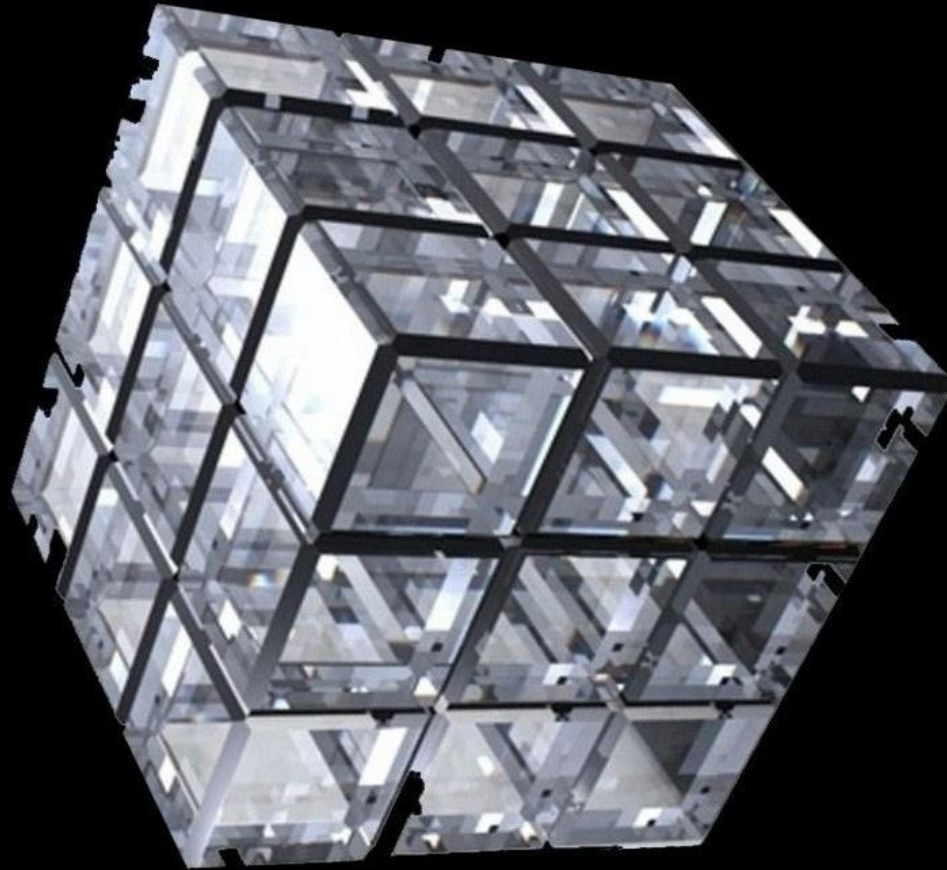


Brooklyn Credit Risk Monitoring System



Szofi Algorithmic Research

Mi a célja, küldetése a rendszernek

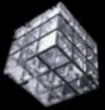
Az egyébként kényszerű adatszolgáltatási kötelezettség adatáramára építve olyan rendszer biztosítása, amely

1. Lényegi (mat.stat.) szaktudás nélkül is könnyen kezelhető
2. Nem csak a statisztikai értékeket, de azok értelmezését is szolgáltatja
3. Negatív irányú, szignifikáns változások esetén riasztásokat közöl
4. A korai kockázat-felismeréssel képes proaktív védelmet biztosítani
5. Bázisát biztosítja az ad hoc jellegű kutatás-elemzésnek



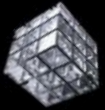
Milyen üzleti folyamatokat támogat?

1. Felső szintű – operatív és stratégiai – döntéshozói támogatás
2. Hitel ügyintézői, hitelbírálói támogatás
3. Elemzői támogatás



Hogyan dolgozik a Bklyn?

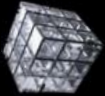
1. A Bank és a KHR között átfolyó adatokat megfelelő módon gyűjti. (Különböző szinten aggregálja és tárolja.)
2. A primer és szekunder adatokat statisztikailag elemzi kompozit indexeket képez és elemez.
3. Az elemzések eredményéből olyan lekérdezéseket és riportokat generál, amelyek részletezettsége (vertikálisan és horizontálisan is) szabályozható.



Hogyan dolgozik a Bklyn?

4. Az adatsorokra támaszkodva nem csak a Bank hitelportfóliójának elemzését végzi el, de képes proaktív hitelkockázat-mérésre is.

