

20 – 21 октября

# XVII RUSSIA RISK RRC CONFERENCE

крупнейшее в России профессиональное событие для риск-менеджеров

## Краткий обзор профессиональной конференции по управлению рисками «XVII Russia Risk Conference 2021»

20–21 октября 2021 г. в Москве прошла **XVII Russia Risk Conference 2021** — крупнейшее профессиональное мероприятие для риск-менеджеров финансового рынка, на котором обсуждались новые методы, инновационные подходы и технологии, применяемые различными участниками рынка для минимизации финансовых и нефинансовых рисков. Организатором конференции выступила Компания CONGLOMERAT. В рамках XVII Russia Risk Conference топовые риск-менеджеры обменивались накопленным опытом и практикой в области управления рисками для различных направлений развития бизнеса. Участники не обошли стороной актуальные вопросы управления рисками российской микрофинансовой отрасли, активно обсуждали насущные проблемы риск-менеджмента, обменивались мнениями в отношении интересных кейсов, представленных крупнейшими игроками отечественного финансового рынка. В числе спикеров и участников конференции были представители Банка России и топ-менеджмент кредитных организаций, руководители департаментов управления рисками российских банков и микрофинансовых организаций, давно работающих и зарекомендовавших себя на рынке.

Особенно интересным был доклад **Алексея Лобанова**, директора Департамента банковского регулирования Банка России, посвященный итогам и достижениям в сфере регулирования банковского рынка в 2012–2021 гг. Алексей отметил, что в настоящее время кардинально меняется вектор политики небезызвестного всем нам Базельского комитета по банковскому надзору — разработчика стандартов Базеля II, Базеля III, что, несомненно, отразится на реализуемой в 2022 году Банком России политике регулирования деятельности участников российского финансового рынка в России. В частности, на глобальном уровне Базельским комитетом принято решение о прекращении работы над стандартами, с дальнейшей фокусировкой на внедрении уже принятых стандартов. Поэтому российскому банковскому рынку не стоит ожидать внедрения нового поколения регуляторных стандартов — Базель III+. Учитывая активно используемый мегарегулятором кросс-секторальный подход в регулировании, эти требования вряд ли как-то коснутся и микрофинансового сектора. При этом Алексей акцентировал внимание слушателей на том, что всем участникам финансового рынка следует продолжать совершенствовать свои бизнес-практики, дорабатывать методологию по управлению рисками в контексте принципов и подходов, изложенных в актуальной редакции Базель III.

В центре тематических секций, организованных в рамках XVII Russia Risk Conference, были не только конкретные риски, но и подходы к стратегическому управлению рисками и определению уровня риск-аппетита (склонности к риску), вопросы трансформации бизнес-процессов на основе технологий искусственного интеллекта (AI), цифрового кредитного мониторинга, валидации и корректировки моделей кредитного риска, а также применения новых источников данных для повышения эффективности процессов управления рисками. В рамках конференции был представлен необычный формат участия — серия блиц-интервью топ-риск-менеджеров о комплексном управлении рисками в финансовых сегментах (банковский сектор, страхование, микрофинансы, НПФ, лизинг). Отдельное внимание было уделено очень модной на сегодняшний день теме — ESG-рискам (рискам, связанным с загрязнением окружающей среды, и климатическим рискам). В этой дискуссии затрагивались вопросы значимых ESG-принципов и порядка установления ESG-рейтингов, также поднималась проблематика внедрения

<sup>1</sup>Кросс-секторальный подход заключается в постепенном и поэтапном перенесении норм правового (банковского) регулирования и стандартов в управлении рисками и прочих направлениях ведения финансово-хозяйственной деятельности, действующих для кредитных организаций, на других участников финансового рынка, включая микрофинансовые организации, потребительские кредитные кооперативы, ломбарды, инвестиционные компании и др.

в практику участников рынка «зеленых» финансовых инструментов.

