

# Риск-менеджмент в кредитной организации

## Методический журнал

Издается с 2011 года.  
Выходит один раз в квартал

# № 1 (45) \ 2022

Зарегистрирован Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)  
1 июля 2010 года.  
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-40479

Учредитель и издатель  
**ООО «Регламент»**  
www.reglament.net

Генеральный директор **В.Г. Богданов**

Главный редактор **В.С. Козлов**  
kozlov@reglament.net

Ответственный секретарь Департамента  
финансовых и методических изданий

**И.М. Ананьева**  
ananieva@reglament.net

Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки  
и производства**

Начальник отдела **А.Н. Тимченко**  
Верстка **С.В. Шеришорин**

**Отдел маркетинга**

Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**  
grishunin@reglament.net

© ООО «Регламент», 2022

### Индексы в каталогах

Роспечать: 36193  
УП УРАЛ-ПРЕСС: 36193  
«Книга-Сервис»: 26167

### Подписка через Интернет

www.reglament.net

### Редакционная подписка

возможна с любого месяца.  
Телефон отдела прямых продаж  
(495) 255-5177, доб. 215  
E-mail: [podpiska@reglament.net](mailto:podpiska@reglament.net)

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2  
Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протоповский пер., 6. Цена свободная. Подписано в печать 21.03.2022.

### Экспертный совет журнала

**Сергей АФАНАСЬЕВ**, КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), вице-президент, начальник управления статистического анализа

**Станислав ВОЛКОВ**, управляющий директор рейтингового агентства НКР

**Александр ДЬЯКОНОВ**, профессор ВМК МГУ, д. ф.-м.н.

**Сергей КАПУСТИН**, Азиатско-Тихоокеанский Банк, заместитель председателя правления

**Алексей ЛОБАНОВ**, Банк России

**Игорь ФАРРАХОВ**, ООО «РИСКФИН», заместитель генерального директора

## Содержание

### САНКЦИИ

- 8 Редакция журнала

#### **САНКЦИОННЫЕ СПИСКИ: КРАТКО О ГЛАВНОМ**

Предлагаем краткий обзор первоисточников, по которым можно регулярно оценивать санкции в отношении клиентов с активной внешнеэкономической деятельностью и проверять качество систем банка, работающих с санкционными списками.

### РЫНОЧНЫЙ РИСК

- 11 Артем ДАНИЛИШИН, ПАО «Промсвязьбанк»

#### **МОДЕЛЬ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ БАНКА РОССИИ НА ОСНОВЕ НЕЙРОННОЙ СЕТИ: МОДЕЛИРОВАНИЕ НА ЯЗЫКЕ R**

Перед нами первая публично раскрытая модель по прогнозированию резких и сложно поддающихся анализу действий ЦБ. Модели удалось предсказать зигзаги «довоенного» времени, что дает некоторый оптимизм в попытках применить ее к новой реальности.

### ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

- 20 Игорь ФАРРАХОВ, ООО «РИСКФИН»

Владимир КОЗЛОВ, главный редактор

#### **РЕАЛЬНО ЛИ ИСПОЛНИТЬ ТРЕБОВАНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ № 716-П В «ОБЛАЧНЫХ» ТАБЛИЦАХ?**

Мы видим, что такая очевидная вещь, как предотвращение мошенничества и ошибок, становится неуклюжей бюрократической машиной с множеством требований. Что делать средним банкам: докупать ПО и консалтинг, обучать специалистов или, вчитавшись в Положение, продолжать вести базу в Excel?

### КРЕДИТНЫЙ РИСК

- 38 Константин ЛОСЕВ, банковский эксперт

#### **ЛОВУШКА ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ: ЕСТЬ ЛИ ВЫХОД В КРЕДИТОВАНИИ НОВЫХ ДЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КЛИЕНТОВ?**

Определенный законодательством арсенал средств не всегда позволяет классифицировать хорошего заемщика как имеющего умеренную долговую нагрузку. В такой ситуации банкам проще не брать на себя регулятивный риск, чем кредитовать хорошего заемщика с высоким ПДН. А может быть, кредитовать тех, кто еще не кредитовался?

