



Школа Управления Рисками Весна 2021



- **ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММЫ ШКОЛА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**
- **ГРУППА ВТБ – ПЕРСПЕКТИВНЫЙ РАБОТОДАТЕЛЬ**
- **БЛОК РИСКИ ВТБ: ДАВАЙТЕ ЗНАКОМИТЬСЯ**
- **ИНТЕГРИРОВАННЫЕ РИСКИ**
- **ЗАЛОГОВИК- КТО ОН?**
- **МОДЕЛИ – ЭТО НЕ ТОЛЬКО “90-60-90”**
- **ОТЗЫВЫ ВЫПУСКНИКОВ**
- **ПОДРОБНЕЕ О ПРОГРАММЕ ОБУЧЕНИЯ**



ШКОЛА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ВТБ

УЧЕБНЫЙ КУРС ДЛЯ СТУДЕНТОВ

МАТЕМАТИЧЕСКИХ, ИТ
И ЭКОНОМИЧЕСКИХ
СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ

ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ И РЕГИСТРАЦИЯ:
vtbcareer.com/RiskSchool



УВЕРЕН В КАЖДОМ ШАГЕ



ПРЕДСТАВЛЯЕМ ПРОГРАММУ ШКОЛА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



ШКОЛА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ВТБ – ИНТЕНСИВ ДЛЯ МАТЕМАТИЧЕСКИХ, ИТ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ С ПЕРСПЕКТИВОЙ ТРУДОУСТРОЙСТВА

КЛЮЧЕВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММЫ



СИЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ БАЗА



БЕСПЛАТНОЕ ОБУЧЕНИЕ



ВЫСОКИЕ ШАНСЫ ТРУДОУСТРОЙСТВА



ПЕРСПЕКТИВНЫЙ РАБОТОДАТЕЛЬ



ВЫСОКАЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА



РАБОТА В ГОЛОВНОМ ОФИСЕ ВТБ

ПАРАМЕТРЫ КУРСА



3 МЕСЯЦА



ДИСТАНЦИОННО



СТАРТ В НАЧАЛЕ МАРТА!



<https://vtbcareer.com/RiskSchool/>

 http://vk.com/srm_vtb



БЛОК РИСКИ ВТБ: ДАВАЙТЕ ЗНАКОМИТЬСЯ

Активы и прибыль

~16% рынка РФ по активам

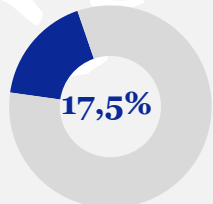
69,9 млрд руб. чистая прибыль за 11 мес. 2020 года

- **#1 Инвестиционный банк** – создан в 2008г., крупнейший инвестиционный банк на российском рынке
- **#2 Корпоративный банк** – ведущие позиции в обслуживании ключевых секторов российской экономики, в том числе государственный сектор, крупнейшие инфраструктурные проекты и оборонно-промышленный комплекс
- **#2 Розничный банк** – создан с нуля в 2005 году

