

Риск технологии в современном Банке

28 сентября 2021 г.

О себе



ИТ специалист по образованию;

Более 15 лет работы в Банковской сфере, из них:

- ~7 лет руководил ИТ разработкой хранилищ данных;

- ~10 лет лидирую направления риск-технологий и рисков;

Выстраивал системы управления рисками в финансовых Группках:
Райффайзен, ВТБ, Фольксваген.



Риск технолог - кто это?

Архитектура

Знание/понимание общей архитектуры системы управления рисками;

Детальное понимание отдельных составляющих;

Понимание зависимости риск-показателей и настроек системы;

Риск компетенции

Знание основных показателей риск-аппетита (метрик рисков);

Знание принципов управления рисками;

Знание стандартов управления рисками (МСФО и РСБУ);

ИТ компетенции

SQL (must)

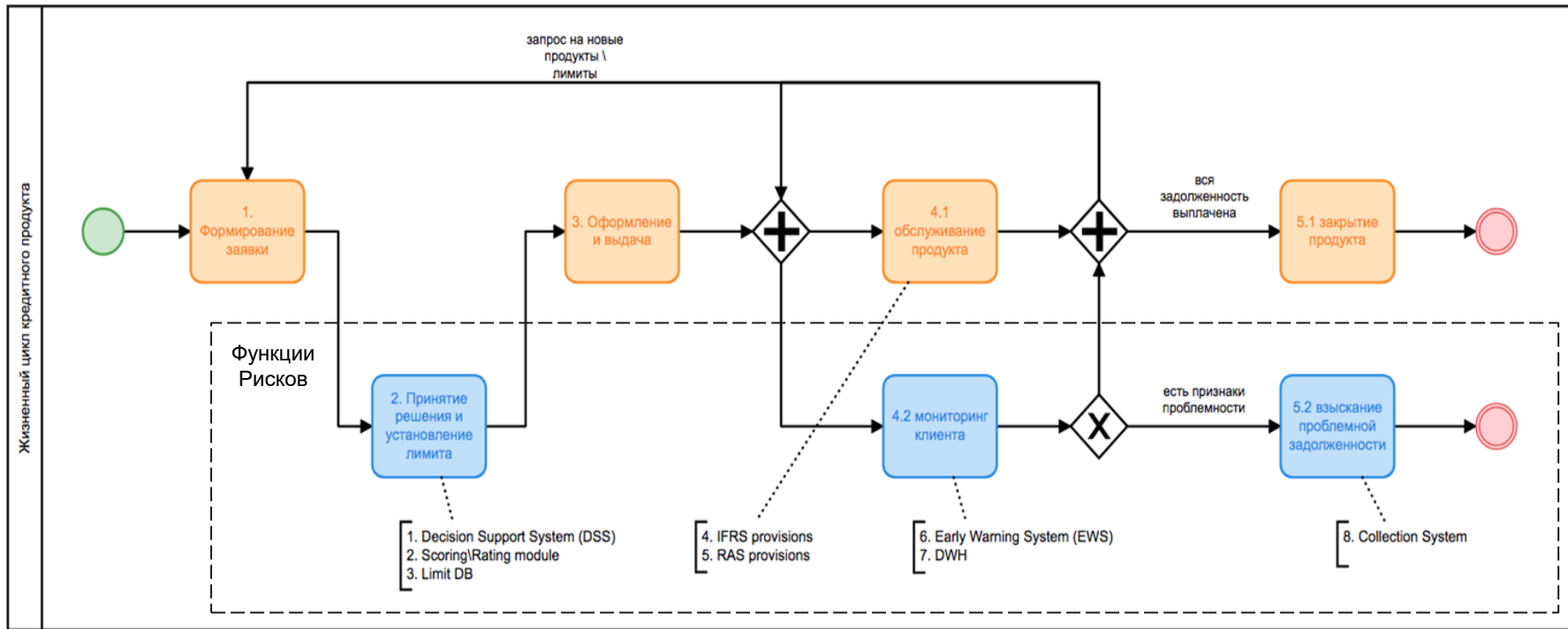
BPMN2.0 (must)

Python (must \ nice)

R (nice)

Java, JScript, SAS Base ... (nice)

Примерный набор риск-систем на жизненном цикле кредитного продукта



Системы \ модули

1

Decision Support System (DSS) - система поддержки принятия решения (включая AML и anti-fraud проверки);

2

Scoring\Rating module - система настройки расчета скоринговых и\или рейтинговых моделей;

