

## Интеллектуальный анализ данных в банковской сфере

*Савенок В. А., магистрант БТЭУПК,  
науч. рук. Трусевич И. В., канд. эк. наук, доц.*

Банковская деятельность была и остается основной во всем мире. Банки ежедневно совершают огромное количество операций, часть из которых ориентирована не только на проведение операций внутри одной страны, но также на международную активность. Взаимосвязь и тесное сотрудничество с корпоративными клиентами являются для банка существенными в плане управления рисками. В основной массе это производится благодаря проведению активных банковских операций для юридических лиц.

При осуществлении таких сделок возникает риск — объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка [1].

Стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесс управления рисками, направленные на достижение финансовой надежности банка определяет его система управления рисками [1]. Управление рисками — процесс выявления, идентификации, измерения (оценки), а также мониторинга, контроля и ограничения уровня рисков [2].

Для банка важно иметь актуальную, постоянно обновляющуюся информацию по его клиентам, чтобы проводить качественный анализ деятельности и интерпретацию результатов для дальнейшего реагирования. Однако единого метода или единого решения для учета риска не существует. Ежедневно данные по клиентам изменяются, появляются новые факторы, влияющие на банк. Для поддержания эффективности управления рисками постоянно требуется усовершенствование анализа, гибкость в принимаемых решениях и возможность их корректировки.

В подобных ситуациях может помочь программный комплекс, такой как, например, Deductor. Это аналитическая платформа, основа для создания законченных прикладных решений в области анализа данных. Реализованные в Deductor технологии позволяют на базе единой архитектуры пройти все этапы построения аналитической системы: от создания хранилища данных до автоматического подбора моделей и визуализации полученных результатов [3]. Благодаря возможности поиска полезных знаний

можно осуществлять подготовку данных, выбор информативных признаков, очистку данных, применять методы Data Mining (DM), производить пост-обработку данных и интерпретацию полученных результатов. А благодаря OLAP-технологии работать с многомерными данными, которые, как правило, более удобны для анализа.

Поскольку системный эффект по активным операциям банка складывается из составляющих его частей, фундаментальной задачей при идентификации рисков является регулярный анализ платежеспособности заемщиков для всей совокупности выданных займов. Важное место в решении данного вопроса занимают скоринговые системы. Подходы и методологии таких систем основаны на глубоком статистическом анализе и построении моделей, обучаемых на данных. Скоринг — метод, использующий математические или статистические модели, которые на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банка пытаются предсказать возврат (или невозврат) кредита новым клиентом [3]. Модель, обучаемая на данных, — это аналитическая модель, способная самостоятельно в процессе обучения приобретать свойства, необходимые для реализации требуемых преобразований данных [3]. Такие модели могут автоматически обнаруживать в наборах данных скрытые, ранее неизвестные свойства и закономерности, извлекать правила, знание которых позволит аналитику строить прогнозы, классифицировать объекты и наблюдения, устанавливать связи между ними и т. д. К наиболее популярным моделям, основанным на обучении, относятся нейронные сети, деревья решений, карты Кохонена, ассоциативные правила и др.

Информация, используемая в банковской сфере, сохранит тенденцию к изменению. Учитывая данный фактор, необходимо проводить качественную и грамотную аналитическую работу, предусматривающую возможность прогнозирования и максимального сокращения рисков.

### Литература

1. Постановление Правления НБРБ от 29.10.2012 № 550 «Об утверждении инструкции об организации системы управления рисками в банках, ОАО «Банк развития РБ», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах» (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 01.10.2013 № 567, от 13.08.2015 № 482, от 10.06.2016 № 311, от 29.06.2016 № 361) — Минск : КонсультантПлюс, 2016. — 20 с.

2. Политика управления банковскими рисками и рисками банковского холдинга в ОАО «АСБ Беларусбанк» (с дополнениями и изменениями от 01.07.2016) (утверждена Правлением ОАО «АСБ Беларусбанк» 27.08.2012 (протокол № 92.3)) — Минск : Беларусбанк, 2012. — 14 с.

3. Интернет-портал BaseGroup Labs/Технологии анализа данных. — Москва, 2016. — Режим доступа : <http://www.basegroup.ru>. — Дата доступа : 11.11.2016.