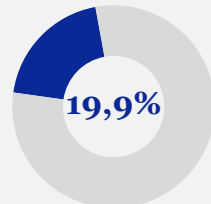
Группа ВТБ в России¹

14 МЛН

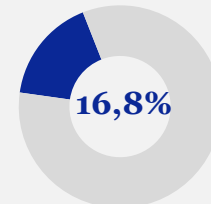
активных клиентов ФЛ



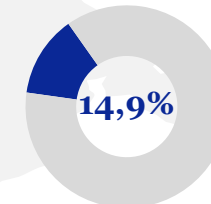
Кредиты ЮЛ



Средства ЮЛ



Кредиты ФЛ



Средства ФЛ

Сотрудники



81

тыс. в Группе ВТБ

Сеть отделений



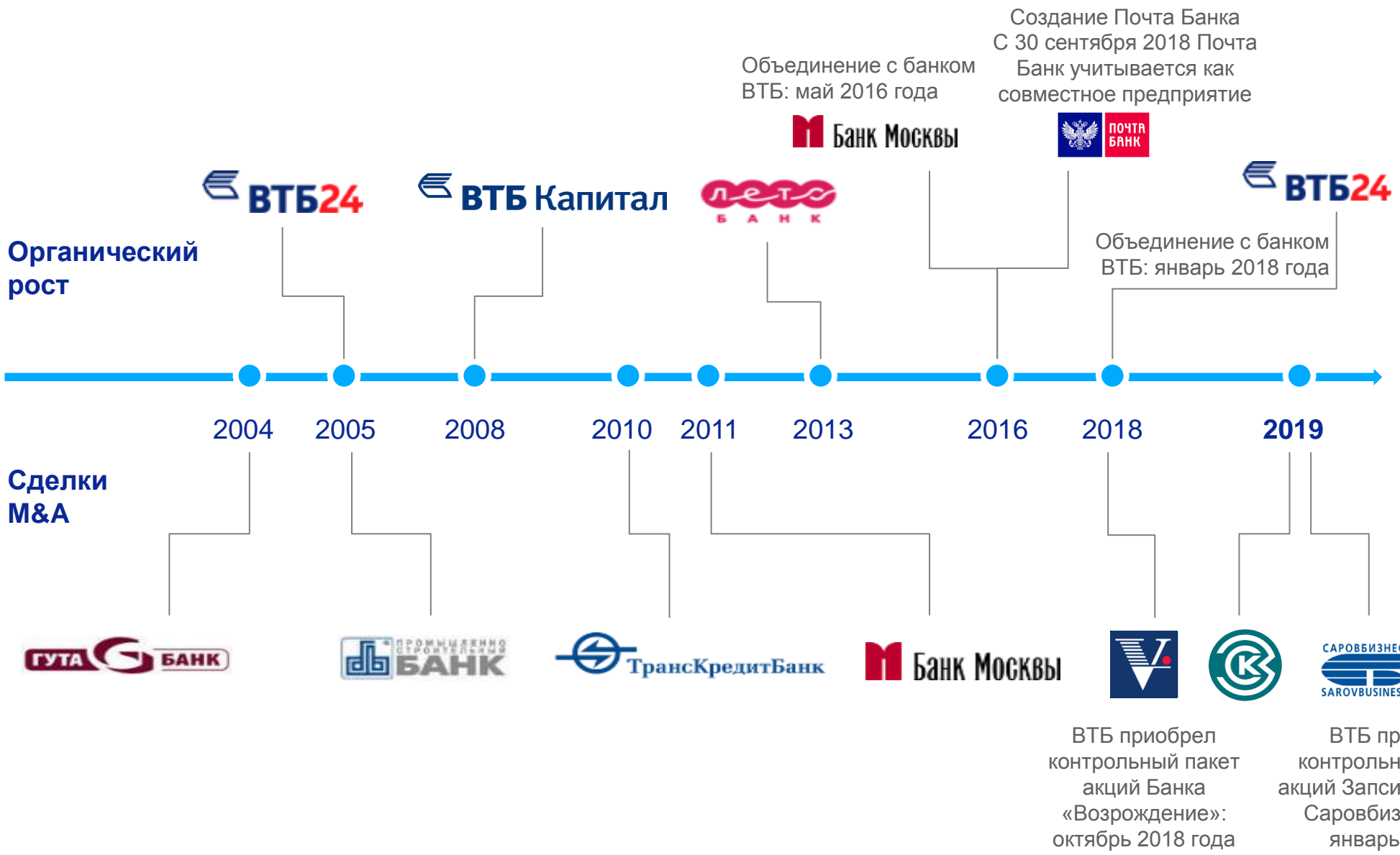
1,7 тыс.

Международное присутствие



18 стран

История ВТБ – история успешного развития за счет органического роста и приобретений на рынке M&A



Структура Группы ВТБ

- VTB
- VTB Капитал
- VTB ФАКТОРИНГ
- VTB ЛИЗИНГ
- VTB ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Наши награды и рейтинги среди финансовых компаний 2020



**Best Company Award
(Challengence)**

1-е место*



Universum

2-е место*



Forbes

3-е место



Future Today

3-е место

*среди студентов бизнес-специальностей

Миссия ВТБ

Мы помогаем людям воплощать их планы, создавая лучшие финансовые решения.

Мы – команда профессионалов, работающих для наших клиентов и всей страны.

Видение ВТБ

Динамично и устойчиво растущая **универсальная финансовая группа**, которая призвана быть для своих клиентов **финансовым партнером первого выбора**, обеспечивая их потребности наиболее удобными и современными способами.

ЦЕННОСТИ ВТБ

- Дорожим клиентом
- Работаем в команде
- Отвечаем за результат
- Проявляем инициативу
- Совершенствуемся постоянно

