

АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАНКОВСКИЙ ЖУРНАЛ

Автор

Доктор Кристиан Тун,
Старший директор
russia@moody's.com

Связаться с нами

Доктор Кристиан Тун,
Старший директор

Эвелен Ферейра,
Старший специалист по
Маркетингу – Россия

russia@moody's.com

Также, Вы можете связаться с нашей
службой поддержки:

Америка	+1.212.553.1653
Европа	+44.20.7772.5454
Азиатско- Тихоокеанский регион	+85.2.2916.1121
Япония	+81.3.5408.4100

Круглый стол по банковскому ритейлу

Как изменилась роль риск-менеджмента в ритейле?

В целом, происходит ли переход на риск-ориентированные методы и процессы?

Как изменяются классические для ритейла задачи управления кредитными, рыночными, операционными рисками?

Каковы особенности управления рисками для набирающего популярность экспресс-кредитования?

Д-р Кристиан Тун, старший директор Moody's Analytics

Рост кредитования означает не только новые возможности для банков, но и новые испытания для систем управления рисками. Потребность в надежных инструментах управления рисками, и даже более того – в строгих стандартах выдачи кредитов стала одним из ключевых уроков финансового кризиса. Руководители кредитных отделов и риск-менеджеры розничных банков столкнулись с тем, что более высокая доходность кредитов непременно влечет за собой более высокие риски. Как и в мире корпоративного кредитования, роль риск-менеджмент в ритейле – это роль равноправного партнера в процессе принятия решений.

Многие западные банки вплоть до начала 2000-х годов не придерживались в розничном кредитовании ценообразования с учетом рисков. Такое ценообразование начали внедрять с принятием регуляторами требований к розничному кредитованию в рамках принципов Базеля 2, и особенно после недавнего финансового кризиса. Таких же изменений мы ожидаем и в России, где розничные банки будут активно использовать ценообразование с учетом рисков, а также придерживаться более строгих процессов и стандартов выдачи кредита.

Риск-менеджмент в банковском ритейле фокусируется, преимущественно, на управлении кредитными и операционными рисками. Для оценки этих рисков банками внедряются системы сбалансированных показателей для оценки вероятности дефолта и его степени, автоматизируются процессы принятия решений для минимизации затрат и влияния человеческого фактора, совершенствуются ИТ системы для получения более актуальной информации при выдаче розничных кредитов. Современные модели портфолио показали потенциальную возможность диверсификации розничных кредитов благодаря их более высокой степени детализации и меньшей зависимости от других типов кредитов, что приводит к снижению требований к капиталу и стабилизации доходов банка.

Набирающее популярность экспресс-кредитование – это определенный вызов для риск-менеджеров, в связи с тем, что в этом случае возникает угроза принятия банком рисков, которые не соответствуют их кредитным стандартам (например, с точки зрения оценки финансовой ситуации заемщика). Так как кредитное решение принимается вне банка и, следовательно, за пределами прямого контроля департамента риск-менеджмента, все стандарты, процессы, лимиты, определенные продукты и ИТ системы необходимо выстраивать очень четко.

© 2011 Moody's Analytics, Inc. and/or its licensors and affiliates (collectively, "MOODY'S"). All rights reserved. ALL INFORMATION CONTAINED HEREIN IS PROTECTED BY LAW, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO, COPYRIGHT LAW, AND NONE OF SUCH INFORMATION MAY BE COPIED OR OTHERWISE REPRODUCED, REPACKAGED, FURTHER TRANSMITTED, TRANSFERRED, DISSEMINATED, REDISTRIBUTED OR RESOLD, OR STORED FOR SUBSEQUENT USE FOR ANY SUCH PURPOSE, IN WHOLE OR IN PART, IN ANY FORM OR MANNER OR BY ANY MEANS WHATSOEVER, BY ANY PERSON WITHOUT MOODY'S PRIOR WRITTEN CONSENT. All information contained herein is obtained by MOODY'S from sources believed by it to be accurate and reliable. Because of the possibility of human or mechanical error as well as other factors, however, all information contained herein is provided "AS IS" without warranty of any kind. Under no circumstances shall MOODY'S have any liability to any person or entity for (a) any loss or damage in whole or in part caused by, resulting from, or relating to, any error (negligent or otherwise) or other circumstance or contingency within or outside the control of MOODY'S or any of its directors, officers, employees or agents in connection with the procurement, collection, compilation, analysis, interpretation, communication, publication or delivery of any such information, or (b) any direct, indirect, special, consequential, compensatory or incidental damages whatsoever (including without limitation, lost profits), even if MOODY'S is advised in advance of the possibility of such damages, resulting from the use of or inability to use, any such information. The ratings, financial reporting analysis, projections, and other observations, if any, constituting part of the information contained herein are, and must be construed solely as, statements of opinion and not statements of fact or recommendations to purchase, sell or hold any securities. NO WARRANTY, EXPRESS OR IMPLIED, AS TO THE ACCURACY, TIMELINESS, COMPLETENESS, MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR ANY PARTICULAR PURPOSE OF ANY SUCH RATING OR OTHER OPINION OR INFORMATION IS GIVEN OR MADE BY MOODY'S IN ANY FORM OR MANNER WHATSOEVER. Each rating or other opinion must be weighed solely as one factor in any investment decision made by or on behalf of any user of the information contained herein, and each such user must accordingly make its own study and evaluation of each security and of each issuer and guarantor of, and each provider of credit support for, each security that it may consider purchasing, holding, or selling.