



За 10 лет мы оснастили более 700 компаний и банков.
Присоединяйтесь !

Организационные технологии в банках - 2007



**Аналитическое оснащение
для освоения новых рынков**

**Масалович
Андрей Игоревич
am@inforus.biz
517-33-83**

Три тезиса

- **Аналитика – это реально**

Продажи средств ситуационного моделирования в России в 2006 году выросли в 20 раз

- **Аналитика – это полезно**

Использование аналитических технологий реально снижает издержки, повышает доходность и увеличивает стоимость бизнеса

- **Аналитика – это не страшно**

Внедрение современных аналитических инструментов может быть быстрым, эффективным и безболезненным

Докладчик – **Масалович** Андрей Игоревич

- Руководитель группы компаний «**Тора-центр**» (аналитическое оснащение бизнеса)
- Член Совета Директоров ЗАО «**ДиалогНаука**»
- Президент Консорциума **Инфорус** (80 ИТ-фирм)
- До 1997 г. – подполковник ФАПСИ



Зачем аналитика руководителю?

- Обобщение неполной, неточной, зашумленной и противоречивой информации
- Прогнозирование
- Ситуационное моделирование
- Управление рисками
- Формирование оптимальных решений
- Оперативная аналитика (OLAP)
- Мобильный штаб
- Аналитика информационной безопасности
- Интернет-аналитика

Пример новых угроз: аппаратные снифферы



Разработка

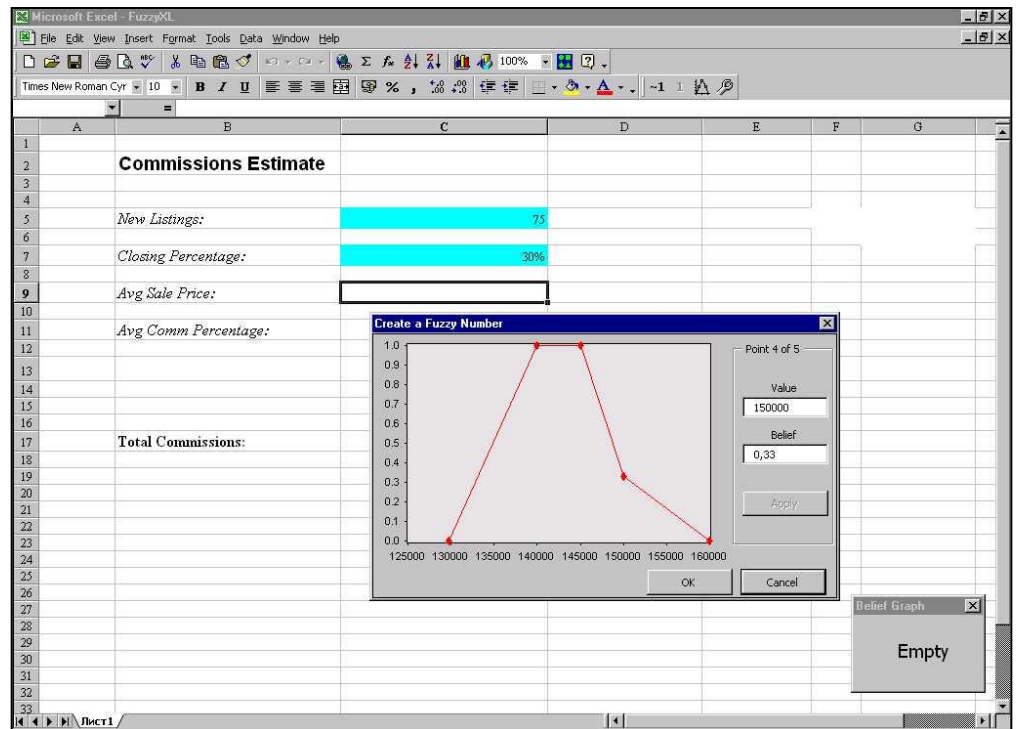
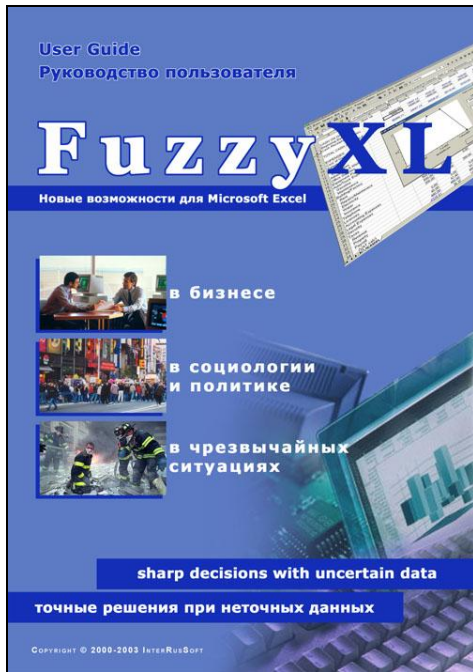
Политики информационной безопасности



Проведение **аудита безопасности** с целью анализа текущего состояния защищённости

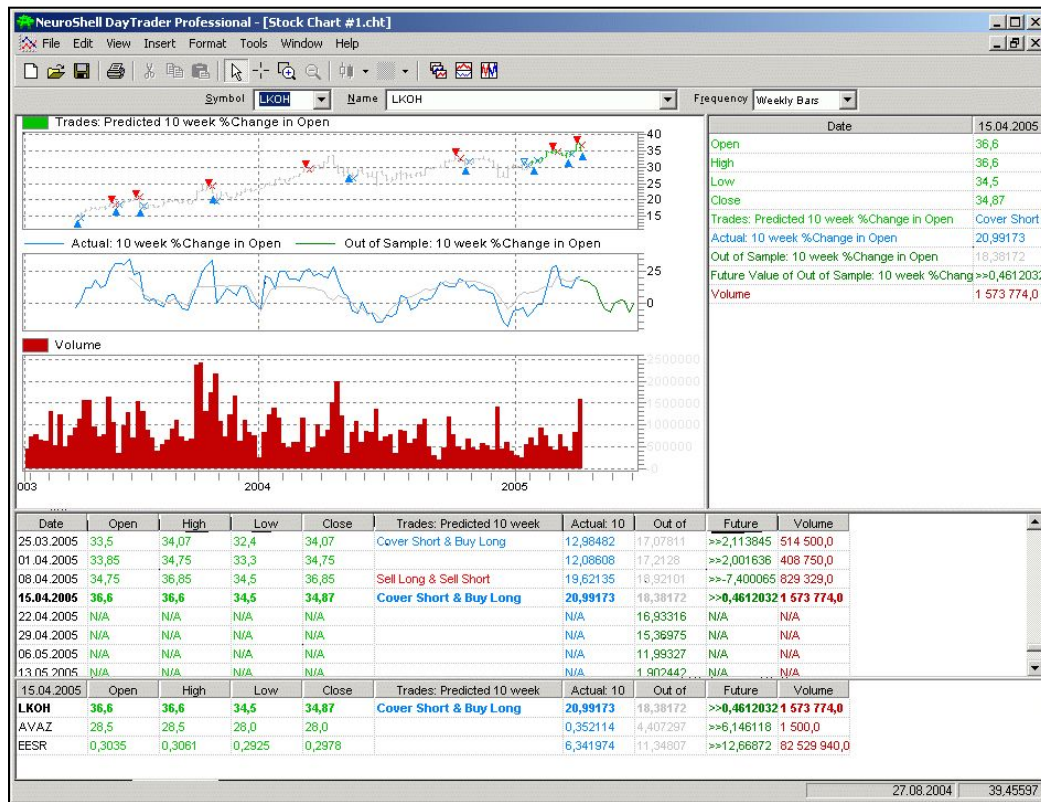
- Аудит соответствия требованиям Международного стандарта **ISO 17799** (ISO 27001);
- Аудит соответствия требованиям стандарта информационной безопасности **Банка России**;
- Аудит **интернет-узлов** компаний (penetration testing), позволяющий выявить возможные способы вторжения в автоматизированные системы из сети Интернет;
- Инструментальный анализ защищённости автоматизированной системы, направленный на выявление и **устранение уязвимостей** программно-аппаратного обеспечения системы;
- **Комплексный аудит** информационной безопасности, который включает в себя анализ защищённости предприятия на основе оценки рисков.

