

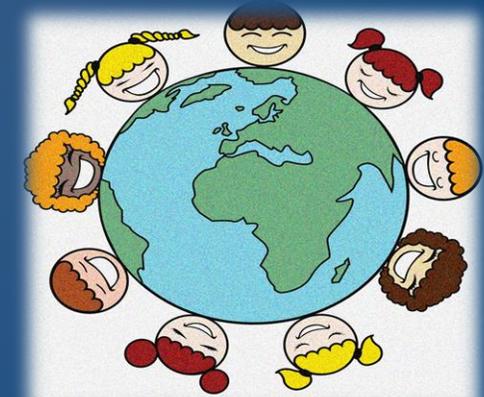
«Раннее предупреждение»

Москва, 2018

Предпосылки к созданию

- Сегодня в бизнесе важно иметь четкий портрет клиента для принятия решений, выработать стратегию работы с клиентом, насколько клиенту можно доверять, как клиент ведет себя в разных экономических ситуациях. Выстроенные партнерские отношения между банком и клиентом очень часто влияют на доходы обеих сторон - ухудшение ликвидности клиента приводит к целому ряду негативных для банка последствий: репутационных, экономических, социальных. Поэтому очень важно получить раннее уведомление о проблемах клиента.
- Минимизировать риски для банка можно за счет быстрого получения информации о том, что происходит с бизнесом клиента, в какие социальные процессы задействованы сотрудники клиента, в том числе и акционеры.
- Пример: В 2015 году в Техасе крупная компания получила от банка кредит в несколько сотен миллионов долларов на проведение разведывательных работ по добыче полезных ископаемых. Однако, жители близлежащих территорий стали выступать против разработки полезных ископаемых рядом с ними. Социальный резонанс был настолько велик, что акции компании разработчика резко упали, что привело к решению о прекращении работ. После этого падение акций не остановилось, и компания вынуждена была полностью отказаться от проекта. Компания не могла осуществлять платежи по кредитам полученным на данный проект. Банк не смог вовремя отреагировать на ситуацию и понес убытки, не проведя во время реструктуризации.
- Наш опыт позволил нам создать решение «Раннее предупреждение», которое может находить и акцентировать большой поток информации в соответствии с правилами, установленными клиентами-банками. Согласно логики нашего решения, банки могут в он-лайн режиме получить уведомление и сэкономить деньги.

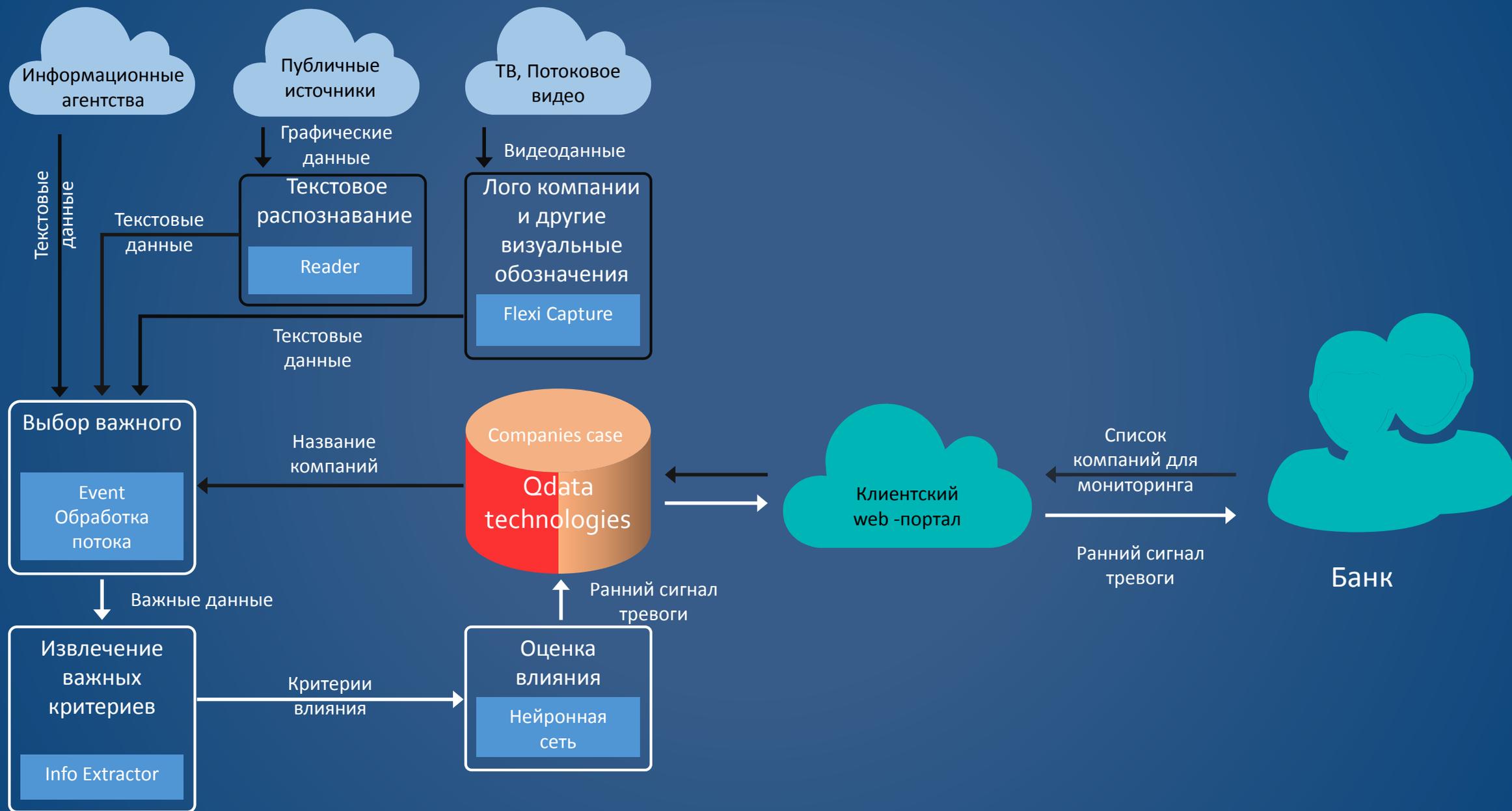
Схема примера управления кредитными рисками с использованием автоматизации процесса сбора информации



