

Цікаво про складне: ризик-менеджмент у банку

Доповідачі:

Ольга Соловйова
Олександр Горкун

No risk – no fun ;)



14 березня 2017р

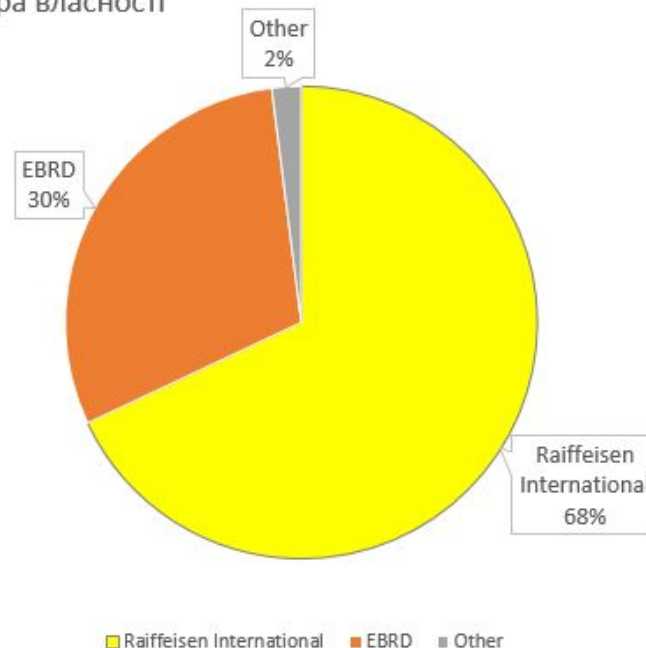
Про Банк



Райффайзен Банк Аваль є частиною банківської групи Райффайзен Інтернаціональ Банк з кінця 2005 року.

Основними акціонерами є Група РБІ (**68%** акцій) та Європейський банк реконструкції та розвитку (**30%** акцій).

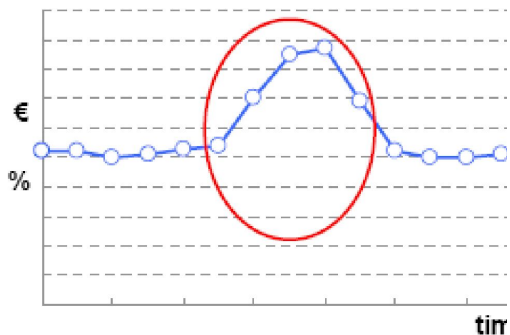
Структура власності



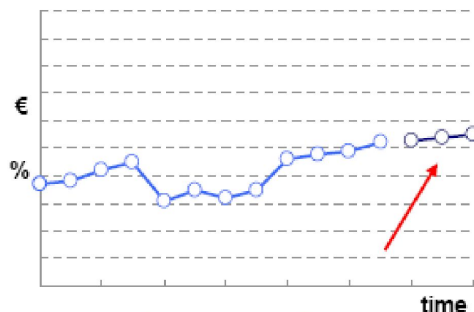
За результатами 2016 року банк посів **1-е місце** за обсягом прибутку у розмірі **3,8 млрд грн** серед усіх банківських установ України.

Ризик-менеджмент

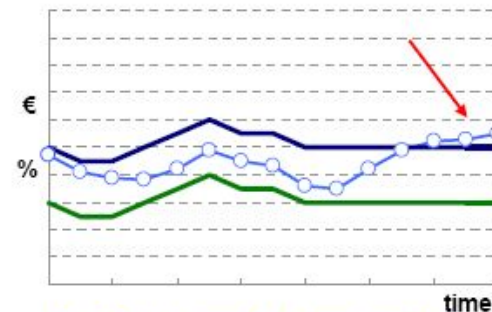
Що означає управління кредитним портфелем?