Потребности руководителя: N1. Обобщение вместо обилия цифр



Потребности руководителя:

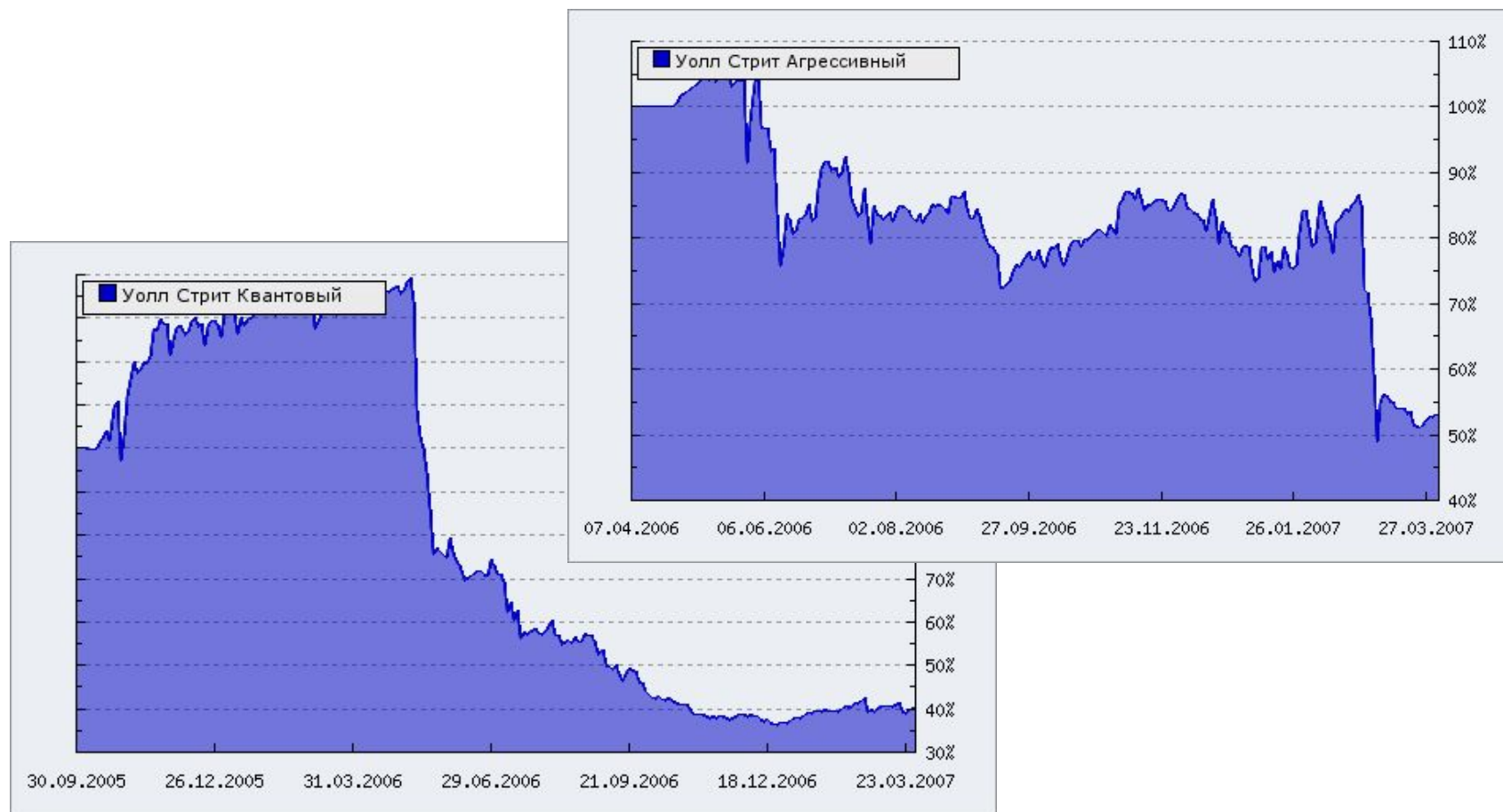
N2. Прогноз вместо текущих данных



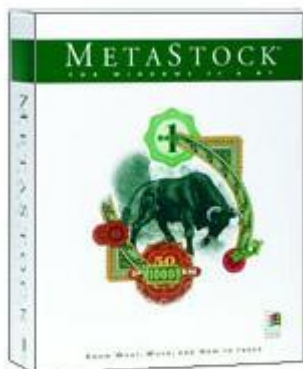
Пример: Пиратская аналитика уменьшает прибыль

- Индекс РТС (2006) – **70%**
- **Инвестиции в ПИФы – 46%**
- АГАНА-Экстрим – 86.7%
- КИТ-Рос Электро – 84.2%
- УНИВЕР – фонд акций – 84%
- Солид-Индекс ММВБ – 75.5%
- Энергокапитал сбаланс. - 74.6%
- Газпром-Акции (Лидер) – 72.5%

