



БАНКОВСКИЙ САММИТ

по инновациям и развитию

КОНЦЕПЦИЯ САММИТА



Технологии финансовых услуг в цифровом мире

СОЧИ '18
17 - 20 мая

Radisson Blu Paradise 5*
Resort & Spa

Федоров Алексей,
Зам. председателя правления банка Веста

ЗАДАЧИ БАНКА

Сейчас

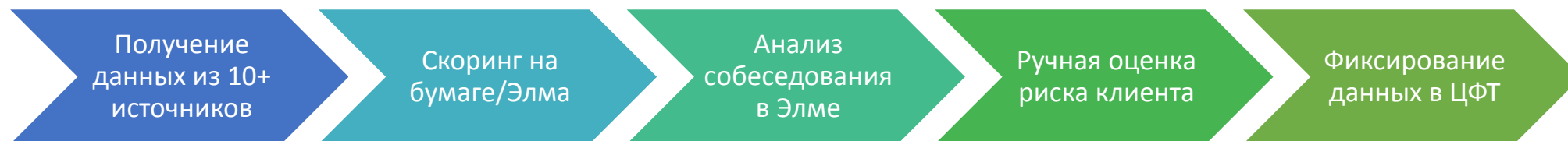
- Ручной анализ клиента при открытии счета, установление уровня риска клиенту
- Отслеживание транзакционной активности клиента
- Взаимодействие с клиентом, корректировка уровня риска
- Взаимодействие с регулирующими органами

Будущее

- Автоматическое выявление «нежелательных» клиентов
- Корректировка скоринговой модели клиентов с учетом риск-ориентированного подхода
- Автоматическое изменение риска от активности, изменения анкетных данных клиента и пр.
- Работа с клиентом в едином окне

ТРУДНОСТИ (ОЦЕНКА РИСКА ПО КЛИЕНТУ)

Процесс

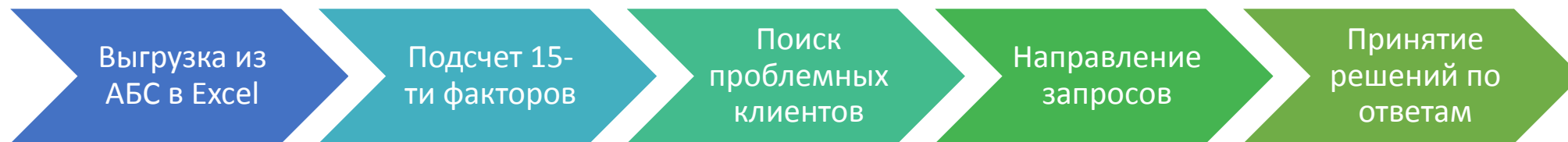


Минусы

- Сбор данных в ручном режиме из 10+ источников
- Использование для формирования досье разнородных источников (Элма, ЦФТ, КОНТУР-Фокус, бумажный экземпляр, интернет-банк)
- Ручная оценка риска

ТРУДНОСТИ (АНАЛИЗ ФАКТОРОВ И РАБОТА С КЛИЕНТОМ)

Процесс



Минусы

- Ручные операции по сбору/обработке информации, ведению стоп-листов и пр.
- Пост-контроль (операции уже совершены)
- Невозможность анализа всех клиентов (анализируем только с крупными оборотами)
- Сложно выявить связанных клиентов и контрагентов

ТРУДНОСТИ (РАБОТА С РЕГУЛЯТОРОМ)

Процесс



Минусы

- Отсутствие единого источника информации о клиенте, его деятельности, взаимодействии с Банком
- Значительное время на обработку (> 10 запросов уже проблема)
- Предоставление строго по форме регулятора (ручной ввод данных из разных источников)

ИТОГИ ВНЕДРЕНИЯ 1-ГО ЭТАПА

- Автоматизированный расчет факторов сомнительности
- Выявление «нежелательных» клиентов с использованием анкетных данных, анализа транзакций, данных полученных при собеседовании и пр.
- Анализ контрагентов клиента
- Удобное взаимодействие с регулятором

Отфильтровать факторы

Начните вводить название клиента X Платежи с НДС/без НДС X Уплата налогов X

НАЗВАНИЕ КЛИЕНТА	МЕСЯЧНЫЙ ОБОРОТ	ФАКТОРЫ	СТАТУС
ООО "ЭТАЛОН"	1 000 000	ПЛАТЕЖИ С НДС/БЕЗ НДС УПЛАТА НАЛОГОВ ВАЛОВЫЙ ТРАНЗИТ	
ООО "МТР КОМПАНИ"	20 000 000	ПЛАТЕЖИ С НДС/БЕЗ НДС УПЛАТА НАЛОГОВ	
ООО "ЛЕГИОН"	35 000 000	УПЛАТА НАЛОГОВ	
ООО "Тукан"	20 000 000	УПЛАТА НАЛОГОВ	
ООО "Симбел"	10 000 000	УПЛАТА НАЛОГОВ	
ООО "Тестинсервис"	5 000 000	УПЛАТА НАЛОГОВ	
ООО "Смарт-мода"	20 000 000	УПЛАТА НАЛОГОВ	На контроль
СНТ "Родник"	15 000 000	УПЛАТА НАЛОГОВ	На контроль
АО "ИП "Родники"	30 000 000	УПЛАТА НАЛОГОВ	На контроль
ООО "НАКАМО"	50 000 000	УПЛАТА НАЛОГОВ	На контроль

ЦЕЛИ ПРОЕКТА

Создание платформы для реализации принципа KYC

Единая база знаний о клиенте, основанная на информации из официальных источников (ЕГРЮЛ, банкроты, судебные процессы и пр.), его деятельности, задолженности по налогам и иным обязательным платежам, связях (бенефициары, представители, контрагенты), отношениями с банками, информация о взаимодействии банка с клиентом, статусе клиента и пр.

Выявление сомнительных клиентов с помощью ML

Итоговая цель – обучить машину оценивать клиента на входе, предлагая оптимальную тарификацию с учетом ограничения параметров (оборотов/операций и пр.) в зависимости от типа клиента, принимаемого на обслуживание. Выявление «нежелательных» клиентов на основе сложного многофакторного анализа данных на входе и в процессе обслуживания

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

A.Fedorov@vestabank.ru