- 45 Сергей АФАНАСЬЕВ, Анастасия СМЕРНОВА, Ильгиз АХМЕТСАФИН, Игорь МОЛОКАНОВ, КБ «Ренессанс Кредит»

#### **LGD-МОДЕЛИ ДЛЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ. ЧАСТЬ 3: КАЛИБРОВКА, РАСЧЕТ НАДБАВОК И ОЦЕНКА КАЧЕСТВА МОДЕЛИ**

В предыдущих двух статьях мы описали этапы определения целей, подготовки данных и разработки «ядра» модели LGD. Разберем последние три этапа цикла разработки — калибровку «ядра» модели, расчет надбавок консерватизма и оценку качества финальной модели — и расскажем, как проанализировать влияние оценок LGD на портфель.

70 Дмитрий КУРЕННОЙ, ПАО «Промсвязьбанк»

### **КАК СВЯЗАТЬ МАКРОЭКОНОМИКУ, ФИНАНСЫ И ПРОИЗВОДСТВО КОРПОРАТИВНОГО ЗАЕМЩИКА: МОДЕЛИРОВАНИЕ В MATLAB SIMULINK**

Статья демонстрирует возможности пакета MATLAB и надстройки Simulink для построения системно-динамических моделей. Пакет помогает учесть такие важнейшие в текущих реалиях переменные, как цена на нефть и курс доллара, в моделях кредитоспособности корпоративных заемщиков.

80 Редакция журнала

### **ОТ СПАРК ДО CREDITNET: ГЛУБИННЫЙ ОБЗОР СИСТЕМ АНАЛИЗА КОНТРАГЕНТОВ. «ГЛОБАС»**

Кредитные аналитики ругают сервисы определения кредитных лимитов: данные якобы старые, а системы неповоротливые. Протестируем сервис «Глобас» (№ 2 в рейтинге агентства «Эксперт РА») и посмотрим: отключить ли кредитных аналитиков от ручного расчета лимитов в сегменте МСП?

## АНАЛИЗ ДАННЫХ

85 Александр СКОКОВ, Роман УВАРОВ, Банк ВТБ (ПАО)

### **ПОСТРОЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ ПЛАТФОРМЫ ИНТЕГРИРОВАННОГО УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ: КЕЙС БАНКА ВТБ**

Технологическая платформа должна сделать алгоритмы оценки рисков и анализ данных прозрачными и структурированными. В статье описаны принципы создания платформы, объединяющей инструменты анализа данных, озеро данных, компетенции команд и регламентированные процессы.

92 Редакция журнала

### **ТЕСТИРУЕМ РЕДАКТОР DATASPELL НА БИБЛИОТЕКЕ AUTOML СБЕРА**

Сколько времени датасаентист банка проводит в блокнотах Jupyter или в настройках NB extensions и есть ли альтернативы? Протестируем одну из профессиональных интегрированных сред разработки (IDE) на примере AutoML-библиотеки Сбера.

## МИРОВЫЕ ПРАКТИКИ

97 Редакция журнала

### **КАК ОБЪЯСНИТЬ ML-МОДЕЛИ РИСКА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Известные эксперты MIT популярно объяснили, как строили розничную скоринговую карту. Предлагаем описание исследования, которое поможет вам обосновать собственные модели.

## ПЕРСОНАЛЬНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ

107 Анастасия СМЕРНОВА, Ильгиз АХМЕТСАФИН, КБ «Ренессанс Кредит»

### **SQL ДЛЯ РИСК-МЕНЕДЖЕРА: ТРИ ШАГА К ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ**

Согласно рейтингу Top Database Index, в топ-3 самых популярных баз данных входят Oracle, MySQL и SQL Server. Знание SQL часто указано как обязательное требование в вакансиях. Но даже риск-менеджеры с опытом в SQL не всегда могут справиться с простой задачей, описанной в статье.