Продуктивной и интересной была первая сессия на тему «Стратегическое управление рисками и риск-аппетит»: экспертами и участниками конференции обсуждались ключевые риски, особенности трансформации бизнес-моделей банков, в том числе в продуктовом и рисковом аспекте. Много говорилось о перспективах нефинансовых игроков в кредитном бизнесе и повышении эффективности внутренних систем управления рисками. В частности, своим опытом в этой области поделились представители банка «Открытие», «Райффайзен банка», банка «Хоум Кредит», SBI Bank, Московского кредитного банка, Финансовой группы «БКС». На других сессиях конференции вниманию участников были представлены новейшие технологии в управлении кредитными рисками корпоративного и розничного сегмента, рыночным риском, риском потери ликвидности, операционным риском и риском кибербезопасности. Особое внимание было уделено теме валидации статистических моделей, используемых финансовыми и кредитными организациями при оценке кредитного риска. В течение заключительной сессии участниками обсуждалась тема развития «зеленого финансирования» в России, а также связанные с ним риски. В настоящее время практически все крупные участники российского финансового рынка оценивают влияние экологических рисков на дальнейшее устойчивое развитие бизнеса. В этом контексте игроки определяются с наиболее оптимальным составом «зеленых» финансовых инструментов (в контексте наиболее безопасных инструментов и продуктов для обеспечения защиты окружающей среды), а также возможностями интеграции климатических рисков в систему управления рисками. Отметим наиболее интересные темы, которые обсуждались участниками в рамках XVII Russia Risk Conference 2021, которые также, по нашему мнению, хорошо применимы к работе **микрофинансовых организаций**.

#### Внедрение комплексного управления рисками (ERM), в т. ч. с позиции принимаемого уровня риск-аппетита.

Без сомнения, управление рисками должно иметь системный характер. В этом контексте необходимо уметь определять совокупную склонность к риску (риск-аппетит), т. е. такой совокупный предельный объем риска для каждого вида риска, который микрофинансовая организация готова принять, исходя из стратегических целей, плановых показателей развития бизнеса (объема операций, видов сделок), текущей и плановой структуры рисков. В основе определения показателей склонности к риску могут быть не только накопленные исторические данные, но и полученные результаты стресс-тестов, результаты анализа аналогичных показателей группы сопоставимых МФО (при наличии), данные рейтинговых агентств и данные регулятора. Важно учитывать, что от уровня склонности к риску будут зависеть операционные лимиты микрофинансовой организации для каждого вида риска, то есть количественные ограничения на те или иные виды сделок и операций, а также сигнальные значения или индикаторы уровня риска, при возникновении которых риск будет считаться идентифицированным (установленным), а его уровень — сильным или слабым. Для удобства восприятия результатов управления склонностью к риску многие участники рекомендуют внедрять систему сигнальных значений, позволяющую четко распределять показатели склонности к риску по их соответствию тому или иному уровню риска.

#### Применение участниками рынка технологий искусственного интеллекта в моделях для оценки кредитных рисков.

На конференции особое внимание было уделено вопросам управления кредитными рисками путем применения в практике все в большем и большем количестве аналитических (статистических) моделей, в основе которых — технологии искусственного интеллекта (AI — Artificial Intelligence). Применение технологий обусловлено появлением значительного массива данных у участников финансового рынка (BigData), что требует эффективной работы в целях извлечения ценности и полезности из него. На сегодня многими участниками российского рынка, в т. ч. и крупными игроками микрофинансового сегмента, технологии AI применяются достаточно активно. Они используются не только при разработке аналитических моделей, но и при калибровке (настройке) модели, при осуществлении выбора наиболее оптимального варианта модели (либо параметров модели) из возможно допустимого множества моделей и др.

**Таким образом, главный вектор наиболее значимых тем в области управления рисками, озвученный гуром риск-менеджмента российского рынка на Risk Conference, понятен. Мы, со своей стороны, постараемся обязательно их коснуться в следующих номерах журнала, познакомить наших читателей с особенностями, трудностями и возможностями их практической реализации в постоянной рубрике по управлению рисками.**