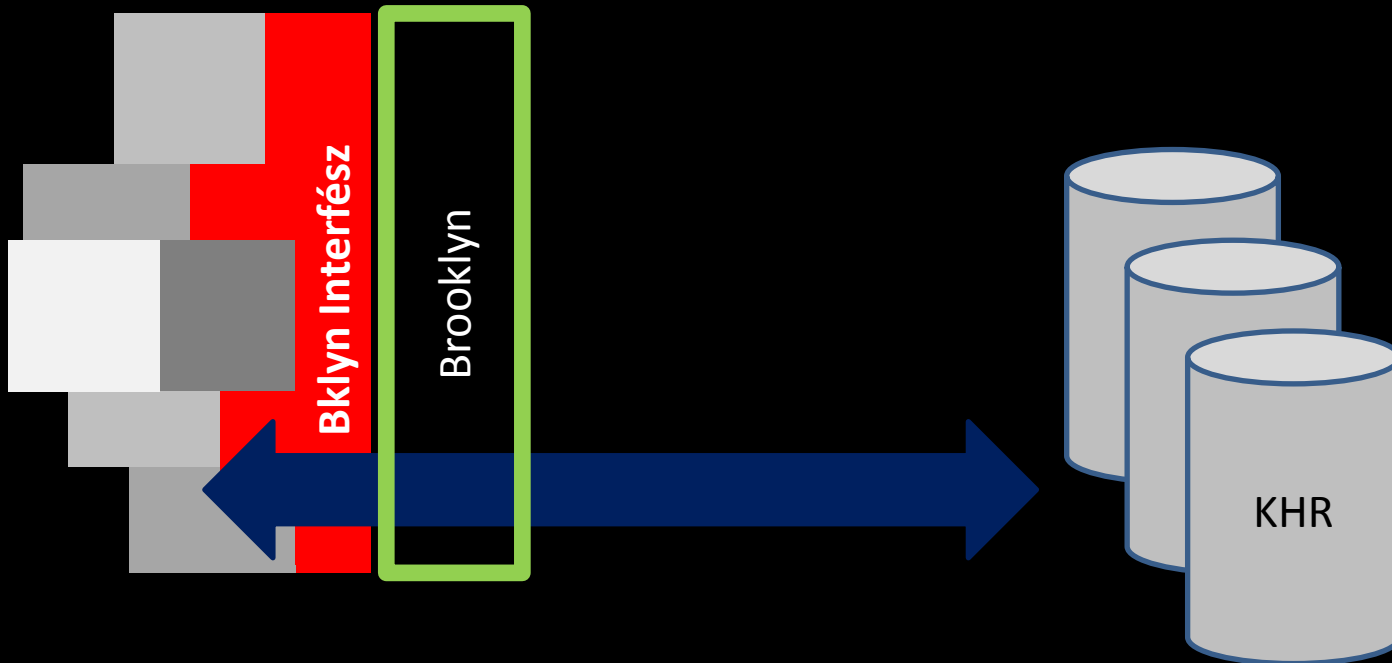
A döntési mechanizmus a Bklyn öntanuló AI moduljára alapozódik.



Honnan veszi a Bklyn az adatokat?

KHR rendszer, amely a teljes adósnylvántartást valósítja meg előírja a pénzüintézetek számára a hitelezési adatok közlését.

Heterogén banki Back Office rendszerek



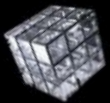
Szofi Algorithmic Research

Kik a Bklyn lehetséges felhasználói?

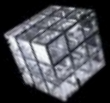
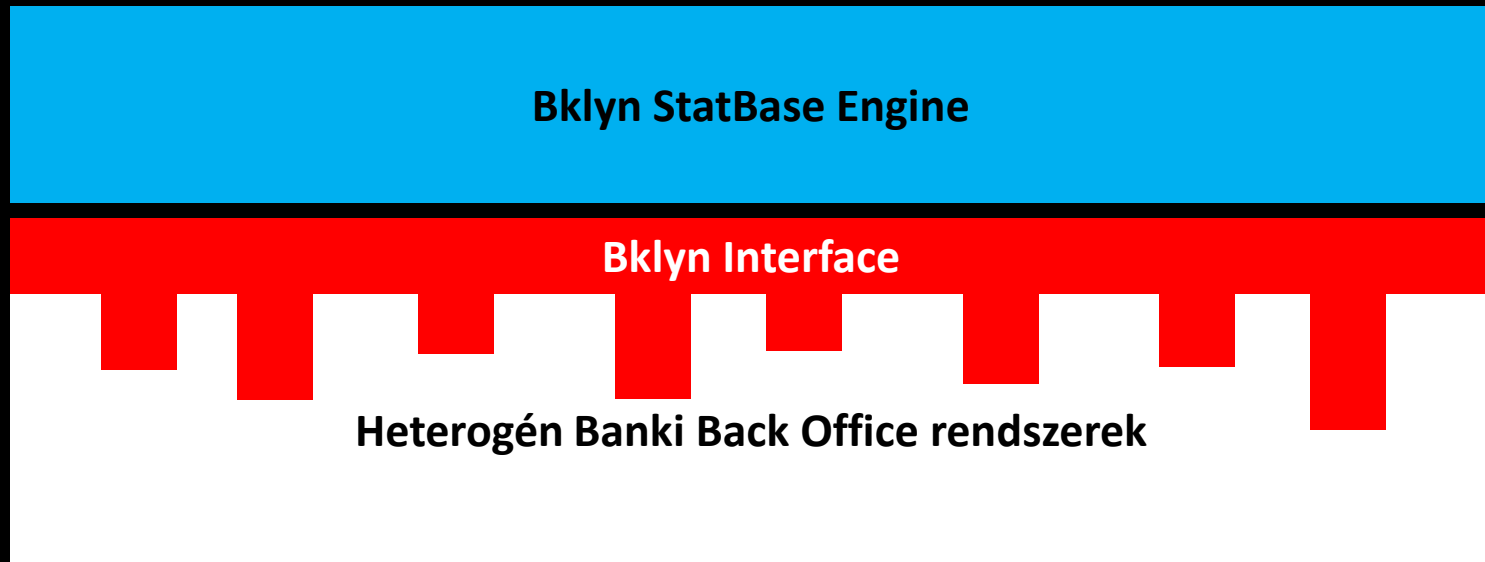
A rendszer négy lényegesen eltérő nézettel rendelkezik.
(Szerepkörök)

- Stratégiai döntéshozók
- Elemzők
- Hitelügyintézők
- Adminisztrátor

A fenti szerepkörök által elérhető funkcionálisok jelentősen eltérőek.

