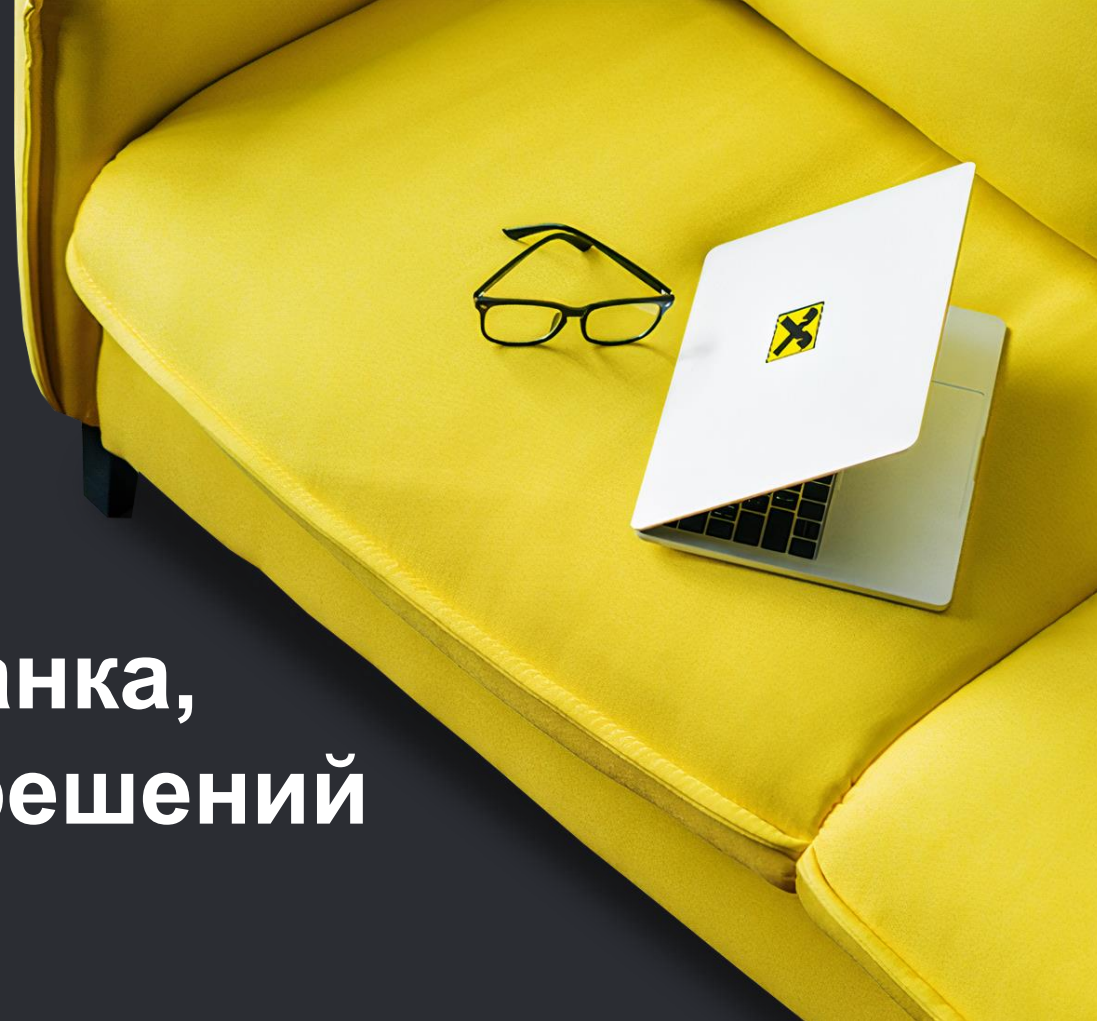


ПВР: Вклад в устойчивость банка, Основа для ценных ИТ-решений



Алина Силина

Райффайзенбанк

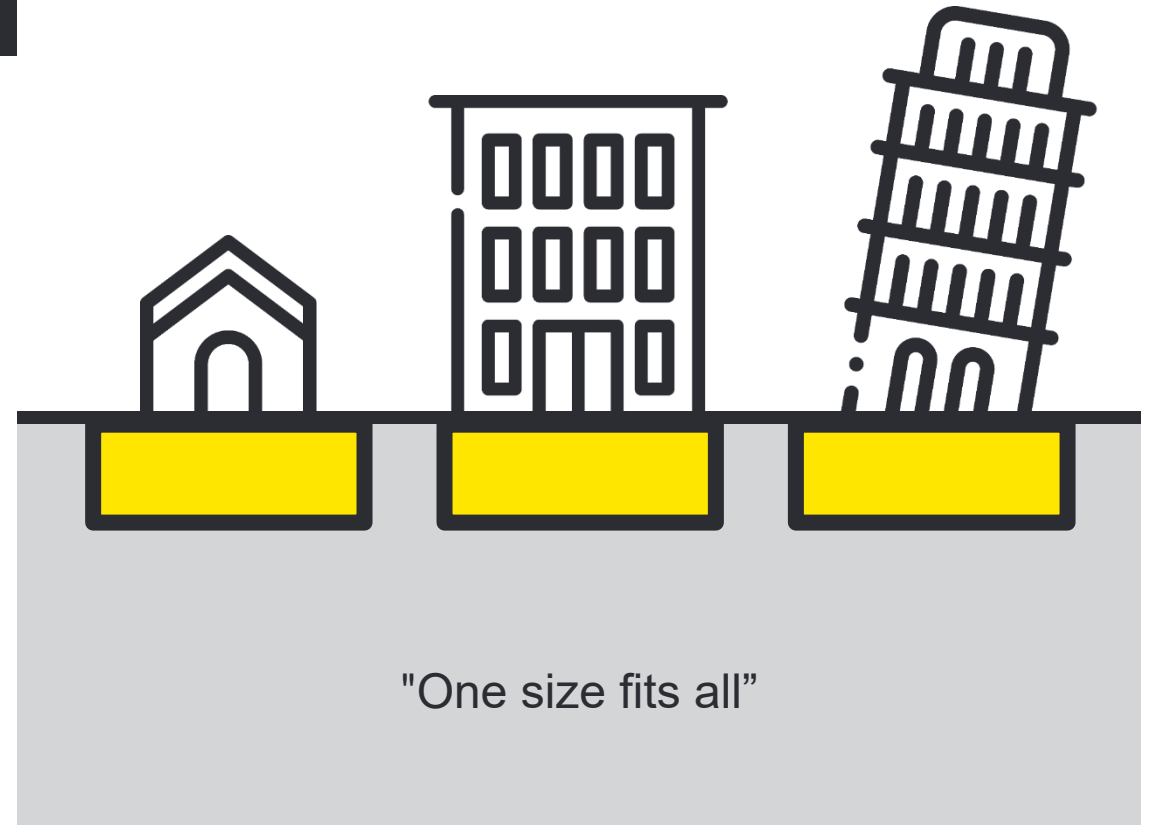


Подходы к оценке кредитного риска в банках

Стандартизированный подход

Кредитный риск рассчитывается по стандартной формуле ЦБ.

Оценка риска недостаточно гибкая; зависит от нескольких стандартных параметров качества портфеля, заданных Регулятором, единый подход для всех банков.