К чему приведет автоматизация сбора информации?

- ▶ Получим более раннее информирование о событии, связанном с клиентом или банком. Решение предложит ссылку на ресурс, где было найдено описание события;
- ▶ Соберем все ссылки в единый поток-список, уберет ненужную информацию и предоставит эту выборку банковским аналитикам для более правильного и своевременного принятия решений;
- ▶ Можно будет настроить любую логику раннего предупреждения, удобную для банковских аналитиков.
- ▶ Определим «окраску» информационного сообщения (положительное, отрицательное, нейтральное).

Принципиальная схема



Как это работает???

1. Банк подключается к Сервисному portalу Решения к закрытой части облака. В личном кабинете указывается список компаний, за которыми он хочет вести наблюдение;
2. Решение уже подключено к облачным источникам, откуда извлекаются новости и информационные данные. С помощью Fine Reader графические документы переводятся в текст;
3. Информация обрабатывается посредством обработки потока событий через инструменты от компании SAS. Выбирается только значимая информация;
4. Из полученных ранее документов извлекается значимая для скоринга информация. Процесс поддержан ПО InfoExtractor;
5. С помощью нейронной сети принимается решение о влиянии новостей на имидж компании и присваивается нужный «оттенок»;
6. Идет рассылка информации раннего предупреждения для аналитиков банка;

Используя наше Решение можно построить онлайн управление рисками



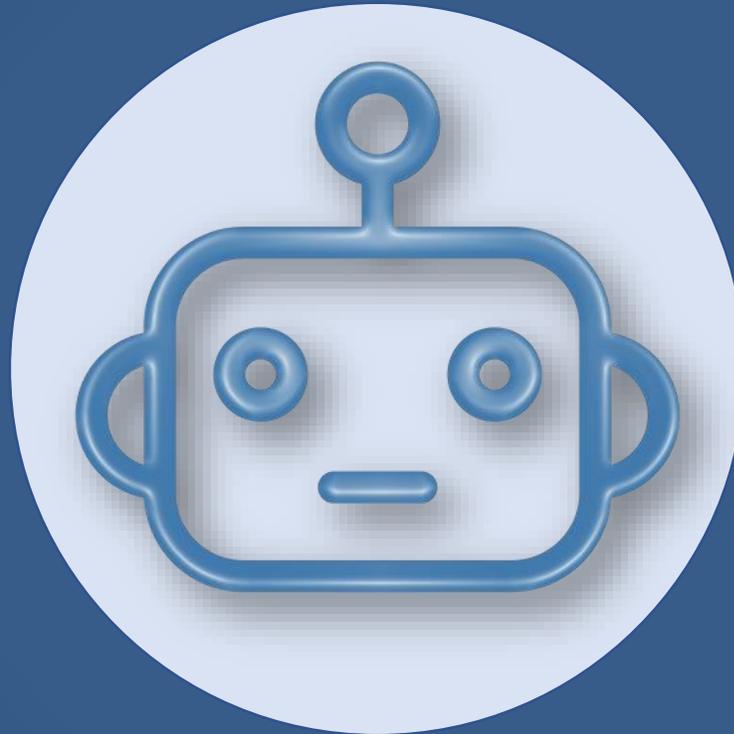
Дальнейшее развитие: применение ИИ для анализа новостей о банках

Несколько тысяч
новостных источников

Более 1000 банков

Перечень
риск-факторы

Более 150
пользователей



Мошенничество

Сотрудники АК Банка продолжают отвечать на звонки, но пояснить «Ъ», как сейчас функционирует компания, отказались. Эксперты предполагали, что в отношении собственников и руководства банка могут возбудить уголовные дела по различным статьям: ст. 159 («Мошенничество»), ст. 161 («Присвоение и растрата»)

Изменения в структуре собственности

«Промсвязьбанк», который был выбран в качестве специализированной кредитной организации, взыскивает около 150 млрд руб. с компаний и своих филиалов. В конце марта Агентство по страхованию вкладов (АСВ) стало фактическим владельцем «Промсвязьбанка», доэмиссия обыкновенных акций была выкуплена за 113,4 млрд руб. На санацию банк был передан в декабре 2017г.

Контакты