

# Применение углубленной аналитики для оценки AML-риска

**Филипп Хышиктуев**

Начальник Управления COMPLIANCE-контроля

**Марьяна Зборовская**

Руководитель Группы



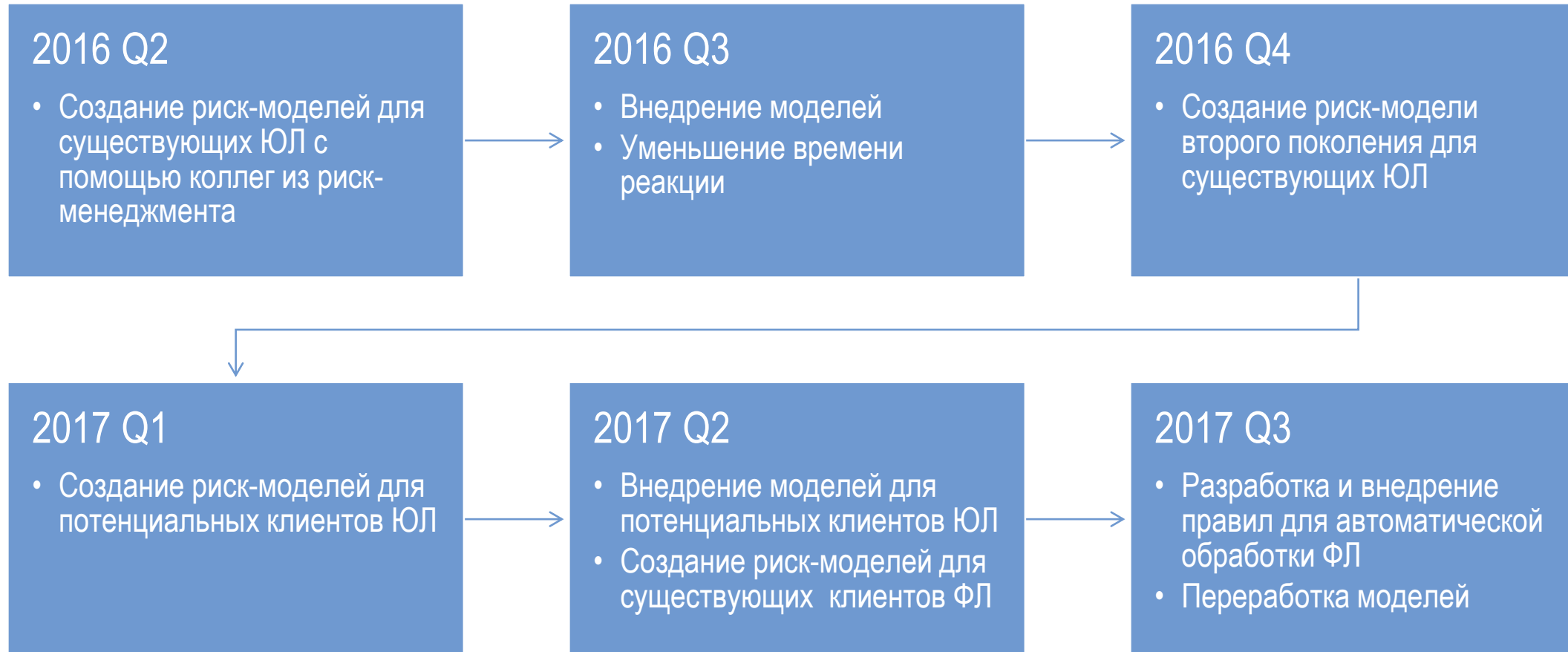
**Райффайзен  
БАНК**

Разница  
в отношении

Москва, 28 сентября 2017



# История



# Проблемы «стандартного» подхода



Анализ  
сотрудников  
фронт-офиса



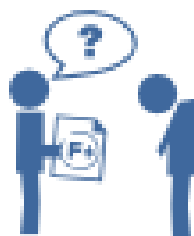
«Черные списки»  
и 550-П не дает  
дополнительной  
ценности



Субъективные  
отказы



Работа «в корзину»