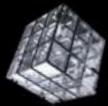
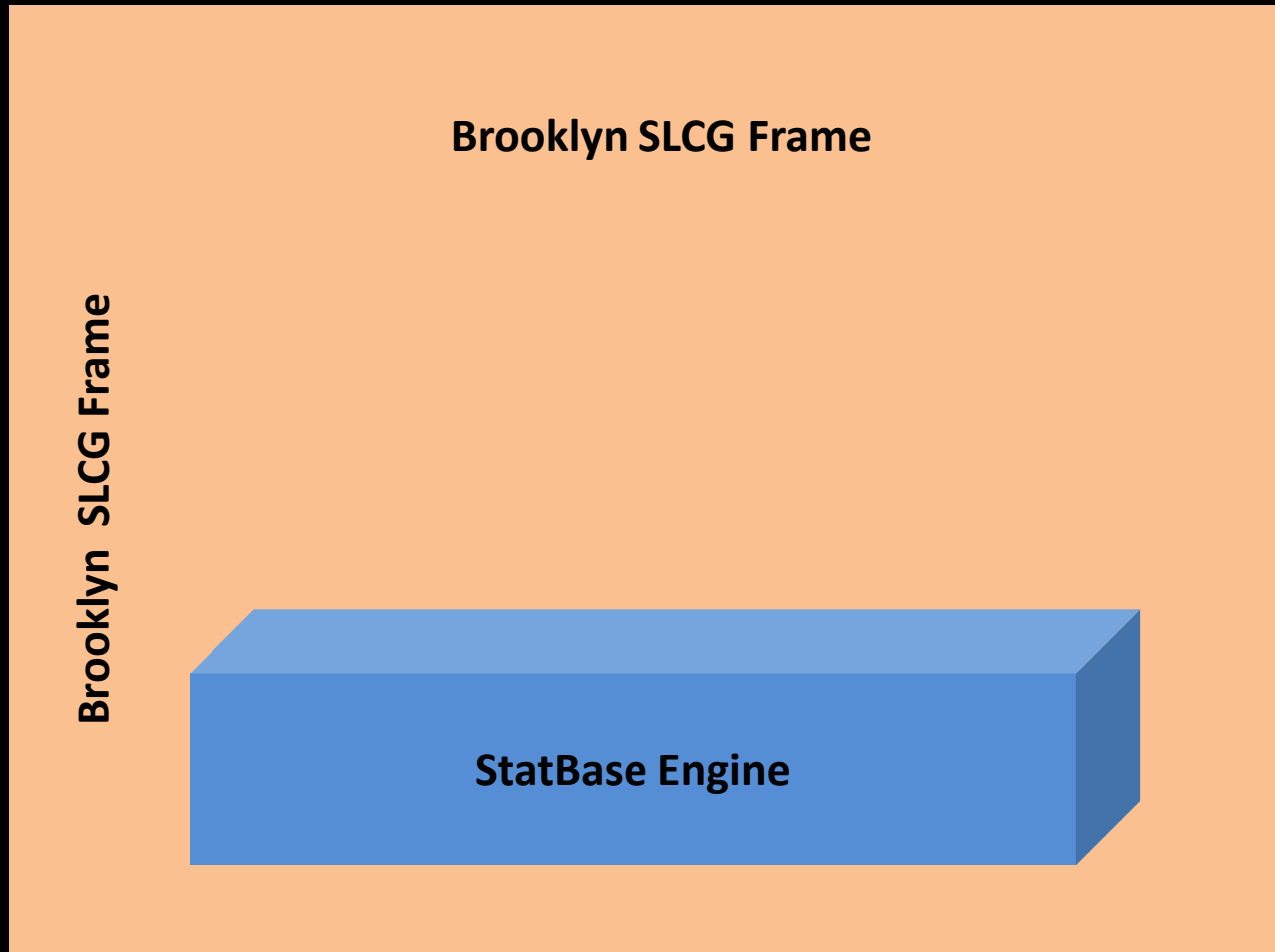


