

*Международный опыт Риск-менеджмента  
и особенности развивающихся рынков  
18-19 Июня 2007*

**Управление рисками в потребительском кредитовании**

**Олег Плешивцев**

*Начальник управления  
межбанковских рисков*

*Банк Ренессанс Капитал*

*Tel.: 783-4600*

*E-mail: [opleshivtsev@rccf.ru](mailto:opleshivtsev@rccf.ru)*

**Александр Будник**

*Начальник управления технологий  
риск менеджмента*

*Банк Ренессанс Капитал*

*Tel.: 783-4644*

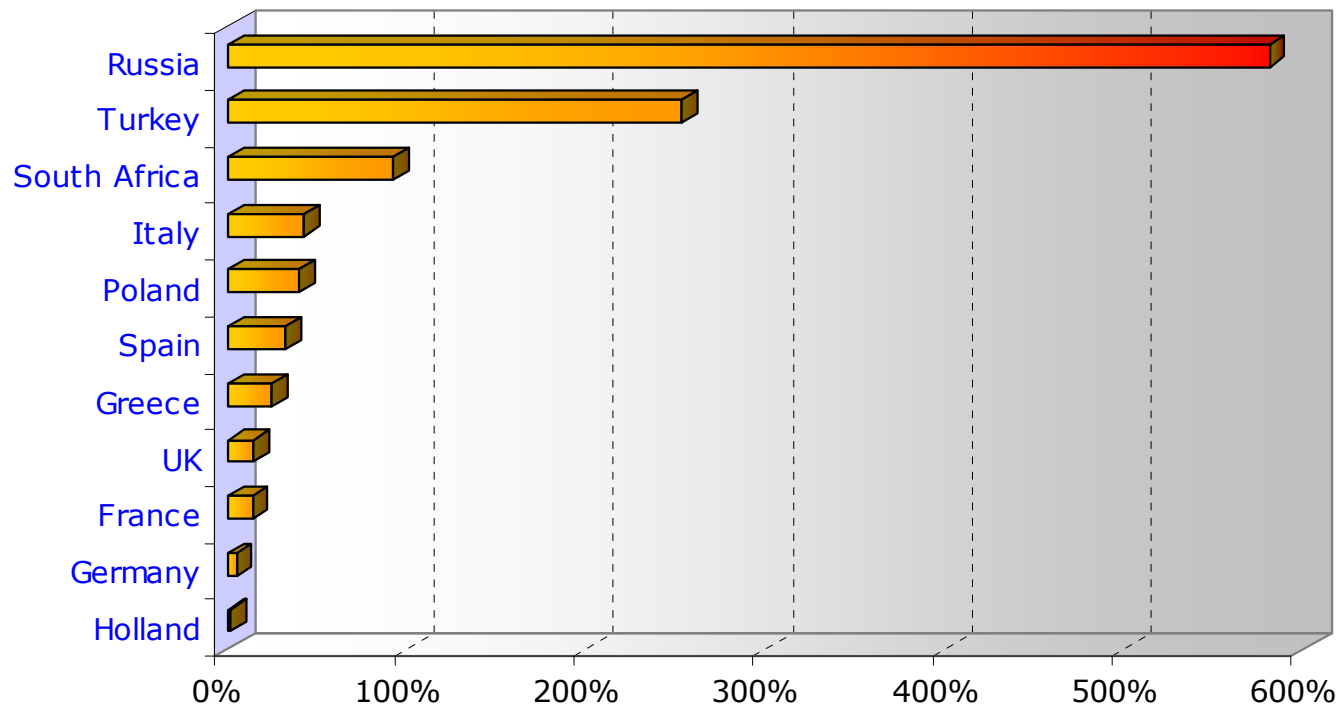
*E-mail: [abudnik@rccf.ru](mailto:abudnik@rccf.ru)*

## Оглавление

- Рынок потребительского кредитования
- Определение проблемы
- Функции управления рисками:
  - *Портфельный менеджмент*
  - *Рисковая аналитика*
  - *Сбор просроченной задолженности*
  - *Риск технологии*
- Выводы

