



IBM BusinessConnect

соединяя бизнес и технологии

20 марта 2015 г | Москва

Максим Самадов

Sales Lead, ПО для риск-аналитики

IBM SolutionsConnect

от стратегии к практике

Усиливая конкурентные преимущества
в новую эпоху разумных решений



Управление рисками:

как завоевать доверие и увеличить прибыль в
условиях неопределенности

Максим Самадов

Ведущий специалист по продвижению ПО для риск-аналитики

IBM SolutionsConnect

от стратегии к практике

Усиливая конкурентные преимущества
в новую эпоху разумных решений

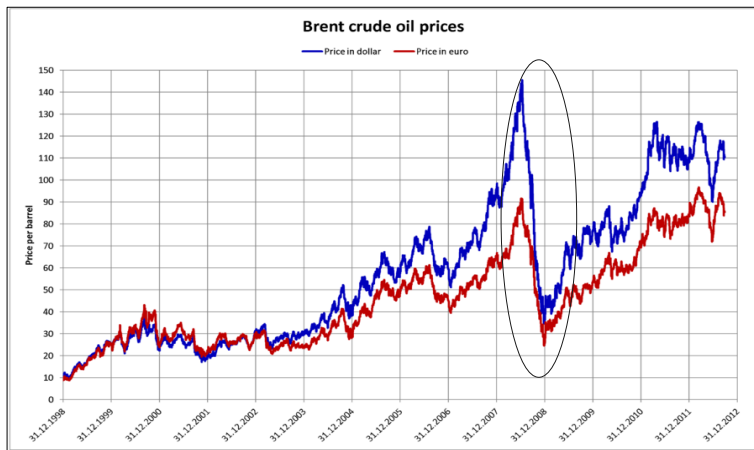


Повестка дня

1. Пренебрежение рисками: история страны N
2. Вызовы российской экономики
3. Риск-менеджмент как конкурентное преимущество
4. IBM Risk Analytics — в помощь рискوفيку



Шесть лет назад, в одной далекой стране...

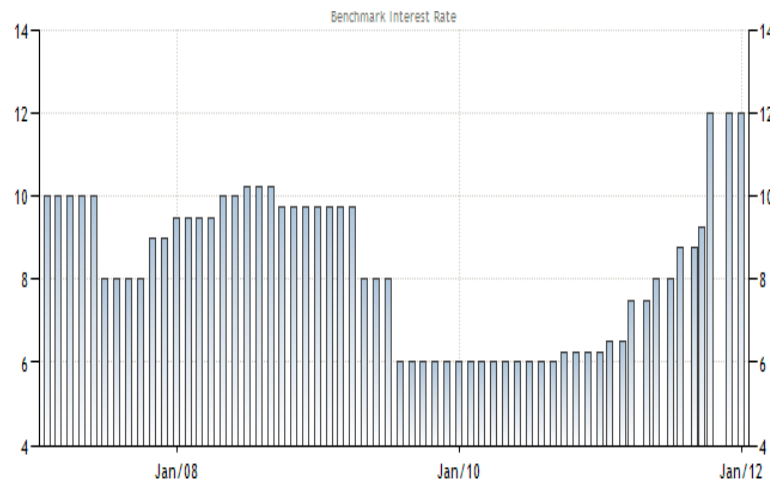


Резкое падение цен на нефть привело к существенному падению рынка акций...