Bklyn felépítése



Szofi Algorithmic Research

Bklyn felépítése

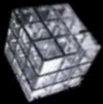
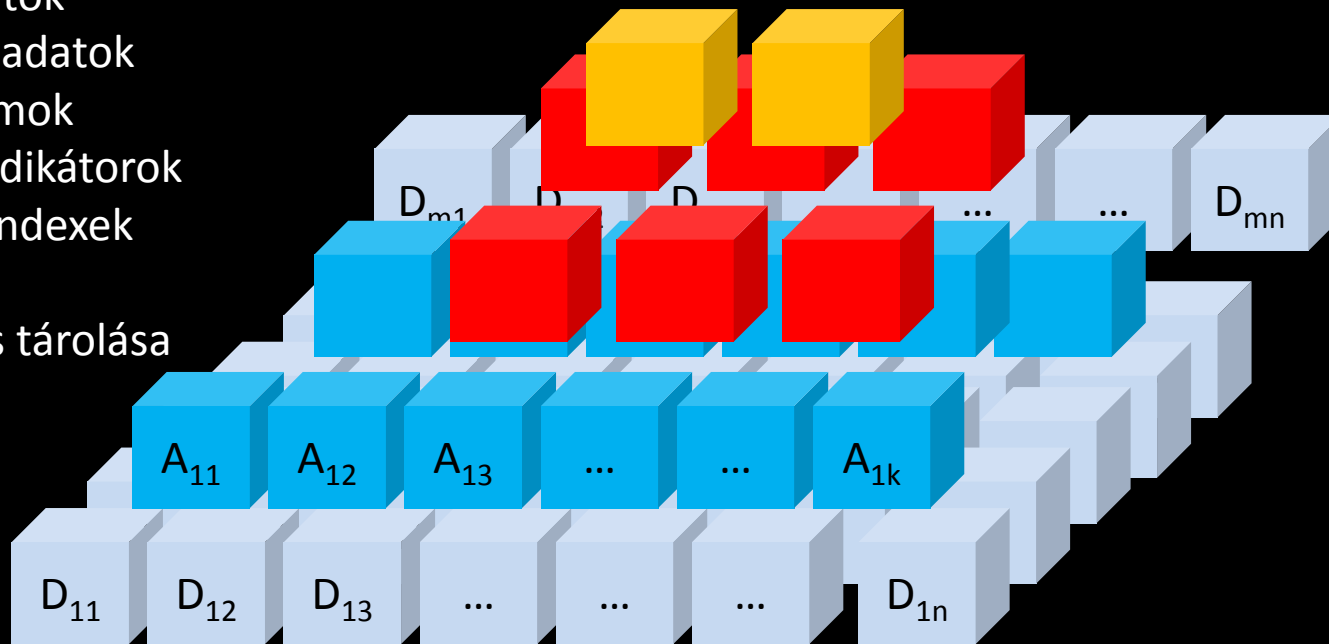


Bklyn StatBase Engine

Feladata:

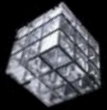
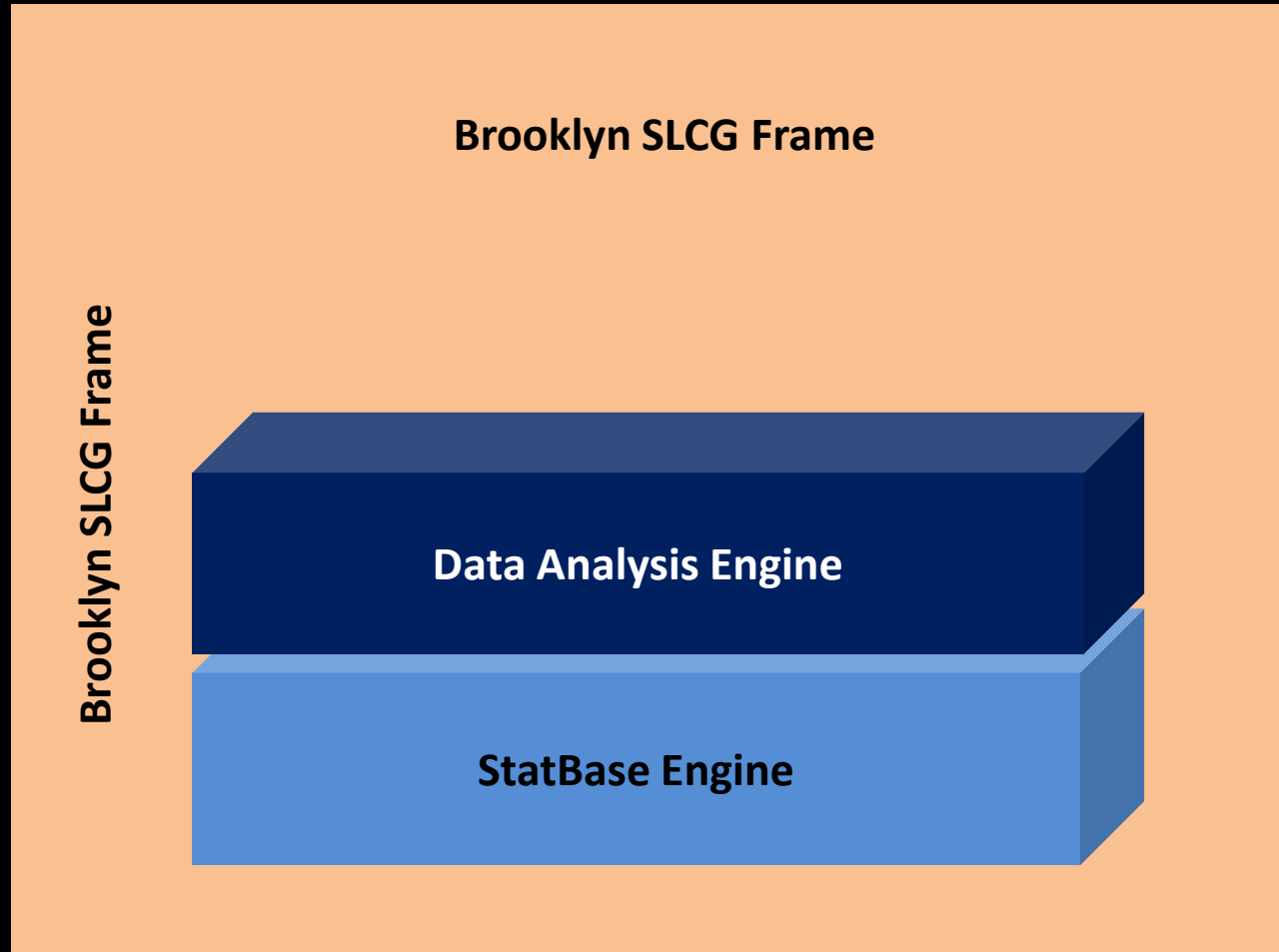
- Atomi statisztikák
- Primer adatok
- Szekunder adatok
- Aggregátumok
- Indexek, indikátorok
- Kompozit indexek