Доморощенная аналитика разоряет вкладчиков

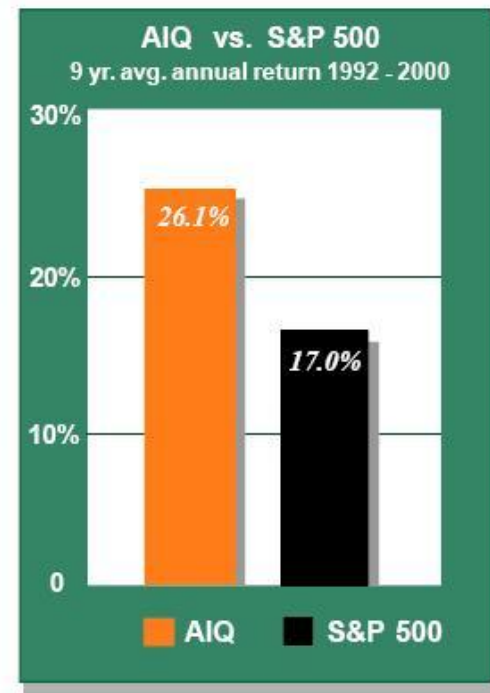


Профессиональные программы обеспечивают доход на любых рынках

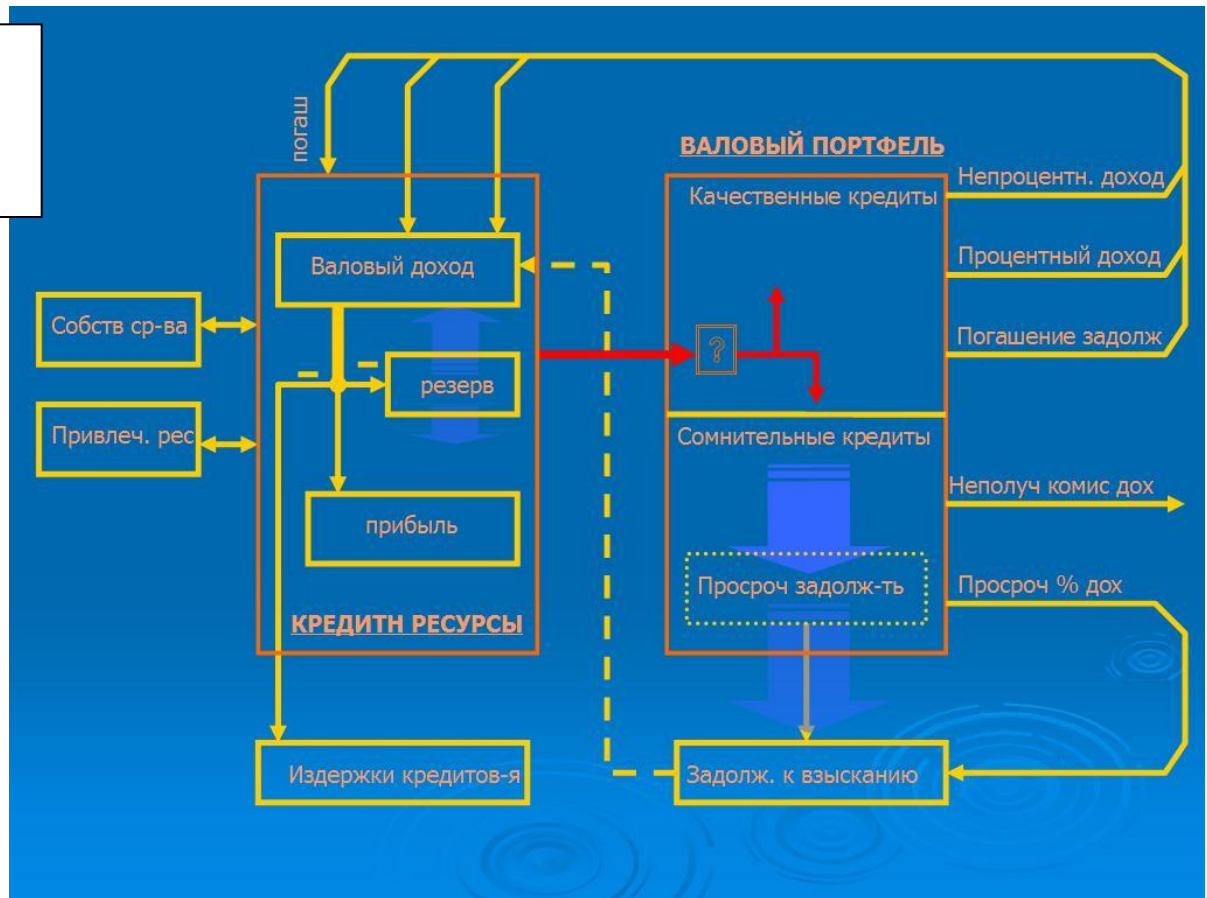


На 1250 банков приходится 250 легальных копий MetaStock

Барометры рынка. Сколько можно заработать?



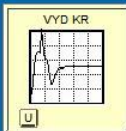
Потребности руководителя: N 3. Сценарное моделирование



Потребности руководителя: N 4. Выбор оптимальных решений



план выдачи кредитов (млн.руб/мес)



планируемая % ставка (%/год)

11.8000

планируемая ставка комиссии

2.0

планируемая доля сомн. кредитов (%)

0.9

планируемый месяц изменений условий

36

планируемая % ставка (%/год)

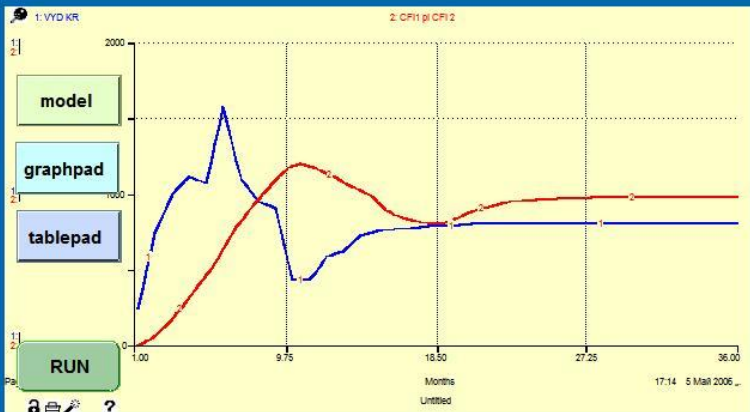
11.0000

планируемая ставка комиссии

1.0


1: VYD KR

2: CR1 и CR2



Затем устанавливаем параметры предполагаемого стресса- изменений ставок в течение какого-то месяца X

Конкурентная разведка. Кому принадлежит Yandex?



компания

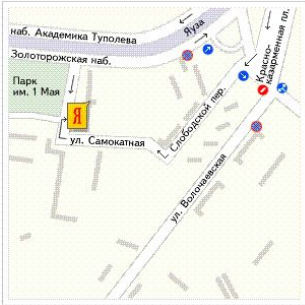
[Новости](#) [Технологии и продукты](#) [История](#) [Пресса](#) [Партнерство](#) [Вакансии](#) [Блог](#)

[Партнерские программы](#)
[Вакансии](#)
[Логотипы](#)
[Поставщики](#)
→ [Адреса и телефоны](#)
☒ [Региональным рекламным агентствам](#)

Адреса и телефоны

Офис в Москве

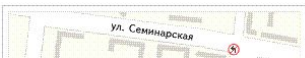
Адрес: 111033, Москва, ул. Самокатная, дом 1, строение 21
Секретарь: т. +7 495 739-70-00, ф. +7 495 739-70-70
Коммерческий отдел: т. +7 495 739-22-22, ф. +7 495 739-23-32, adv@yandex-team.ru
Отдел маркетинга: pr@yandex-team.ru
Помощь по проектам Яндекса и обращение к службе поддержки: help.yandex.ru




[Расположение офиса на подробной карте Москвы](#)

Офис в Одессе

Адрес: 65044, Одесса, пр. Шевченко, дом 4-Д, офис 61
Тел/факс: +38 0482 338848 (3 линии)




Как добраться



Наш **московский офис** находится недалеко от м. «Курская/Чкаловская».

В рабочие дни с 9 до 21 часа каждые 15 минут (в 00, 15, 30 и 45 минут каждого часа) от места, обозначенного на [карте](#), отправляется микроавтобус до дверей офиса Яндекса. Также раз в 15 минут микроавтобус едет обратно к м. «Курская».



Микроавтобусы можно узнать по надписи «Яндекс» под лобовым стеклом.
Время в пути: 5-10 минут.

Кому реально принадлежит Yandex

Почта Помощь Настроить поиск

Yandex
Найдётся всё

Yandex Comptek адрес судебное решение

в найденном в регионе: Москва

расширенный поиск

Веде Новости Маркет Адреса Словари Блоги Картинки Все службы...

