



SAS® FORUM
RUSSIA 2017

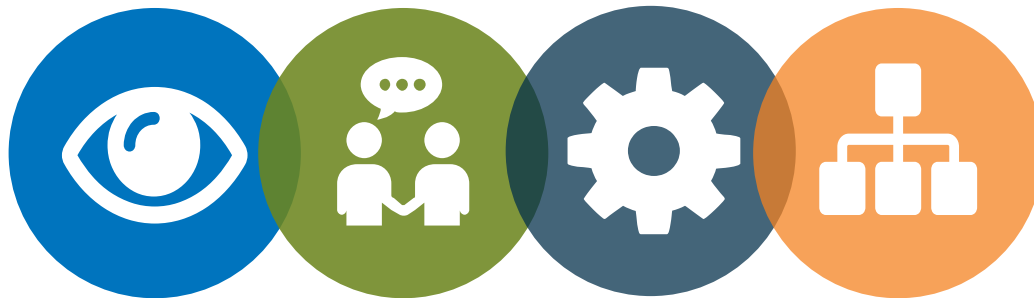
Опыт ВТБ 24 по автоматизации МСФО 9

Роман Мизюрин, Начальник аналитического управления ДАР ВТБ 24

Ян Егоров, Консультант по решениям для управления рисками, SAS Россия / СНГ

Опыт ВТБ 24 по автоматизации МСФО 9

Предпосылки проекта



01 Проект по автоматизации Базель II

- Повышено качество данных
- Весь атрибутивный состав по дефолтам
- Оценка всех рисков на момент признания кредита
- Разработаны поведенческие модели PD и LGD

02 Сформированная команда внедрения

- Фиксированная команда от интегратора
- Еженедельные встречи Рабочей группы
- Раз в две недели встречи на уровне топ-менеджмента

03 Технологическая платформа

Сформирован высокопроизводительный технологический стек на основе Hadoop и SAS High Performance Data Mining

04 Сложная организационная структура

В периметр расчёта попадает также ВТБ Розница и дочерние банки ГБЛ Розница в СНГ и Грузии

Пилотный проект

Ноябрь
2016

Демонстрация решения на SAS Risk Forum 2016

Определение целей пилота

Демонстрация функциональных возможностей системы на данных Банка

Подтверждение простоты реализации методологии

Обучение выбранной Банком команды внедрения

Построение прототипа для старта проекта

Декабрь
2016

Получение данных для пилота: ипотечный портфель

Пилот для Финансов

Организационный процесс



Анализ результатов



Корректировка



Подготовка отчётности



Январь-
Февраль
2017

Пилот для Рисков

Расчёт Lifetime-показателей



Интерактивный сценарный
анализ



Правила стейджинга

A screenshot of a software interface showing a table of staging rules. The table has columns for 'Имя правила' (Rule Name) and 'Настройка правил (и др.)' (Rule Settings (and others)). The rules listed include 'IP_101_101', 'IP_101_102', 'IP_101_103', 'IP_101_104', and 'IP_101_105'. Each rule has a corresponding 'Настройка правил' (Rule Settings) column.

Имя правила	Настройка правил (и др.)
IP_101_101	Настройка правил
IP_101_102	Настройка правил
IP_101_103	Настройка правил
IP_101_104	Настройка правил
IP_101_105	Настройка правил

Март
2017

Презентация результатов пилота

Воркшоп для Рисков

Воркшоп для руководителей

Воркшоп для Финансов

Итоговая встреча со всеми участниками

Выбор Банком платформы для автоматизации МСФО 9

Что бы я сделал по-другому

Особый
подход ко
внедрению

Пример
рабочего
процесса

Готовая
структура
данных

Отчёты по
качеству
данных

Правила
для SPPI-
теста

SAS IFRS 9
Quick Start
Service

Набор
ГОТОВЫХ
методологий
расчёта ECL

Генерация
денежных
потоков

Расчёт
FV и
EIR

Готовые
шаблоны
отчётов

Правила
выбора
стадии

Массовый
запуск с
разными
настройками

Структура проекта по МСФО 9





Стрим Методологии

- Разработка и калибровка Lifetime-модели PD, LGD, EAD
- Разработка макро-экономических моделей
- Данные для определения корзин
- Определение критериев перехода между корзинами
- Использование наработок SAS в части процесса и раскрытий

- Разделение алгоритма расчета на статичную и динамичную части
- Реализация статичной части в ETL
- Реализация динамичной части в SAS ECL – модели, корзины
- Построение SQL прототипа для промежуточных расчетов (parallel run) и тест-кейсов

Стрим Автоматизации

Опыт ВТБ 24 по автоматизации МСФО 9

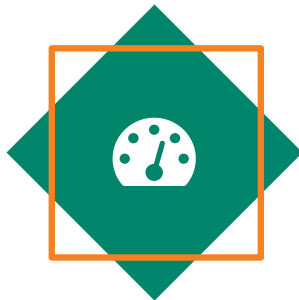
Потенциал дальнейшего развития



Развитие проекта Базель II

Перенос моделей в единый контур исполнения

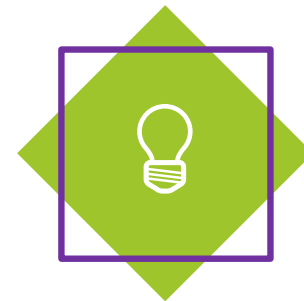
Настройка правил сегментации в графическом интерфейсе



Стресс-тестирование

Развитие сценарного анализа из МСФО 9 и Базель 2

Тестирование большого количества сценариев благодаря Nadoor



Управление моделями

Валидация большого числа моделей и своевременная корректировка

Рабочий процесс по жизненному циклу моделей

Управление модельным риском



SAS® FORUM
RUSSIA 2017

Спасибо за внимание!