

# IBM SolutionsConnect

от стратегии к практике

Усиливая конкурентные преимущества  
в новую эпоху разумных решений



# 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

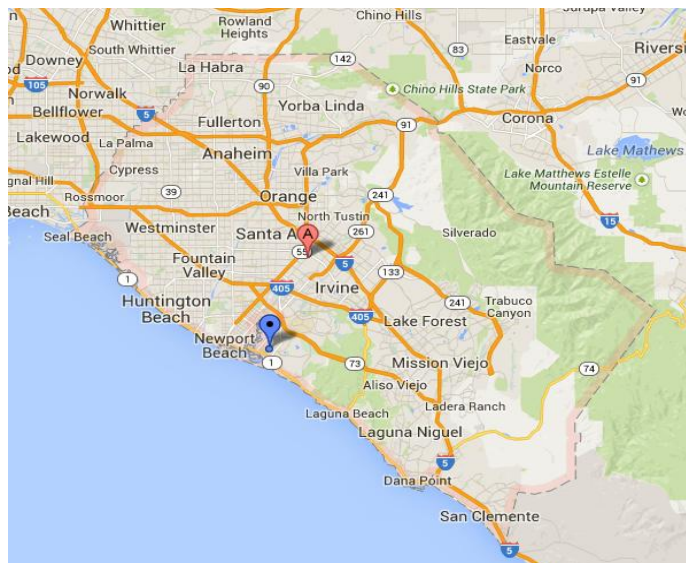


## Повестка дня

1. Пренебрежение рисками: история графства Оранж
2. Вызовы экономики сегодня
3. Риск-менеджмент как конкурентное преимущество
4. Продукты IBM Risk Analytics