Результат поиска: страниц — 77 891, сайтов — не менее 1 504, в каталоге — 1
Запросов за месяц: yandex — 92 848, comptek — 237, адрес — 410 013, судебное — 47 477, решение — 69 046. [Купить эти слова.](#)

- [Law and Internet Researching. Право и Интернет. Прецеденты](#)
Решение Судебной палаты по информационным спорам
Yandex Technologies Ltd, Comptek International Ltd, Yandex Inc vs.
russianlaw.net/law/cases/cases_list.html · 35 КБ · 12.02.2007
Сохраненная копия · [Еще с сайта](#) 3 · Рубрика: Законы
- [Поиск по сайту www.internet-law.ru](#)
http://www.internet-law.ru/intlaw/domains/yandex.htm - Судебные решения по делам о доменах.
Yandex.com <Текст решения> Центр Арбитража и Посредничества ВОИС (WIPO) РЕШЕНИЕ АДМИНИСТРАТИВНОЙ КОМИССИИ Yandex Technologies Ltd (1), Comptek ...
www.internet-law.ru/search/search.php?w=прав&p=9
Сохраненная копия · [Еще с сайта](#) 11 · Рубрика: 3
- [CompTek Online](#)
24 - 25 апреля 2007 г. компания CompTek проводит интеллектуальных сетей и предназначеную ...
Компания CompTek объявляет о старте новой марк
www.comptek.ru · 28 КБ
Сохраненная копия · [Еще с сайта](#) 35120 · Рубрик
- [Кому принадлежит Yandex?: Просмотр Кому](#)
Yandex Technologies Ltd (1), Comptek International Ltd (2), Yandex Inc (3)
2-4 Arch Makarios III Avenue, Capital Center, 9th Floor, Nicosia 1505, Cyprus, а также Comptek International Ltd, а также Yandex Inc - адрес обеих ...
news.softodrom.ru/ap/b933.shtml · 46 КБ
Сохраненная копия · Рубрика: Архивы программ
- [Судебные решения по делам о доменах. Опыт России. Yandex.com](#)
Yandex Technologies Ltd (1), Comptek International Ltd (2), Yandex Inc (3)
2-4 Arch Makarios III Avenue, Capital Center, 9th Floor, Nicosia 1505, Cyprus, а также Comptek International Ltd, а также Yandex Inc - адрес обеих ...
www.internetpravo.ru/intlaw/domains/yandex.htm · 29 КБ · 06.05.2006
Сохраненная копия · [Еще с сайта](#) 2
- [Yandex.com](#)
Yandex Technologies Ltd (1), Comptek International Ltd (2), Yandex Inc (3)
2-4 Arch Makarios III Avenue, Capital Center, 9th Floor, Nicosia 1505, Cyprus, а также Comptek International Ltd, а также Yandex Inc - адрес обеих ...
cybersquatting.ru/index.php/domains/page/yandex1/ · 33 КБ · 22.03.2007
Сохраненная копия
- [УКРАИНСКИЕ ТОРГОВЫЕ МАРКИ - ТОВАРНЫЙ ЗНАК, ТОРГОВАЯ МАРКА, РЕГИСТРАЦИЯ...](#)

Yandex Technologies Ltd, адрес: 2-4 Arch Makarios III Avenue, Capital Center, 9th Floor, Nicosia 1505, Cyprus, а также Comptek International Ltd, а также Yandex Inc – адрес обеих компаний: 11 Beacon Street, Boston, Massachusetts 02108, United States of America.

Яндекс Директ
Собственный! Не массовые адреса по 5 и 18 ИФНС с Подтверждением и ПСО.
Адрес и телефон · www.kyrator.ru · Москва

Справочник адресов и компаний!
Описания компаний России, все адреса, телефоны, интерактивные карты проезда
www.alloyfirms.ru

Телефонный справочник России
ы фирм России
s.ru
Яндексе? Кликайте!
ение по запросу «Yandex

Пятизвездочный отель: Один месяц из жизни горничной..



Один запрос в Интернете: горничная Ярослава Танькова...

Почта Настроить поиск Войти...

Яндекс Найдётся всё

ярослава танькова профессия

в найденном в регионе: Москва

Найти

расширенный поиск

Везде Новости Маркет Карты Словари Блоги Картинки Все службы...

Результат поиска: страниц — 12 258, сайтов — не менее 904

Яндекс.Директ

1. **КР.RU // Интервью Ярославы Таньковой радиостанции "Эхо Москвы"**
Наша **Ярослава Танькова**
Ярослава Танькова, специальный корреспондент газеты "Комсомольская правда", которая в рамках старой, испытанной рубрики, которая называется "Испытано ..."
www.kp.ru/daily/23952/171755/ · 87 КБ
[Сохраненная копия](#) · [Еще с сайта](#) 3266 · Рубрика: Газеты
2. **Радиостанция ЭХО МОСКВЫ Ярослава Танькова**
И зовут нашу гостью **Ярослава Танькова**.
Ярослава Танькова, специальный корреспондент газеты "Комсомольская правда", которая в рамках старой, испытанной рубрики, которая называется "Испытано ..."
www.echo.msk.ru/guests/14516/ · 109 КБ
[Сохраненная копия](#) · [Еще с сайта](#) 3081 · Рубрика: Радиостанции
3. **Фипин – Народный Портал -> Ярослава Танькова: Как я была "девочкой фабричной"**
Ярослава ТАНЬКОВА - 17.05.2006
Ярослава ТАНЬКОВА - 31.05.2006
owl.pp.ru/rpb/index.php?showtopic=21170&st=0 · 162 КБ
[Сохраненная копия](#) · [Еще с сайта](#) 2
4. **Русская линия / Библиотека периодической печати / Авторы / Ярослава Танькова**
Ярослава Танькова передает из Израиля
Наш спецкорреспондент **Ярослава Танькова** три недели проработала в Ханкале, в военном госпитале N 22
www.rusk.ru/author.php?idau=2726 · 8 КБ
[Сохраненная копия](#) · [Еще с сайта](#) 19 · Рубрика: Информационные агентства
5. **В.ФОКУСЕ: Ярослава Танькова: Ответы читателям**
В фокусе.ru / ФИНАНСЫ / **Ярослава Танькова**:
С искренним уважением, **Ярослава Танькова**.
www.vfocus.ru/news_58683.html · 30 КБ
[Сохраненная копия](#) · Рубрика: Информационные агентства
6. **GALOSHKA99**
И из-за чего, главное... это же смех один - из-за дурацких статей некоей **Ярославы Таньковой** в газете, извините за выражение, "Комсомольская правда"... эфемерных вещах, но девушка отряхнулась и бодро продолжала работать, радуя читателей разоблачительными репортажами в стиле "Журналист меняет профессию ..."
galoschka99.livejournal.com · 57 КБ
[Сохраненная копия](#) · [Еще с сайта](#) 4
7. **В Израиле пострадала спецкор "Комсомольской правды" Ярослава Танькова: Новини ...**
Спецкор "Комсомольской правды" **Ярослава Танькова** была ранена в Израиле во время ракетного обстрела города Кирият Шмона.



Какова цель бизнеса?