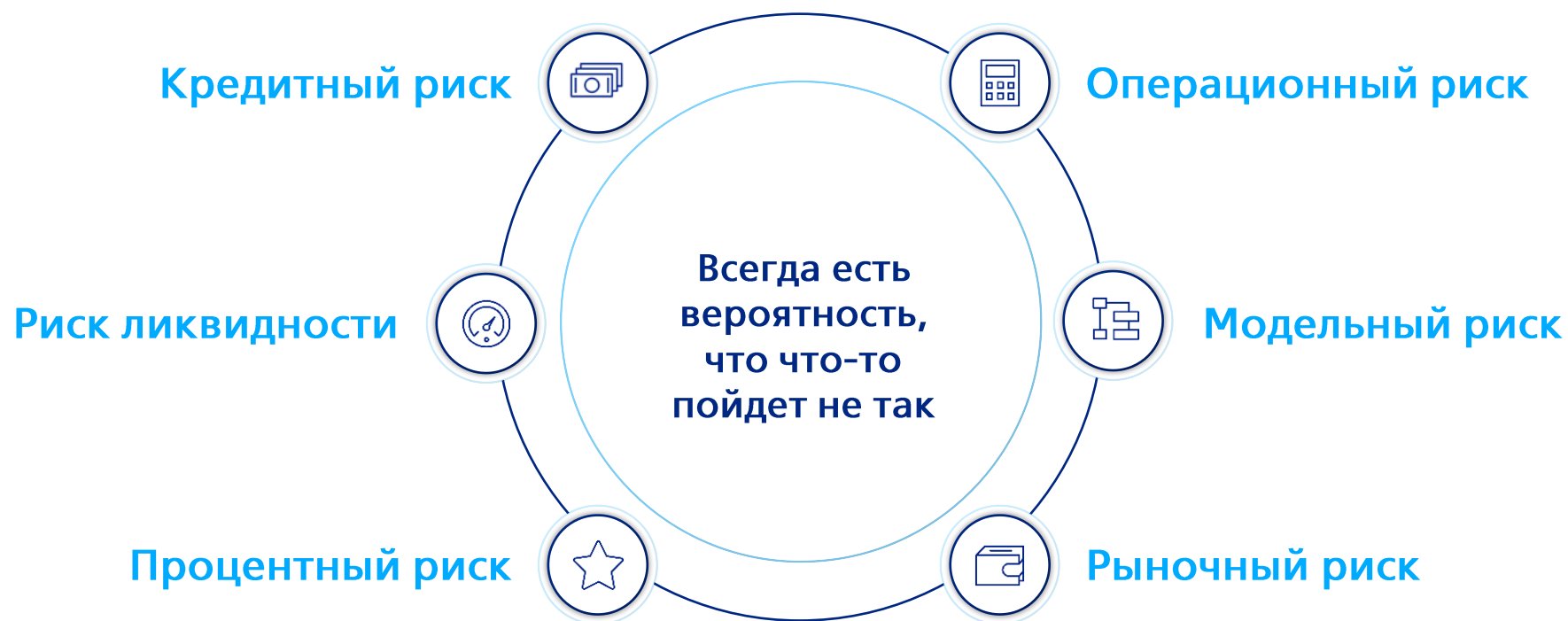


БЛОК РИСКИ ВТБ: ДАВАЙТЕ ЗНАКОМИТЬСЯ

Что такое управление рисками в Банке?

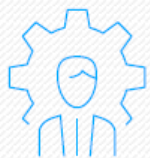
- **Риск** — это неопределенность, связанная с событием, которое обладает двумя характеристиками: **вероятностью возникновения** и **исходом, или последствиями**.
- Банки принимают на себя многочисленные риски. **Банковский бизнес** неразрывно связан с рисками и управлением рисками, банковский бизнес в некотором роде – **это «покупка» риска**. Прибыль банка напрямую связана с принятием риска.
- Виды риска, с которыми приходится сталкиваться кредитной организации: **кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, валютный риск, операционный риск**.
- Успех организации зависит от того, **насколько эффективно она управляет рисками**, насколько точно она определяет значение надбавки, компенсирующей риск, которую нужно заложить в цены банковских продуктов и услуг, чтобы обеспечить **баланс между рисками и доходностью**.
- Риск-менеджмент – дисциплина, требующая глубокого понимания **основ количественного анализа, корпоративных финансов, финансовых инструментов, моделей оценки риска**.
- Система управления рисками должна постоянно совершенствоваться и учитывать **изменения во внешней среде**.

Эффективная система управления рисками – то, что позволяет банку зарабатывать, главная конкурентная ценность банка!



Что такое цифровая экономика?

Особенности цифровой экономики



Создание **нового клиентского опыта** вокруг **ключевых потребностей клиента** в одном или нескольких сегментах