# Графство Оранж



**Площадь графства: 2.5 тысячи кв. км**  
**Население графства: Около 3 млн человек**



## Достопримечательности графства



**Диснейленд**



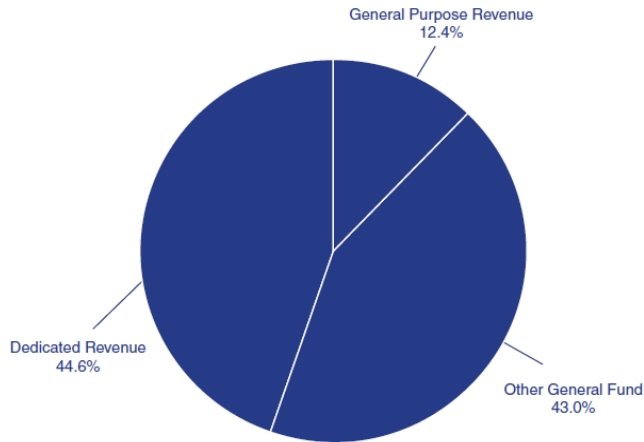
**«Анахайм Дакс»**



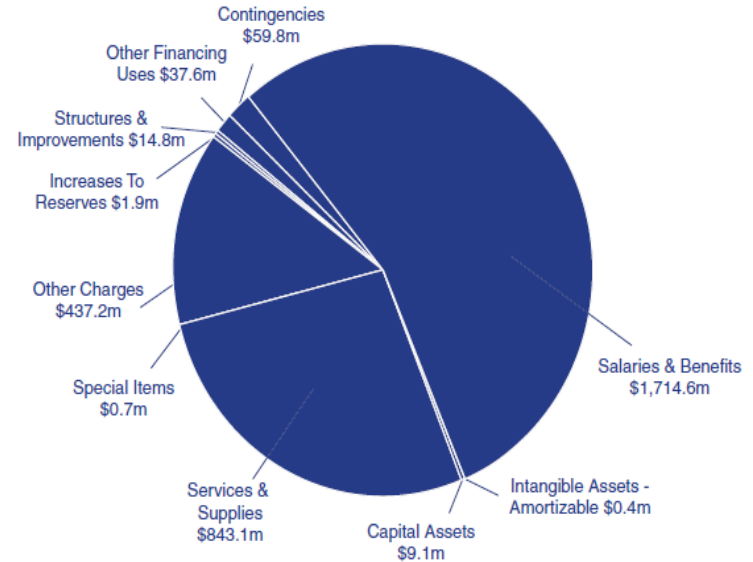
## Бюджет графства Оранж

### Total County Revenue Budget

FY 2014-15 Total = \$5.4 Billion



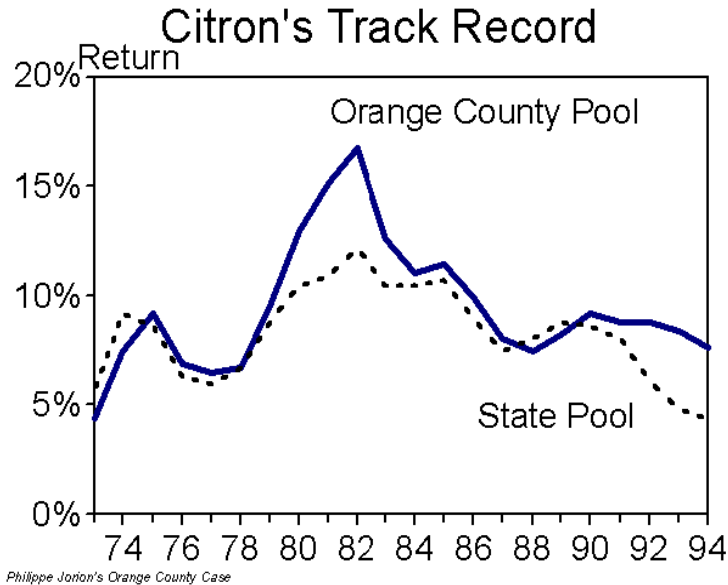
**Доходы бюджета:**  
налоги, сборы,  
штрафы



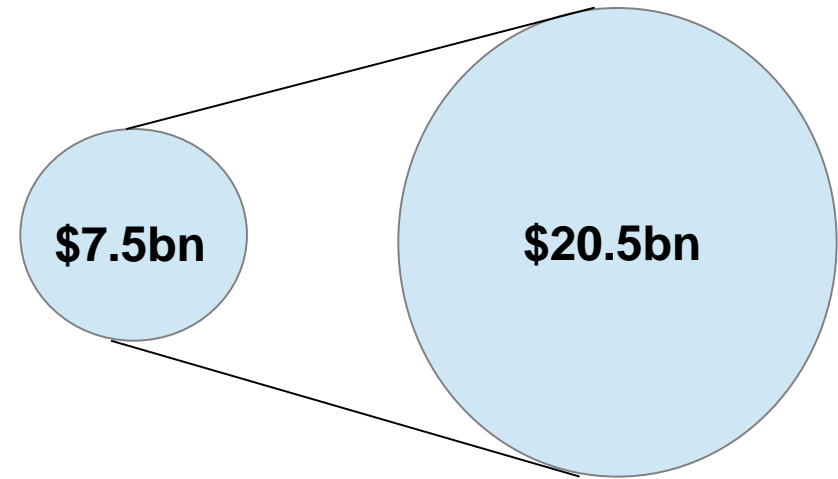
**Расходы бюджета:**  
зарплаты, ремонт,  
резервы,  
инфраструктура