Субъективность  
оценки

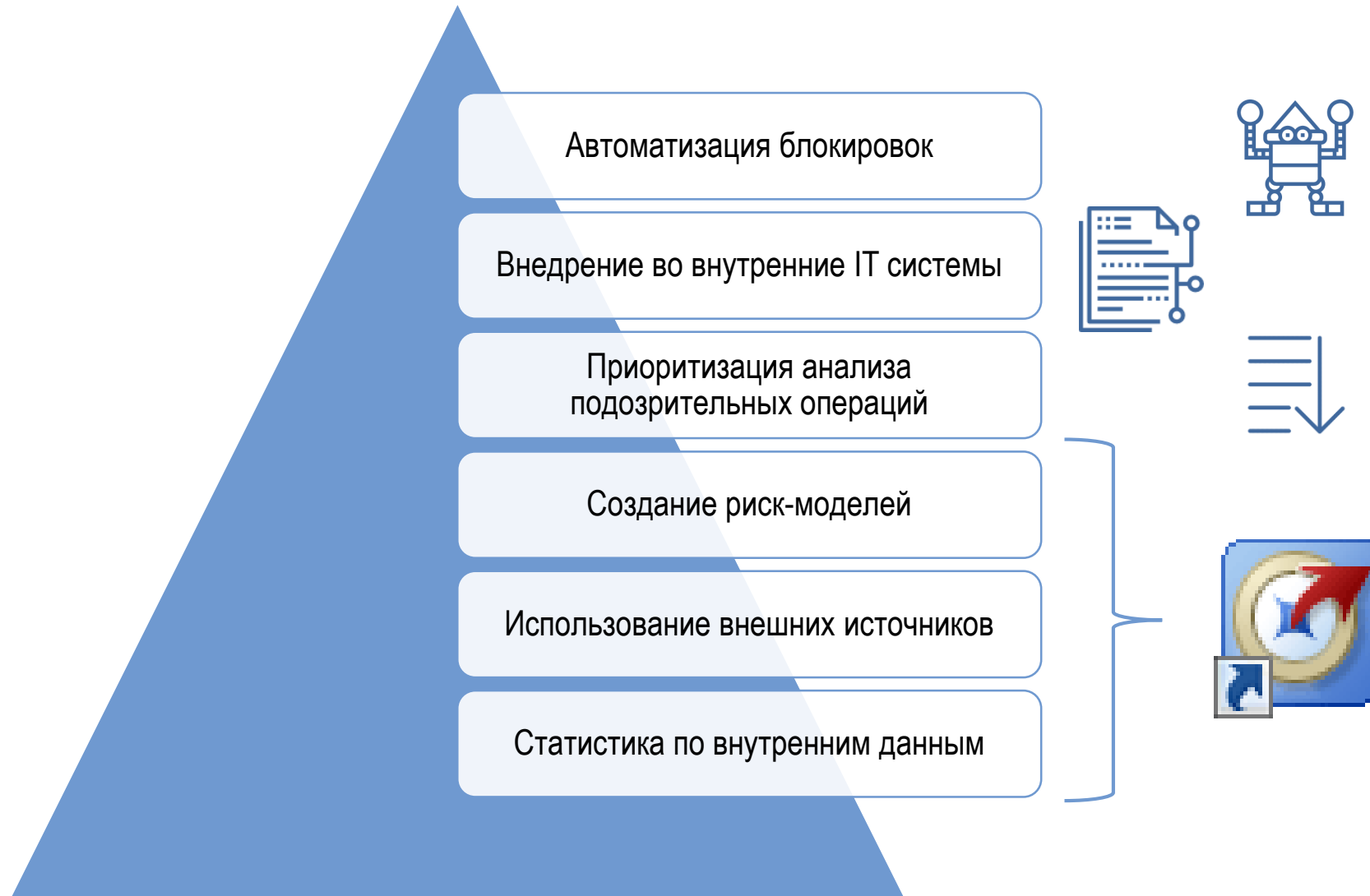


Неравномерный  
анализ  
