



Объединение финансовой информации и кредитных историй

Индустриальный скоринг для МСБ

26 октября 2017 года, Москва

Задача: оценка риска, прогноз дефолтности, управление рисками



Дано:

Массив репрезентативной и достоверной информации в базе НБКИ

Положительный опыт применения математических моделей (скоринга) в розничном кредитовании

Международный опыт FICO

Условия:

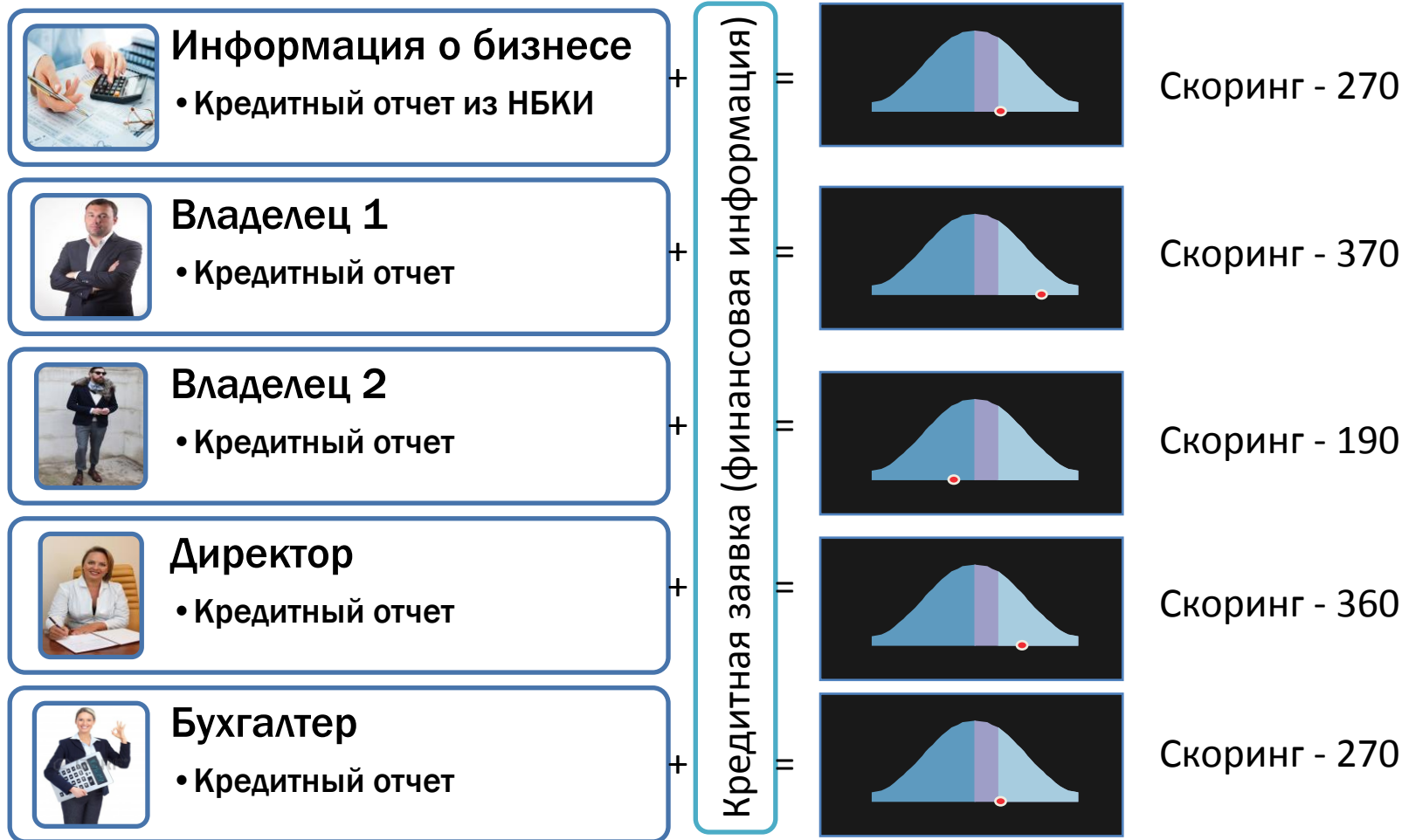
Необходимо учесть зависимость экономик МСБ от экономик связанных субъектов

Необходимо учесть финансовую информацию заемщика с кредитными историями

Модель должна быть применима как на этапе выдачи кредита, так и в процессе обслуживания долга

Простая, экономически оправданная модель использования скоринга в бизнес процессах кредитора

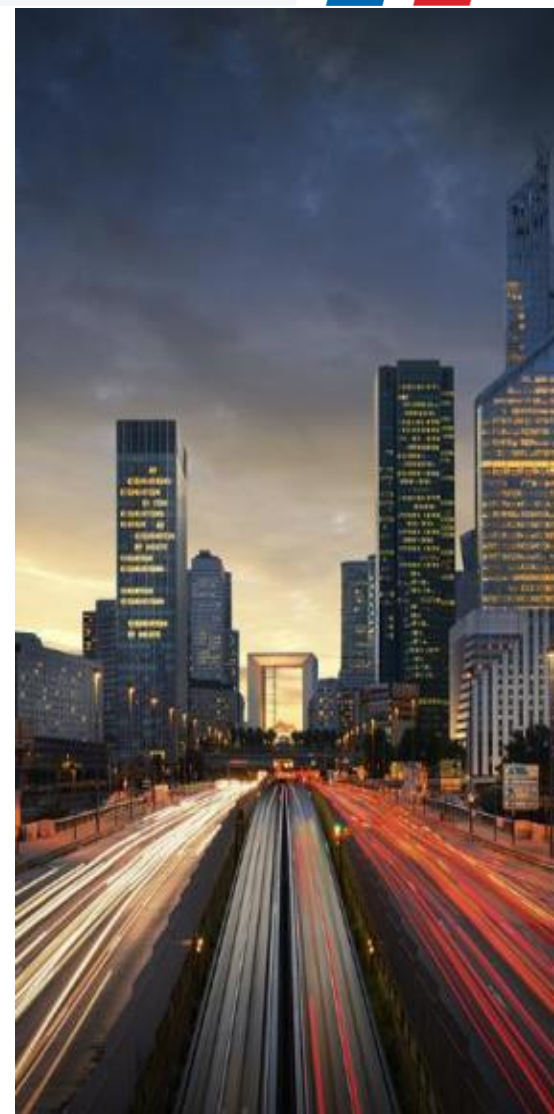
Решение: скоринг бюро МСБ. Запрос информации из нескольких источников



