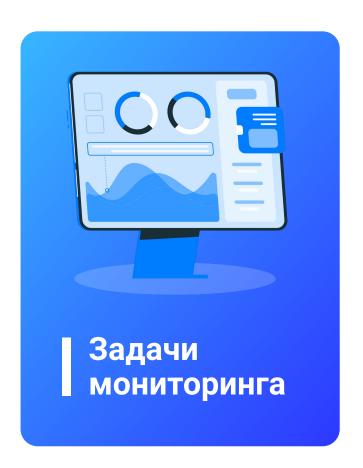
Работа с большими данными для мониторинга и риск-моделирования











Выявление проблемной, потенциально-проблемной ситуации на ранней стадии



Анализ поступающей информации – на регулярной, постоянной основе



Выработка мер, их оперативная корректировка по ситуации с целью снижения кредитного/залогового риска



Установка контрольных точек



Прогноз миграции клиентов в проблемный портфель на горизонте 12 месяцев



Цель мониторинга

Минимизировать кредитные риски потенциальных потерь Банка

Мониторинг проводится с использованием как внутренних, так и внешних источников информации Банк ежегодно (или чаще) тестирует систему сигналов для определения оптимального значения между:



точностью сигнала



коэффициентом покрытия портфеля



рабочей нагрузкой на бизнес подразделения





Реализовано три триггера с разной частотой обновления данных:



Иски от контрагентов



Иски от других банков



Намерения / Иск о признании клиента банкротом

С 2022 Банк в автоматическом режиме получает данных АС по клиентам корпоративного кредитного портфеля



Added value работы с данными AC на примерах:

Динамика количества исковых требований

> Одиночные нематериальнозначимые иски от крупных поставщиков / покупателей

Намерение контрагента обратиться в суд с заявление о банкротстве

Наличие судебных разбирательств с банками (споры за исключением хозяйственных)

С 2022 Банк в автоматическом режиме получает данных АС по клиентам корпоративного кредитного портфеля





Добавление online проверки в кредитный конвейер

Иски, подданные через БД «Электронное правосудие», доступны **через 1 минуту** после подачи искового заявления



Максимально актуальная информация на момент принятия решения

Дальнейшие возможности





Улучшение алгоритма расчета трешхолда сигналов (для примера: прогнозирование результата из модели Casebook)



Выделение исков от Клиента к ФНС об оспаривании актов о доначислении налогов, судебные тяжбы с Таможней и др. госорганами



Иски к Клиенту от ИФНС, РАР



СОЮ

Спасибо за внимание!

Мария Барабанова

Директор по мониторингу корпоративных кредитов

Управление по работе с проблемными корпоративными кредитами ЮниКредит Банка