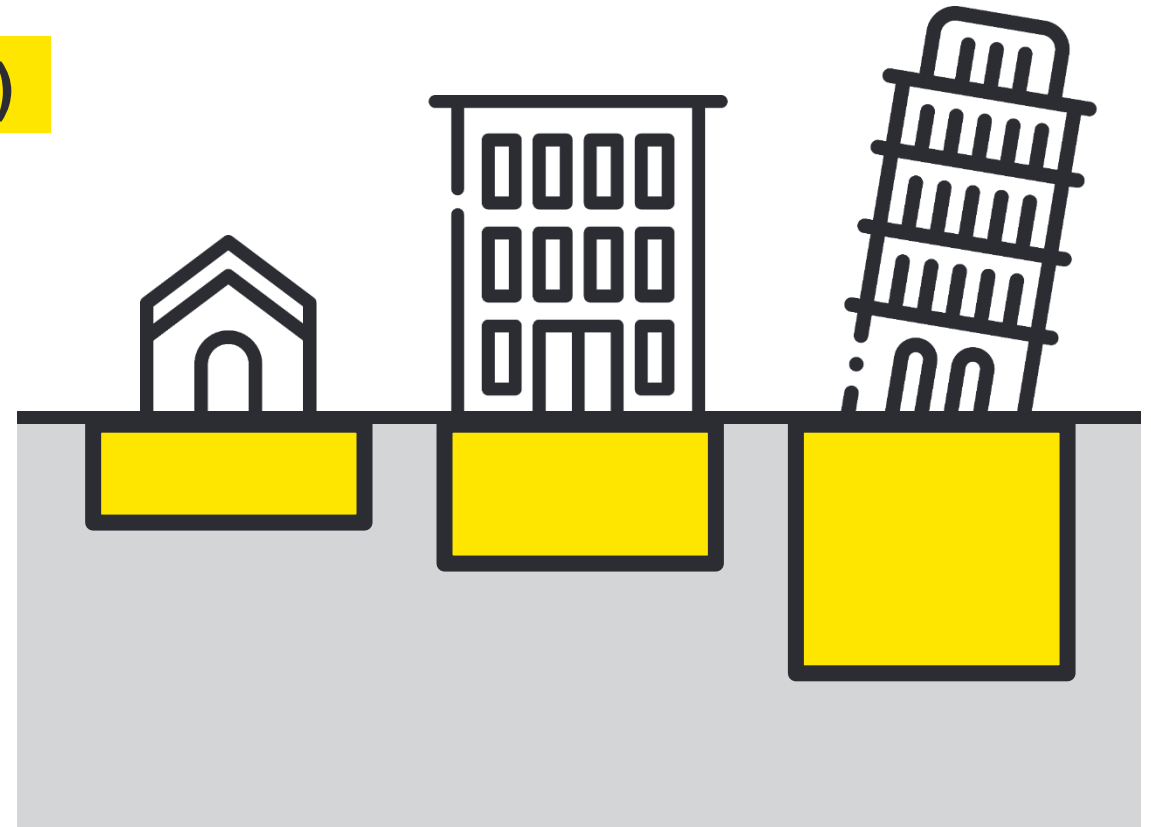


Подходы к оценке кредитного риска в банках

Подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР)

Банк самостоятельно оценивает (моделирует) уровень риска по каждой