gyűjtése és tárolása



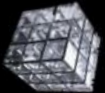
Szofi Algorithmic Research

Bklyn felépítése

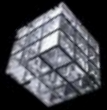
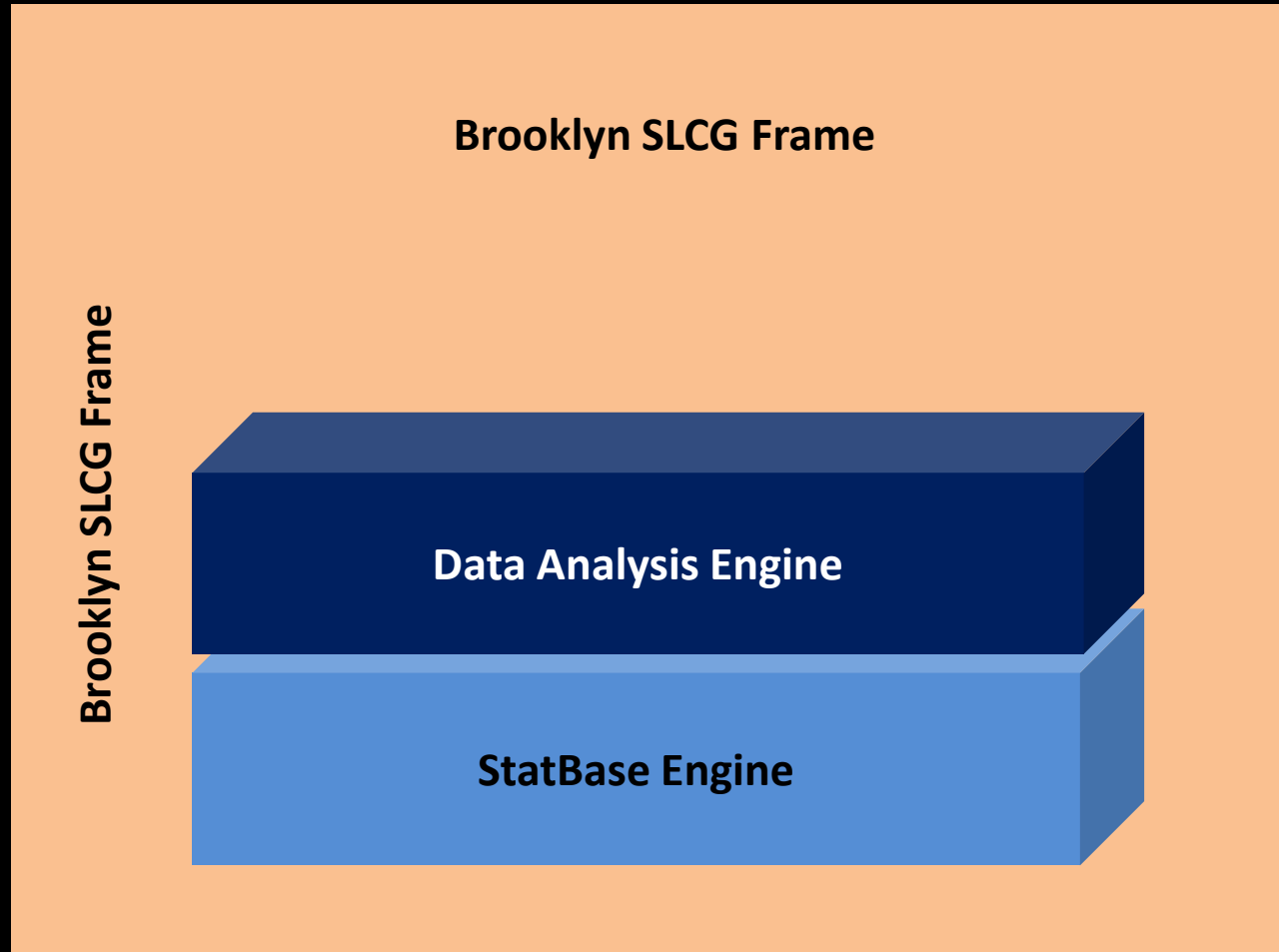


