

УДК 004.418

Василик Є. – ст. гр. СНМ-51

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

**РОЗРОБКА ІНФОРМАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ ДЛЯ АНАЛІЗУ ТА
ПРОГНОЗУВАННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ТЕРНОПІЛЬСЬКОЇ
ФІЛІЇ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“ФІДОБАНК”**

Науковий керівник: к.т.н. доц. Фриз М.Є.

Vasylyk Y.

Ternopil Ivan Pul'uj National Technical University

**DEVELOPMENT OF INFORMATION SYSTEM FOR ANALYSIS
AND PREDICTION OF CREDIT RISK FOR TERNOPIL BRANCH OF
PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "FIDOBANK"**

Supervisor: PhD, docent, Fruz M.Y.

Ключові слова: кредитний ризик, кредитний скоринг.

Keywords: credit risk, credit score.

Тема дослідження обумовлена необхідністю удосконалення підходів до управління портфельним кредитним ризиком в банках України. Розвиток банківської системи України має свої особливості. Метою діяльності банку є отримання максимального прибутку. Тому він повинен приділяти увагу мінімізації можливих ризиків при здійсненні своїх операцій.

Метою роботи була розробка інформаційної системи для аналізу та прогнозування портфельного кредитного ризику з метою задоволення потреб банку, пов'язаних з мінімізацією ризику та підвищенням якості кредитного портфеля.

Кредитний ризик є одним із найбільш вивчених видів ризику, для оцінки характеристик якого розроблено багато методів. Серед методів оцінки кредитного ризику, які зустрічаються найбільш часто, виділяють: скоринг, методика Монте-Карло, методика НБУ, математичні методи та методика Базельського комітету.

В ході реалізації даної мети було поставлено та вирішено такі завдання:

- розглянуто сутність та характеристика кредитних ризиків банку;
- визначено основні чинники, що впливають на оцінку портфельного кредитного ризику;
- розглянуто і проаналізовано математичні методи оцінки кредитного ризику: скоринг, методика Монте-Карло, методика НБУ, математичні методи та методика Базельського комітету.
- розглянуто математичні методи прогнозування кредитного ризику банку;
- обґрунтовано необхідність використання інформаційної системи для контролю портфельного кредитного ризику;

До математичних методів віднесено: підхід Credit Suisse Financial Products (CSFP) з використанням Credit Risk+; методика KMV, та Credit metrics/ Credit VaR. У результаті застосування математичних методів отримується функція розподілу вірогідності, що відображає рівень ризику операції.