



Преимущества и недостатки использования скоринговой модели БКИ при оценке кредитных рисков заемщиков



ПАРАМЕТРЫ СКОРИНГОВОЙ МОДЕЛИ ДЛЯ МФО 2.0

Целевая переменная – возникновение просроченной задолженности по кредиту длительностью 30 и более дней в течение 6 месяцев после получения займа.

Особенности модели - учет двух типов продуктов:

Единовременное погашение в конце срока (PDL);

- ✓ – «Хорошие» заемщики – заемщики, погасившие кредит вовремя или не позднее 5-ти дней после даты погашения
- ✓ – «Плохие» заемщики – заемщики, не погасившие кредит на 6-й день после даты погашения

Регулярные частичные погашения

- ✓ – «Хорошие» заемщики – заемщики без просрочки или с просрочкой, не превышающей 5-ти дней, в течение 6 месяцев со дня получения займа
- ✓ – «Плохие» заемщики – заемщики, допустившие просрочку в 30 и более дней в течение 6 месяцев со дня получения займа
- ✓ – «Неопределенные» заемщики – заемщики, допустившие просрочку от 6-ти до 29 дней в течение 6 месяцев со дня получения займа

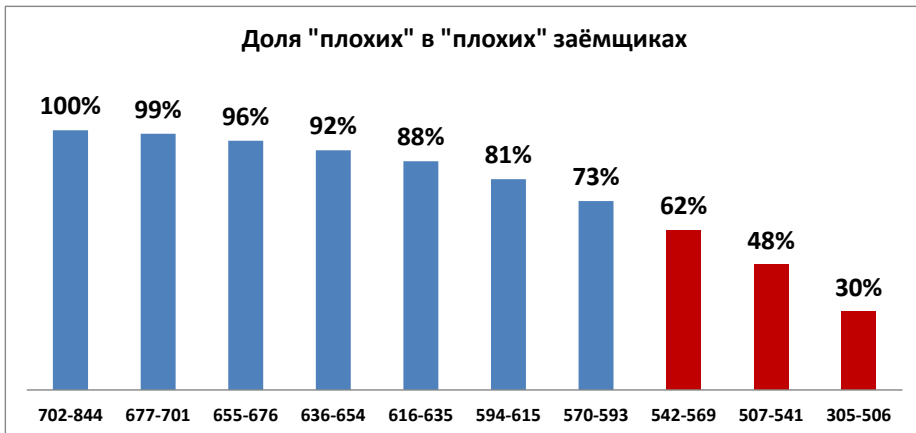
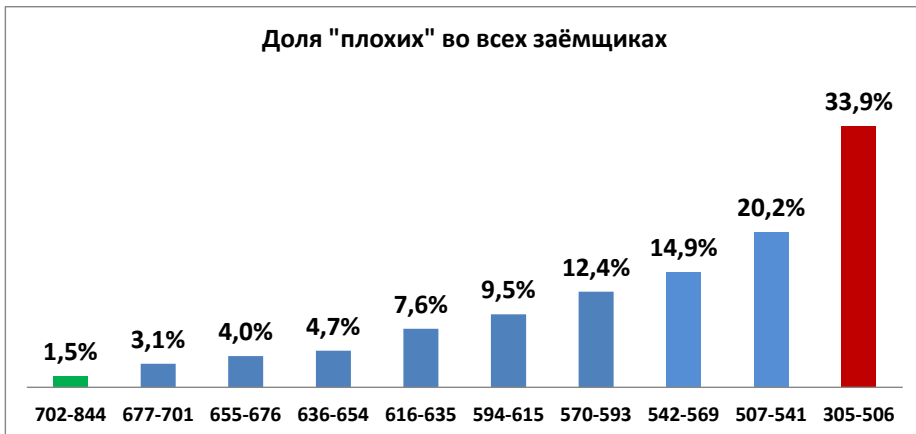
ОСНОВНЫЕ ПЕРЕМЕННЫЕ СКОРИНГОВОЙ МОДЕЛИ ДЛЯ МФО 2.0



