



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

Программа вебинара

**«Автоматизация расчета кредитного риска на базе положения 483-П»
13 августа 2024 года, онлайн-формат, 11.00-13.00**

Модератор: Тарасов Николай Геннадиевич, Директор Департамента банковского развития Ассоциации банков России

Спикер: Шерман Илья Владимирович, Бизнес-аналитик группы разработки в IBS Soft

Описание:

Все системно значимые кредитные организации (СЗКО) к 1 января 2030 года будут обязаны перейти к подходу на основе внутренних рейтингов (ПВР) при оценке величины кредитного риска в регуляторных целях. Банки, не относящиеся к СЗКО, могут подать в Банк России ходатайство о получении разрешения на применение ПВР, при условии, что размер активов банка составляет не менее 500 миллиардов рублей. Какие преимущества для банка даёт применение ПВР? Как автоматизировать расчёт ПВР? Какой стек технологий можно использовать на текущий момент? Эти и другие вопросы будут обсуждаться на вебинаре.

Ведущий аналитик департамента «Разработка для финансового сектора» IBS Илья Шерман расскажет о преимуществах ПВР и представит систему для автоматизации расчета величины кредитного риска на основе ПВР, разработанную IBS.

Программа:

1. Положение 483-П Банка России и преимущества для банков от внедрения подхода внутренних рейтингов (ПВР)

2. Детализация задач при внедрении ПВР:

- Выбор базового или продвинутого подхода при внедрении ПВР;
- Расчет входящих параметров PD, LGD, EAD;
- Расчет ПВР в зависимости от классификации кредитных требований;
- Генерация отчетов и формы отчетности.

3. Демонстрация решения IBS по расчету кредитного риска:

- Демо-решение на портале rwa.ibs.ru;
- Стек технологий демо-решения;

- Описание и форматы входящих данных;
- Формирование конфигурации: мэппинг данных, проверка качества данных, расчет, результаты;
- Варианты развертывания решения IBS по расчету кредитного риска.

4. Road Map:

- Планы по совершенствованию решения IBS по расчету кредитного риска;
- Решение IBS по расчету кредитного риска как часть разрабатываемой единой платформы IBS по расчету рисков и автоматизации других аналитических задач.

5. Ответы на вопросы.

Участие в вебинаре бесплатное по предварительной регистрации.