Минимизация RWA

RWA, если бы все активы и пассивы неттировались: 1,016 миллиарда

RWA без неттирования: 8,678 миллиарда

RWA, если неттировались бы только активы и пассивы с одинаковой ставкой и сроком: 2,012 миллиарда

Алгоритм

1. Сортируем данные по возрастанию ставки
2. Всем активам и пассивам до группировки присваиваем значение -1
3. Запускаем цикл, который идет по строкам последовательно, проверяя по условию разницы в днях и ставке, можно ли объединить группу со предыдущей

* Если цикл находит две последовательно идущие строки, которые могут быть объединены, им присваивается номер группы
* У строк, которые не получилось ни с чем объединить, остается группа -1

1. При переходе на новую строку:

* в случае, если объединение возможно, присваиваем строке ту же группу, что и у предыдущей
* в случае, если объединение невозможно, присваиваем строке следующий номер группы, таким образом начиная новую группу с нее

1. К полученной группировке строк применяем функцию подсчета RWA по группам

Полученный в результате применения алгоритма результат: 1,302,189,239

Получилось сократить RWA в 6,66 раз