сделке с учетом собственной статистики.

Объективная оценка риска; зависит от качества портфеля, собственных моделей и качества процессов банка

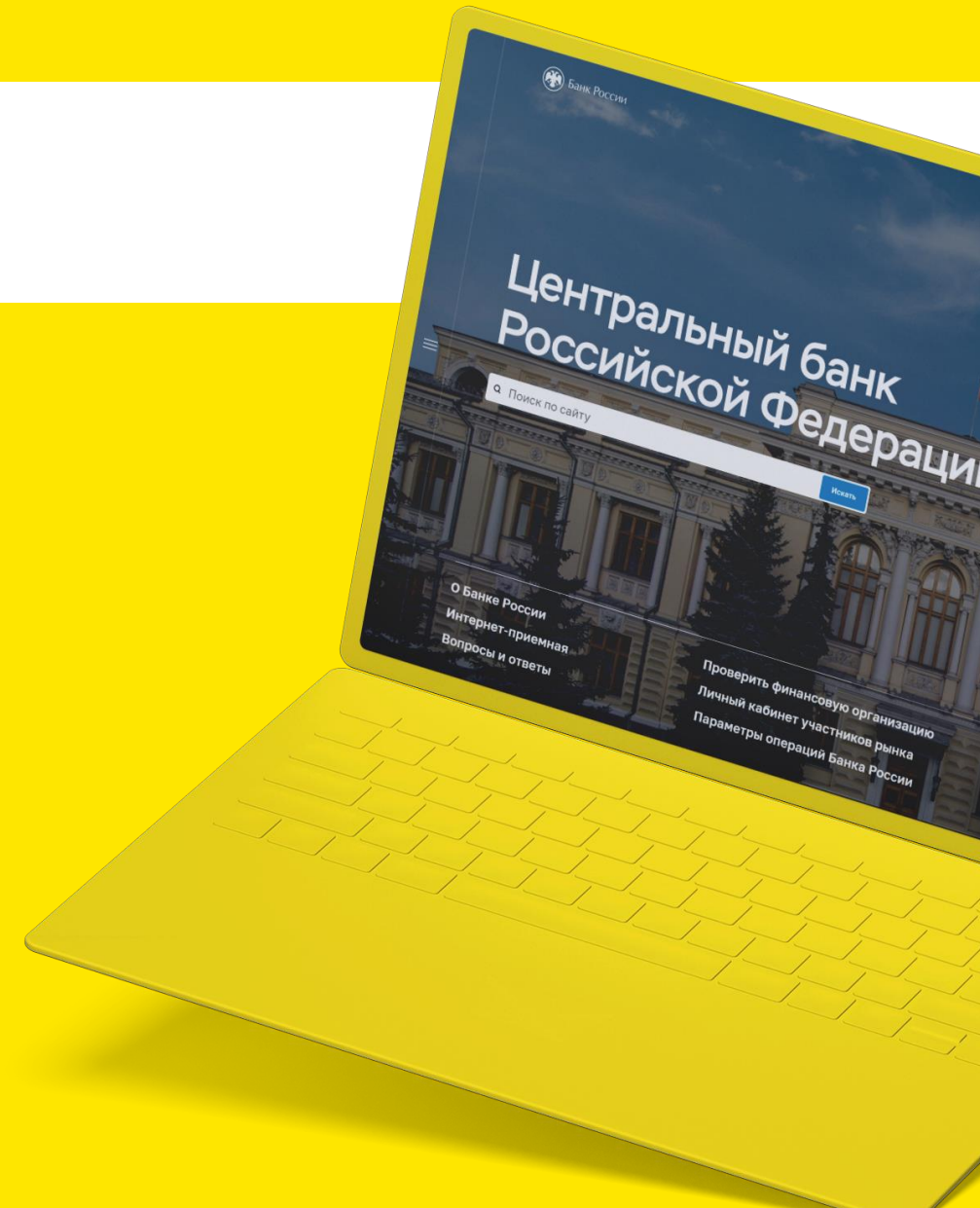




Требования ЦБ по ПВР...