Bklyn Data Analysis Engine

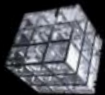
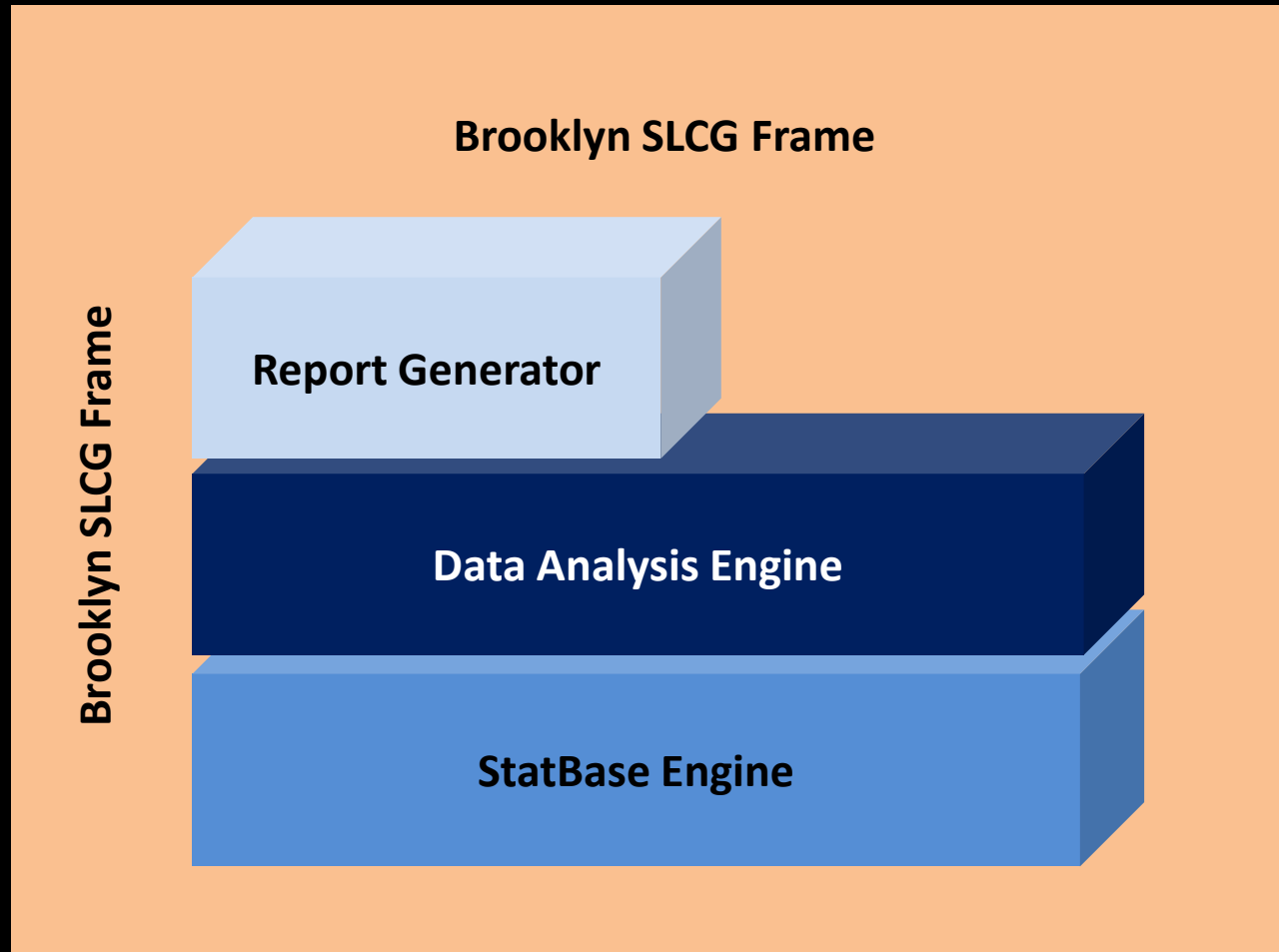
- A lényegi statisztikákat készíti és tárolja el.
- Kovariancia, korreláció, regresszió, trend kalkulációk
- Faktoranalízis
- Bayes-statisztikák, feltételes valószínűség-kalkulációk
- Neuronhálóval támogatott proaktív törlesztés-monitoring



Bklyn felépítése



Bklyn felépítése

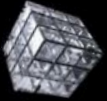


Bklyn Report Generator

Az alsó két réteg statisztikai adataiból ez az alrendszer készíti el a lekérdezéseket és a jelentéseket.

A rendszert úgy terveztük meg, hogy a jelentések nem csak az aktuális adatokat, indexeket, dinamikai viszonyszámokat, de azok szemantikáját is közlik.

A felső szintű döntéshozók számára generált Daily Report-ok könnyen áttekinthető „műszerfalként” informálnak a banküzem paramétereiről.