3

Limit DB - система управления различными типами лимитов под различные продукты в разрезе заемщиков\групп заемщиков;

4

IFRS provisions - система расчета резервов по стандартам МСФО9;

5

RAS provisions - система расчета резервов по стандартам РСБУ (ПОС и ПИСы);

6

Early Warning System(EWS) - система раннего предупреждения о проблемности клиента\система мониторинга;

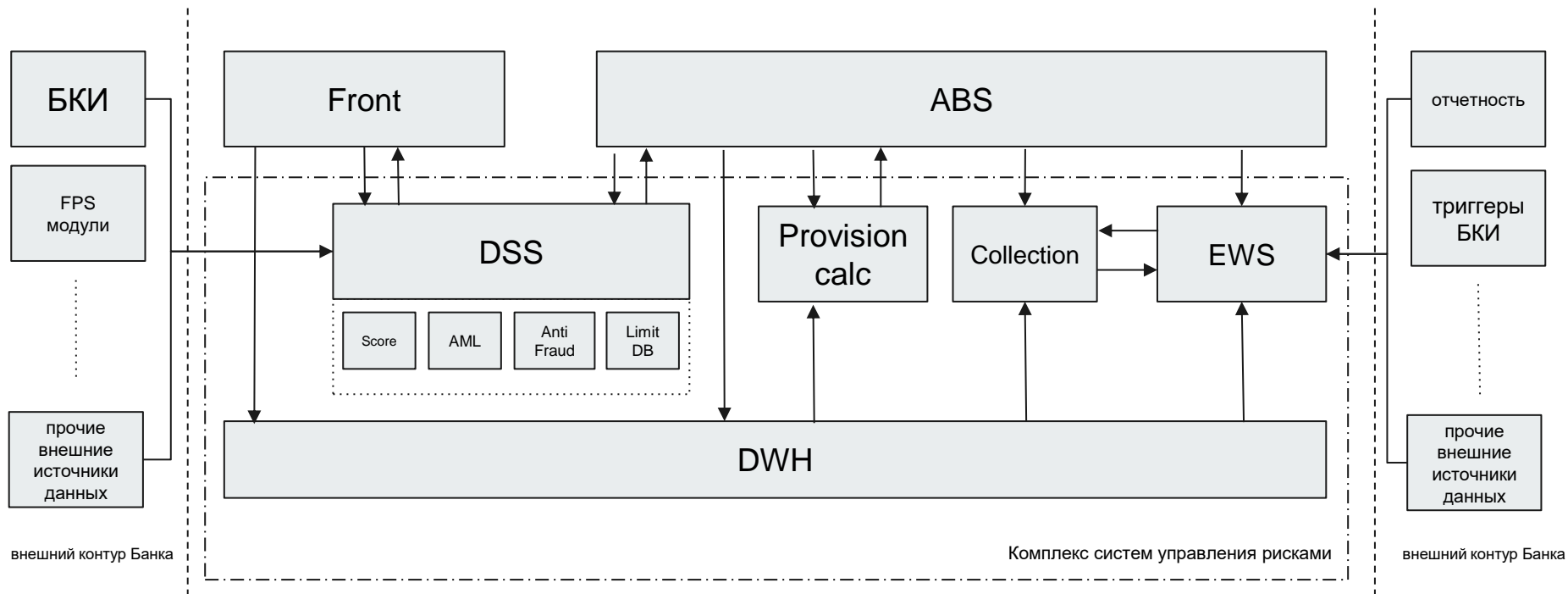
7

DataWareHouse (DWH) - аналитическое хранилище данных необходимое для построения отчетности и разработки\валидации моделей;

8

Collection System - система поддержки процессов взыскания (оркестровка процесса, расчет вероятности и т.п.);

Примерная бизнес архитектура систем управления рисками



Роли по настройке Системы принятия решений (DSS)



Портфельщик *(портфельный аналитик)*

Следит за процессом в целом, анализирует поколения выдач и пул отказов.

Параметры мониторинга:

- Approval Rate (auto, manual)
- Default rate
- DPD30+ (3\6\12 mob)
- GINI и CUT-OFF
- ...

Технолог

Реализует тонкие настройки системы для улучшения показателей или устранения критических ошибок.