- Увеличение прибыли – не основная цель бизнеса
- Удовлетворение потребностей клиента – не основная цель бизнеса
- Цель бизнеса – **увеличение стоимости** компании
- Стратегия – **устойчивое развитие** (sustainability)
- **Конкурентная разведка** – инструмент в достижении стратегических целей фирмы

Розничный рынок электроники: лидеры по числу публикаций (дек.06)

Позиция объекта в текущем периоде	Объект	Кол-во сообщений
1	М.ВИДЕО	591
2	«ЭЛЬДОРАДО»	559
3	ТЕХНОСИЛА	500
4	КОМПАНИЯ «МИР»	465
5	СЕТЬ МАГАЗИНОВ «ТЕХНОШОК»	41
6	СЕТЬ МАГАЗИНОВ «ЭКСПЕРТ»	25
7	ЭЛЕКТРОФЛОТ	6
8	«ЛИНИЯ ТОКА»	6

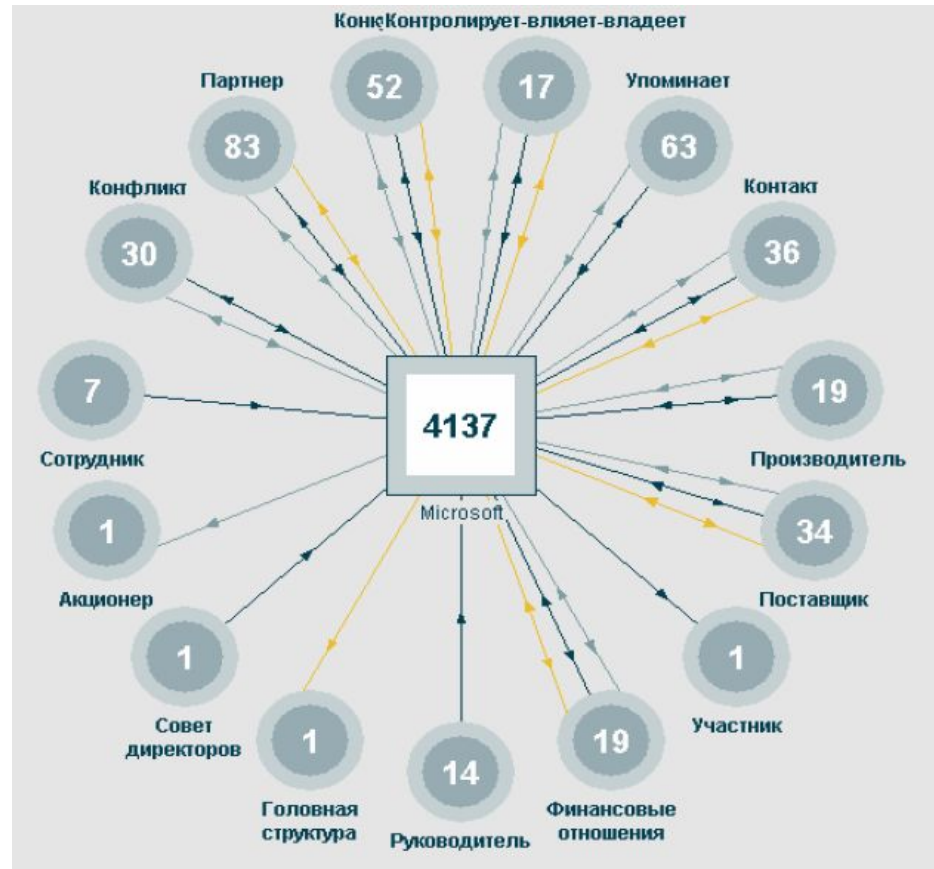
Розничный рынок электроники: индекс информационного благоприятствования (дек.06)

Оборот в 2005 г.:

- Эльдорадо - \$ 3.4В
- М.Видео - \$ 1.2В
- Техносила - \$ 600М
- Мир - \$ 390М

Позиция объекта в текущем периоде	Объект	Индекс Информационного Благоприятствования
1	М.ВИДЕО	243,32
2	КОМПАНИЯ «МИР»	187,53
3	ТЕХНОСИЛА	171,33
4	«ЭЛЬДОРАДО»	132,86
5	СЕТЬ МАГАЗИНОВ «ТЕХНОШОК»	27,57
6	СЕТЬ МАГАЗИНОВ «ЭКСПЕРТ»	7,51
7	«ЛИНИЯ ТОКА»	1,48
8	ЭЛЕКТРОФЛОТ	0,34

Пример: Мониторинг взаимосвязей объекта



Потребности руководителя:

№ 5. Оценка рисков

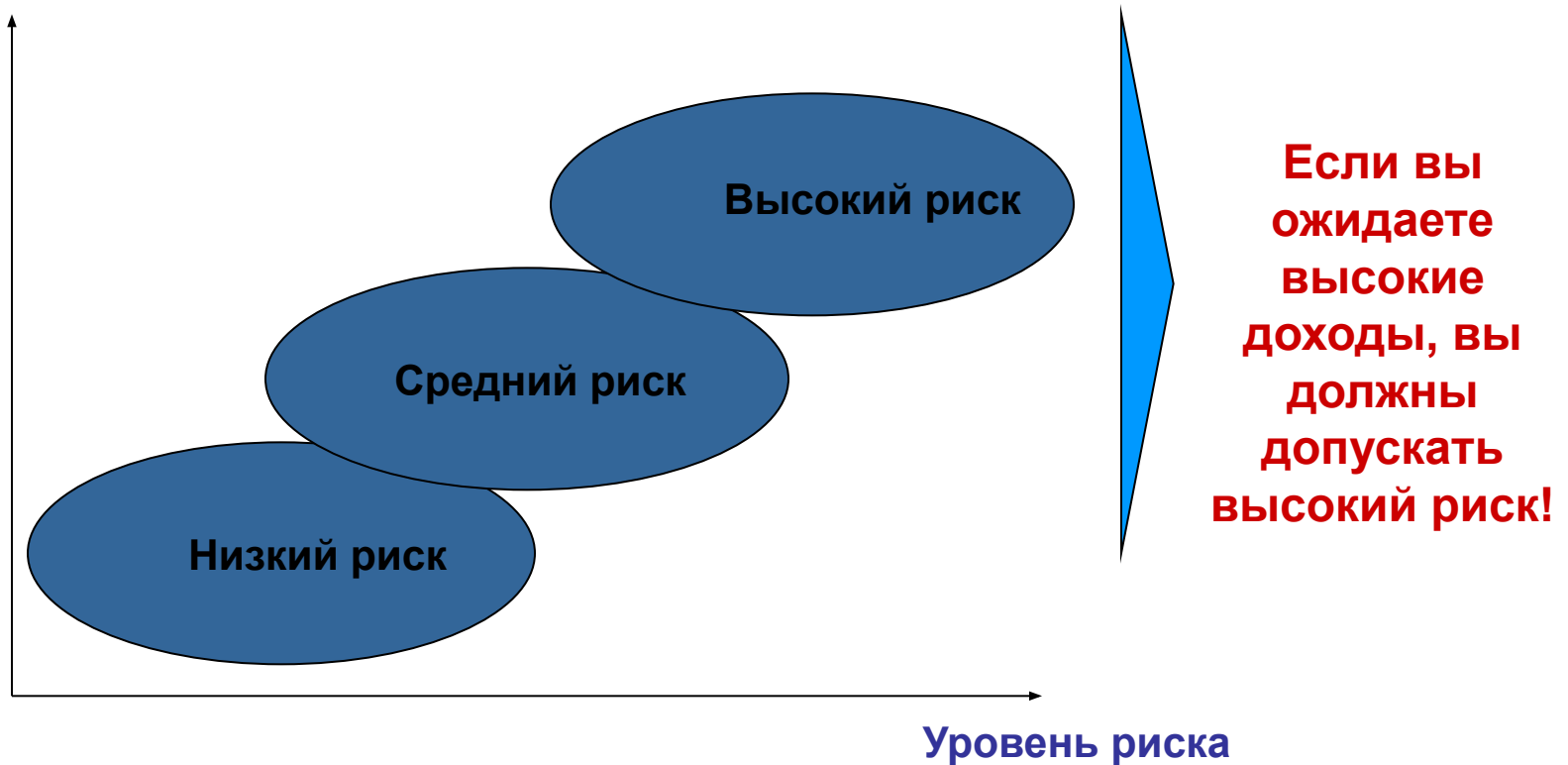
Под **риском** того или иного финансового инструмента обычно понимают возможные убытки за счет колебаний его рыночной цены и определяют риск как отклонение цены от ожидаемого значения.