Sources: <http://www.nse.com.ng/market-data/indices>, <http://www.wikipedia.org>



Монетарная политика была бессильна

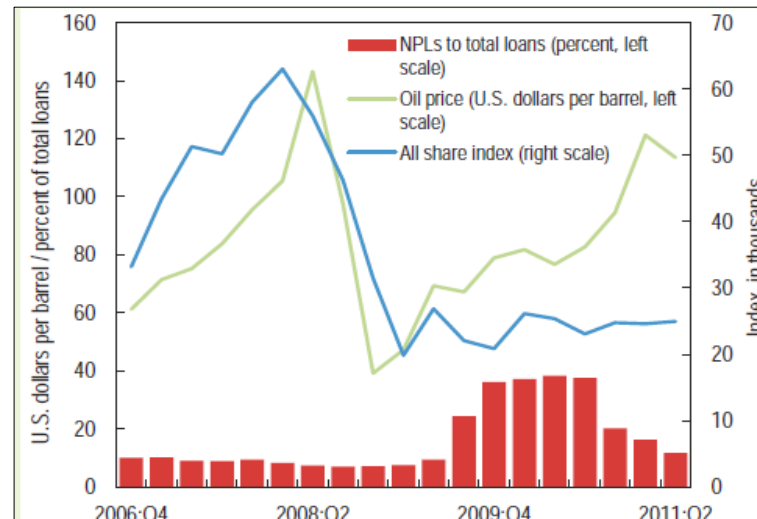
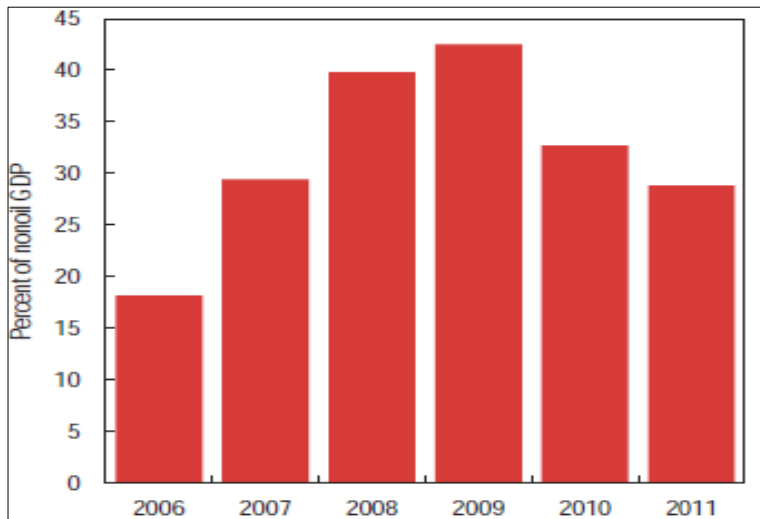


SOURCE: WWW.TRADINGECONOMICS.COM | CENTRAL BANK OF NIGERIA

Падение цен на нефть повлекло за собой резкую девальвацию валюты. Центральный банк попытался вмешаться, подняв учетную ставку



Кредитование резко снизилось, просрочки увеличились



Sources: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/reo/2012/afr/eng/sreo0412.pdf>



Кризис, поразивший страну N, выявил серьезные бреши в банковской системе

- .Значительная часть кредитов была связана с ТЭК
- .Фискальная политика государства была процикличной
- .Хеджирование сделок применялось редко
- .10 банков (40% банковских активов) были де-факто банкротами или существенно недокапитализированы
- .1/3 всех выданных кредитов имели просроченность свыше 90 дней



Игнорирование принципов управления рисками и комплаенс

- Президент/СЕО зачастую был намного влиятельнее совета директоров
- Менеджмент банков игнорировал конфликт интересов, процветали коррупция и nepotизм
- Выдача кредитов была непрозрачной, а сами кредиты зачастую ничем не гарантировались
- Анализ рисков проводился на довольно поверхностном уровне
- Банки регулировались «сквозь пальцы», а отчетность зачастую фабриковалась