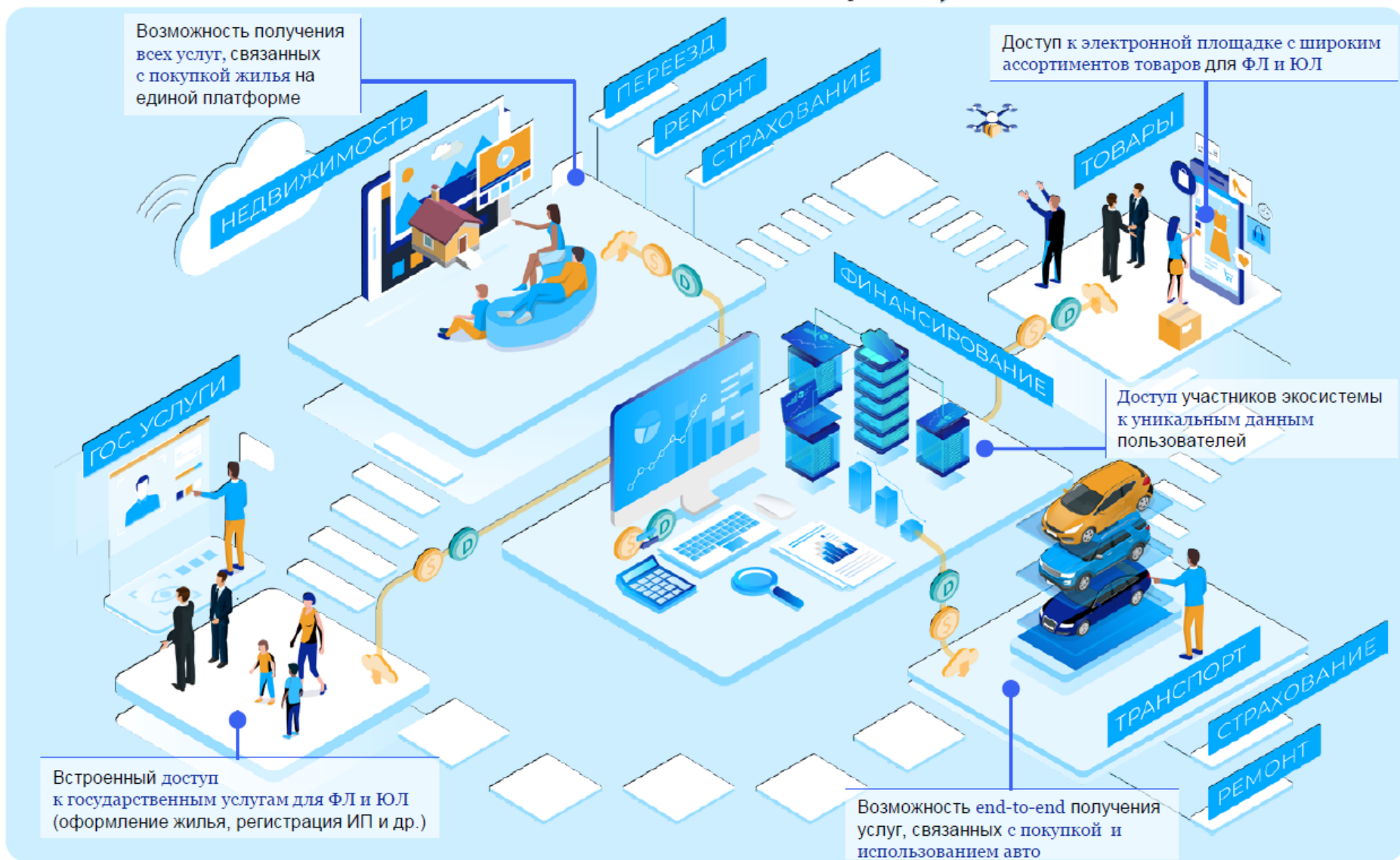


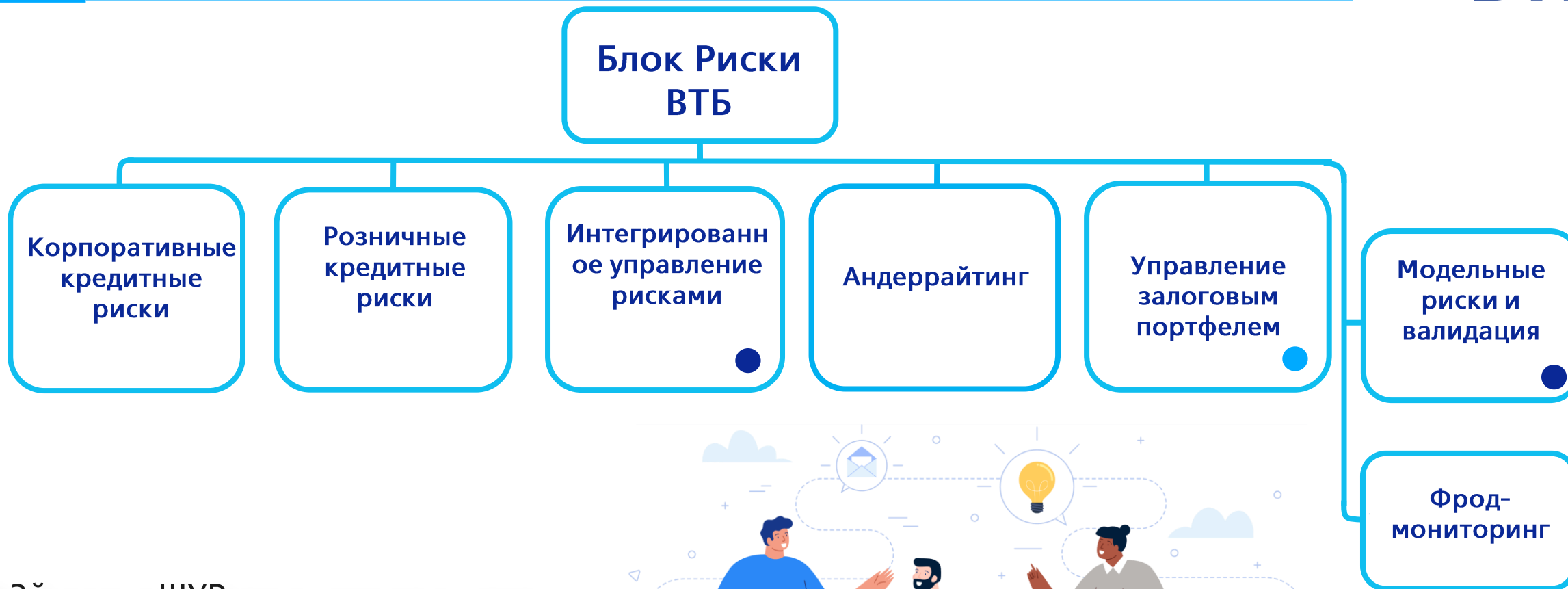
Широкая **партнерская сеть**, интегрированная в одну среду