Теория портфельного риска – Гарри Марковиц, 1952

Риск связан с доходностью

Ожидаемый уровень отдачи



Определение риска

Доходность финансового инструмента

$$R_j^{(t)} = (100) \cdot \frac{Z_{\text{прод}}(t) - Z_{\text{пок}}(t - \tau)}{Z_{\text{пок}}(t - \tau)},$$

Риск финансового инструмента

$$\sigma_j = \sqrt{V_{jj}}, \quad V_{jj} = \frac{1}{T} \sum_{t=1}^T (R_j^{(t)} - R_j)^2,$$

Где V_{jj} – дисперсия доходности

Риск и корреляция

Для коррелированных величин риск возрастает,

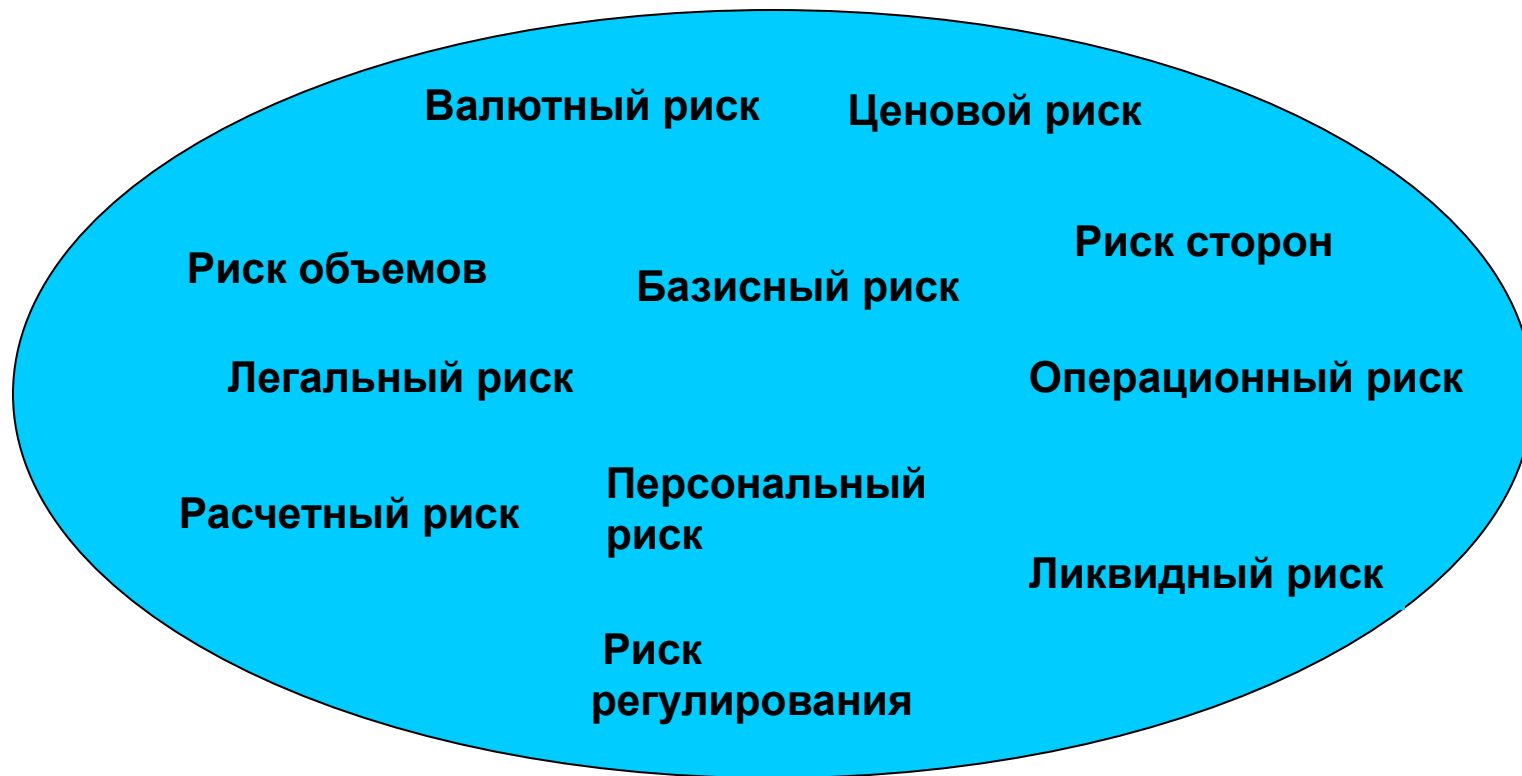
Для величин с отрицательной корреляцией
-уменьшается



Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН)

- БКБН учрежден управляющими центральными банками стран "Группы 10" (G10) в 1975 году
- Состоит из представителей руководства органов банковского надзора и центральных банков Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Нидерландов, Испании, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США.
- Секретариат БКБН расположен в Банке международных расчетов (БМР) в г. Базеле (Швейцария)

Виды рисков



Определения некоторых видов рисков

- | | |
|---------------------------|---|
| Легальный риск | <ul style="list-style-type: none">• Риск, что контракт не даст ожидаемой легальной позиции. |
| Операционный риск | <ul style="list-style-type: none">• Риск, что человеческие или технические коллапсы воспрепятствуют выполнению контракта |
| Персональный риск | <ul style="list-style-type: none">• Риск ситуации, когда выполнение контракта слишком зависит от конкретного человека, его полномочий (компетенции) |
| Сеттлмент риск | <ul style="list-style-type: none">• Риск, что дочерние(бэк) офисы не выполнят и не урегулируют контракты, введённые головным офисом. |
| Риск регулирования | <ul style="list-style-type: none">• Риск, что перемены в регулировании изменят коммерческое содержимое контракта. |

Документы Базельского комитета

- Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. N 242-П **"Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах"**
- "Система внутреннего контроля в банках: основы организации" (БКБН, сентябрь 1998 г.)
- "Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов" (БКБН, август 2001 г.)

Basel-II

- «Базель-2» - согласованный комплекс новых международных подходов в области оценки достаточности капитала банков
- Официальный итоговый документ - «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала – уточненные подходы»
- Принят БКБН в апреле 2004
- ЦБ РФ намерен реализовать Базель-2 к 2009 году

Главное – кредитный рейтинг предприятия

- Главное – новые международные требования к банкам по собственному капиталу. Банки любой страны будут обязаны присваивать предприятиям внутренний банковский рейтинг и выдавать кредиты на условиях, зависящих от его результата - класса рейтинга.
- Кредитный рейтинг (rating) – это высказывание о способности должника полностью и в установленный срок исполнить свои финансовые обязательства по выплате процентов и возврате кредита банку.
- 70% SMEs – повышение требований к прозрачности
- 44.5% SMEs – получить кредит стало сложнее

