

**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Магистратура, специальность "Финансы, денежное обращение и кредит"**

**"Применение современных информационных технологий  
в управлении финансовым риском  
коммерческого банка"**

**Выполнила:**

**Ярошевич Ольга Викторовна**

**Руководители:**

**ст. пр. Кожич Павел Павлович**

**ассистент Поздняков Андрей Михайлович**

**Минск, 2010**

# Цели и задачи

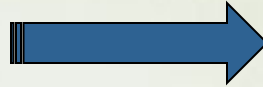
*Цель работы* – определение роли применения современных технологий при управлении риском в коммерческом банке.

## *Основные исследовательские задачи:*

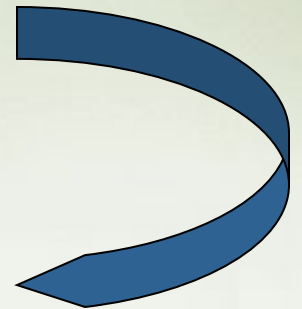
- обобщить и систематизировать разработки в сфере проблем применения ИТ при управлении финансовым риском;
- проанализировать опыт применения ИТ в банковской сфере в зарубежных странах, а также в Республике Беларусь;
- определить тенденции развития, выявить внешние и внутренние факторы, стимулирующие и препятствующие внедрению ИТ в банковскую деятельность;
- предложить внедрение модели скоринга кредитного бюро для оптимизации принятия решений при управлении кредитным риском банка.

# Взаимосвязь элементов кредитования

**Кредитный риск** - опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении.



**Управление кредитным риском** процесс предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.



# Зависимость показателя кредитоспособности заемщика от оценки внешних факторов

*Оценка кредитоспособности заемщика производится на основе имеющейся у банка информации о готовности заемщика исполнять обязательства, наличия у него возможности погасить кредит и наличия обеспечения, позволяющего банку компенсировать потери в случае неисполнения заемщиком условий кредитного договора. Можно представить в виде следующей функции:*

$$Y=f(I_{г};I_{в};I_{о})$$

где  $Y$  – показатель кредитоспособности заемщика,

$I_{г}$  – имеющаяся информация и принятая в банке методика оценки готовности заемщика исполнять обязательства по кредитной сделке,

$I_{в}$  – имеющаяся информация и принятая в банке методика оценки наличия физической возможности заемщика исполнять обязательства по кредитной сделке,

$I_{о}$  – имеющаяся информация и принятая в банке методика оценки наличия обеспечения у заемщика, достаточного для возмещения банком потерь в случае неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке.

# Использование банками сведений из системы кредитное бюро

- ✓ *Получение достоверной информации о кредитной истории потенциального клиента для принятия решения о заключении договора*
- ✓ *Мониторинг финансового состояния клиентов*
- ✓ *Управление кредитным риском*

# Модель функционирования кредитного бюро



# Взаимоотношения банков с субъектами кредитных историй

- *Банки не вправе требовать от субъекта кредитной истории представления его кредитного отчета, полученного им в Национальном банке.*
- *Сведения, содержащиеся в кредитной истории и являющиеся, по мнению субъекта кредитной истории, недостоверными, подлежат проверке Национальным банком или по его поручению банком, представившим такие сведения в Национальный банк, по заявлению субъекта кредитной истории.*
- *Недостоверные сведения изменяются путем представления банками достоверных сведений.*
- *Банки обязаны информировать субъектов кредитных историй о местах получения кредитных отчетов.*

# Управление банковским бизнесом Business Intelligence системы

Поддержка современных бизнес-моделей по основным направлениям банковского менеджмента  
Единый интуитивно понятный интерфейс для всех модулей





# Значимость информации кредитного бюро

Информация кредитных бюро может использоваться при прогнозировании, поскольку она объективна, актуальна и базируется на фактической эффективности выплат.



Алгоритм рейтинговой оценки различных категорий контрагентов представляется однотипным:

- выделение основных характеристик субъекта
- сопоставление их с заданными значениями
- присвоение итогового рейтинга, учитывающего значимость каждой характеристики

Различие между рейтинговыми моделями состоит в наборе оцениваемых характеристик, диапазоне их значений, а также в построении системы удельных весов.

# Построение скоринговых моделей

- Использование статистических данных для разработки индивидуальных скоринговых моделей
- Предварительный анализ и подготовка данных для моделирования
- Основные способы моделирования (*лог. регрессия, деревья решений, нейросети*)
- Возможность автоматической оценки эффективности построенных моделей
- Построение любых моделей по направлениям (*application, collection, fraud, behavioral*)
- Построение любых моделей по продуктам
- Возможность проведения оценки кредитного портфеля (*Class, Score, Points*)

*Таким образом, общая база данных по кредитам обеспечивает существенные преимущества:*

- облегчается принятие решений по заявлениям о предоставлении кредита;*
- упрощается принятие решений по управлению счётом;*
- совершенствуется использование дополнительных сведений;*
- улучшается обмен информацией между участниками рынка кредитных услуг.*

*Организация бюро для взаимобмена информацией — процесс довольно сложный, выгоды от наличия общей базы данных существенно превосходят потенциальные затраты при отсутствии таковой.*

Спасибо за внимание!