# Рынок потребительского кредитования

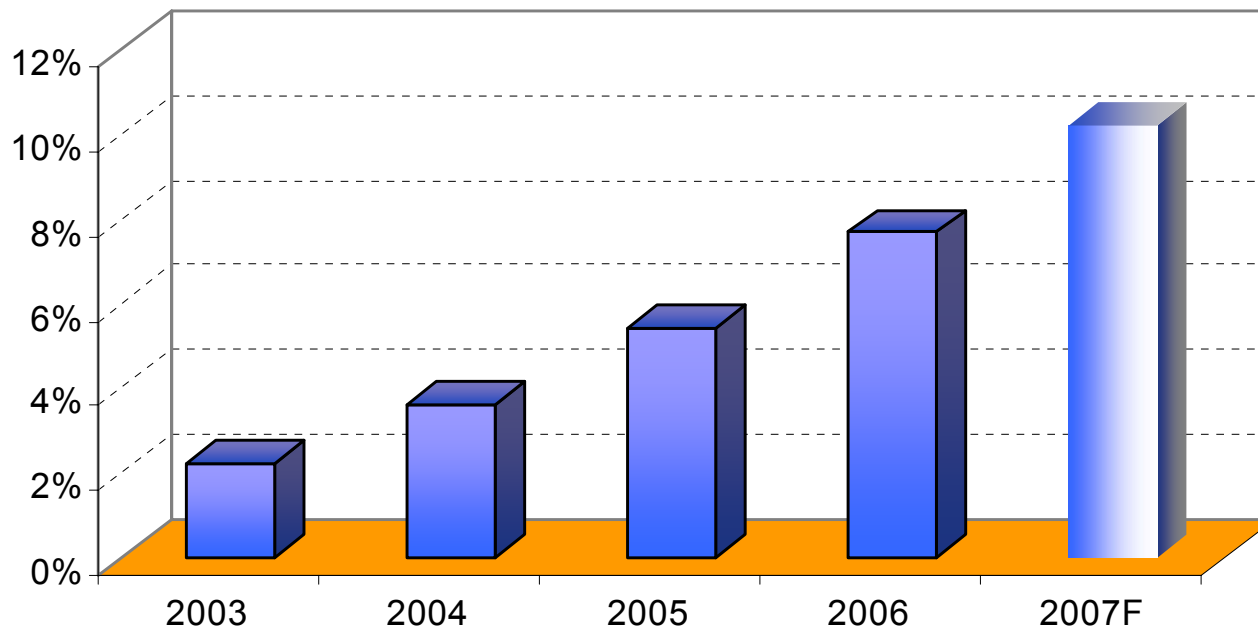
Рост кредитов за период 2003-2006, %



Источник: Euromonitor

# Рынок потребительского кредитования

Кредиты по отношению к % ВВП (Россия)

