

Автоматизация кредитного процесса и мониторинга по банкам PEGA BPM



Марина Беляева

Руководитель направления
Департамента рисков СІВ

Бизнес Сбербанка с банками-контрагентами



100+ стран присутствия

1000+ контрагентов

100+ продуктов

20 андеррайтеров

Как мы управляем рисками этого бизнеса?

... 2016/17

Все лимиты проходят стандартный процесс



100% заявок - стандартный процесс

... 2018

Подразделение мониторинга



Бизнес тратит время на ежегодный пересмотр лимитов



Отслеживает сроки действия лимитов



Периодический стандартный мониторинг финансового состояния



Бизнес экономит время



Online-мониторинг финансового состояния

Технологическая платформа PEGA BPM



Counterparty Summary
Group Summary
My Completed Requests
Reports
User Guide

Home [L-003052](#) ×

Limit Request

Ratings

Limits Verification

Rating History

SNELL

Request Info

Priority ★
1 – High

Application Process
Reallocation

Counterparty Info

Name

Name (local)

SWIFT

ITN

License Number

Country
RUSSIA

City

Type
Banks

Bank Category
Other

Is Evergreen?
✔

Is a part of a Consolidated Group?
✔

Consolidated Group

Is a part of a Bank Group?
✔

Bank Group ★

@code

Consolidated Group Info

Limit Request

Please pay attention that this Limit Request was **continued as reallocation**.

Ежегодный пересмотр лимитов VS мониторинг



Ограниченный срок
действия лимитов



Бессрочные лимиты
(Evergreen limits)



Не менее **5 различных**
участников ежегодного
пересмотра лимитов



Пересмотр лимитов проводит
только андеррайтер



Пересмотр лимита при
получении **финансовой**
отчетности



Любая новая информация
(отчетность, рейтинги, новости)

Мониторинг невозможен без полной автоматизации

Global Search

Substitutive included

- ██████████ / 02.03.2018 12
- ██████████ / 02.03.2018 10
- ██████████ / 02.03.2018 9
- ██████████ / 02.03.2018 6
- ██████████ / 02.03.2018 6
- ██████████ / 02.03.2018 3
- ██████████ / 02.03.2018 3
- ██████████ / 02.03.2018
- ██████████ / 02.03.2018
- ██████████ / 02.03.2018
- ██████████ / 02.03.2018

КОВЕНАНТЫ NEW 02.03.2018

НАРУШЕНИЕ КОВЕНАНТА
По результатам мониторинга от 01.03.2018 был нарушен ковенант по просроченной задолженности у ██████████

НОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ NEW 02.03.2018
Выход новой отчетности МСФО
01.03.2018 ██████████ выпустил финансовую отчетность по международным стандартам за 2017 год.

НОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ NEW 02.03.2018
Выход новой отчетности РСБУ
██████████ опубликовал финансовую отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета на 01.02.2018

РАНЕЕ

КОВЕНАНТЫ 02.03.2018
ДОБАВЛЕНИЕ КОВЕНАНТА
По результатам мониторинга от 01.03.2018 был добавлен ковенант Кросс-Дефолт по договору ISDA с ██████████

ВНЕШНИЕ РЕЙТИНГИ ● 02.03.2018
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РЕЙТИНГА
01.02.2018 MPA Fitch Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте ██████████

ВНЕШНИЕ РЕЙТИНГИ 02.03.2018
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РЕЙТИНГА
01.02.2018 MPA Fitch Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте ██████████

● **ЦБ принял решение изменить ключевую ставку** 02.03.2018

Наблюдательный Совет ЦБ принял решение повысить ключевую ставку с 7 до 7,25 процентов. ██████████ против повышения

☆ ██████████ объявил о выплате купона 02.03.2018
██████████ объявил о выплате купона по второму выпуску облигаций. Ставка купона по выпуску была установлена на уровне 6 % годовых в рублях

● ██████████ объявил о выплате купона 02.03.2018
██████████ объявил о выплате купона по второму выпуску облигаций. Ставка купона по выпуску была установлена на уровне 6 % годовых в рублях

☆ ██████████ объявил о выплате купона 02.03.2018
██████████ объявил о выплате купона по второму выпуску облигаций. Ставка купона по выпуску была установлена на уровне 6 % годовых в рублях

☆ ██████████ объявил о выплате купона 02.03.2018
██████████ объявил о выплате купона по второму выпуску облигаций. Ставка купона по выпуску была установлена на уровне 6 % годовых в рублях

☆ ██████████ объявил о выплате купона 02.03.2018
██████████ объявил о выплате купона по второму выпуску облигаций. Ставка купона по выпуску была установлена на уровне 6 % годовых в рублях

☆ ██████████ объявил о выплате купона 02.03.2018
██████████ объявил о выплате купона по второму выпуску облигаций. Ставка купона по выпуску была установлена на уровне 6 % годовых в рублях

● **ЦБ принял решение изменить ключевую ставку** 02.03.2018
Наблюдательный Совет ЦБ принял решение повысить ключевую ставку с 7 до 7,25 процентов ██████████ против повышения

Семантический анализ новостей

Classifier

Распределяет поток документов, быстро находит или архивирует информацию

Extractor

Выявляет объекты и события, анализирует их смысл, работает с многозначностью слов

Последовательно решаются две задачи

Отбор релевантных новостей для мониторинга по качественным факторам



Конфликт акционеров

Автоматическое заполнение качественных факторов рейтинговой модели

Конфликт акционеров



Участники

Детали конфликта

Дальнейшие планы



Подводя итоги



Чтобы быть конкурентоспособными на рынке уже недостаточно сделать просто автоматизацию, нужно **менять процессы и использовать передовые технологии**



Необходима **опытная команда проекта, agile, data scientists** для создания, оценки качества и работы с моделью



Обязательно делать пилоты!