Трудные времена для российской экономики

The screenshot shows the RBK website interface. At the top, there is a navigation bar with categories like 'ТЕЛЕКАНАЛ', 'ГАЗЕТА', 'ЖУРНАЛ', etc. The main content area features a news article titled 'Эксперт: рост просроченной задолженности станет настоящим испытанием для многих банков' (Expert: growth of overdue debt will be a real test for many banks). Below the article is a large image of golden wings. To the right, there is a section for 'ВЕДОМОСТИ ФИНАНСЫ' (Vedomosti Finance) with a sub-header 'Коллекторы не справляются с объемом проблемных долгов' (Debt collectors cannot cope with the volume of problem debts). Below this, there is a profile for Anna Eremina. At the bottom, there is a section for 'РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОММЕНТАРИИ' (Regional Comments) featuring an article by Vladimir Klimanov titled 'Бюджеты некоторых регионов находятся почти в критическом состоянии' (Budgets of some regions are almost in a critical state). The article text discusses regional budget deficits and economic challenges.

Во время рецессии российские банки и компании должны уделять повышенное внимание финансовым рискам



Для того, чтобы выжить на конкурентном рынке, компаниям необходимо научиться объединять данные с новыми источниками получения и видами информации, что приводит к **трансформации бизнеса**

1

Новые возможности для бизнеса

2

Повышение производительности

3

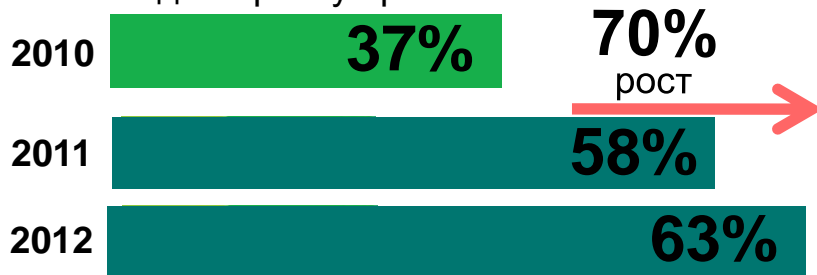
Рост доходов



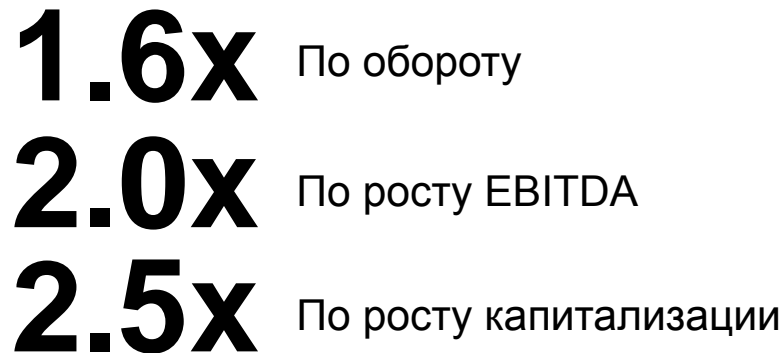
Аналитика перестала быть просто бизнес-инициативой – теперь это **необходимость**

Все больше компаний используют аналитику для повышения конкурентоспособности

Количество респондентов, которые считают, что использование аналитики ведет к росту прибыльности компании



Лидеры бизнес-аналитики опережают конкурентов...



Source: The New Intelligent Enterprise, a joint MIT Sloan Management Review and IBM Institute of Business Value analytics research partnership. Copyright © Massachusetts Institute of Technology 2011

© 2014 IBM Corporation

Source: *Outperforming in a data-rich, hyper-connected world*, IBM Center for Applied Insights study conducted in cooperation with the Economist Intelligence Unit and the IBM Institute of Business Value. 2012



Регуляторные дедлайны близко, и требуют значительных инвестиций

Basel III требует расчетов финансового левереджа

AIFMD становится частью национального законодательства

Form PF under Dodd

Frank. Компании, управляющие активами, становятся поднадзорными

2013

RMORSA Американские требования к страховщикам

Basel III требования к капиталу

Basel III кратко- и долгосрочные требования к ликвидности: LCR, NSFR

MIFID II due for implementation by member states

2015

Basel III в параллельном режиме

2017

Basel III консервационный буфер

Basel III LCR и NSFR внедрены и обязательны

2019

2014

UCITS V Обновления

Basel III постепенный переход к более высоким требованиям

2016

Basel III начало расчетов консервационного буфера

Basel принципы риск-агрегации и риск-отчетности обязательны к исполнению
Solvency II обязательна в Европе

2018

Basel III финансовый левередж обязателен

Регуляторные реформы на финансовых рынках



Большинство компаний **меняет** подход к риск-менеджменту, однако этого **недостаточно**.