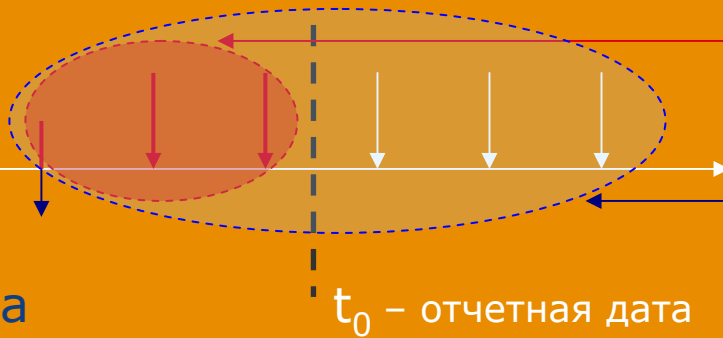


Источник: IMF, ЦБ, Банк Ренессанс Капитал

# Определение проблемы

CF заемщика

CF банка

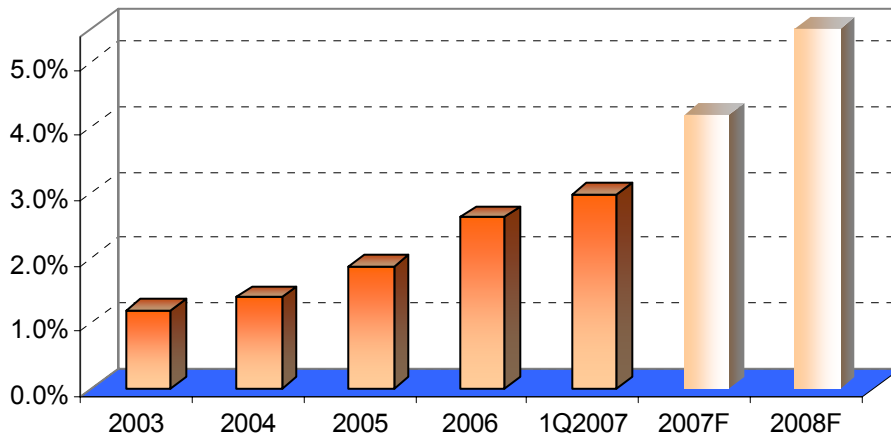


*Просрочка по RAS*

*Просрочка по IFRS*

$t_0$  – отчетная дата

Overdue retail loans, %



+

Списание  
Продажи

Продвинутое  
решение по  
управлению риск

Источник: ЦБ, Банк Ренессанс Капитал

## Функции управления рисками

- Портфельный менеджмент
- Рисксовая аналитика
- Сбор просроченной задолженности
- Риск технологии:
  - Процесс выдачи кредитов
  - Предотвращение мошенничества
  - Сбор просроченной задолженности
  - Аналитика и Отчетность

## Функции управления рисками

### Портфельный менеджмент

- Определение кредитной политики
- Контроль роста
- Сотрудничество с бизнесом при разработке продуктов
- Управление рисками на новых рынках, новых продуктах, новых сегментах клиентов
- Управление риском бизнеса не только за счет контроля потерь, но и при поддержке роста доходности за счет предложения правильных продуктов правильным клиентам

## Функции управления рисками

### Рисковая аналитика

- Аналитика для поддержки и отслеживания решений
- Четкая кредитная политика
- Полноценные данные и инструменты
- Проактивный подход в построении моделей согласно поставленным целям



## Функции управления рисками

### Сбор просроченной задолженности

- Процессы сбора просроченной задолженности и определение стратегий
- Управление операционными расходами
- Улучшение и контроль эффективности сбора просроченной задолженности