Параметры мониторинга:

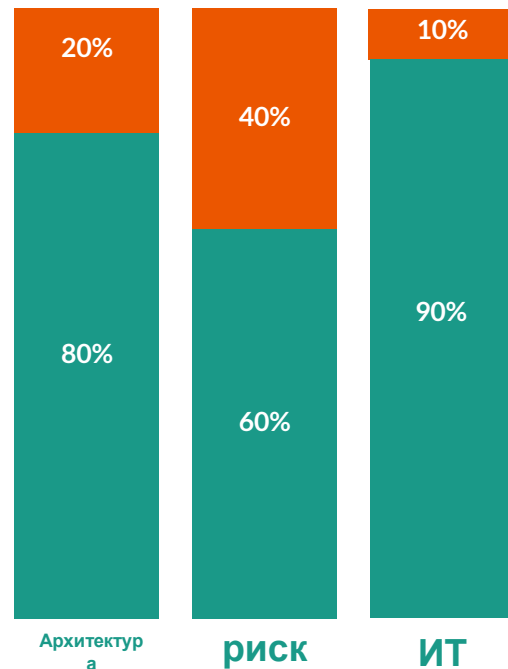
- логи системы;
- параметры настройки конвейера;
- настройки интеграций с БКИ;
- логи расчетов ПДН;
- ...

Переход: бизнес-аналитик

Высокая степень развития нужных компетенций ведет к самому короткому периоду адаптации.

Особенности:

- срок адаптации ~ 3-4 месяца;
- max GAP в компетенциях - риски
- уровень инвестирования - низкий
- уровень самостоятельности - высокий

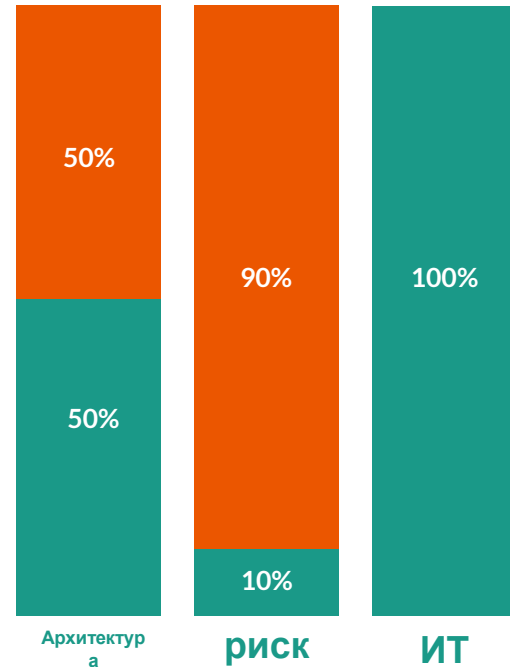


Переход: разработчик

При наличии знаний в заданном стеке технологий необходима высокая мотивация к развитию своих компетенций, требуется наставник\коуч хотя бы на первом этапе.

Особенности:

- срок адаптации ~ 3-4 месяца;
- max GAP в компетенциях - риски\архитектура
- уровень инвестирования - средний
- уровень самостоятельности - средний

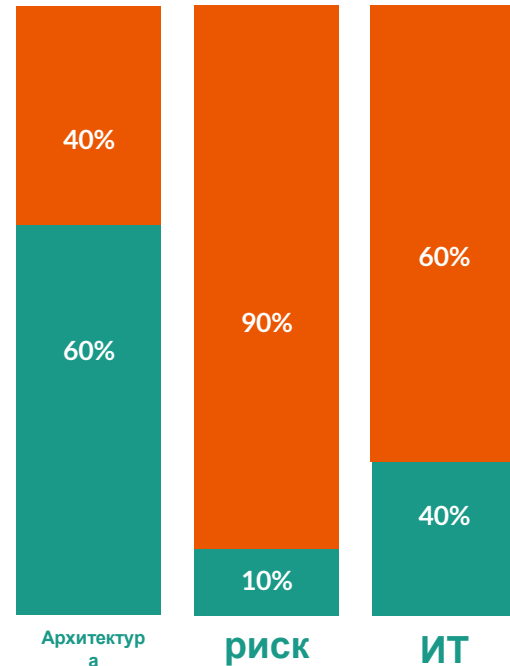


Переход: специалист поддержки

Знания и работа в направлении поддержки систем рисков дает хорошую картинку общих “болей” системы управления рисками (архитектуры), при этом требуются значительные инвестиции на развитие прочих компетенций. Требуется контролер для развития.

Особенности:

- срок адаптации ~ 6-9 месяцев;
- max GAP в компетенциях - риски\ИТ
- уровень инвестирования - высокий
- уровень самостоятельности - низкий



Спасибо за внимание