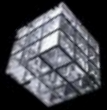
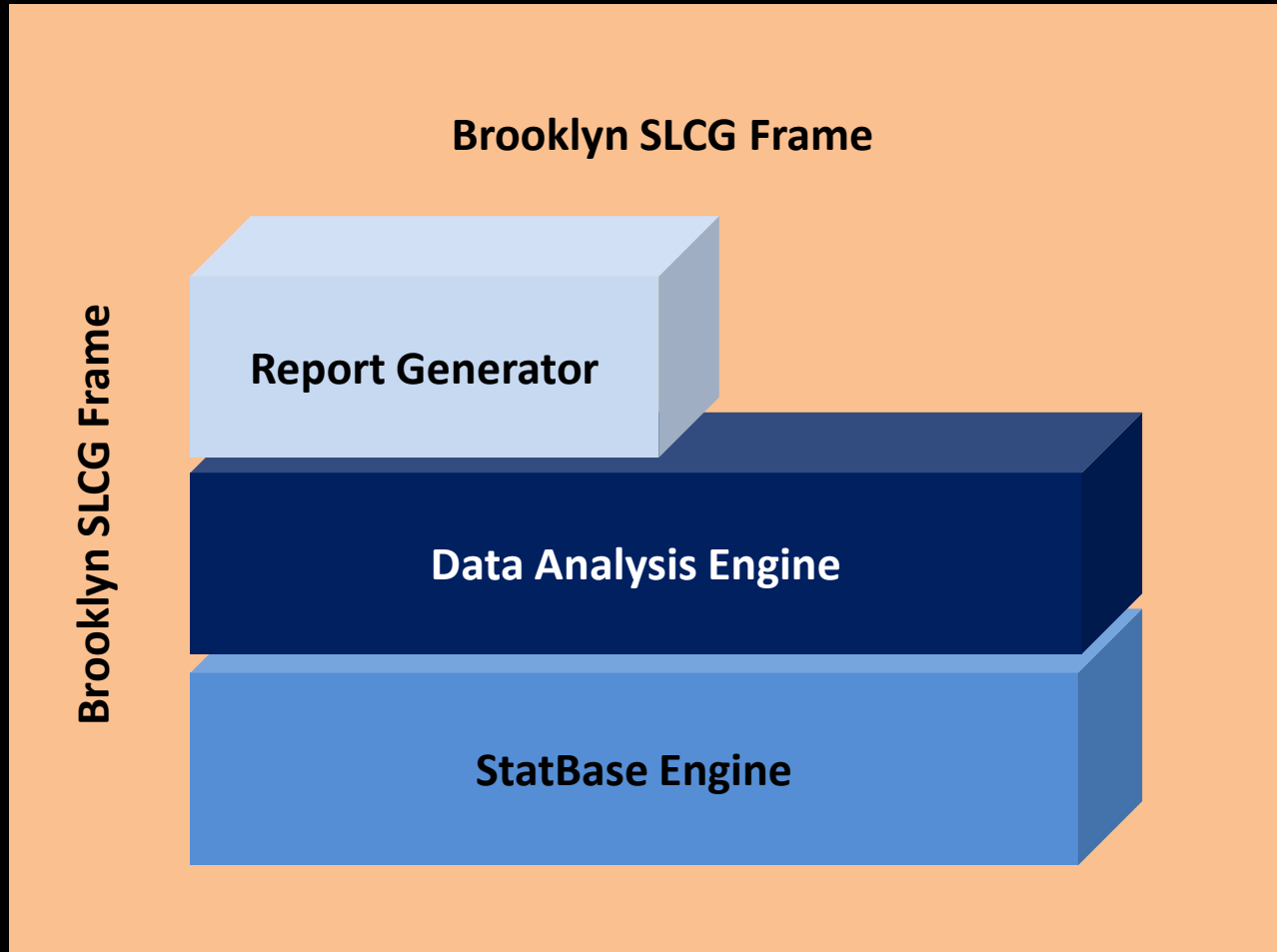
Bklyn Report Generator

Az elemzők számára olyan mennyiségű, frissességű és minőségű adatot szolgáltat a rendszer, amelyekre támaszkodva a legmélyebb és legkülönbözőbb irányú kutatásokat, elemzéseket végezhetnek.

