

Аннотации к докладам конференции

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

Секция 6. Модели риск-менеджмента в периоды турбулентности

Алексей Моргунов, доцент НИУ ВШЭ - Модели интегрального кредитного риска с учетом ценообразования, формирования резервов и экономического капитала

Модели интегрального кредитного риска в настоящее время играют важную роль в банковских процессах. Они позволяют банкам осуществлять стратегическое планирование своей деятельности, стабилизировать свои финансовые результаты, объективно подходить к процедурам взаимодействия с заемщиками, позволяя сформировать оптимальный банковский кредитный портфель с учетом доходности и риска. Вместе с тем, в различных банках отсутствуют единые подходы к применению систем моделей для оценки кредитного риска, в частности, в отдельных банках ценообразование может быть отвязано от компонент кредитного риска по причине того, что портфельные модели могут ошибаться, хорошо работая на портфеле, но не учитывая специфику отдельных заемщиков. В докладе будет представлено видение автора на подходы к разработке моделей интегрального кредитного риска для целей ценообразования, резервирования и расчета экономического капитала, уделено внимание специфике методов разработки и калибровки моделей для обозначенных целей.