ЭФФЕКТИВНОСТЬ СКОРИНГОВОЙ МОДЕЛИ ДЛЯ МФО 2.0

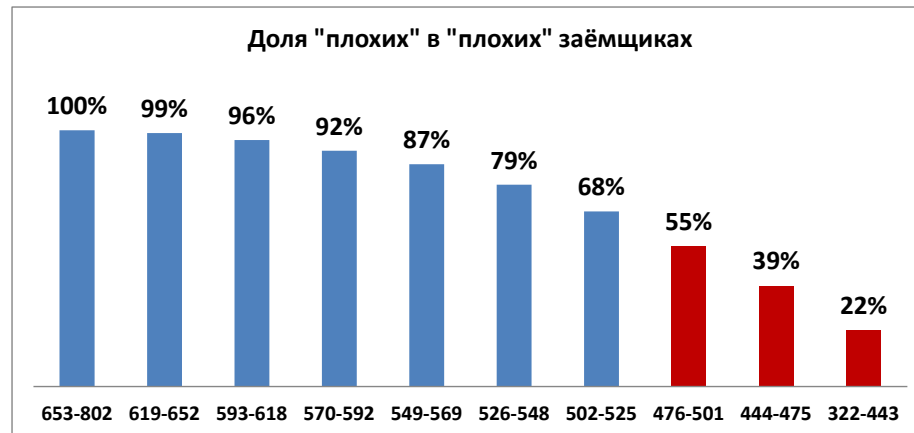
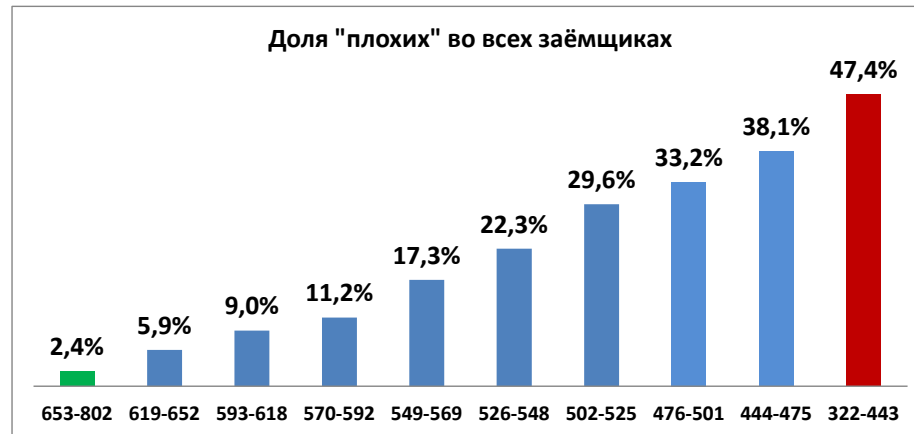
Плановые платежи

Gini: 49,4
K-S: 36,9
Область ROC: 74,7



Одноразовое погашение

Gini: 47,8
K-S: 36,8
Область ROC: 73,9



РЕЗУЛЬТАТЫ РЕТРО-ТЕСТИРОВАНИЯ СКОРИНГА МФО 2.0

Входные данные

Количество заявок на кредит	121 628
Из них одобренные	45 237 (37,2%)
Статус «наихудший»	8 821 (19,5%)
Статус «наилучший»	8 143 (18%)



- Уровень bad rate в 10% худших заёмщиков по Скорингу Бюро = **47,1%**
- Уровень bad rate в 10% лучших заёмщиков по Скорингу Бюро = **3,3%**
- Bad rate различается в **14** раза