Цифровые платформы с фокусом на использовании **уникального массива данных** о клиенте

Иллюстрация элементов цифровой экономики





В 3й волне ШУР принимают в штат выпускников специализации:

- Количественный риск-менеджмент
- Управления залоговым портфелем



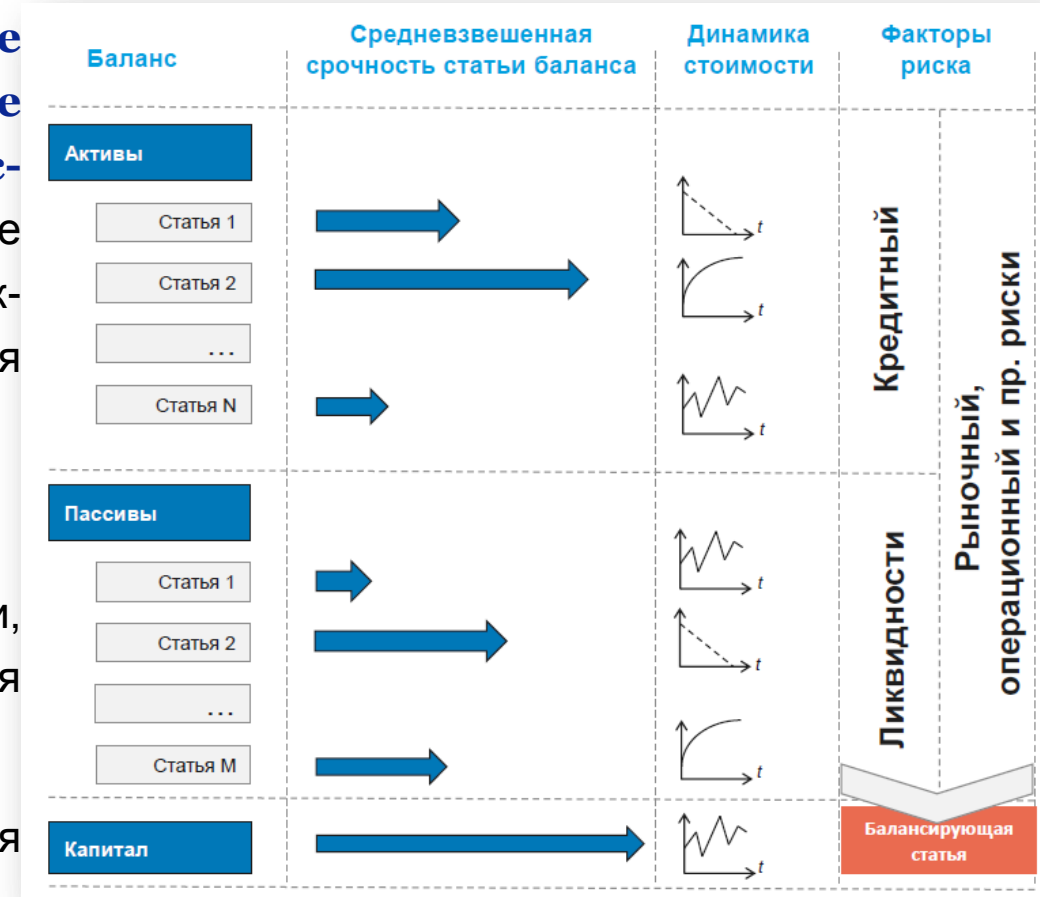
ИНТЕГРИРОВАННЫЕ РИСКИ

Развитие риск-менеджмента в ВТБ

- Одной из ключевых задач функции Рисков является создание **контрольной среды, стимулирующей постоянное повышение эффективности принимаемых бизнес-решений**. Это и контроль использования капитала, и снижение волатильности финансового результата, и активное участие риск-менеджмента в определении оптимальных направлений развития бизнеса.

