

Гаранина М.Л. Разработка системы внутрибанковского кредитного досье. // Проблемы информатики в образовании, управлении, экономике и технике: Сб. статей IX Междунар. научно-техн. конф. – Пенза: ПДЗ, 2009. – С. 320-321.

## РАЗРАБОТКА СИСТЕМЫ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ

М.Л. Гаранина

Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»,  
г. Москва, Россия

Представлено описание системы «Кредитное досье» и основных этапов ее разработки и внедрения.

### **Garanina M.L. The development of the intrabank credit dossier system.**

The article gives the description of the system «Credit Dossier» and of the main stages of its development and deployment.

Система «Кредитное досье» предназначена для хранения и предоставления информации о клиентах банка и их кредитной истории.

Основной функцией системы «Кредитное досье» является предоставление информации о клиенте банка скоринговым системам и системам идентификации мошенников для принятия решения о выдаче кредита и о кредитном рейтинге клиента при повторном обращении клиента в банк. Фактически «Кредитное досье» является базой данных для интеллектуальных систем принятия решений о повторном кредитовании заемщиков Банка.

Система «Кредитное досье» реализована на основе СУБД db2/400. Связь с внешними системами осуществляется при помощи интерфейса передачи данных WBI, что обусловлено общей архитектурой программного обеспечения банка.

Функционирование системы «Кредитное досье» осуществляется следующим образом:

- из front-офисных систем<sup>1</sup> в «Кредитное досье» поступает запрос на поиск информации о клиенте, который желает повторно взять кредит;
- в «Кредитном досье» осуществляется поиск требуемой информации;
- найденная информация передается в скоринговую систему;
- на основе полученной из «Кредитного досье» информации управляющий модуль скоринговой системы определяет стратегию проверки клиента и его кредитной истории;
- информация о принятом скоринговыми системами решении по клиенту передается в «Кредитное досье».

В ходе разработки системы «Кредитное досье» была реализована следующая дополнительная функциональность:

---

<sup>1</sup> front-офис кредитной организации – это бизнес-процесс обработки кредитной заявки, начинающийся с прихода клиента в отделение банка и заканчивающийся формированием сделки. К кредитному front-офис также относятся процессы по обслуживанию кредитной сделки в части взаимодействия с клиентом, такие, как работа с заявками на подключение/отключение услуг, оформление и ведение договоров, ведение финансового положения, досрочное погашение, работа с архивными документами, создание отчетов/выписок.

- первоначальное заполнение таблиц «Кредитного досье» исторической информацией для договоров;
- возможность выгрузки всей информации по всем клиентам в отдельную базу данных;
- ежедневное обновление информации по всем клиентам;
- подготовка on-line отчетов о кредитной истории клиентов по запросу из внешних систем в режиме 24x7.

Дополнительную гибкость системе придает реализация параметров системы как настроек.

Основные этапы разработки и внедрения системы «Кредитное досье»:

- анализ требований;
- разработка и утверждение ОТАР;
- разработка программного обеспечения;
- тестирование и внедрение системы;
- миграция исторических данных в новую систему.

Внедрение системы «Кредитное досье» позволило создать внутри банка единую базу данных по клиентам и их кредитной истории, что упростило процедуру хранения, обновления и использования информации, необходимой для систем принятия решений о кредитовании заемщиков.

#### Библиографический список

1. Описание СУБД db2/400 [Электрон. ресурс]. – <http://www-03.ibm.com/systems/i/software/db2/index.html>, свободный.
2. Описание интерфейса WBI [Электрон. ресурс]. – <http://www-01.ibm.com/software/integration/wbserver>, свободный.
3. Описание существующих подходов к разработке кредитных бюро [Электрон. ресурс]. – <http://www.experian-da.com/Web/Solutions/CB/Intro.htm>, свободный.