



Скоринг

ИДЕЯ

КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ЗАЕМЩИКА

Что если бы мы могли достоверно оценить вероятность возврата средств конкретным заемщиком **перед началом работы с ним?**





ПРОБЛЕМЫ

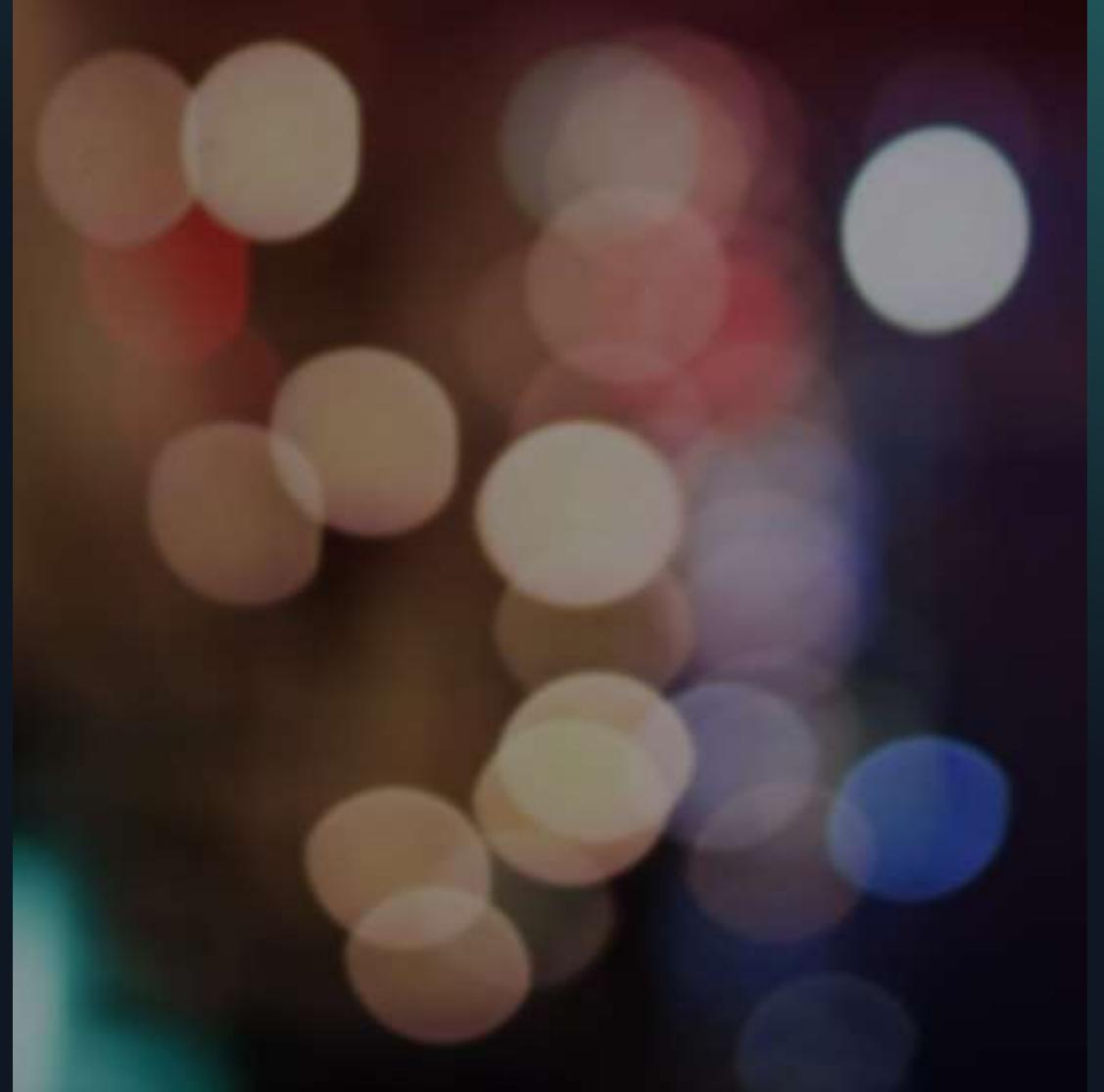
Каждый заемщик уникален.

- Данные по заемщику не всегда отражает реальную ситуацию
- Мы не можем запрашивать большое количество документов для андеррайтинга в силу специфики продукта
- На малых суммах особенно важным становится снижение костов и стоимости получения информации по клиенту
- «Чистая математика» является нерелевантным методом прогноза вероятности убытка по сделке и имеет лишь теоретическую ценность
- На рынке присутствуют модели, которые «вроде бы» работают, но полностью доверится им сложно в силу малого количества дефолтов и невозможности построения какого-то обоснованного классификатора.