## Инвестиционный портфель и его прибыльность до 1994 г.



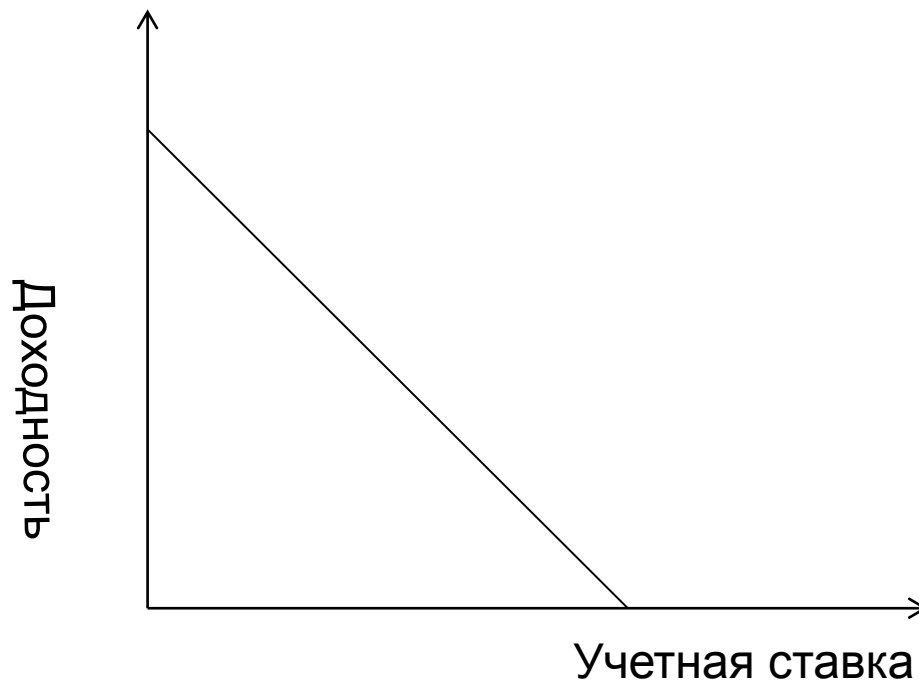
**В 78-94 средняя  
прибыльность портфеля  
графства: 7.8% против 4.8% у  
штата Калифорния**



**Лeverедж (использование  
заемных средств) увеличил  
размер портфеля в 3 раза с  
1991 по 1994**



## Обратная облигация с плавающей ставкой



**При росте учетных ставок  
доходность снижается, при  
падении доходность растет**





## Средняя ставка по федеральным фондам (1955-2014)



Что-то пошло не так...



# Банкротство графства Оранж

The New York Times **U.S.**

WORLD U.S. N.Y. / REGION BUSINESS TECHNOLOGY SCIENCE HEALTH SPORTS OPINION

POLITICS EDUCATION TEXAS

PIAGET PERFECTION IN LIFE

## Orange County, Calif., Makes Bankruptcy Filing

By SALLIE HOFMEISTER,  
Published: December 7, 1994

**LOS ANGELES, Dec. 6—** Orange County, Calif., plagued by disastrous losses in its investment fund, announced today that it had filed for bankruptcy protection to keep nervous lenders and investors from draining the fund and compounding its problems.

The filing by Orange County, one of the wealthiest in the country, is by far the largest bankruptcy case involving a unit of government and the first involving a large American county.

- FACEBOOK
- TWITTER
- GOOGLE+
- EMAIL
- SHARE
- PRINT
- REPRINTS

**Самое крупное муниципальное банкротство в США до 2011 г. (\$2 миллиарда)**



# Трудные времена для российской экономики

The screenshot shows the RBC website interface. At the top, there is a navigation bar with categories like 'ТЕЛЕКАНАЛ', 'ГАЗЕТА', 'ЖУРНАЛ', 'QUOTE', 'АВТО', 'СПОРТ', 'НЕДВИЖИМОСТЬ', 'СТИЛЬ', 'С-NEWS', 'ИССЛЕДОВАНИЯ', and 'КОНФЕРЕНЦИИ'. The main headline is 'Эксперт: рост просроченной задолженности станет настоящим испытанием для многих банков' (Expert: growth of overdue debt will become a real test for many banks). Below it, a sub-headline reads 'Центробанк обеспокоен активным ростом просроченной задолженности банков. Но пока, по сообщениям ЦБ, ситуация не достигла критического уровня' (The Central Bank is concerned about the active growth of overdue bank debt. But so far, according to the CB, the situation has not reached a critical level). To the right, there is a section titled 'ВЕДОМОСТИ ФИНАНСЫ' (Vedomosti Finance) with a sub-headline 'Коллекторы не справляются с объемом проблемных долгов' (Debt collectors are struggling with the volume of problem debt). Below this, there is a section for 'РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОММЕНТАРИИ' (Regional Commentaries) featuring Vladimir Klimanov, Director of the Institute for Reforming Public Finance, with the sub-headline 'Бюджеты некоторых регионов находятся почти в критическом состоянии' (Budgets of some regions are almost in a critical state).