“Регуляторы считают, что улучшения агрегации данных и рискованной отчетности по-прежнему является проблемой для банков, и надзорные организации хотели бы видеть прогресс в этом направлении...”¹

“Способность страховой компании достоверно оценивать риск самостоятельно зависит от наличия системы управления рисками и внедрению лучших практик риск-менеджмента в повседневную деятельность компании...”²

Риск-менеджмент стал стратегической функцией, которая позволяет достичь конкурентных преимуществ



Не просто следовать тому, что требует регулятор



А вести бизнес, основанный на анализе рисков



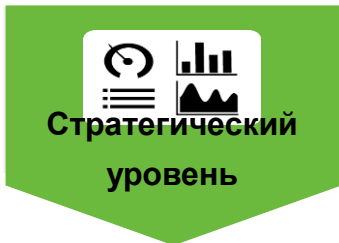
Для оптимизации процессов и роста прибыльности

¹ Source: Basel Committee Principles for effective risk data aggregation and risk reporting, Copyright Bank for International Settlements 2013.

² Source: International Association of Insurance Supervisors, Insurance Core principles (ICP) 16.
© 2014 IBM Corporation



Представьте себе полностью **риск-ориентированную** компанию...



Управленческая отчетность для руководства обеспечивает оперативный и взвешенный подход к бизнес-планированию



Оптимизация операционных процессов и платформы для анализа рисков обеспечивает точный анализ рисков по всему предприятию



Инструменты для фронт-офиса поддерживают принятие решений с учетом рисков в реальном времени



Используйте потенциал компании полностью – интегрируйте риски вертикально и горизонтально





CRO/CCO/CFO

Стратегическое планирование

Market Risk

Credit & Collateral Risk

ALM & Liquidity Risk

Underwriting Risk

Operational Risk

IT Risk

Policy & Compliance Risk

Financial Control & Internal Audit

Оценка рисков + моделирование

Риск-менеджмент + стратегическое управление (governance)

Фронт офис / бизнес-направление

Миддл-офис / Контроль рисков

Бэк-офис / Операции

Инфраструктура

Горизонтальная интеграция

Вертикальная интеграция



IBM Algorithmics: наши решения для управления рисками

Strategic Business Planning

Анализ статус-кво рисков
банка

Анализ капитала и прибыльности
кредитования, портфеля и бизнеса
банка

Оптимизация RAROC и
потребления капитала, расчет
Economic Value

Эффект интегрированных
стресс тестов регуляторного,
эк-го капитала, ликвидности

Balance Sheet Risk & Capital Management

Анализ прибыльности и
стоимости, чистой маржи,
FTP, CVA, LVA, анализ
сценариев

Регуляторный и экономич
капитал
PD, LGD, RWA
VaR, Credit VaR

Анализ ликвидности фондирования, стресс-
тестирование ликвидности,
LCR, NSFR, Haircut, буферы, CBC

Algo Credit Management

Выдача, модификация, продление
Лимиты и управление кредитами
Управление залогами
Менеджмент кредитных данных

Compliance

Collateral Management

Консолидированные лимиты,
расчет экспозиций
Мониторинг ковенантов
Прибыльность отношений

Operational Risk / GRC

Algo Risk & Control Self Assesments
Информация о потерях
Ключевые индикаторы риска
Структурные сценарии
Расчет капитала для ОР

Integrated Market and Credit Risk

Расчет кредитных экспозиций
PFE экспозиции
Досделочная проверка лимитов
Запреты на торговлю и правила
Управление излишками в теч
дня

