



# **Банковский риск-менеджмент: ставка на математическое моделирование или профессиональное суждение**

август 2012 года

---

# Пусть в корпоративном кредитовании все решает мат. модель ...



# Пусть в корпоративном кредитовании все решает мат. модель ...



- Стоит ли экономия на кредитных офицерах реализации риска мошенничества?

- Простят ли акционеры и вкладчики ошибку модели в 100 млн. рублей, в 1 млрд. рублей...?

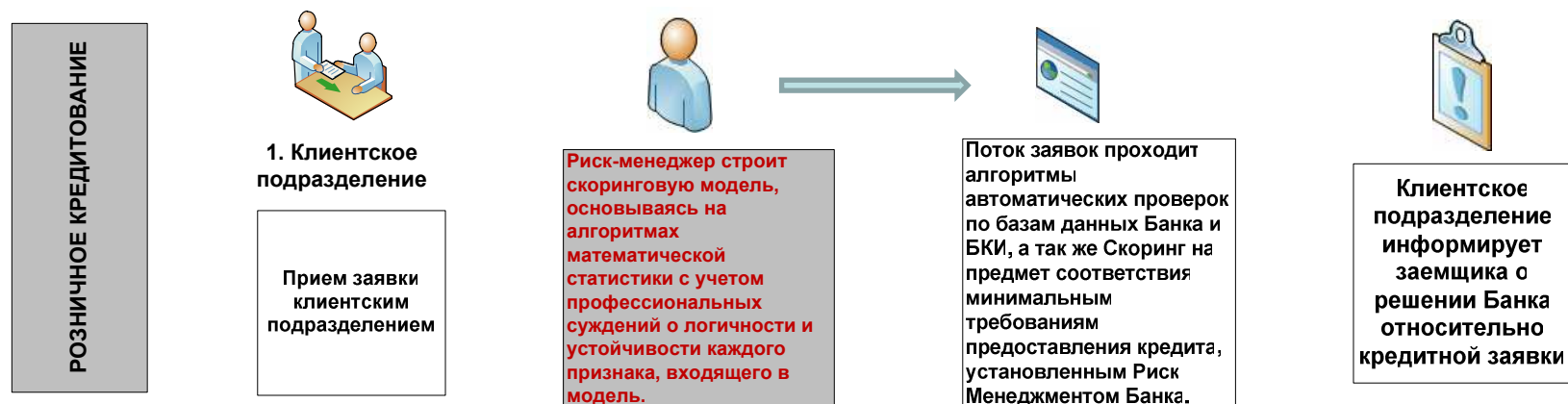
- Допустимо ли строить рейтинговую модель, не принимая во внимание качественные факторы, кто их оценит?

Ответ очевиден: начиная с определенного размера сделки, скоринговая оценка **ОБЯЗАТЕЛЬНО** дополняется андеррайтингом, а рейтинговая модель должна включать в себя формализованную экспертную оценку.

# Можно ли обойтись чистой математикой в рознице?

4

- Достаточно ли обладать математическим аппаратом, или необходимо знать особенности рынка и бизнеса, в рамках которого будет применена та или иная модель?
- Надо ли отслеживать границы применимости модели и причины сбоев?
- Стоит ли строить зависимость количества новорожденных от количества аистов или необходимо отслеживать чтобы влияние признака было логичным, а его использование обоснованным?



Качество скоринговых моделей и уровень их актуальности необходимо отслеживать с помощью мониторинга скоринговых карт. Регулярный мониторинг причин возникновения просрочки помогает выявить как ухудшение работоспособности скоринга, так и «дыр» в бизнес процессе в целом.

# Бухгалтер vs. риск офицер

## Требования к капиталу по рыночному риску

Бухгалтер – оценивает рыночный риск в строгом соответствии с заданными формулами.

Его функции:

1. -
2. -
3. -
4. -
5. Осуществлять мониторинг текущего уровня риска по заданной методике

Риск офицер не ограничен в использовании инструментов для оценки.

Его функции:

1. Выбрать модель для оценки риска
2. Оценить границы применимости модели
3. Отслеживать актуальность модели
4. Предложить систему ограничений
5. Осуществлять мониторинг текущего уровня риска

- Надо ли оценивать однодневную волатильность для операций РЕПО (если процедура реализации обеспечения занимает минимум 4 дня)
- Применим ли VaR для горизонта 365 дней?
- Надо ли строить внутренние модели для минимизации требований к капиталу?
- Надо отказаться от внутренних моделей, если они требуют резервировать больше капитала, чем стандартизованный подход?

Функция риск офицера:  
сформулировать профессиональное суждение об уровне риска и предложения по регулированию уровня риска, в том числе на основе применимой математической модели.

# НОВЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ РАСЧЕТ И ПРИМЕНЕНИЕ

7