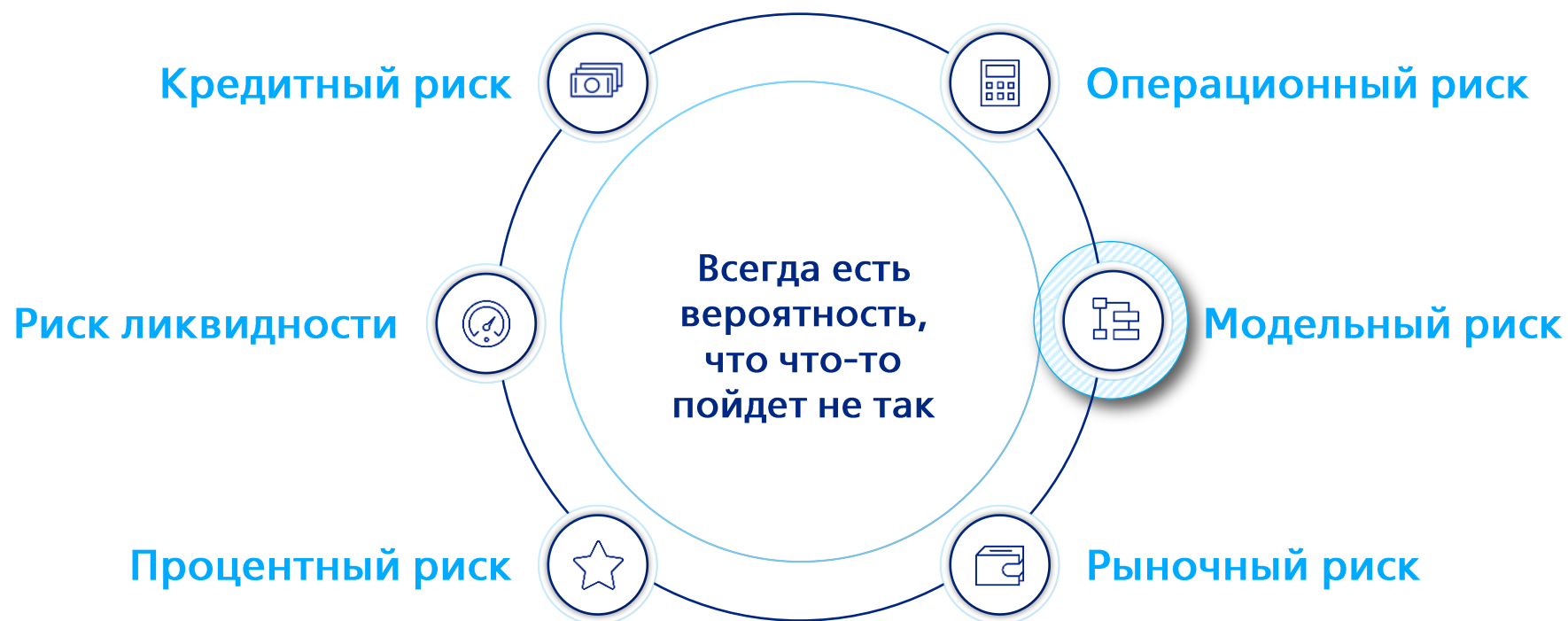
Среди основных направлений развития:

- Функция портфельного прогнозирования и управления рисками, необходимая для контроля использования капитала и повышения устойчивости Группы к стрессовым ситуациям.
- Использование больших данных для снижения рисков и создания бизнес-возможностей.
- Продвижение автоматизированных решений на базе риск-моделей с активным применением продвинутых аналитических методов. Значительное количество операционных и контрольных рутин должно быть автоматизировано и роботизировано.



МОДЕЛИ – ЭТО НЕ ТОЛЬКО “90-60-90”

Эффективная система управления рисками – то, что позволяет банку зарабатывать, главная конкурентная ценность банка!



Модельная оценка рисков в Банке ВТБ

- **Технологии анализа данных** жизненно необходимы всем современным банкам. Управлять активами, оценивать риски, сохранять и наращивать клиентскую базу – ключевые потребности кредитных организаций. Их нельзя удовлетворить, не научившись **эффективно применять инструменты сбора информации и анализа данных**.
- **Примеры использования моделей** в различных направлениях деятельности Банка ВТБ:



Пример 1. Оценка кредитного риска через информацию в открытых источниках.

Модель оценивает кредитный риск компаний, анализируя информационный фон. Фактически она ищет новостные сообщения, содержащие определенные ключевые слова, например, «падение выручки» или «сокращение персонала». В рамках разработки модели реализовано подходы с использованием логистической регрессии и нейронной сети.

Пример 2. Снижение нагрузки на колл-центр.

Были разработаны модели, прогнозирующие количество звонков, которое предстоит обработать в конкретное время в конкретной группе. Такая аналитика помогает снижать нагрузку на колл-центр и при определять количества сотрудников для работы в пиковые часы.