**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**

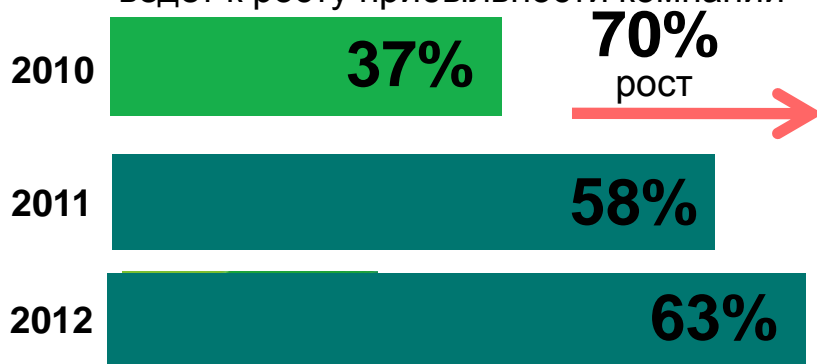
**Рост доходов**



# 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...

**1.6x** По обороту

**2.0x** По росту EBITDA

**2.5x** По росту капитализации

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

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...”<sup>1</sup>**

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

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

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

<sup>2</sup> Source: International Association of Insurance Supervisors, Insurance Core principles (ICP) 16

