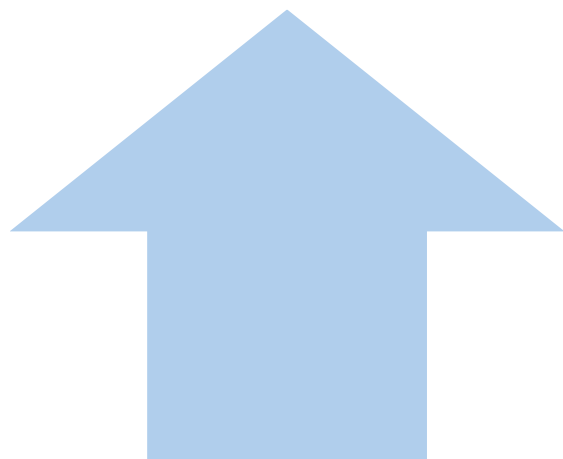




**Управление кредитными  
рисками и автоматизация  
процесса принятия решений  
по займам для российских  
МФО и КПК**

# Чего мы все хотим?



Эффективность  
и Доходность

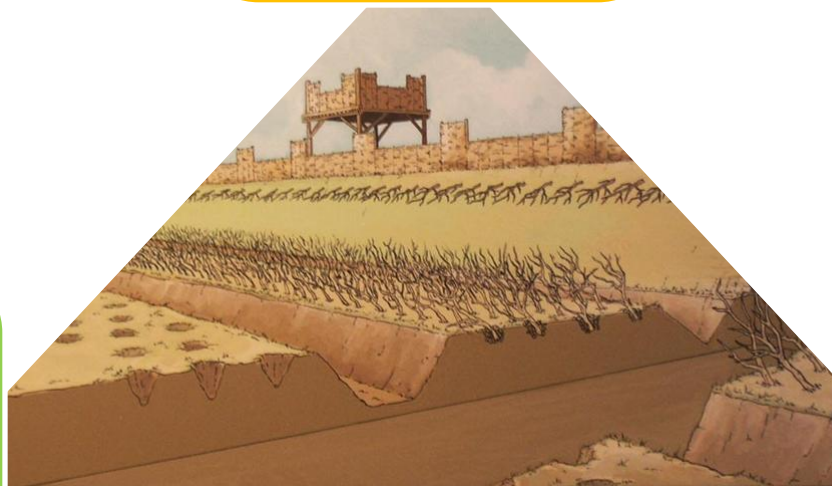


Риски

- Повышение уровня объективности в процессе принятия решений.
- Снижение рисков, связанных с предоставлением займов.
- Автоматизация процесса приема и обработки заявок.

# Решение SPRINT: 3 рубежа обороны

Определение риска  
(с использованием  
скоринговой  
карты)



Минимальные  
требования  
к заемщику +  
бизнес-правила  
(стратегия)  
принятия решения

Получение  
дополнительных  
сведений  
о заемщике  
(использование  
внешних  
источников  
данных)

# Требования к заемщику + бизнес-правила

Минимальные требования к заемщику + бизнес-правила (стратегия) принятия решения

Перевод на «программный» язык и применение блок-фильтров, отсекающих «нежелательных» заемщиков на этапе подачи заявки (моментальный отказ) с использованием различных параметров, например:

- Возраст,
- Трудоустройство,
- Источники дохода,
- Место проживания,
- ..... и т.д.

Параметры, включаемые в модуль первичной обработки, приведены с целью иллюстрации и могут быть заданы пользователем системы



# Требования к заемщику + бизнес-правила

Минимальные  
требования  
к заемщику +  
бизнес-правила  
(стратегия)  
принятия решения

После прохождения модуля первичной обработки данные о заемщике анализируются с использованием набора стратегий (правил) принятия решений. Например:

- Заявитель – **женщина**
- Возраст - **57 лет**
- Заявленный доход: **4,000 рублей**
- Количество выплат заработной платы в месяц: **1**
- Место проживания: Псковская область

# Требования к заемщику + бизнес-правила

Минимальные  
требования  
к заемщику +  
бизнес-правила  
(стратегия)  
принятия решения