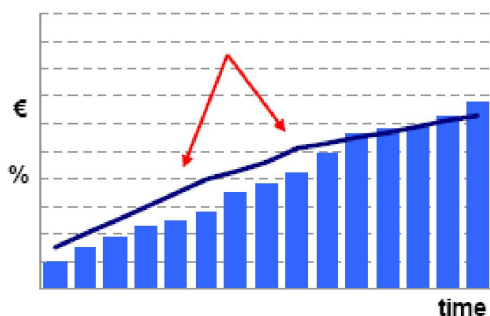
Managing Variances



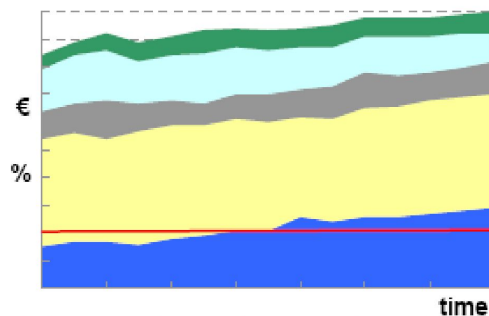
Managing Developments and Forecasting Trends



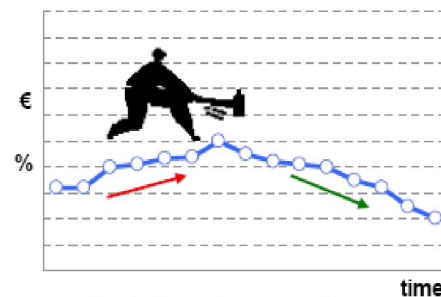
Setting and Managing Triggers and Limits



Setting and Managing Budgets



Managing Concentration and Composition



Taking Proactive Measures as Needed

Ризик-менеджмент

Credit Policy,
Application
Processing

Underwriting

Retail Credit
Fraud
Management

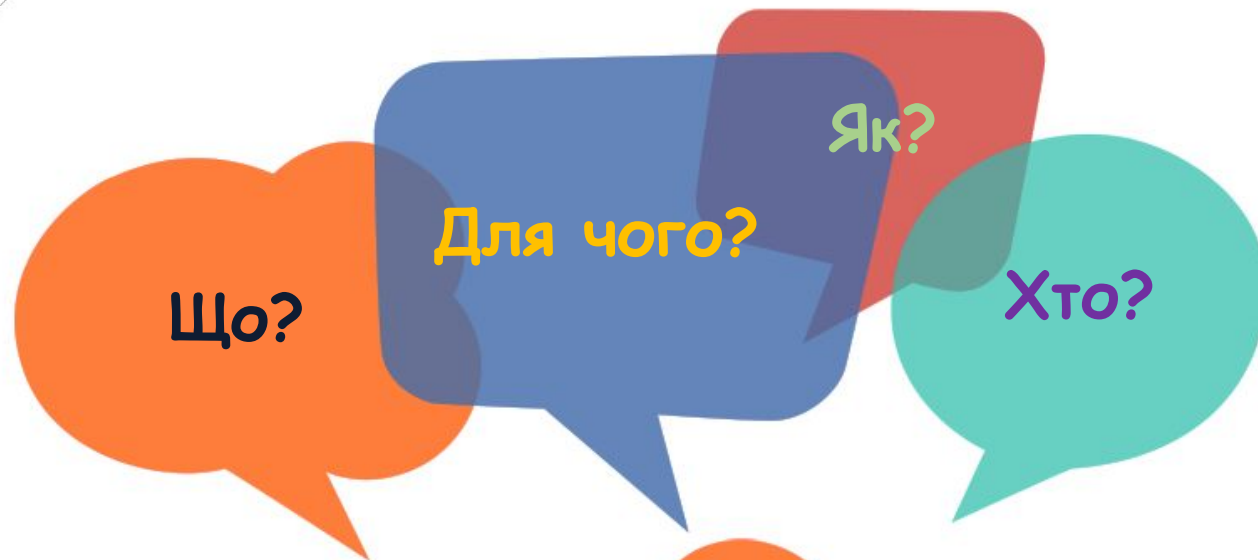
Portfolio
Management
and Analytics

Modelling and
Decision Science

Collateral
Management

Strategic
Collections

Modelling and Decision Science:



Що?