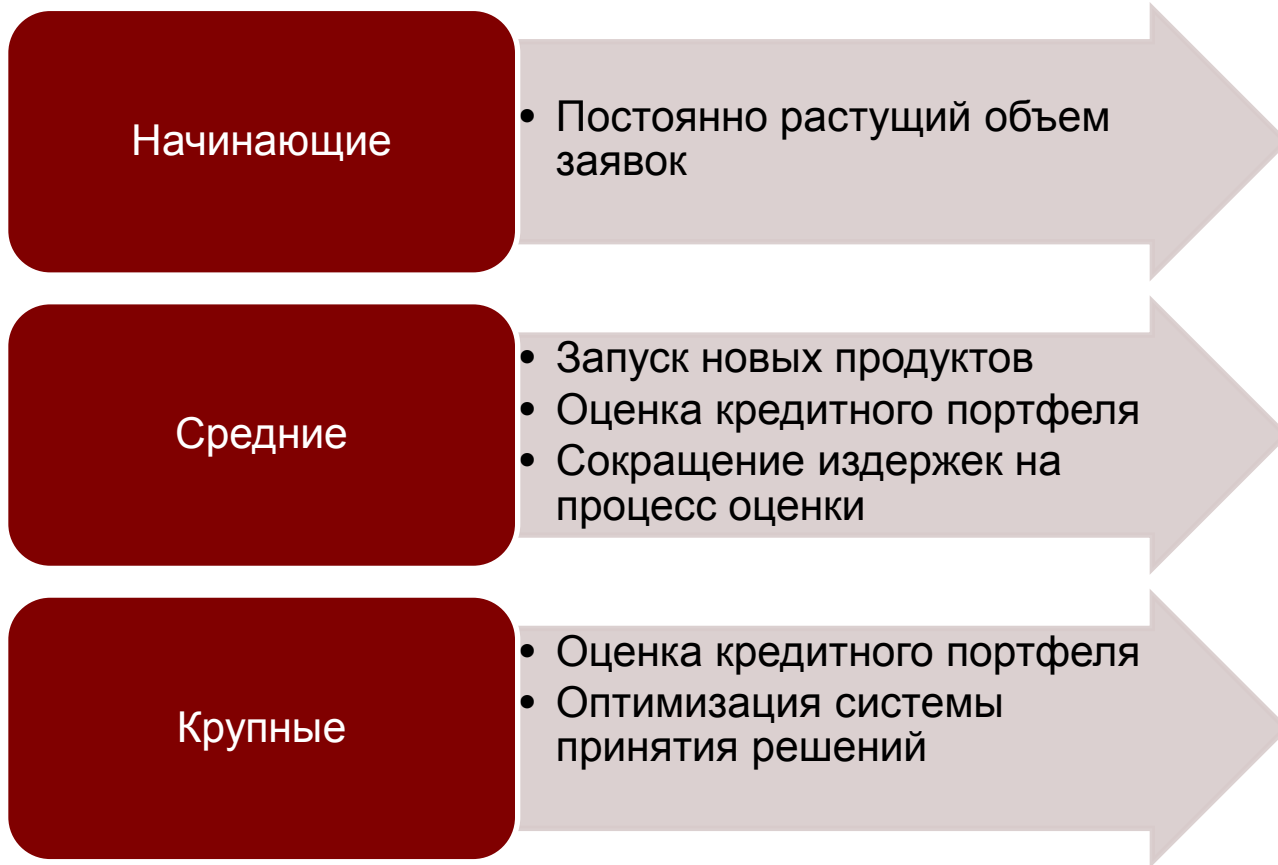


- При отказе по скорингу 10% худших заёмщиков, получается отсечение **25%** реально плохих заёмщиков -> эффективность **147%**
- При отказе по скорингу 20% худших заёмщиков, получается отсечение **41%** реально плохих заёмщиков -> эффективность **103%**
- При отказе по скорингу 30% худших заёмщиков, получается отсечение **55%** реально плохих заёмщиков -> эффективность **82%**

Заключение

Доля "плохих" заёмщиков может быть снижена с нынешних **19,5%** до **12,3%** при сохранении текущего уровня одобрений в **37,2%** или же уровень одобрений может быть повышен до **70%** при умеренном уменьшении доли "плохих" заёмщиков с текущих **19,5%** до **18,2%**

КОМУ ПОЛЕЗЕН СКОРИНГ БКИ?



ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ СКОРИНГА ОТ БКИ

+	-
Объективность	Не учитывается информация из других источников (анкетные данные)
Снижение себестоимости процедуры проверки	Требуется согласие СКИ
Регулярная валидация	...
...	



Бюро кредитных историй

› ПОДПИШИТЕСЬ НА БЕСПЛАТНЫЙ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

OFFICE@EQUIFAX.RU

Цыганов Владимир

Руководитель группы по развитию продаж

+7 495 668 65 55 доб.226

+7 905 596 8626

tvv@equifax.ru