разных регионов

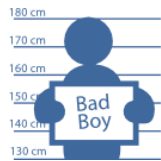
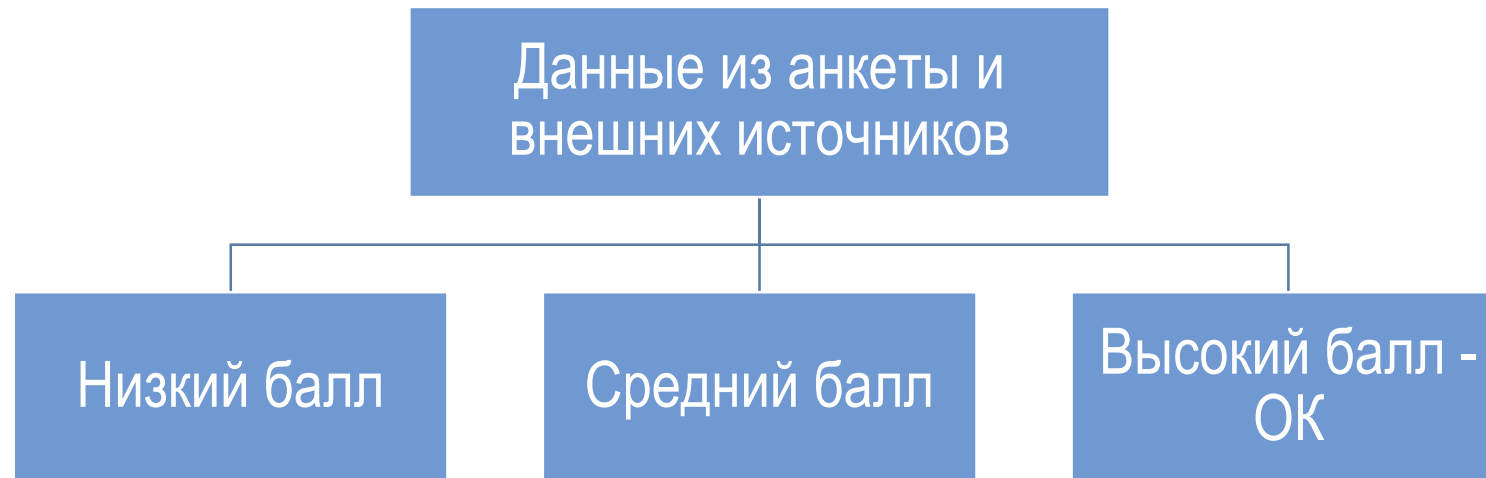