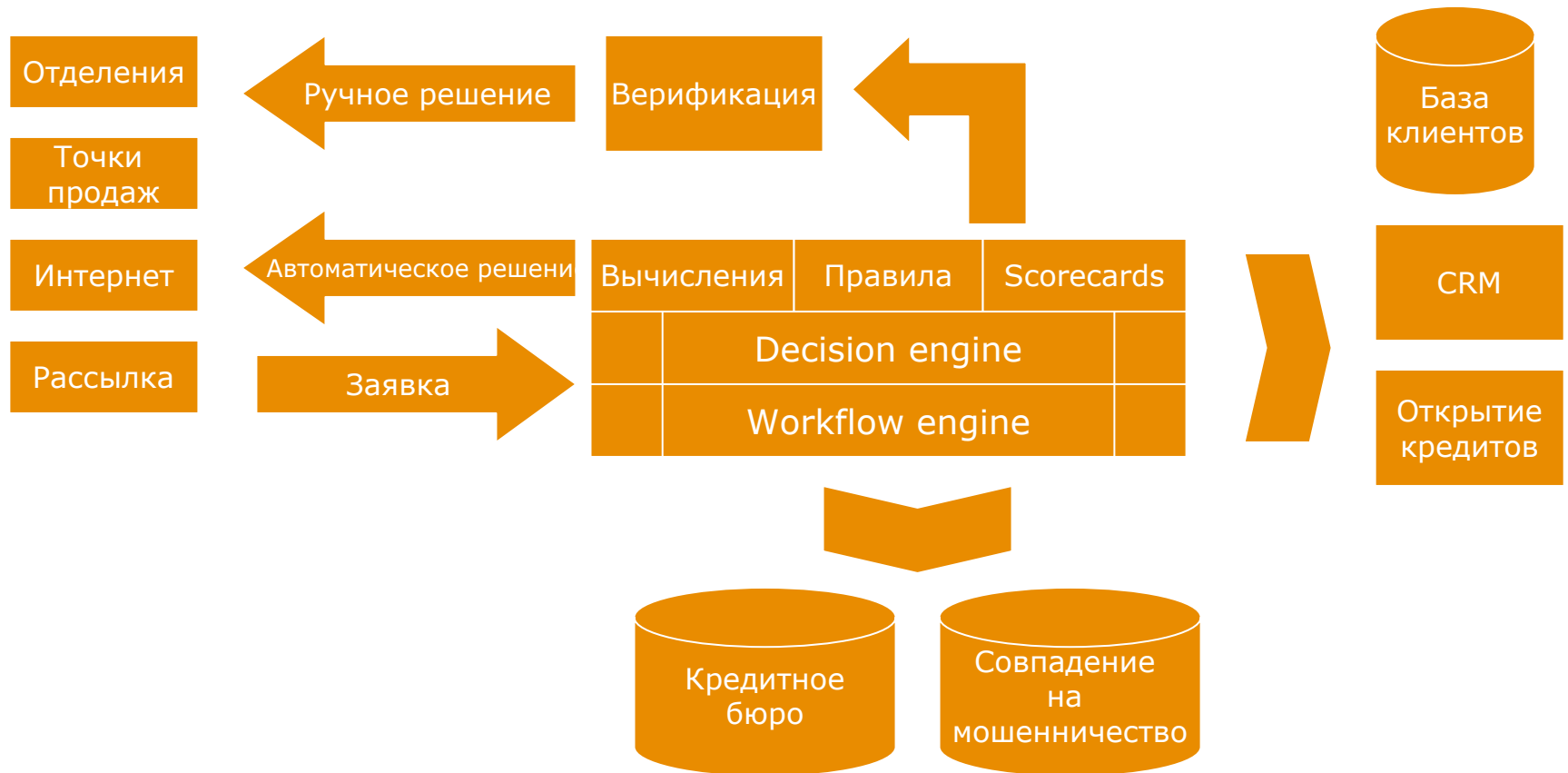
# Функции управления рисками

## Риск технологии: Процесс выдачи кредитов

- Возможности:
  - Привлечь больше клиентов
  - Снизить расходы на привлечение
  - Увеличить доходность
  - Снизить потери и уровень мошенничества
- Что автоматизировать:
  - Автоматизировать процесс
  - Автоматизировать принятие решения
  - Автоматизировать очереди ручной обработки
  - Автоматизировать использование информации из внешних источников (таких как кредитные бюро)
- Какие преимущества можно получить от автоматизации:
  - Получить стандартный способ принятия решения для всех продуктов и каналов
  - Снизить расходы на ручные проверки
  - Снизить время принятия решения
  - Уменьшить зависимость от ИТ
  - Получить возможность назначать правильные кредитные лимиты для правильных заемщиков
  - Получить возможность применять разные стратегии для разных продуктов/каналов продаж/сегментов заемщиков