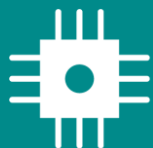


# Представьте себе полностью **риск-ориентированную** компанию...



**Стратегический  
уровень**

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



**Операционный  
уровень**

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



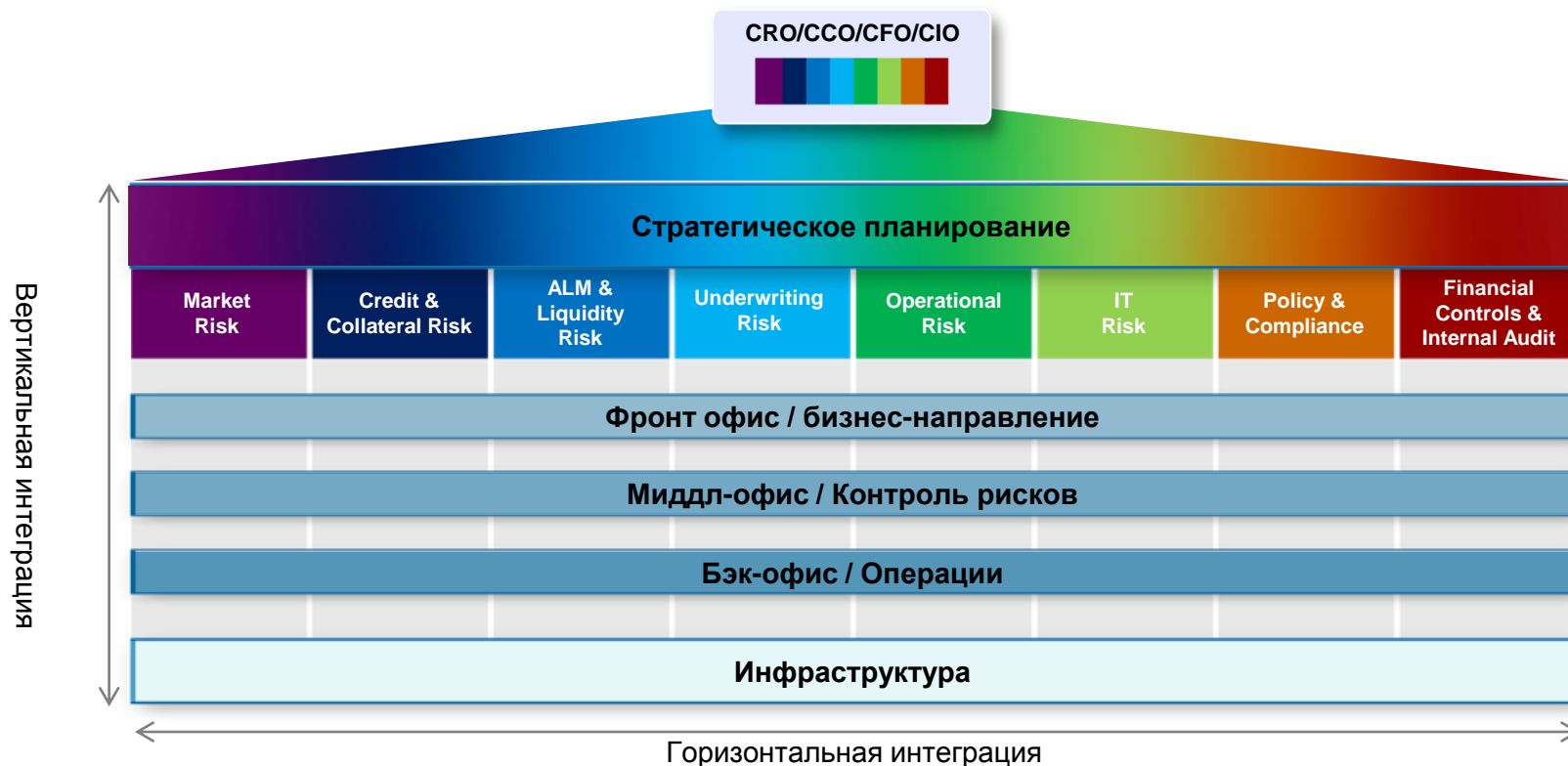
**Клиент/  
фронт-офис**

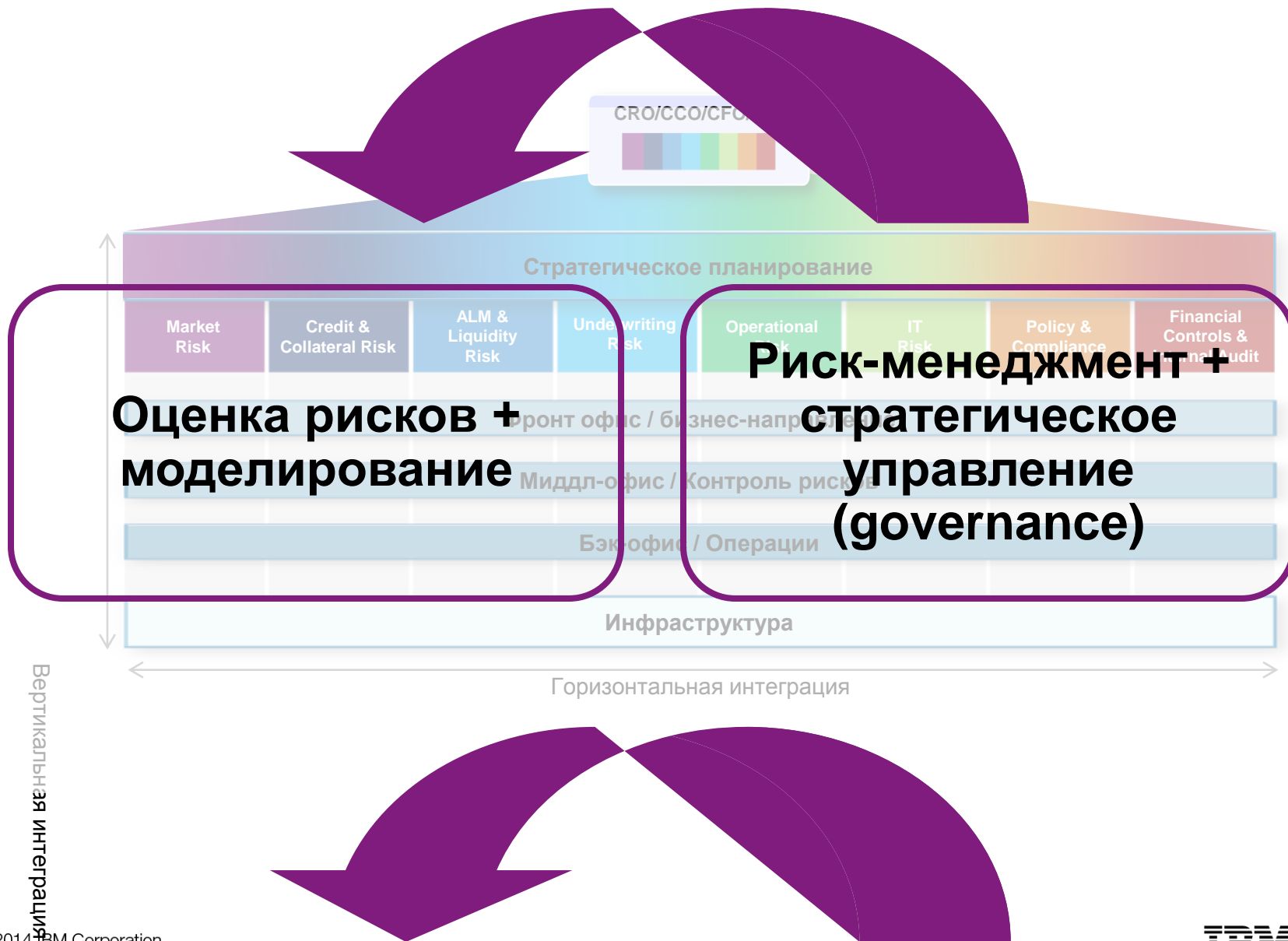
Инструменты для фронт-офиса поддерживают принятие решений с учетом рисков в реальном времени