Много отчетов

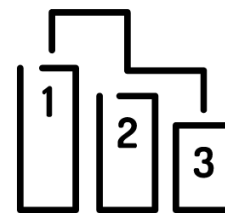
# Новый процесс анализа клиентов



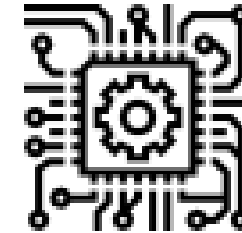
# Модель: потенциальные клиенты ЮЛ



Коэффициент Джини  
~ 60%

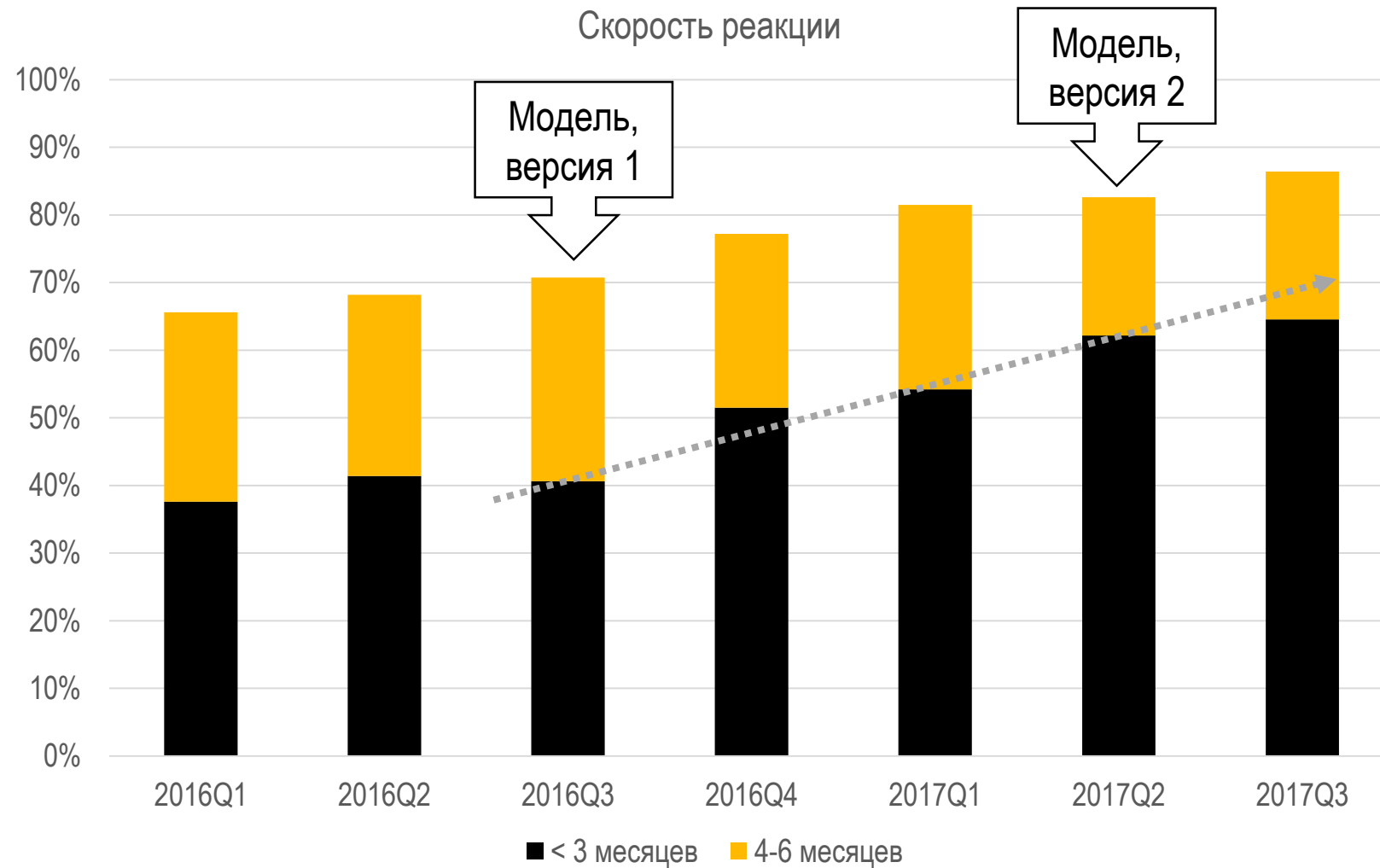


Проверено **30+** переменных  
на анкетных данных,  
проведено более **5** итераций