# Функции управления рисками

## Риск технологии: Процесс выдачи кредитов



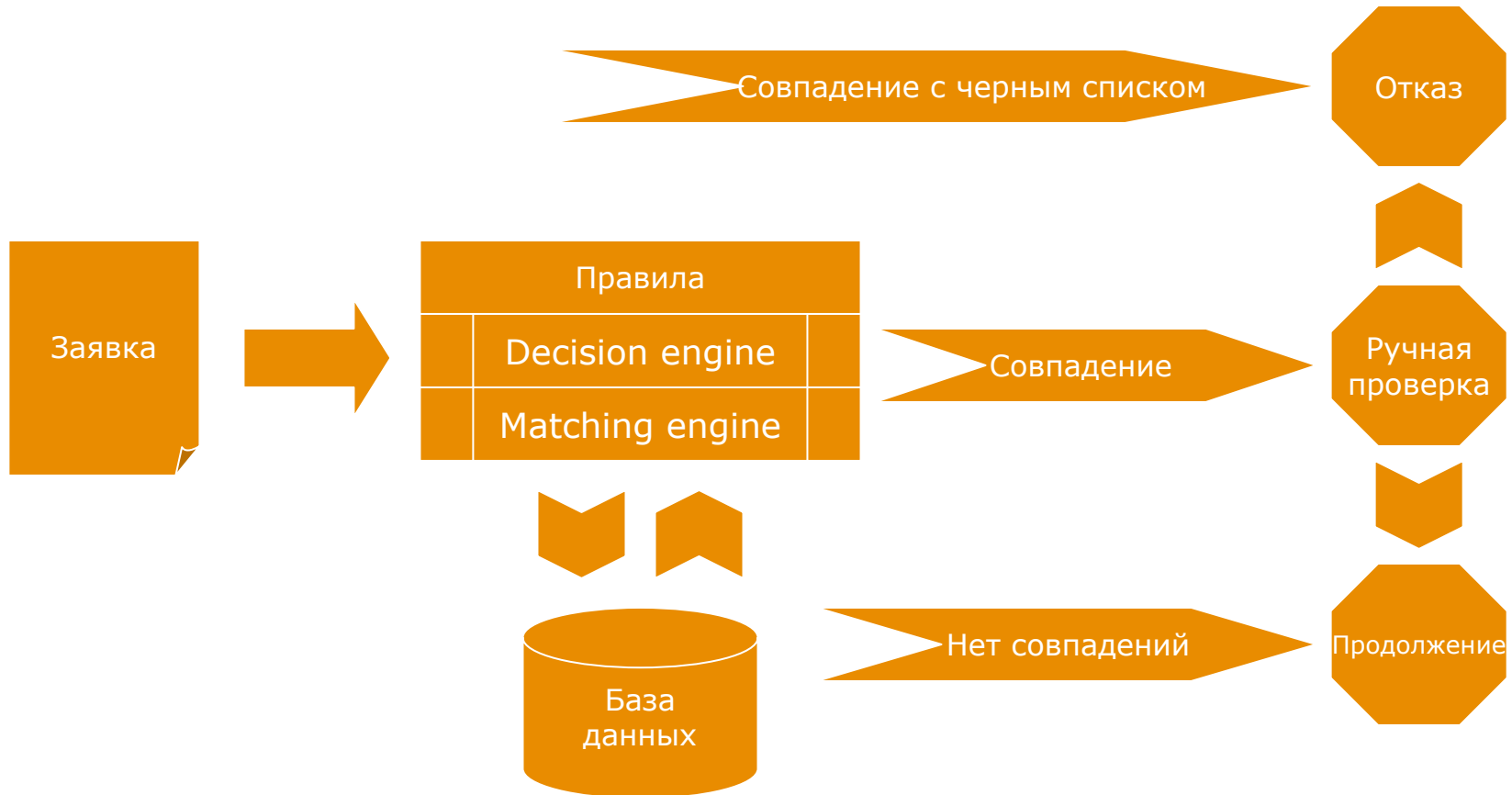
## Функции управления рисками

### Риск технологии: Предотвращение мошенничества

- Возможности:
  - Снизить уровень мошенничества
  - Снизить операционные расходы
- Что автоматизировать:
  - Автоматизировать поиск совпадений
  - Автоматизировать поиск манипуляций
  - Автоматизировать принятие решения
- Какие преимущества можно получить от автоматизации:
  - Снизить количество ручных проверок
  - Уменьшить время необходимое для ручных проверок
  - Улучшить качество принимаемого решения

