

# Построение системы управления модельным риском

Чебыкин Алексей,  
Директор Центра валидации



20.10.2022

# Модельный риск 1/2



# Модельный риск 2/2 Примеры ошибок

## Разработка моделей

### **Ошибки в данных или их интерпретации:**

- Некорректный выбор источников данных,
- Недостаточная полнота данных,
- Низкое качество данных,
- Некорректная интерпретация данных.

### **Методологические ошибки:**

- Некорректность базовых допущений,
- Неоптимальный выбор алгоритма моделирования,
- Неоптимальный выбор подхода к анализу данных,
- Неточности при выборе параметров модели.

## Внедрение моделей

### **Миграция на новую платформу:**

- Изменение алгоритма расчета данных,
- Изменение источника данных,
- Различия в архитектуре,
- Ошибки при изменении кода.

## Применение моделей

### **Изменение процессов:**

- Использование модели в целях, отличающихся от задекларированных во время ее разработки,
- Расширение периметра модели без аргументированного обоснования,
- Неавторизованное внесение изменений в модель,
- Манипулирование выходными данными модели.

# Методы управления модельным риском

Идентификация

Оценка

Реагирование

Мониторинг

Контроль

# Основные вызовы в процессе построения системы

## 1) Дисциплина и риск-культура.

Построение работающей системы без достаточного уровня риск-культуры как минимум затруднено.

## 2) Разнообразие техническое и методологическое.

Переход к best practices по методологии разработки.

Унификация технической составляющей в рамках MLOps платформы.

## 3) Подбор персонала.

Data Scientist'ы не хотят разбираться в чужих моделях и решениях.

Им интереснее делать что-то свое.

## 4) Отсутствие best practices.

Большинство направлений в принципе неясно как оценивать.

Много времени тратится на R&D.

Спасибо за внимание!