Дерево решений +  
логистические регрессии

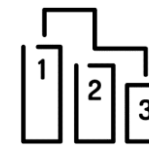
# Модель: существующие клиенты ЮЛ



Коэффициент Джини  
более 80%

1 1/2

Экономия



Проверено 60+  
переменных шести  
разных типов



Сделано 5+  
итераций

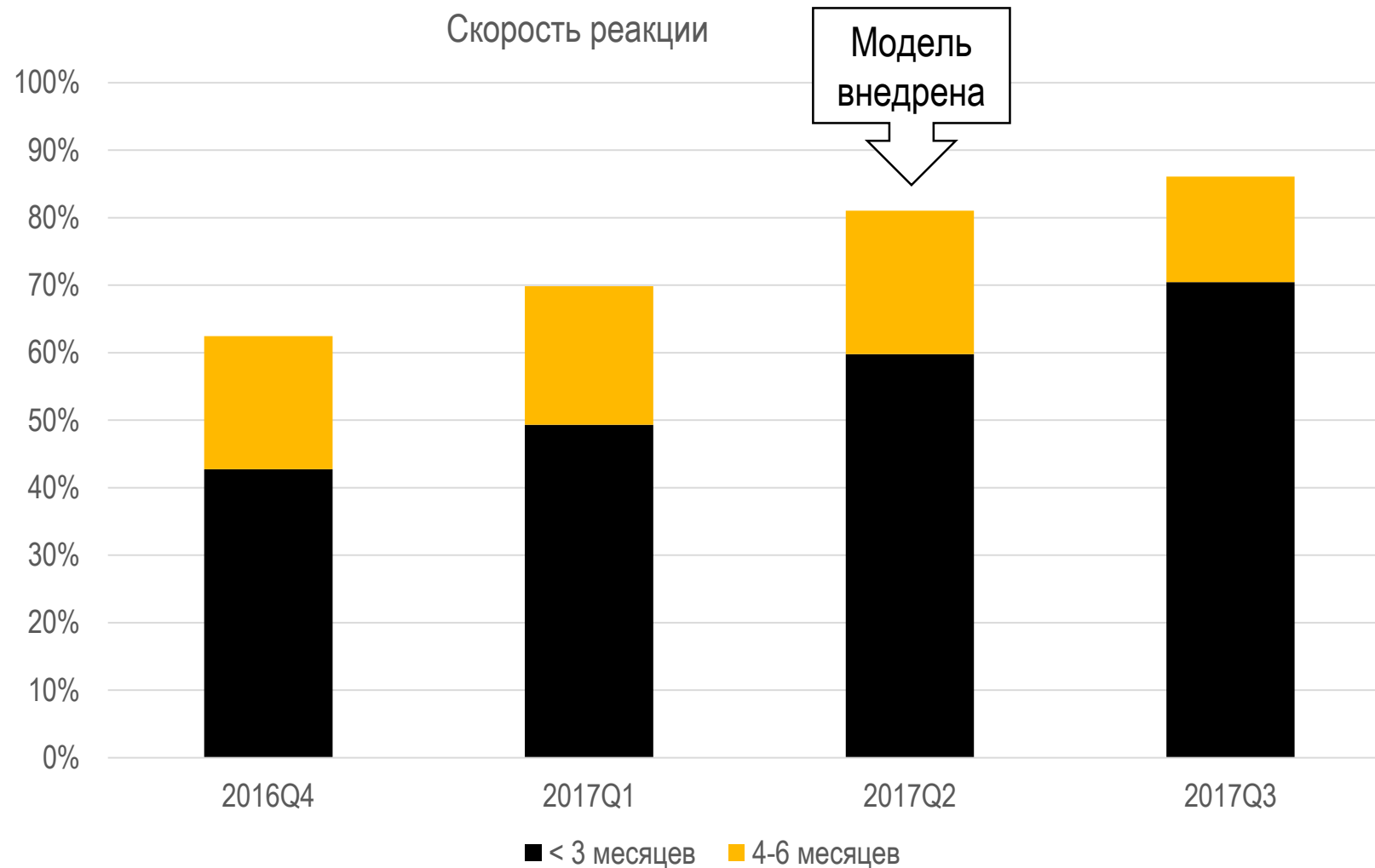


Проверено 10+ схем

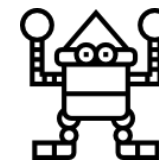


Четыре окна  
наблюдений

# Модель: существующие клиенты ФЛ



Коэффициент Джини  
более 95%