Расчет CVA
Одно- и много сторонний
расчет CVA

Расчет цен ФИ
Чувствительность
VaR
Стресс-тестирование



IBM Algo Credit Manager



Идентифицируйте, оценивайте, измеряйте и контролируйте кредитный риск

АСМ – коробочное решение для управления кредитным риском и связанными с ним бизнес-процессами. Решение сводит воедино всю информацию о клиенте, его займах, кредитных линиях, лимитах, залогах – как существующих, так и тех, которые пока не одобрены.

Возможности

Поддержка жизненного цикла кредитов

Гибкий менеджмент лимитов

Управление кредитными заявками позволяет улучшить сервис и производительность

Многозадачная среда позволяет контролировать кредитные потери и поддерживает рост Вашего бизнеса

Единый источник дневных кредитных лимитов в рамках заемщика, группы или портфеля по всему банку

Бизнес-результат

Эффективное управление займами клиентов

Позволяет устанавливать и управлять лимитами по всему банку/группе

Оперативный и основанный на данных менеджмент заявок снижает риски

В долгосрочной перспективе оптимизирует прибыль



IBM Algo Integrated Market and Credit Risk



Увеличивайте прибыль от торговых операций, внедряя Базель III

IMCR – решение для управления рыночным риском и риском контрагента. Оно позволяет оценивать риск торговых сделок в реальном времени, рассчитывать VaR и другие показатели рыночного риска, оценивать финансовые инструменты. Помогает банкам, внедряющим Basel II/III.

Возможности

Расчет лимитов контрагентов, PFE, EPE, EEPE, CVA, Greeks, дюрации, VaR etc

Портфельная аллокация и инвестиционный анализ для множества временных шагов

Единая архитектура решения для рыночного и кредитного рисков контрагентов

Расчет кредитных экспозиций происходит в реальном времени

Оптимизация RWA и капитала благодаря аналитике решений по залоговым размещениям

Бизнес-результат

Позволяет снизить стоимость фондирования и оптимизирует капитал

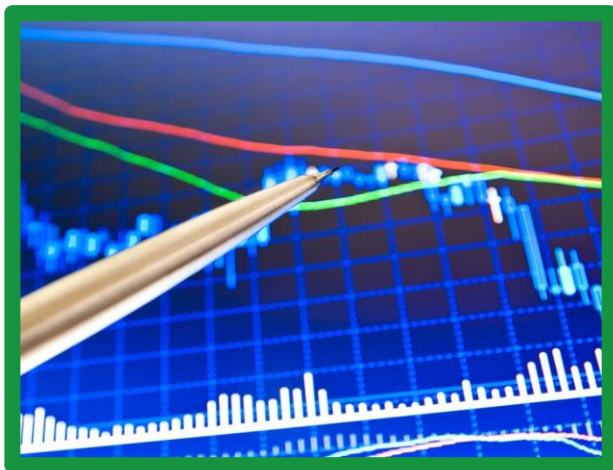
Высокая оперативность принятия решений о сделках

Высокая производительность и масштабируемость ведет к низкому TCO

Точная оценка финансовых инструментов и P&L, повышенная прозрачность баланса банка



Улучшайте диалог с клиентом благодаря новому уровню прозрачности



“Каждый раз, встречаясь с клиентами, я могу продемонстрировать преимущества каждого из активов портфеля как с точки зрения диверсификации рисков, так и доходности. Инструменты управления рисками делают беседу с клиентами проще и понятней для них.”

— Бруно Лебре, Управление благосостоянием, Societe Generale





IBM Balance Sheet Risk Management



Управление валютным, процентным, а также риском ликвидности

Полное отображение инструментов банковской и торговой книг, анализ чувствительности, кассовых разрывов, расчет ставок ценообразование, динамическое моделирование баланса и расчет нормативов ликвидности.