Структура соглашения Basel-II

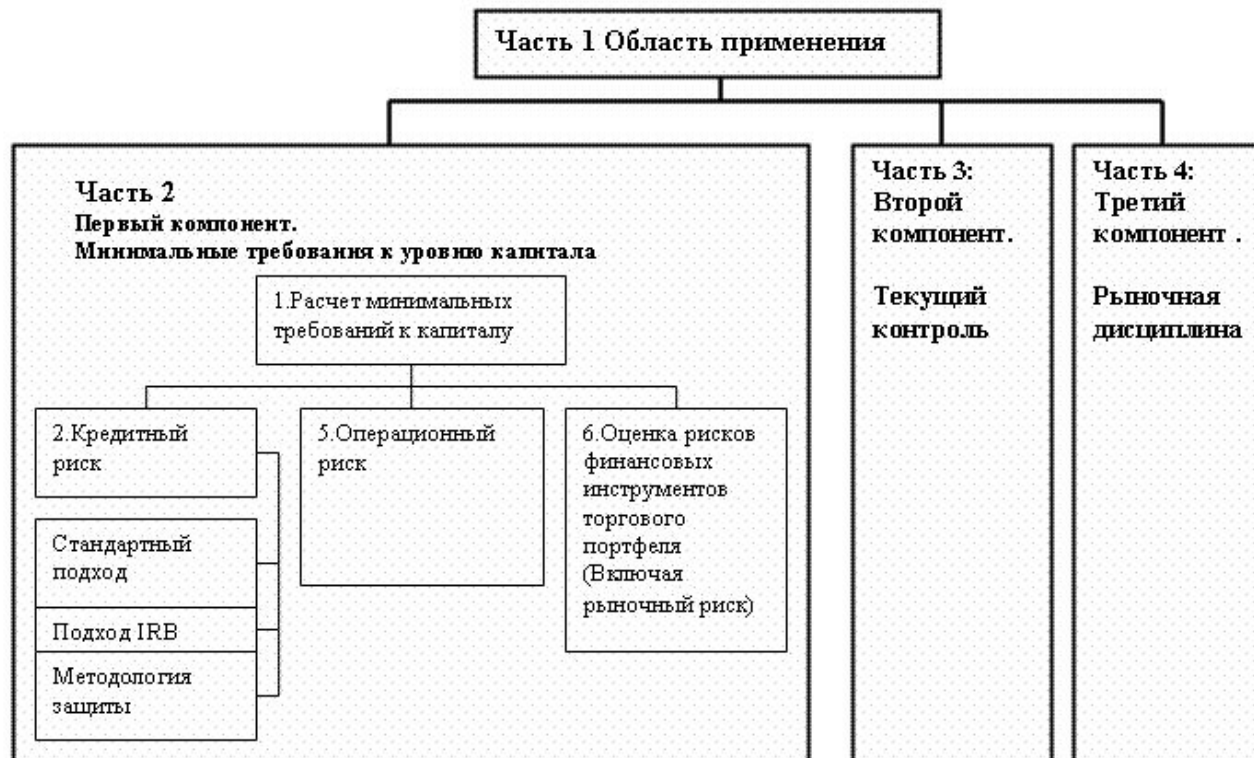


Рис. 1 Структура соглашения Basel II

Главное нововведение Базель-2 – 3 варианта расчета рисков

Кредитный риск	Операционный риск
1. Стандартизованный метод	1. Базовый метод показателей
2. Базовый метод ОВР	2. Стандартизованный метод
3. Усовершенствованный метод	3. Усовершенствованные методы измерения

Базель-2. Материалы

- Черновой перевод ЦБ
- 2 вида перевода
- Методички DMS - Finance Netzwerk
- Статьи Макса Хайта
- CD «Оружие успеха»




