

## ПРОГРАММНЫЙ МОДУЛЬ ПРОВЕРКИ БЛАГОНАДЕЖНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА

*Рассматриваются существующие проблемы, цели и новые подходы к анализу и верификации анкетных данных клиента банка.*

### ВВЕДЕНИЕ

Высокий уровень конкуренции в банковском бизнесе, стремление банков повысить рентабельность кредитных операций приводит к упрощению их кредитной политики, а это, в свою очередь, к большому проценту риска выдачи кредита неблагонадежному лицу, которое принесет банку убытки. В этой ситуации возникает задача качественного и всестороннего, но в тоже время оперативного, анализа благонадежности клиентов банка.

Кредитоспособностью клиента банка является его способность рассчитаться по долговым обязательствам в срок и целиком или, по западному определению, желание, соединенное с возможностью своевременно погасить выданное обязательство. Степень риска выдачи кредита конкретному заемщику определяется уровнем его кредитоспособности.

Проверка благонадежности клиента преследует две цели: это проверка достоверности сведений о нем, а также оценка благонадежности этого клиента в качестве заемщика. Заемщик может неверно оценить свои финансовые возможности или взять кредит в мошеннических целях. Все это ведет к потере банком части или всех выданных такому клиенту денежных средств. Поэтому процесс выдачи кредитов необходимо производить с большой степенью тщательности.

Текущие методы предусматривают формирование правил (скоринговых карт) принятия решения (рекомендации) о выдаче кредита на основе имеющейся статистики погашения кредитов, связанной с признаками, характеризующими заемщика. При создании скоринговых карт обычно используются данные о результатах кредитования за достаточно продолжительный период (до нескольких лет). Поскольку нынешняя экономическая ситуация существенно отличается от имевшей место год и более назад, указанные данные могут иметь значительные отличия от характерных для современной обстанов-

ки. Выводы, получаемые на основе таких данных, вряд ли могут быть адекватными сегодняшним условиям.

В случае отсутствия единой автоматизированной системы значительных трудозатрат требуют такие операции, как ввод данных о проверяемых объектах, задание параметров поиска информации, которые в большинстве случаев являются стандартными, визуальное сравнение полученной при поиске информации с данными проверяемого объекта. Проверка производится на основании заполненной клиентом анкеты при подаче заявки на кредит и с учетом информации, найденной в различных информационных массивах по данному клиенту. При этом глубина проверки сильно варьируется для каждой сделки на основании многих факторов.

Большая часть этих операций может быть автоматизирована в рамках создания единой системы проверки благонадежности и ее интеграции с банковскими информационными системами. Это позволяет загружать информацию, которую вводят операторы фронт-офиса, автоматически определять параметры поиска по характеристикам заявки, а также проводить сравнение, пересечение и наложение схем на проверяемые данные, полученные при поиске.

Для получения максимальной отдачи от проверки заемщиков в банке должна быть внедрена единая система проверки, которая позволяет сотрудникам всей филиальной сети производить проверку в одном и том же ключе. Это создаст единый подход к проверке, полностью учитывающий требования регламентных документов банка, а следовательно, не будет вести к искажениям его кредитной политики.

Применение в банках технологии автоматизированной проверки благонадежности потенциальных заемщиков обеспечивает снижение потерь от недобросовестных действий клиентов при повышении эффективности использования ресурсов банка, в первую очередь, человеческих.

*Новик Павел Юрьевич, студент кафедры информационных технологий автоматизированных систем БГУИР, ifirex@yandex.ru.*

*Научный руководитель: Герман Юлия Олеговна, ассистент кафедры информационных технологий автоматизированных систем БГУИР, jgerman@bsuir.by*