Результат скоринга - несколько скоринговых оценок, которые кредитор применяет в соответствие с внутренними правилами.

Скоринг – интегральная оценка риска

- ✓ Скоринг бюро МСБ - сводная информация бизнесу.
- ✓ Скоринг – трехзначное число, которое распределяет заемщиков – малые предприятия по степени риска. Чем выше балл, тем ниже риск.
- ✓ Диапазон скоринговой оценки от 100 до 400 баллов. Модели данных могут быть персонализированы.
- ✓ Кредиторы могут использовать данный скоринг для принятия решения по выдаче кредита, а также для определения условий кредитования.





Скоринг бюро для МСБ создан в виде *экспертного скоринга*. Поэтому при внедрении модели необходима валидация.

В процессе валидации кредитору необходимо:

1. Определить список субъектов для использования скоринга и «веса» получаемых скоринговых баллов;
2. Определить связь между скорингом бюро МСБ и собственным портфелем – качество сегментации скоринга;
3. Определить связь между скорингом бюро МСБ и выполнением обязательств по кредиту – прогнозная сила скоринга
4. Определить стратегии использования скоринг бюро МСБ на различных этапах работы с заемщиками МСБ.

Перед использованием индустриального скоринг бюро МСП НБКИ рекомендует провести процедуру ретро скоринга. Полученные результаты помогут применять скоринг бюро с максимальной выгодой для кредитора.



Определение правил использования нескольких скорбаллов

Рекомендация: по минимальному значению

Возможно: среднее, средневзвешенное по уровню влияния субъектов и т.п.

Возможно дерево решений: по типу структуры

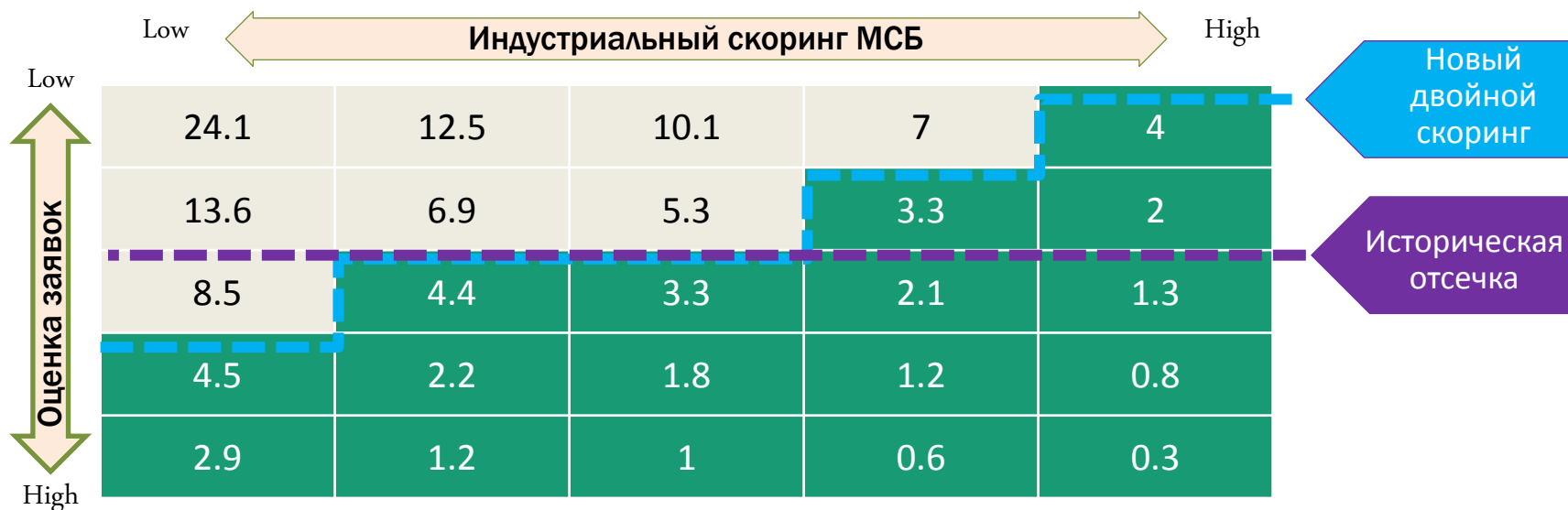
Возможно дерево решений: по размеру бизнеса

Возможно дерево решений: по кол-ву субъектов, участвующих в оценке

Использование скоринга бюро МСБ на протяжении всего кредита



Объединение скоринга бюро МСБ и пользовательских скорингов в двойную оценочную стратегию



	Историческая отсечка	Новый двойной скоринг
Процент одобрения	60%	60%
Доля «плохих» долгов	2.0%	1.7%



Спасибо за Ваше время!

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ)

+7 (495) 221-78-37

www.nbki.ru