Моделі роздрібних ризиків перш за все пов'язані з подією **дефолту** – основою кредитного ризику.

Головна ціль – спрогнозувати 3 основні параметри кредитного ризику:

PD (Probability of Default)

Ймовірність дефолту протягом 12 місяців з моменту спостереження

EAD (Exposure at Default)

Сума заборгованості на момент дефолту

LGD (Loss Given Default)

Втрати, пов'язані з подією дефолту (відсоток від EAD)

Default
or
not Default?



Що? – Кредитний скоринг

- Статистичні моделі, які «конвертують» інформацію щодо клієнта в скор (бал)
- Такий скоринговий бал характеризує вірогідність виходу клієнта в дефолт
- Чим вищий скоринговий бал, тим нижчий ризик по клієнту

Variable	Attribute values	Score
Gender	Female	86
	Male	70
Marital status	single	57
	divorced; widow/widower	70
	married	83
Age	<=25	46
	26-30	57
	31-40	70
	41-50	84
	51<=	103
Dependent	Others	70
	1-2	77
Time at work	<=3 years	70
	4-10 years	98
	11<= years	131
Job title	Top Managemet	50
	Other positions	70
Salary account in RBAval	No	70
	Yes	115

Для чого? – Регуляторні цілі

Використання моделей кредитного ризику передбачається регуляторними вимогами у наступних сферах:

A-IRB

Визначення вимог до капіталу відповідно до стандарту Базель 3 (A-IRB)

IFRS 9

Розрахунок резервів за стандартом IFRS 9

№351

Оцінка кредитного ризику відповідно до постанови НБУ №351

Для чого? – Бізнес-процеси

Статистичні моделі також широко використовуються у бізнес-процесах:



Прийняття рішення щодо **видачі кредиту** (відсічення по URG)



Управління **прибутковістю** (Risk Based Pricing та CLIP)



Колекшн активності (EWS, LGD/BEEL)

Як?

Технології:

- ✓ Знання даних, сховищ, їхніх структур
 - data analysis (IT + business)
 - запити до сховищ даних (SQL)
- ✓ Статистичні ПЗ: SAS, R etc.

Кроки:

1. Бізнес аналіз процесу
2. Створення вибірки (SQL)
3. Аналіз даних та розробка моделей (Excel, SAS, R)
4. Презентація/документація аналізу
5. Затвердження та впровадження
6. Подальший моніторинг, підтримка, перегляд

Хто?

8

членів дружнього
колективу Моделінгу

3

випускники ФІСіТу
(теж кібернетики!)

2

аспіранти,
серед них один - 3
ФІСіТу

Кейси

Який скоринговий бал буде у аналітика з відділу моделювання?

- Чоловік
- 23 роки
- Неодружений
- З п'ятого курсу сумлінно працює аналітиком, але керівником поки що не став
- Не має утриманців
- Отримує заробітну плату через Аваль (а хіба може бути інакше?!)

Скоринговий бал «модельєра» = 498

PD = 5.6%

Висновок: кредит ми собі не видамо!

Variable	Attribute values	Score
Gender	Female	86
	Male	70
Marital status	single	57
	divorced; widow/widower	70
	married	83
Age	<=25	46
	26-30	57
	31-40	70
	41-50	84
	51<=	103
Dependent	Others	70
	1-2	77
Time at work	<=3 years	70
	4-10 years	98
	11<= years	131
Job title	Top Management	50
	Other positions	70
Salary account in RBAval	No	70
	Yes	115

Запитання?



Дякую за увагу!

oleksandr.gorkun@aval.ua