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ ОБРАБОТКА ДАННЫХ И АЛГОРИТМЫ МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ СПОСОБНЫ ВЫЯВЛЯТЬ ЛОГИКУ ПРОДУКТА И ПРОЦЕССА ДЛЯ ИХ ДАЛЬНЕЙШЕЙ ОПТИМИЗАЦИИ

Современный тренд в повышении качества управления банковскими процессами – **система принятия решений, основываясь на данных и статистических моделях**

Модели в банке – во всех процессах:

- кому одобрить кредит
- по какому каналу с клиентом эффективнее взаимодействовать
- что выгоднее в ситуации с заемщиком, который не платит – подать в суд или передать его в коллекторское агентство
- как идентифицировать клиента по биометрии
- как определить наиболее выгодное местоположение для открытия отделения банка

При этом модели могут нести в себе ошибки:

- проблемы с качеством данных
- низкая предиктивная способность модели
- переобученность модели
- неустойчивость к изменениям внешней среды или процессов банка
- применение модели не к тому сегменту, на котором она разрабатывалась

Это модельный риск, для управления которым существует процесс валидации моделей

Что означает – работать в валидации

Валидация – это направление на стыке Управления рисками и Data Science

Валидатор хорошо знает:

- Методы разработки моделей
- Источники данных
- Банковские процессы, в которых работают модели
- ИТ-системы, в которых работают модели
- Методы управления риском

Работая в валидации, вы:

- Получаете интересную и важную работу
- Развиваетесь в перспективных и динамичных направлениях Управления рисками и Data Science
- Становитесь частью высококвалифицированной и дружной команды

Добро пожаловать!

Выпуск Школы Управления Рисками (Самара) в феврале 2020 привел в команду валидации 2 студентов, хорошо проявивших себя во время обучения и успешно зарекомендовавших себя в работе.

Еще 2 выпускника пришли к нам совсем недавно, в январе 2021.



Все вопросы о Школе Управления Рисков и работе в направлении валидации можно задать выпускникам, успешно завершившим обучение и работающим как сотрудники ВТБ

[Анастасия Гуничева](mailto:gunicheva@vtb.ru)
gunicheva@vtb.ru

[Леонид Сигаев](mailto:sigaev@vtb.ru)
sigaev@vtb.ru



Залоговик - КТО ОН?

Программа курса «Залоги».

Обучение по принципу «Бери и делай»

Оценка для целей залога

- Подходы и методы оценки обеспечения
- Риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- Механизмы мониторинга стоимости обеспечения
- Критерии качества отчётов об оценке и самостоятельная оценка



Вовк Антон

Руководитель
Департамента залогов
– старший вице-
президент

Теория залогов

- Функции залога в кредитной сделке и законодательное регулирование
- Инструменты хеджирования рисков (страхование, заклад, передача документов на хранение в Банк и т.п.);
- Влияние залога на бизнес Клиента



Горшенина Галина

Руководитель Службы
методологии Деп.
залогов

Структурирование залоговых сделок

- Способы формирования ликвидного состава обеспечения
- Подготовка и согласование проектов решений
- Мотивированные суждения залогового адеррайтера



Красильников Денис

Начальник управления
нетиповых залогов Деп.
залогов

Оценка типовых залогов

- Понятие типовых залогов, их классификация
- Способы оценки типовых залогов
- Автоматизированные средства оценки типовых залогов



Исаков Александр

Управляющий директор
Департамента залогов

Оценка доходоприносящих активов

- Классификация коммерческих и доходоприносящих активов и подходы к их оценке
- Типичные ошибки в оценке коммерческих и доходоприносящих активов
- Способы мониторинга стоимости коммерческих и доходоприносящих активов
- LTV как ключевой показатель инвестиционных сделок



Ванзонк Денис

Начальник отдела
оценки и экспертизы
инвестиционных
сделок Деп. залогов

Мониторинг и регистрация

- Особенности регистрации ипотеки и залога движимого имущества
- Электронная регистрация ипотеки и залога движимого имущества с использованием программных комплексов.
- Способы мониторинга обеспечения
- Контроль отлагательных и дополнительных условий



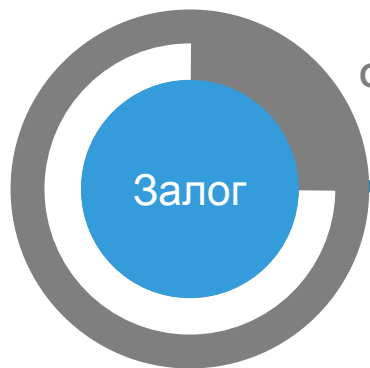
Гуленков Иван

Руководитель
службы
мониторинга и
регистрации Деп.
залогов

Работа с обеспечением – важнейшая часть кредитной работы



ОСМОТР ВСЕХ ВОЗМОЖНЫХ ВИДОВ ЗАЛОГА. АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРУПНЕЙШИХ КОМПАНИЙ РОССИИ



1

ГЕОГРАФИЯ ЗАЛОГОВ – ВСЯ РОССИЯ И ВСЬ МИР

2

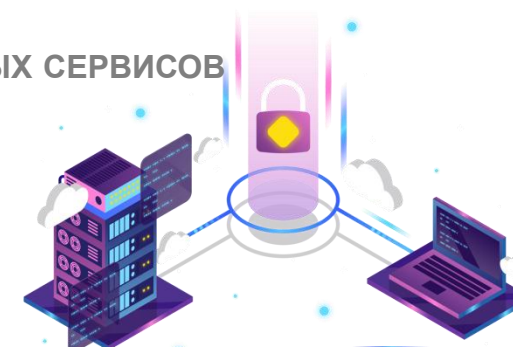
АЛГОРИТМЫ СТРУКТУРИРОВАНИЯ СДЕЛОК
КАК ОСНОВА ЭФФЕКТИВНОЙ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ



3

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЕРЕДОВЫХ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СЕРВИСОВ

4



5

УНИКАЛЬНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ РЕГИСТРАЦИИ ЗАЛОГОВ



CALCULATE THE VALUE OF AN AMERICAN AND A EUROPEAN CALL OR PUT OPTION USING A ONE-STEP AND TWO-STEP BINOMIAL MODEL

We could create a **perfect hedge**

- Sell one share of stock short at 100
- Buy two call options at ??



Outcomes

- If the stock price falls to 50, gain on the short sale is $100 - 50 = 50$
- If the stock price rises to 200, the two calls will have a combined value of 150 and 100 loss from the short position in the stock ($100 - 200 + 150$), total net return is 50

Terminal value of the strategy is always 50

Present Value = $50/1.08 = 46.3$

It should be the same as what we spent and received at the beginning:

$$100 - 2c = 46.3$$

$$c = 26.85$$



Artem Baulin, FRM

Школа управления рисками ВТБ 2020

Вопрос 15

Value of a European put option on a dividend-paying stock is most likely to increase if there is an increase in:

Пока нет ответа
Балл: 1,00
Отметить вопрос
Редактировать вопрос

Выберите один ответ:

- a. Dividend payments
- b. Cost of holding
- c. Risk-free rate

Предыдущий вопрос

Следующий вопрос

	Работа в семестре детализация				Экзамен	Итоговый балл
	Тема	Письменные контрольные (Самара)	Онлайн-тестирование	Диагностика		
Финансы	Микроэкономика		7,50	7,89		
	Финансовая отчетность и анализ РСБУ		8,42	7,83		
	Временная стоимость денег	7,67	7,67	9,50	8,45	8,06
	Корпоративные финансы		8,50	6,00		
	Акционерный капитал		9,50	9,00		
Риск-менеджмент	Основы управления рисками		8,75	10,00		
	Инструменты с фикс. доходностью		8,34	6,00		
	Деривативы	8,25	6,50	10,00	8,24	8,88
	Финансовые рынки и продукты		8,00	8,50		
	Модели оценки и риска		8,50	8,33		
Количественное моделирование	Риск и доходность инвест. портфеля		8,00	8,00		
	Количественный анализ		5,25	2,33		
	Моделирование показателей риска	5,25	5,25	4,67	7,72	7,75
	Модель Б-Ш-М & Греки		6,30	7,17		
	Машинное обучение		5,60	7,33		
	Машинное обучение на Python (ДЗ)		10,00			

Проект "Кредитный анализ" (руководитель проекта Александр В. Васютювич)			Проект "Machine Learning"		Проект "Анализ информации"	
	Первое задание	Второе задание				
Серьезность + расчёты	7,50	7,50	Презентация	10,00	Домашнее задание	8,50
Качество экспертизы	8,00	7,00	Код	10,00		
Оформление и подача материала	7,00	6,50	Kaggle	8,00	Экзамен	9,50
Выводы	8,00	7,00	Оценка за проект ML	9,60		
Итоговая оценка за задание	7,63	7,00			Оценка за проект AI	9,00
Устный экзамен		9,00				
Оценка за проект КА		7,93				

Школа Управления Рисками ВТБ: Результаты

Уже дважды осенью 2019 и осенью 2020 года в Самаре успешно проведена образовательная программа «Школа управления рисками ВТБ»



Цель

Подготовка современных риск-менеджеров



Место

Самара



Пилот

Успешно завершены 2 волны. Обучение по программам финансовый анализ, количественный риск-менеджмент



Базовые ВУЗы

Самарский Университет им. Королева и Самарский государственный экономический Университет



Авторские лекции

Руководителями Риск-менеджмента ВТБ проведены авторские лекции



Трудоустройство

25 выпускников ШУР приняты в штат ВТБ и успешно работают сегодня





С УДОВОЛЬСТВИЕМ ОТВЕТИМ НА ВОПРОСЫ!

Ссылка для регистрации:

<https://vtbcareer.com/RiskSchool/>

Группа Вконтакте:

http://vk.com/srm_vtb

Координаторы программы:

Виктория Эксанова, +7 (919) 410-54-71, Eksanova_VV@vtb.ru

Тимур Картавцев, +7 (968) 913-80-12, Kartavtsev@vtb.ru