Два основных правила риск-менеджмента

Правило

Оценить все то, что поддается оценке

Приспособляться к тому, что не поддается оценке/контролю

Основная задача

- 
- Контроль и минимизация рисков

- 
- Анализировать и предупреждать

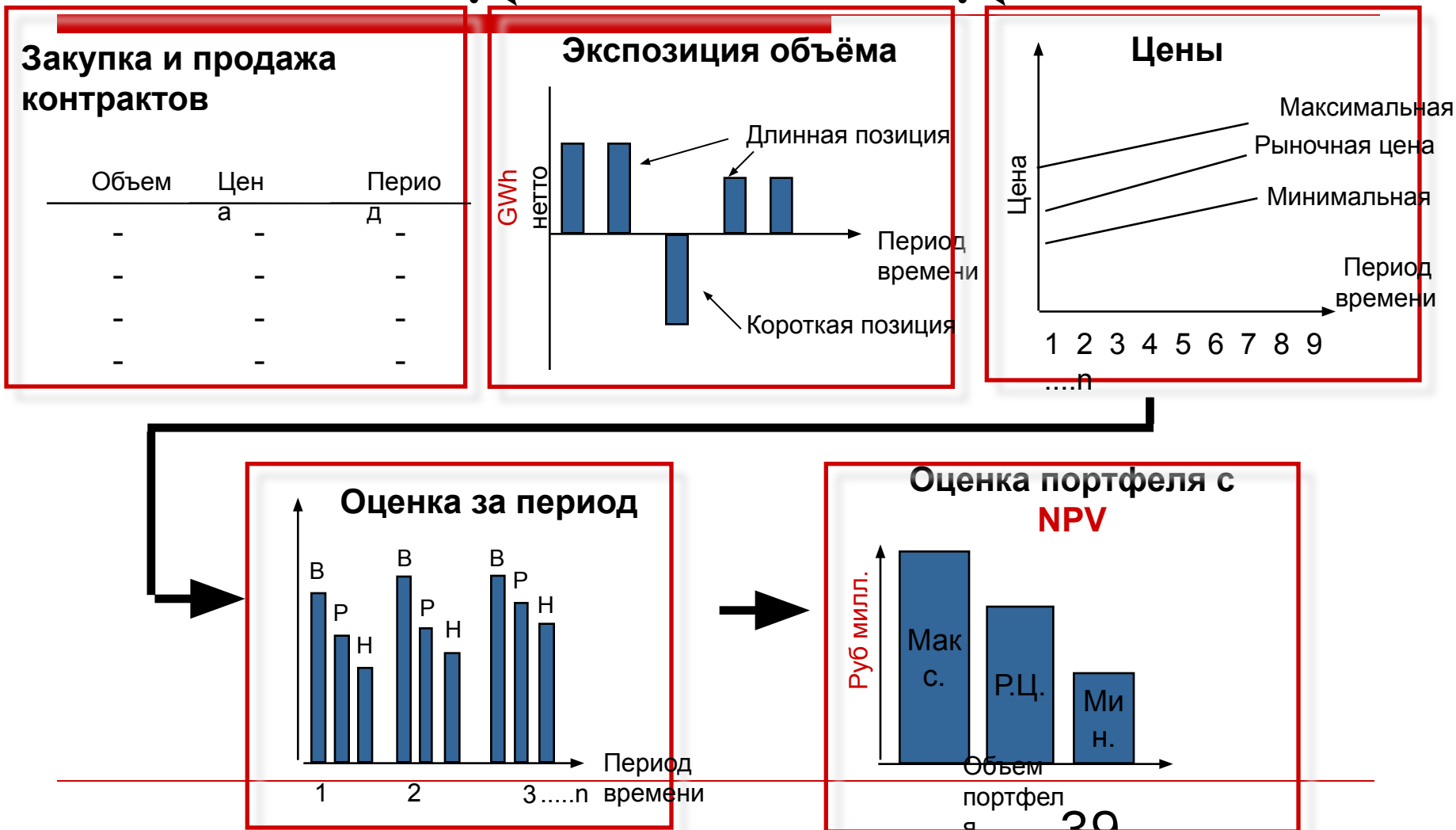
например

- Увольнение ценных сотрудников
- Изменение законодательной базы

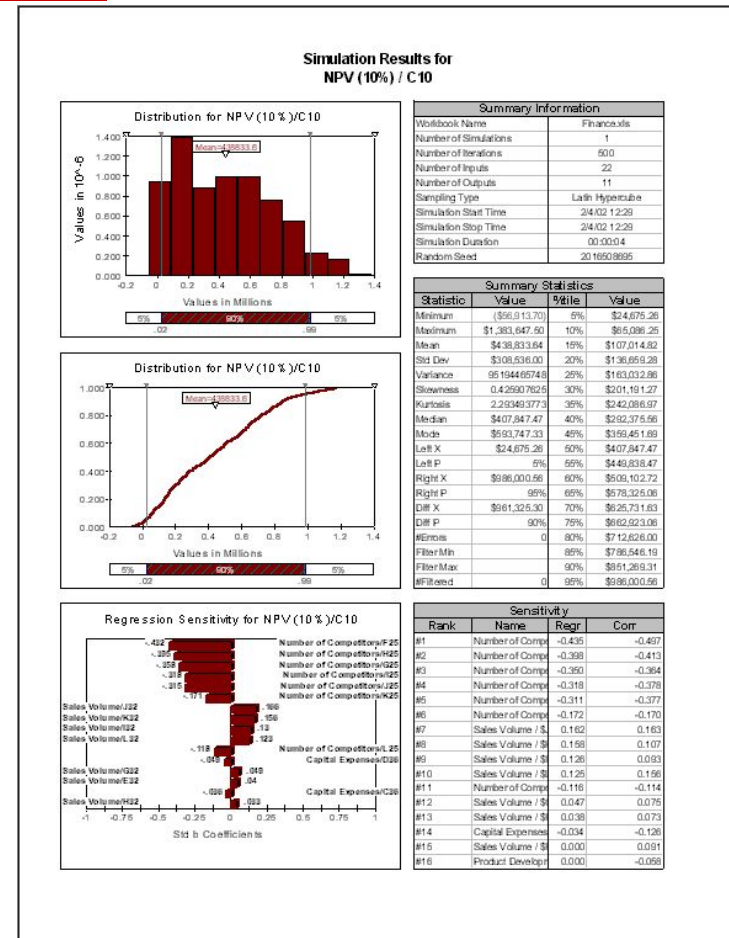
Процесс риск-менеджмента



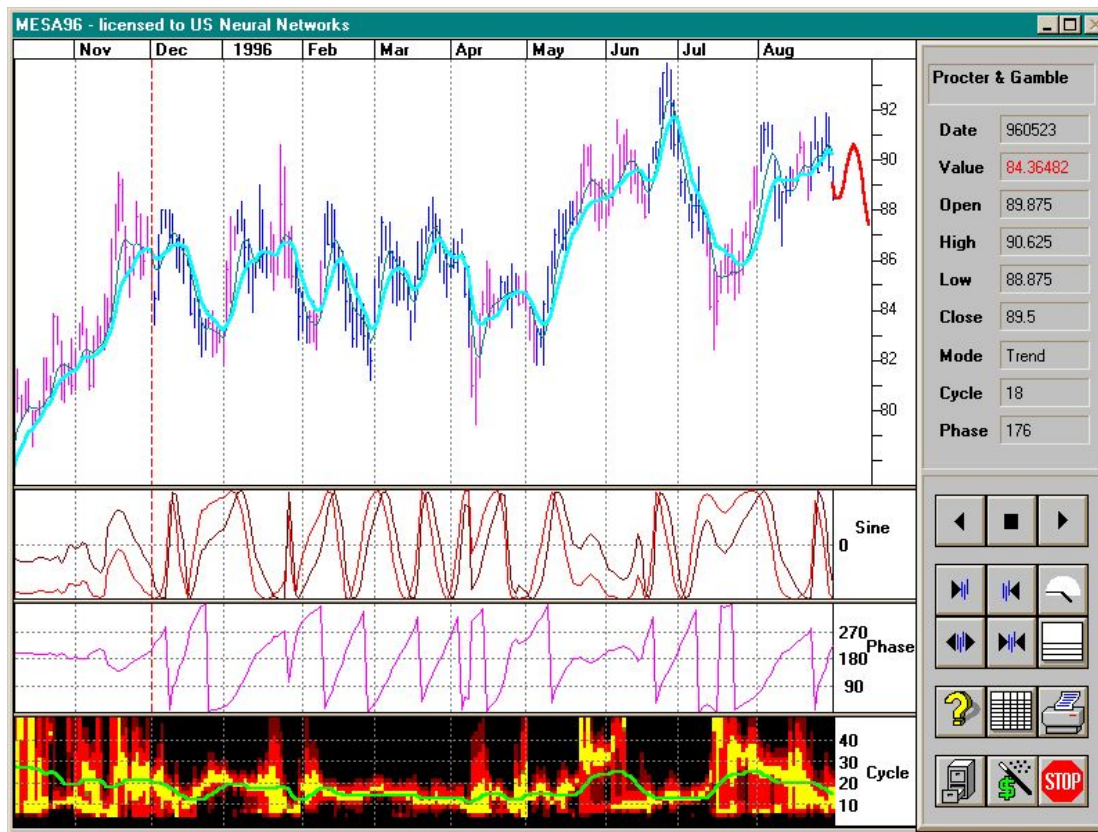
Пример системы управления рисками



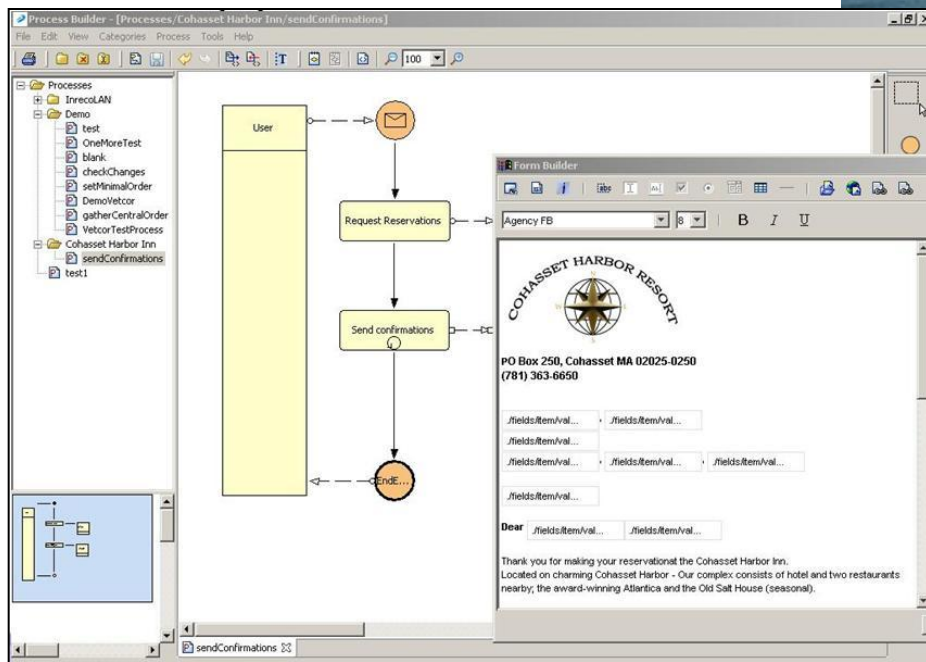
Управление рисками: пакет @RISK



MESA - спектральный анализ рынка



Потребности руководителя: «Мобильный штаб»



CD «Оружие успеха»



Сборник «Оружие успеха»
- все для трейдера и аналитика

- Более 50 книг
- Более 500 статей

- Управление рисками
- Технический анализ
- Нейронные сети
- Нечеткая логика
- Генетические алгоритмы
- Теория хаоса
и др.

Спасибо за внимание! Успешной работы!



Масалович Андрей Игоревич

- Web: www.tora-centre.ru
- E-mail: am@inforus.biz
- Phone: (495) 517-33-83