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

### 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.

Организация кредитной деятельности ,

Определение лимитов по отдельным направлениям кредитования

Санкционирование кредитов (принципы распределения полномочий)

Оценка кредитных заявок (общие критерии отбора кредитов)

Контроль за кредитными рисками (сопровождение кредитных проектов) и кредитованием

Управление кредитным риском

процесс предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации

Кредитная политика

связанных с ними потерь.

Определение цены кредита

Взыскание кредитов

Резервирование на случай потерь по кредитам

## 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:

где Ү – показатель кредитоспособности заемщика,

Iг – имеющаяся информация и принятая в банке методика оценки готовности заемщика исполнять обязательства по кредитной сделке,

Iв – имеющаяся информация и принятая в банке методика оценки наличия физической возможности заемщика исполнять обязательства по кредитной сделке,

Io – 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.

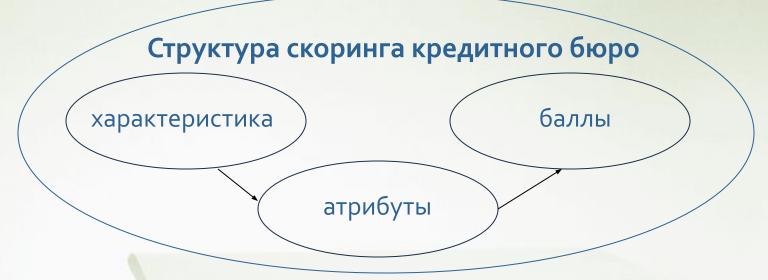
# Управление банковским бизнесом Business Intelligence системы

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 взаимообмена информацией — процесс довольно сложный, выгоды от наличия общей базы данных существенно превосходят потенциальные затраты при отсутствии таковой.

# Спасибо за внимание!