

Глобальные тренды по управлению рисками как элемент конкурентной борьбы

SAS Business Forum 2018
20 сентября | Алматы

Светлана Белоус

Новые направления в развитии риск-менеджмента

Глобальные тренды с учетом локальной специфики

- ✓ Работа с данными
- ✓ Анализ данных и моделирование
- ✓ Модернизация рискованной платформы
- ✓ Управление модельным риском
- ✓ Принятие решений в real-time
- ✓ Глобальные задачи и проекты на уровне всего Банка



Работа с данными

Новые вызовы

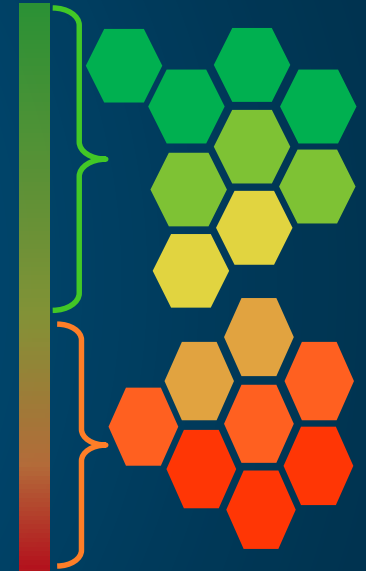
- Рост объемов данных
 - Разнообразие источников
 - Неструктурированные данные
 - Управление данными
 - Общие данные
-➔
- Производительность
 - Подключение и интеграция
 - Распознавание
 - Качество, ответственность
 - Единые витрины, доступы, реконсиляция



Анализ данных и моделирование

Новая реальность

- Разнообразии моделей
 - Инструменты
 - Языки
 - Структура
 - Цели и бизнес-задачи
 - Пользователи
- Машинное обучение (анализ неструктурированных данных)
- Рост числа моделей
- Управление модельным риском

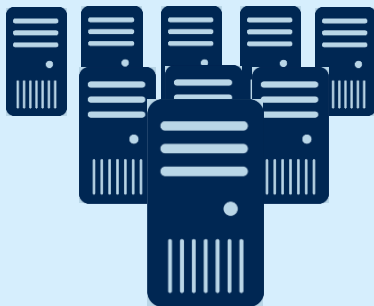


Модернизация рискованной платформы

Новая технологическая экосистема



Данные



Вычислительные мощности

$$F(x) = \frac{\beta}{\left(\frac{N_{50}}{x}\right)^a + 1}$$

Алгоритмы

Единый репозиторий всех моделей

Хранение
данных

Подготовка
данных

Среда разработки



Среда
исполнения

Hadoop Cluster

Управление модельным риском

Жизненный цикл модели

Концепция DataLab

- Сокращение стоимости роста КХД
- Повышение доступности данных для ad-hoc анализа и моделирования
- Повышение точности и скорости моделирования



Принятие решений в real-time

Элемент конкурентоспособности

Roadmap развития

- SAS RTDM и VisionLabs для биометрического анализа
- Система принятия решений для нерозничных сегментов
- Предварительный расчет и мониторинг лимитов
- Предварительные одобрения
- **Операционализация моделей (онлайн запуск)**



Enterprise проекты на уровне Корпорации

На стыке Рисков и Финансов

Основные задачи

- Автоматизация отчетности (IFRS 9, Управленческая)
- «Промышленный» Excel
- Стресс-тестирование
- Сценарный анализ, what-if
- Стратегическое планирование



Агрегация, стресс-тестирование, what-if анализ

Агрегация рисков (firmwide risk)

Кредитный
риск

Рыночный
риск

Операционн
ый риск

Прочие риски

IFRS 9



Стресс-тест



Спасибо за внимание!

sas.com