Автоматическая  
обработка

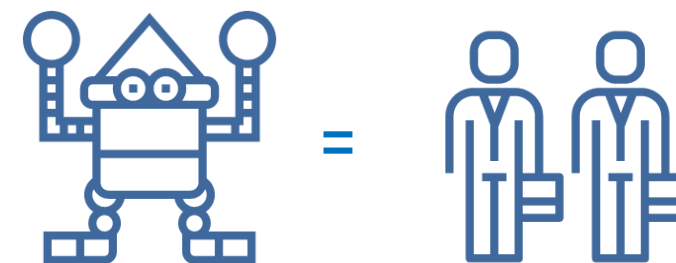
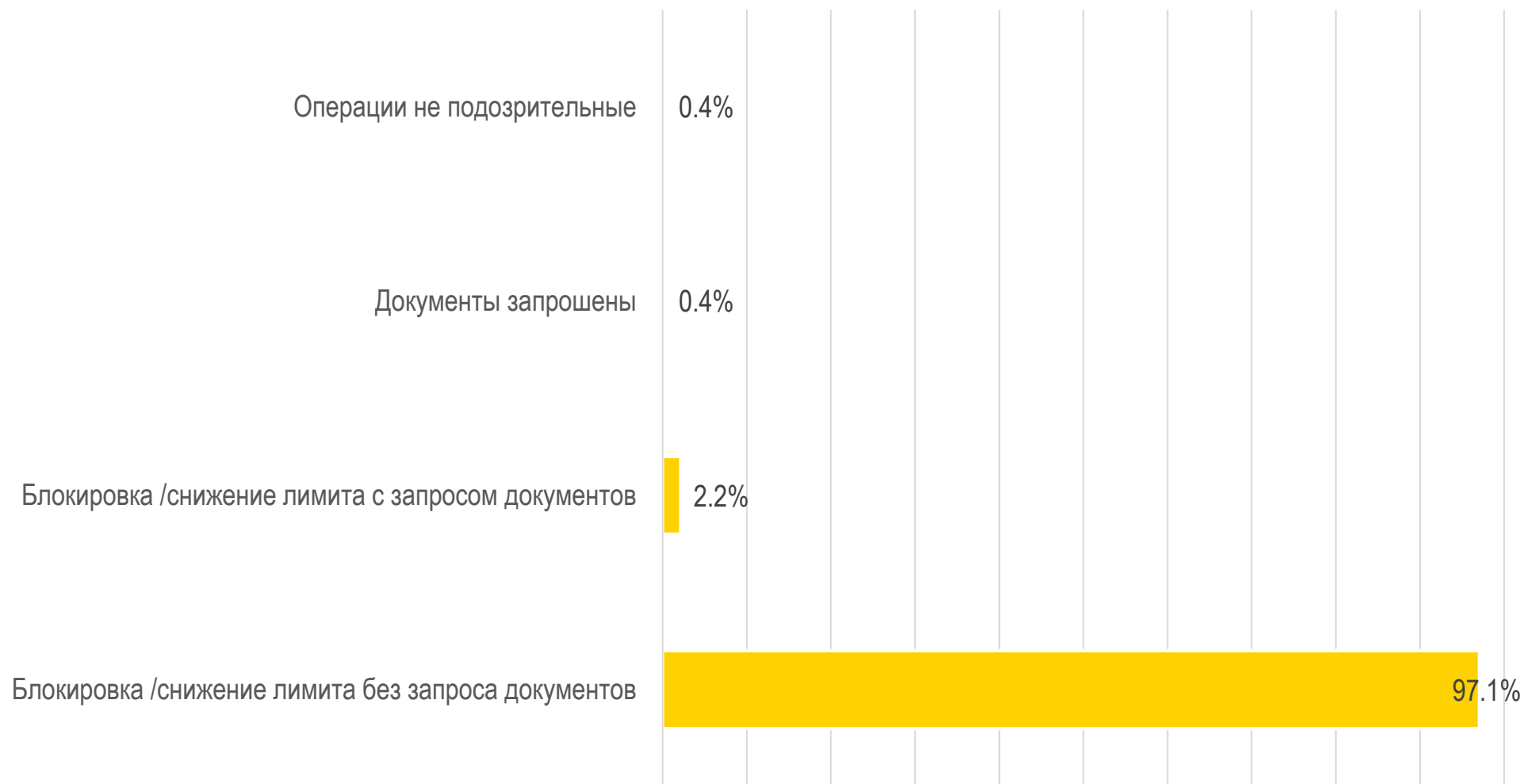


Сделано 5+  
итераций



# Автоматическая обработка ФЛ

Проверка клиентов ФЛ перед автоматической обработкой



# Следующие шаги



Перевод анализа в режим  
реального времени



Определение лимитов на  
основании уровня риска



Приоритизация  
мониторинга переводов



Регулярное  
обновление всех  
моделей



Анализ внешних  
источников данных