Возможности

Анализ кассовых разрывов, дюрации, доходности, разрыва ликвидности и горизонта выживания

Контрактуальное и поведенческое моделирование сделок

Возможность стресс-тестирования любых риск-факторов для анализа ликвидности и ALM

Единая архитектура данных

100+ преднастроенных отчетов и возможность создания отчетов «на лету»

Бизнес-результат

Создан с учетом требований Basel III – внедрен в европейских банках и ЦБ

Преднастроенные регуляторные и управленческие отчеты позволяют оперативно получать информацию о ликвидности

Поддержка динамических стратегий упрощает бизнес-планирование (запуск нового бизнеса, целевой баланс)



Используйте интегрированный риск-менеджмент как конкурентное преимущество



“Инвестиция в ведущее решение для анализа рисков от IBM – это четкий сигнал того, что мы осознаем конкурентные преимущества использования прогрессивные практик риск-менеджмента.”

— Dr. Grace Chu, CRO, Shin Kong Financial Holding



IBM Capital Management



Расчет и оптимизация регуляторного и экономического капитала

Удовлетворяет требованиям Basel II/2.5/III к расчетам капитала для разных подходов и юрисдикций. Соответствие требованиям Второго компонента Базель для кредитного риска. Анализ концентрации, миграции и корреляции заемщиков портфеля.

Возможности

Легко расширяемая модель данных, высокая производительность

Поддержка имитационного моделирования (Монте-Карло и квази-Монте-Карло)

Все подходы, требуемые Базельским соглашением

Расчет всех необходимых показателей (PD, LGD, EAD, RWA, EL, UL, ES) и полная прозрачность расчетов

Бизнес-результат

Помогает банкам в имплементации Базельского соглашения

Оптимизация капитала позволяет снизить требования к регуляторному капиталу

Передовая методика стресс-тестирования (используется надзорными организациями в ЕС, Лат Америке, Азии)

Пакет IBM Credit Correlation Data для анализа корреляций в портфеле



IBM OpenPages Governance, Risk & Compliance



Интегрированная платформа для управления операционным риском и комплаенс

Удовлетворяет требованиям Basel для анализа операционного риска. Анализ, мониторинг и ранняя идентификация операционного риска по всему предприятию. Автоматизация внутреннего аудита и управление

Возможности

Интегрированная платформа, включающая модули для анализа операционных рисков, ИТ-рисков, управления комплаенс, внутренним аудитом и финансового контроля

Интуитивно понятная и расширяемая модель данных для моделирования сложных отношений и иерархий

Бизнес-результат

Поддержка существующей риск-методологии

Низкая TCO (Total Cost of Ownership)

Быстрый срок внедрения и интеграция с существующими системами

Как результат – значительное снижение расходов на управление рисками благодаря цельной картине



IBM Risk Analytics: признанный лидер рынка



Chartis Research RiskTech100 Rankings 2012-2014

Четвертый год подряд авторитетный опрос RiskTech100 называет IBM безоговорочным лидером среди вендоров. IBM также побеждал в категориях «Функциональность», «Инновационность», «Присутствие на рынке», «Операционные риски» и «Страхование».



Risk Magazine Technology Rankings 2012-2014

Победитель категорий «Интегрированный риск», «Операционный риск», «Рыночный риск», «Базель III» и дру



Asia Risk Technology Rankings 2012

Лучший вендор по рыночным рискам, регуляторному капиталу, интегрированным риск-система и др



Buy-Side Technology Awards 2012

Лучшее решение для buy-side (страховые компании, пенсионные фонды и тп)



Operational Risk & Regulation Software Rankings 2012

Первое место в списке решения для операционных рисков



Basel III Technology Solutions 2013

Enterprise Collateral Management 2013

Лидер в списке решений для Basel III



Life & Pensions Awards 2012 Best Solvency II Software

Третий год подряд признан лучшим ПО для Solvency II



Спасибо!