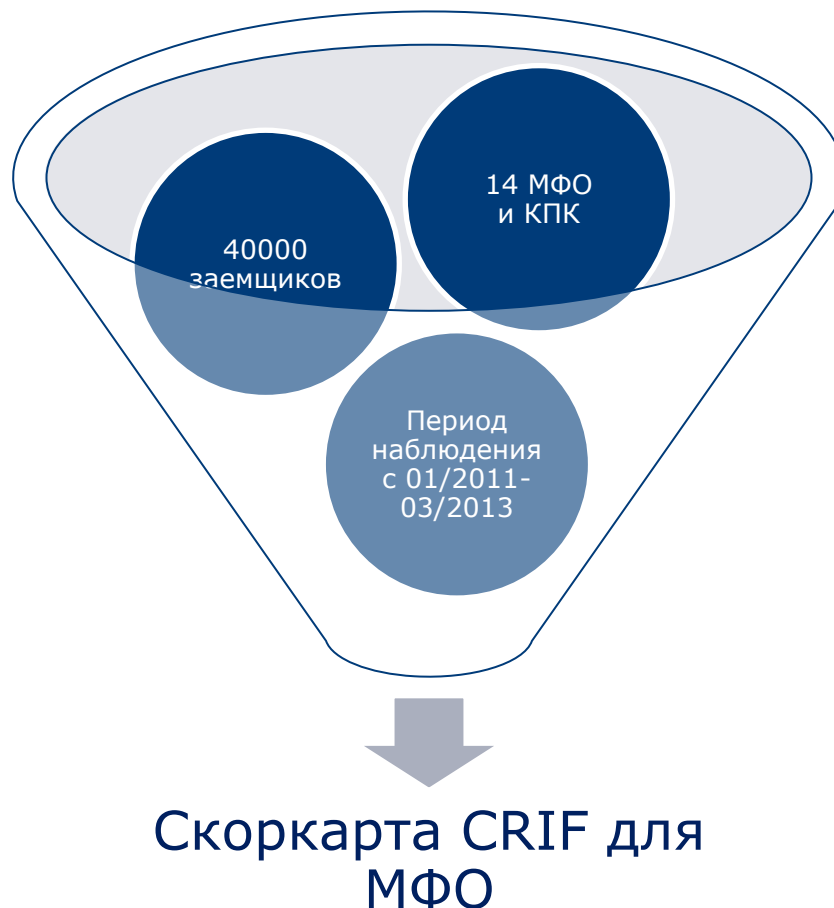
Обработка только этого набора данных оповестит пользователя системы о следующих несоответствиях:

1. Заявитель является **пенсионером** (на основании сведений о поле, возрасте и ТК РФ), **размер пенсии не указан**
2. Заявленный размер дохода Заявителя **меньше МРОТ в регионе**, количество выплат **(1)** заработной платы **не соответствует требованиям ТК РФ**, что может свидетельствовать о **неофициальном трудоустройстве** заявителя

Логика и последовательность использования тех или иных условий задается пользователем (администратором)

# Решение SPRINT: Скоринговая оценка

Определение риска  
(с использованием  
скоринговой  
карты)

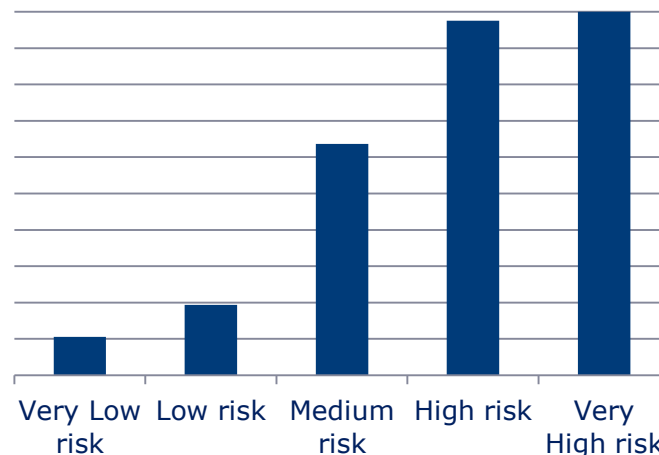




Определение риска  
(с использованием  
скоринговой  
карты)

- Вероятность определения хорошего или плохого заемщика - **77%**
- Индекс GINI – **82%**

<b>Группа риска</b>	<b>Скоринговый балл</b>	<b>% в общей группе</b>
Очень низкий риск	<= 62	10,29%
Низкий риск	> 62 - <= 105	29,80%
Средний риск	> 105 - <= 138	29,90%
Высокий риск	> 138 - <= 175	20,25%
Очень высокий риск	> 175	9,76%
<b>ИТОГО</b>		<b>100%</b>



