

Аннотации к докладам конференции

“Финансовый рынок в условиях перемен: вызовы, ресурсы, решения”

Секция 6. Модели риск-менеджмента в периоды турбулентности

Генрих Пеникас, Банк России - Экстраполяция резервов при наличии корреляции дефолтов

В 2016 г. Банк России разработал указания о том, как по ограниченной выборке кредитов сделать вывод о достаточном или недостаточном уровне резервов на восстановление по ссудам (РВПС) в портфеле однородных ссуд (ПОС) и о достаточности собственных средств банка. В указаниях предполагается, что в рассматриваемой выборке отсутствует корреляция исходов (резервов, дефолтов, нарушений). Такая корреляция приводит к тому, что при неизменной вероятности отдельного исхода в одни даты событий нет, а в другие - много. Поэтому возникает задача определения минимального размера выборки, если в данных присутствует корреляция между событиями (резервами, дефолтами, нарушениями).