РЕШЕНИЕ

Скоринг: присвоение рейтинга клиенту согласно внутренним данным компании

- Мы полностью разбираем ваши данные по клиентам и заявкам.
- На данных выборках обучаем логистическую регрессию согласно лучшим практикам крупных банков (WOE-биннинг, критерии Gini, VIF, IV, KS).
- Сдаем отчет по модели с прототипом в Excel или работающую модель с доступными API-методами (на сервере заказчика, обсуждается отдельно)



СКОРИНГ ГАРАНТИЙ

Вероятность убытка по кредиту

Все данные



Будут учтены максимально количество исходных данных (тысячи признаков)

Интерфейс



Для менеджмента предоставим запрограммированный скоринг в привычной среде MS Excel

Отчет



Для включения в текущие бизнес-процессы будет подготовлен развернутый отчет со всеми необходимыми коэффициентами и их значениями

Модели

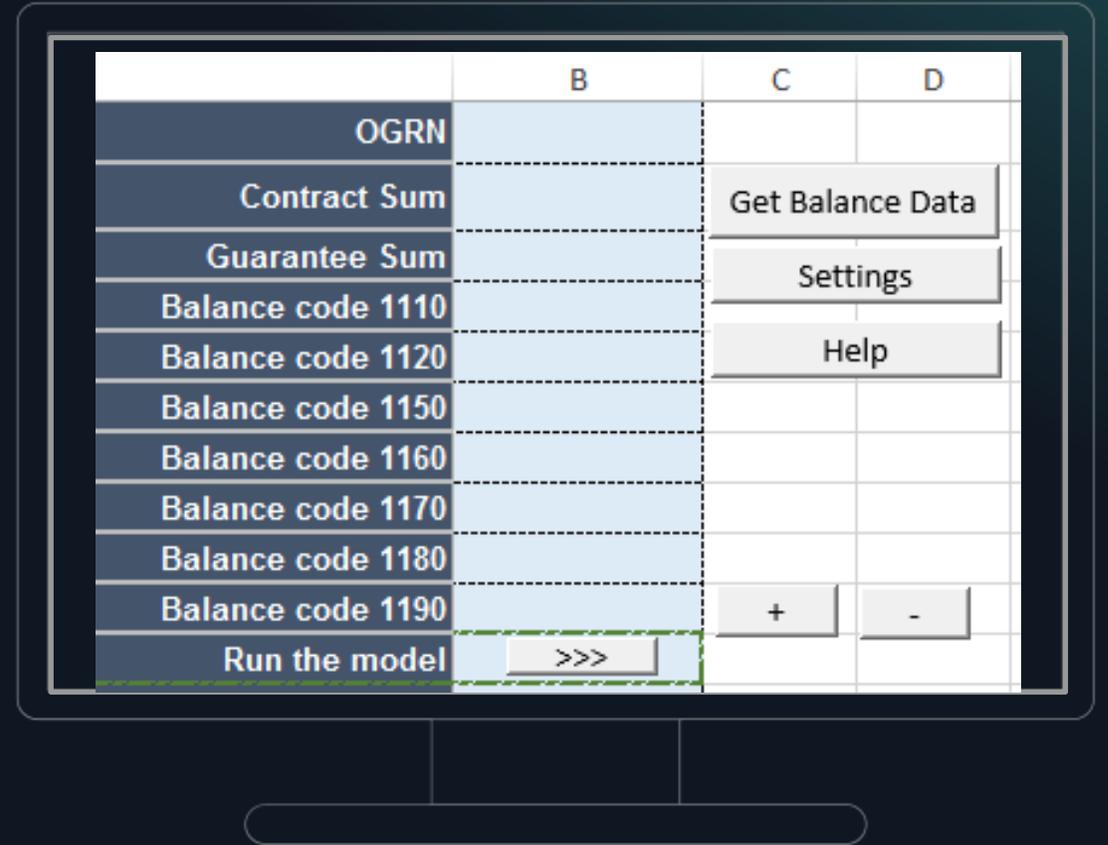


Математическая обоснованность применяемых методов

ТЕСТЫ

Для быстрого внедрения и тестов используется MS Excel.

- Заполняются фин. данные по заемщику
- Заполняется сумма контракта и сумма гарантии
- Просто и понятно, результат на одной кнопке.



ЭКСПЛУАТАЦИЯ

Разработка и внедрение модели



Расчеты

Выборки и расчеты.
Исходные данные и
экспертиза от бизнес-
подразделений SMALLY



Сдача

Сдача модели и отчета по
коэффициентам.



Опытная эксплуатация

Тестовая работа модели в
среде MS Excel. Баг-
тестирование, калибровка
результатов на данных
конкретных заявок.



Внедрение

Внедрение в текущие
процессы

Результаты: подробнее

● —
Модель рассчитывает вероятность убытков по ссуде, границы зон рейтинга выставляются согласно лучшим банковским практикам.

% 15

Вероятность убытка по займу

8

Рейтинг заемщика согласно лучшим банковским практикам

СОТРУДНИЧЕСТВО

ВОЗМОЖНО ПРИОБРЕТЕНИЕ СКОРИНГОВОЙ МОДЕЛИ В ДВУХ ВЕРСИЯХ: СТАНДАРТНОЙ И ИНДИВИДУАЛЬНОЙ

Стандарт

- Скоринг на уровне заемщика и скоринг на уровне контракта по вероятности дефолта согласно внутренним данным
- Отчет о коэффициентах, и параметрах, взаимодействие с продакшн-подразделением (не более 10 часов).
- Вариант для тестовой эксплуатации в MS Excel - бесплатно
- Готовность : 3 мес.
- Стоимость: по запросу

Индивидуальная

- Версия стандарт + опции ниже
- Сбор доп.данных по заемщику
- Выпуск модели в продакшн (на серверах Заказчика или исполнителя, 99,5 % аптайм)
- Контейнеризация
- Дополнительный набор риск-правил (оверрулинг скоринга)
- Готовность: согласно доп.функционалу (от 6 мес.)
- Стоимость: по запросу



Владимир Козлов, FRM GARP

Email:

Vladimir@raisk.ru

Website:

<http://www.raisk.ru/>

СПАСИБО!