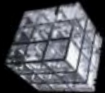
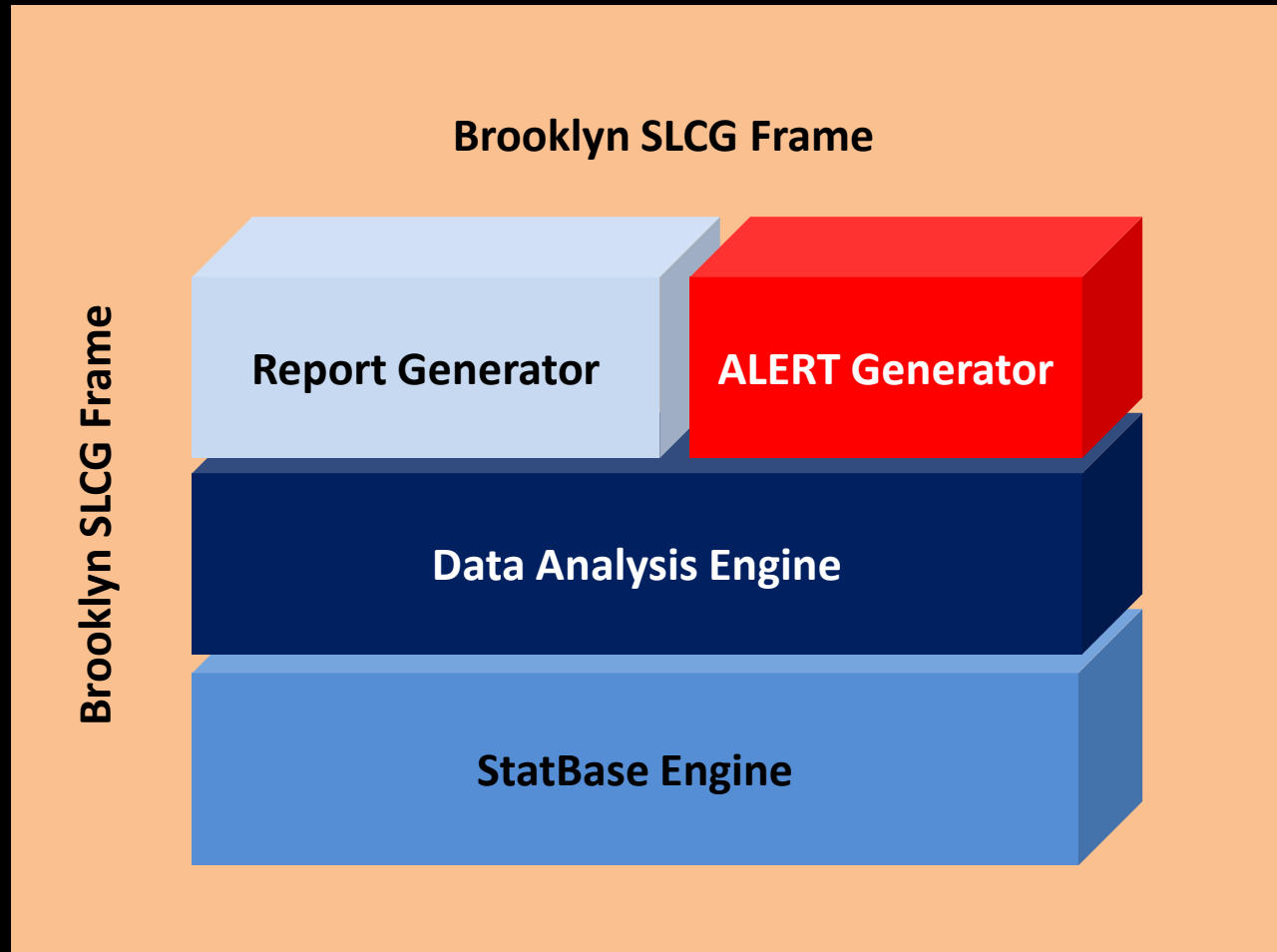
Az Elemző szerepkörök tulajdonosai több mint 800 szabványos függvényen keresztül – azokat tetszőlegesen paraméterezve – érhetik el a Bklyn-t.

A függvények által visszaadott értékek Excel-be átemelhetők, így azonnal felhasználhatók az eseti elemzések során.

Bklyn felépítése



Bklyn felépítése

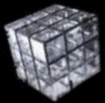


Szofi Algorithmic Research

Bklyn Alert

A túl sok adat sokszor elfedi az emberi szem előtt azokat a tendenciákat, szignifikáns változásokat, amelyek gyors, operatív döntéseket kényszeríthetnek ki.

Az Alert alrendszer direkt jelzéseket küld, ha lényegi mutatók szignifikáns módon negatív tendenciát jeleznek.

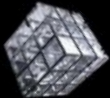


Pénzintézet előnyei

Kockázatcsökkentés

A tőkevesztések oka szinte minden esetben a rossz hitelportfólióban gyökerezik, azaz a felvett hitelek vissza nem fizetésében és/vagy az elértéktelenedő collaterálban.

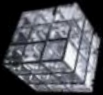
Azaz, a bankok legfontosabb kockázata az eszközoldali hitelezési kockázat.



Kockázatmérés

A bankok tőkemegfelelése, azaz annak a paraméternek a fontossága, hogy az adott bank milyen mértékben képes elviselni a drasztikus tőkevesztést, nyilvánvalóan fontos.

A bankok és a felügyeleti szervek kiemelt figyelmet fordítanak a hitelezési kockázatok mérésére és kezelésére.



Csakhogy

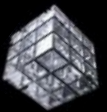
A

**Késedelem-alapú portfólió-minőség
(PD Probability of Default)**

nem azonos a

Veszteségalapú portfólió-minőséggel .

Az új bázeli tőkeszabályozásnak a magyarországi implementálása (IRB Internal Rating Based Approach, AMA Advanced Measurement Approach) is az utóbbit helyezi előtérbe és csak nagyon kevesen fordítanak figyelmet az elsőre.



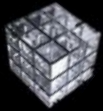
Szofi Algorithmic Research

A legnagyobb előny, hogy ...

Lényegi ráfordítás nélkül, az egyébként is kötelező adatszolgáltatás mintegy járulékaként, a proaktivitást lehetővé tévő PD (probability of default) modellen alapuló, széleskörű statisztikai adatbázison alapuló, lényegi erőforrásokat nem igénylő

Hitelportfolió-minőség monitoring rendszert

üzemeltethet a pénzügyintézet.



A Brooklyn lényegi jellemzői

- Naprakészség
- Egyszerű használat
- Nagy költséghatékonyság
- Rendkívül gyors megtérülési idő
- SLA bázisú support
- A Szofi Licence alapján térítésmentes upgrade
- Kockázatmentes, moduláris bevezethetőség

