включать в себя как качественные, так и количественные аспекты. В статье предлагается набор валидационных тестов, учитывающих требования Положения № 483-П. Описанную в статье методику можно использовать и не для ПВР-моделей.

35 Ольга ГОРЮКОВА, Тимур ВАЛИНУРОВ, АО «Свой Банк»

ПОРТФЕЛЬНЫЕ РИСК-МЕТРИКИ: ДАННЫЕ И ЛОГИКА РАСЧЕТА

Рассмотренные в статье риск-метрики являются достаточно универсальными индикаторами состояния кредитного портфеля, простыми и понятными для практиков. Они могут применяться как для текущего и прогнозного управления кредитным риском, так и для построения бизнес-планов и банковских бюджетов, а также использоваться в качестве базовых КРІ для оценки эффективности деятельности бизнес-подразделений (с точки зрения качества генерируемого клиентского потока) и подразделений риск-менеджмента.

46 Вадим ЛОМСКОЙ, Московский кредитный банк

КАК ВЕСТИ СЕБЯ БАНКУ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ВАЛЮТНОГО И ПРОЦЕНТНОГО РИСКОВ В КРЕДИТНЫЙ РИСК

Стандартные инструменты управления валютным и процентным рисками не всегда работают в сегодняшних условиях — например, сильно ограничена емкость деривативного рынка, что затрудняет возможность привлечения сложных деривативных инструментов. Расскажем, как управлять принятием кредитных решений на фоне высокой волатильности валютных курсов и процентных ставок, проанализируем примеры управления ситуацией, подробно разберем инструментарий и способы быстрого решения проблем.

АНАЛИЗ ДАННЫХ

54 Денис ЗАНКОВ, Газпромбанк

КАК АВТОМАТИЗИРОВАТЬ ПЕРЕОБУЧЕНИЕ МОДЕЛЕЙ МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ: КЕЙС ГАЗПРОМБАНКА

Перед командой ML-инженеров Газпромбанка стояла задача организовать переобучение моделей таким образом, чтобы можно было вести несколько процессов параллельно, а также оптимизировать трудозатраты и время на валидацию и поддержку моделей машинного обучения. Нетривиальность задачи заключалась в том, что автоматизировать переобучение моделей нужно было с соблюдением регуляторных требований. Что позволило сократить время переобучения моделей и сделать процесс валидации более быстрым и удобным?

68 Иван КОНДРАКОВ, Константин ГРУШИН, Банк ВТБ (ПАО)

ВДОХНОВЛЯЕМСЯ ГЕНЕТИКОЙ ПРИ ОТБОРЕ ФАКТОРОВ ДЛЯ БАНКОВСКИХ МОДЕЛЕЙ КЛАССИФИКАЦИИ

Красной нитью сквозь разработку моделей машинного обучения проходит идея отбора лучших показателей (факторов), которые по отдельности или в совокупности внесут наибольший вклад в итоговый прогноз — а точнее, в улучшение целевой метрики. В этой статье обсудим один из способов отбора факторов — с помощью генетических алгоритмов. Будем искать самые адаптированные к условиям окружающего мира модели, меняя множество рассматриваемых факторов в них.

83 Андрей ДУХОВНЫЙ, Сбер

МЕТОДЫ ПИЛОТИРОВАНИЯ МОДЕЛЕЙ AI/ML И ПРОВЕРКИ БИЗНЕС-ГИПОТЕЗ

Когда в банке тысячи моделей, всегда встает вопрос: как правильно оценивать результат применения той или иной модели и как приоритизировать проекты? При этом если раньше скорость производства была небольшой и, соответственно, отдачу легко можно было замерить, то сейчас скорость внедрения увеличивается и вариативность AI-инструментов сильно растет, а с учетом скорости развития генеративных моделей проблема усугубилась. Чтобы ее решить, Сбер разработал Python-библиотеку с открытым исходным кодом NurEx для мэтчинга и A/B-тестирования.

89 **СКОЛЬКО ЛОЖЕК ДЕГТЯ ВСТРЕТИТСЯ РИСКОВИКАМ В БОЧКЕ МЕДА С ИИ И LLM?**

С появлением генеративного ИИ и больших языковых моделей (LLM) произошел резкий переход количества в качество — рост числа параметров, используемых нейросетью (до миллиардов), обеспечил принципиально новые возможности. На вопросы о том, каковы эти возможности для риск-менеджмента и чего опасаться на этом пути, ответил ИТ-архитектор, генеральный продюсер форума FinCore'24 Алексей Северов.

Содержание

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

93 Кирилл ДУТОВ, ПСБ

КВАНТОВАЯ УГРОЗА. РИСКИ, РЕГУЛИРОВАНИЕ, РЕШЕНИЯ

Объектами атак с использованием квантовых вычислений являются и материальные активы (инфраструктура), и нематериальные активы (данные, коммерческая тайна, интеллектуальная собственность, репутация). Размер ущерба может быть равен размеру активов, особенно для цифровой компании. Как противодействовать квантовой угрозе, учитывая, что стоимость технологических средств защиты высока? Какие решения банки могут себе позволить?

ПЕРСОНАЛЬНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ

107 Владимир КОЗЛОВ, компания Raisk

ТРИ ОШИБКИ РАЗРАБОТЧИКОВ ЭЛЕКТРОННЫХ ТАБЛИЦ: КАК ПРАВИЛЬНАЯ ТАКСОНОМИЯ ПОМОЖЕТ ИХ ИЗБЕЖАТЬ

В финансовом секторе Excel-файлы часто используют как самостоятельное программное обеспечение. Но порой получается так, что сложной моделью в электронной таблице не может пользоваться ни один сотрудник, кроме разработчика этой таблицы. Разберем ошибки разработчиков, которые влияют на эффективность применения электронных таблиц, и методы, которые помогут сделать таблицу простой и понятной для пользователей.