## Функции управления рисками

### Риск технологии: Предотвращение мошенничества



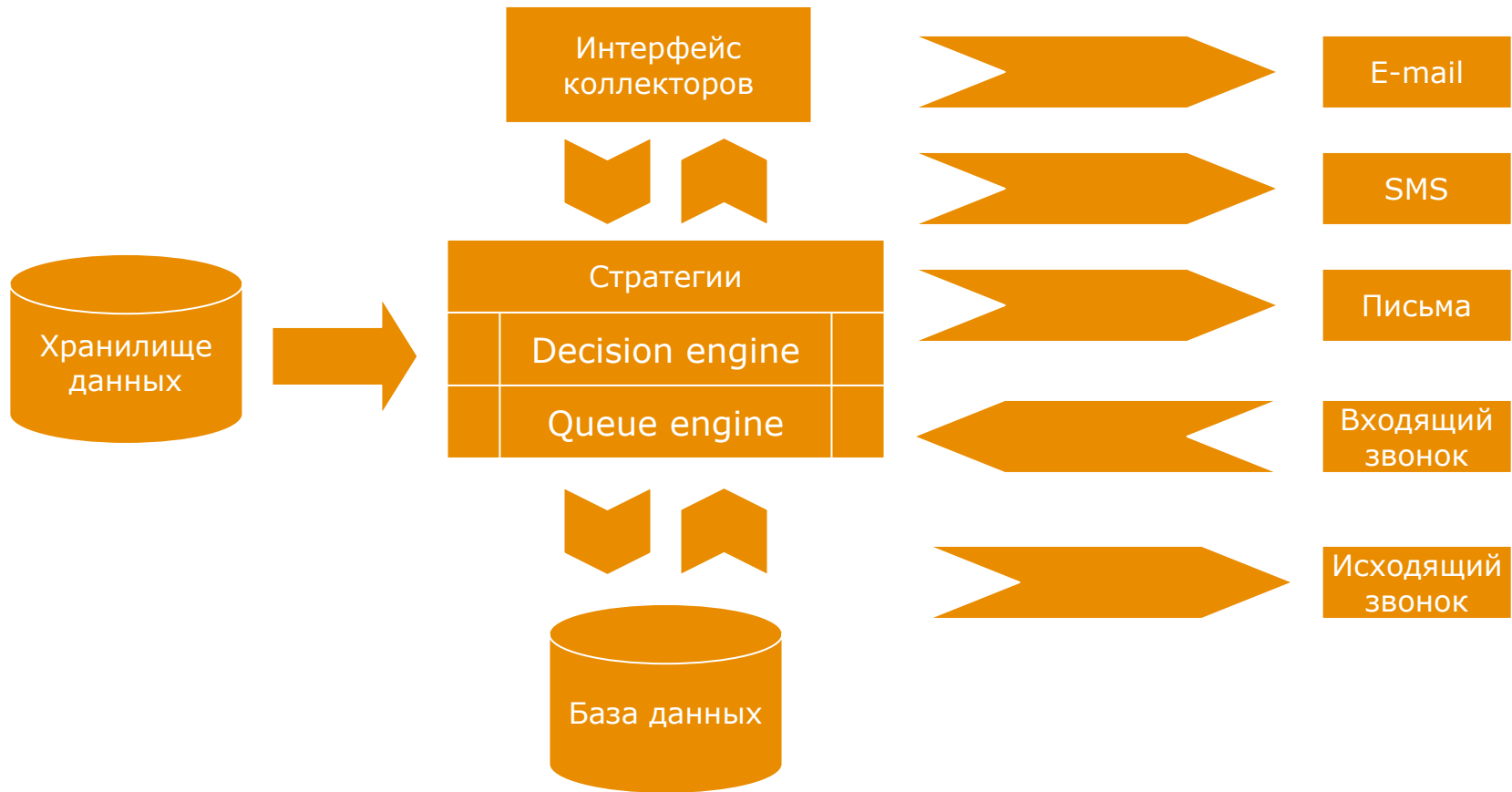
## Функции управления рисками

### Риск технологии: Сбор просроченной задолженности

- Возможности:
  - Увеличить эффективность сбора просроченной задолженности
  - Улучшить качество отношений с клиентами
  - Снизить операционные расходы
- Что автоматизировать:
  - Автоматизировать определение и исполнение стратегии
  - Автоматизировать очереди ручных операций
  - Автоматизировать коммуникации: e-mail, SMS, письма, звонки
- Какие преимущества можно получить от автоматизации:
  - Увеличение эффективности, снижение количества сотрудников
  - Сосредоточение внимания на наиболее важных долгах
  - Возможность применять различный подход при работе с разными долгами/клиентами/продуктами

## Функции управления рисками

### Риск технологии: Сбор просроченной задолженности



## Функции управления рисками

### Риск технологии: Аналитика и Отчетность

- Возможности:
  - Улучшить информирование менеджмента
  - Улучшить качество принимаемых решений
- Что автоматизировать:
  - Автоматизировать сбор информации из разных источников
  - Автоматизировать регулярную отчетность
  - Автоматизировать частые ручные операции
- Какие преимущества можно получить от автоматизации:
  - Своевременная информация для своевременного решения
  - Улучшить качество моделей
  - Улучшить качество анализа



## Выводы (обзор преимуществ)

- **Контролируемый рост**
- **Снижение потерь (NPLs)**
- **Быстрая адаптация к изменениям рынка**
- **Более эффективное использование капитала**
- **Увеличение конкурентоспособности**

Thank you!

Спасибо за внимание!

## **Олег Плешивцев**

*Начальник управления  
межбанковских рисков*

*Банк Ренессанс Капитал*

*Tel.: 783-4600*

*E-mail: [opleshivtsev@rccf.ru](mailto:opleshivtsev@rccf.ru)*

## **Александр Будник**

*Начальник управления технологий  
риск менеджмента*

*Банк Ренессанс Капитал*

*Tel.: 783-4644*

*E-mail: [abudnik@rccf.ru](mailto:abudnik@rccf.ru)*