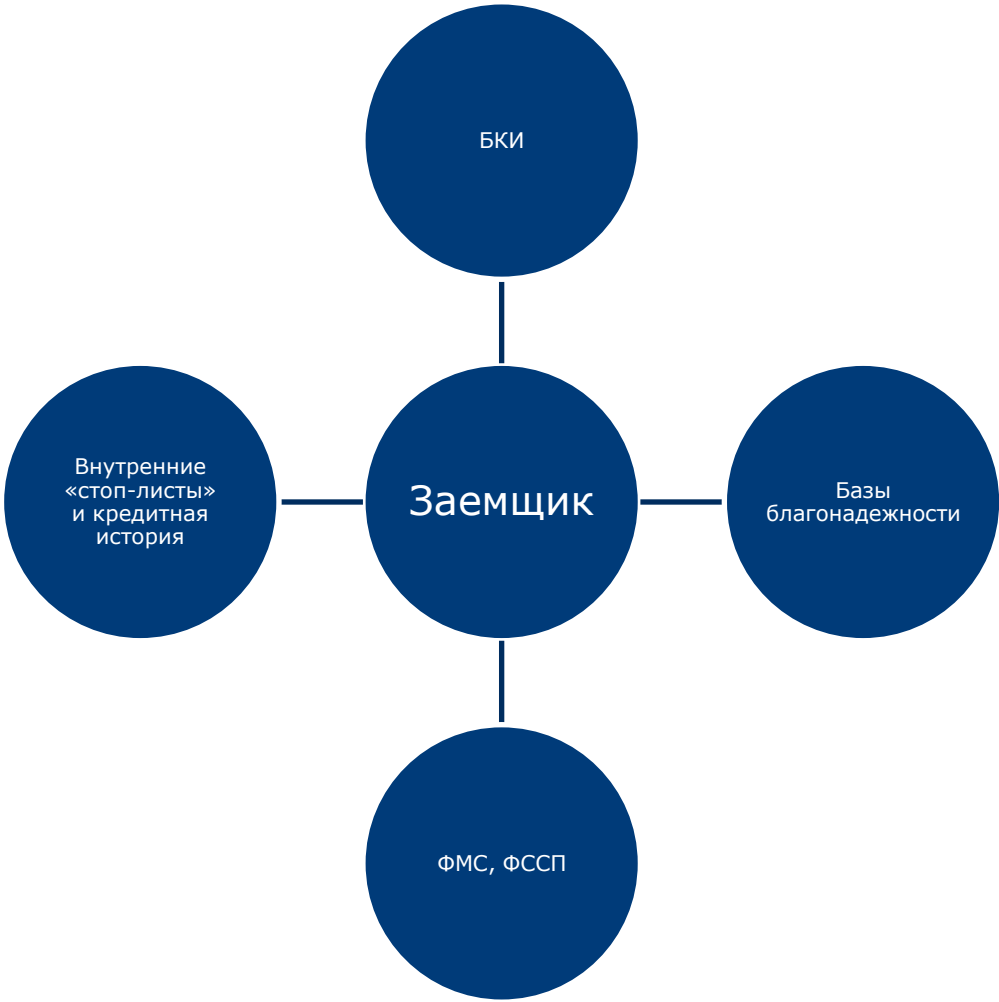
Определение риска  
(с использованием  
скоринговой  
карты)

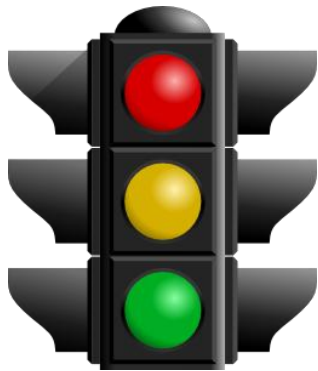
Применение скоринга дает возможность сохранить или даже увеличить текущий объем выдачи, используя при этом дифференцированный подход к оценке стоимости заемных средств

Уровень риска	Скоринговый балл	% в общей выборке	Стоимость займа
Очень низкий	$\leq 62$	10,29%	Низкая
Низкий	$> 62 - \leq 105$	29,80%	Обычная
Средний	$> 105 - \leq 138$	29,90%	Обычная
Высокий	$> 138 - \leq 175$	20,25%	Обычная
Очень высокий	$> 175$	9,76%	Высокая

# Решение SPRINT: Внешние источники данных

Получение дополнительных сведений о заемщике (использование внешних источников данных)





## Решение системы:

- «Отказать»
- «Проработать вручную»
- «Принять»

Ответ системы  
содержит  
аргументированное  
обоснование принятого  
решения



# Время обработки

## **1 заявки**

# не превышает

## **60 секунд!!!**

**Спасибо за внимание!**

Риго Овчиян,  
[r.ovchian@crif.com](mailto:r.ovchian@crif.com)  
+7(495)280-1918  
+7(910)493-7669

  
*Together to the next level*