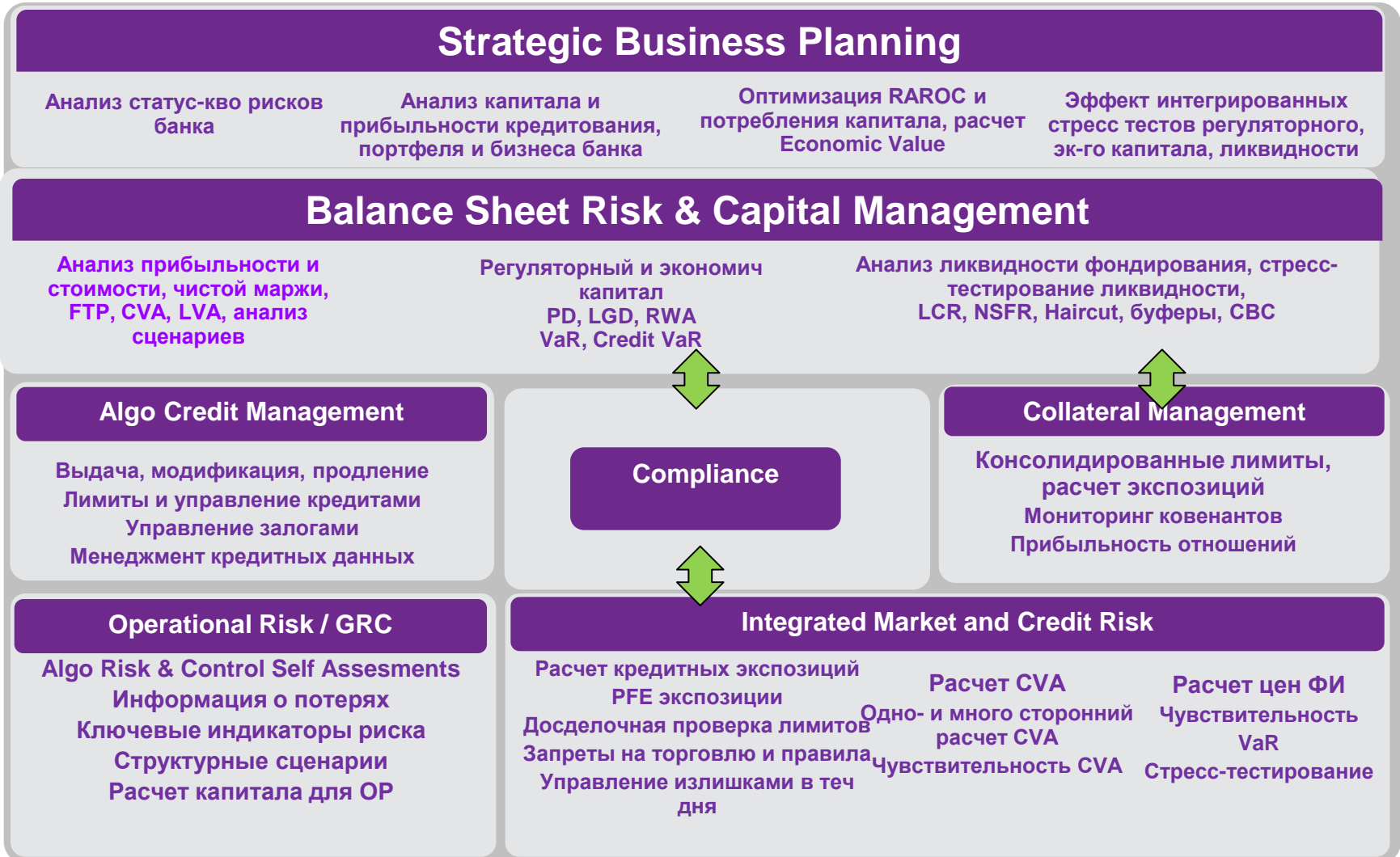
# Используйте потенциал компании полностью – интегрируйте риски вертикально и горизонтально







# IBM Algorithmics: наши решения для управления рисками





# 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, EEPF, CVA, Greeks, VaR etc

Единая архитектура решения для рыночного и кредитного рисков контрагентов

Расчет кредитных экспозиций происходит в реальном времени

Оптимизация RWA и капитала благодаря аналитике решений по заложенным 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 P&L благодаря более точному определению расчетной цены



**“Мы можем смоделировать разные рыночные факторы риска и учитывать их корреляцию и эффект от диверсификации при оценке портфеля контрагента... Это интегрированное решение позволяет нам эффективно рассчитывать CVA до сделки, а также в конце дня.”**

*— Alyson Bailey, Director of Global Analytics & Financial Engineering, Scotiabank Global Banking and Markets*





# 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)

Многошаговый и многомерный анализ капитала с возможностью оптимизации

Поддержка стохастических экспозиций

Полная прозрачность для аудита

### Бизнес-результат

Помогает банкам в имплементации Базельского соглашения

Оптимизация капитала позволяет снизить требования к регуляторному капиталу на 30%

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

Пакет IBM Credit Correlation Data для анализа корреляций в портфеле



## 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

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



WINNER Best Solvency II software

### Life & Pensions Awards 2012 Best Solvency II Software

Третий год подряд признан лучшим ПО для Solvency II

# IBM SolutionsConnect

от стратегии к практике



Усиливая конкурентные преимущества  
в новую эпоху разумных решений



E: [msamadov@ru.ibm.com](mailto:msamadov@ru.ibm.com)

T: +7.495.775.8800 x37014406

M: +7.495.767.1486