**...охватывают все элементы
кредитного процесса**

- Рейтинговая система (рейтинговая модель)
- Присвоение рейтингов
- Принятие кредитных решений
- Ценообразование с учетом риска
- Управление залоговым обеспечением
- Работа с проблемными активами
- Выявление дефолтов
- Расчет величины кредитного риска по ПВР
- Подготовка регуляторной отчетности (отчетные формы ЦБ для ПВР-банков)
- Внутренняя отчетность с использованием рейтингов
- Качество данных и ИТ инфраструктура
- Внутренняя валидация рейтинговых систем в банке





ПВР подход помогает банку повышать качество и устойчивости процессов

Рейтинговая система (рейтинговая модель)

- Кредитный рейтинг – если он удовлетворяет требованиям ПВР – является качественным, стабильным и надежным инструментом оценки риска заемщика

Валидация моделей

- Независимая выстроенная функция валидации
- Контроль условий применимости моделей
- Автоматизированный мониторинг моделей



ПВР подход помогает банку повышать качество и устойчивости процессов

Принятие кредитных решений с учетом ПВР

- Гибкое управление кредитным портфелем на основе рейтингов
- Адаптация кредитной политики

Процесс присвоения рейтингов

- Независимый риск-менеджмент
- Качественный кредитный анализ заемщиков
- Своевременная актуализация кредитного рейтинга при существенных внешних изменениях



ПВР подход помогает банку повышать качество и устойчивости процессов

Расчет величины кредитного риска по ПВР

- Автоматизированный ежедневный расчет величины кредитного риска
- Организация хранения данных по управлению кредитным риском

Качество данных и ИТ инфраструктура

- Настроенные процессы управления и контроля КД
- Автоматизированная внутренняя отчетность по КД
- Выстроенная архитектура данных



ИТ решения, возникшие из ПВР:

Система расчета величины кредитного риска



Внутренняя разработка – автоматизированный инструмент для расчета величины кредитного риска (РВА по ПВР)

Высокая экономическая эффективность относительно решений от вендоров



Гибкая, настраиваемая самостоятельно система на основе Java – целевой технологии для многих ИТ решений

Универсальность и высокая скорость внедрения доработок



Возможность масштабировать систему для решения различных задач (регуляторные и внутренние расчеты банка)

Широкие возможности для быстрого и качественного расчета и отчетности



ИТ решения, возникшие из ПВР:

Система управления модельным риском



Внутреннее централизованное ИТ-решения для

- **ведения реестра моделей,**
- **проведения автоматического мониторинга моделей,**
- **сбора данных для оценки модельного риска**

Управление жизненным циклом моделей; автоматизация; снижение трудозатрат



Гибкая, настраиваемая самостоятельно система на основе Java, Spring Boot, Kubernetes, Python–целевых технологий для многих ИТ решений

Удобство в применении со стороны пользователей; относительно низкая стоимость решения



Возможность применять систему для решения различных задач автоматизации при помощи Python

Позволяет заместить вендорские решения по автоматизации расчетов



Эффект на достаточность капитала

+3% норматив Н1.0

~34 млрд руб капитала

эффект по состоянию на 30.09.2022 по сегментам кредитных требований, по которым ПВР применяется в расчете нормативов



Выгоды от ПВР помимо эффекта на достаточность капитала [1/2]

1. Всестороннее понимание показателей кредитного риска и их основных драйверов
 - Даже если первоначально снижение требований к капиталу может быть не достигнуто, появится понимание/план действий по улучшению риск-метрик с целью последующего снижения требований к капиталу
 - Создание/усиление стимулов (KPI) для кредитных подразделений по повышению качества кредитного портфеля
2. Возможность сделать требования к капиталу более чувствительным к уровню риска:
 - возможность делать более выгодное ценовое предложение для клиентов с хорошим кредитным рейтингом ввиду меньшего потребления капитала;
 - более эффективное управление ROE и RORWA относительно STD подхода





Выгоды от ПВР помимо эффекта на достаточность капитала [2/2]

4. Повышение надежности и качества моделей как инструмента принятия кредитных решений
5. Усиление роли риск-менеджмента в Банке, повышение уровня осведомленности менеджмента об уровне риска
 - Усиление роли риск-менеджмента в кредитном процессе (учет рейтингов при кредитном решении, более частый анализ рейтингов по проблемным клиентам, учет залогов при оценке RWA)
 - Обязательная отчетность об уровне кредитного риска для менеджмента
6. Повышение компетенций внутренней валидации и внутреннего аудита
7. Оптимизация/совершенствование процессов, для которых ПВР предусматривает возможность применять внутренние методики.

