

Управление рисками в потребительском кредитовании: международный и российский опыт *

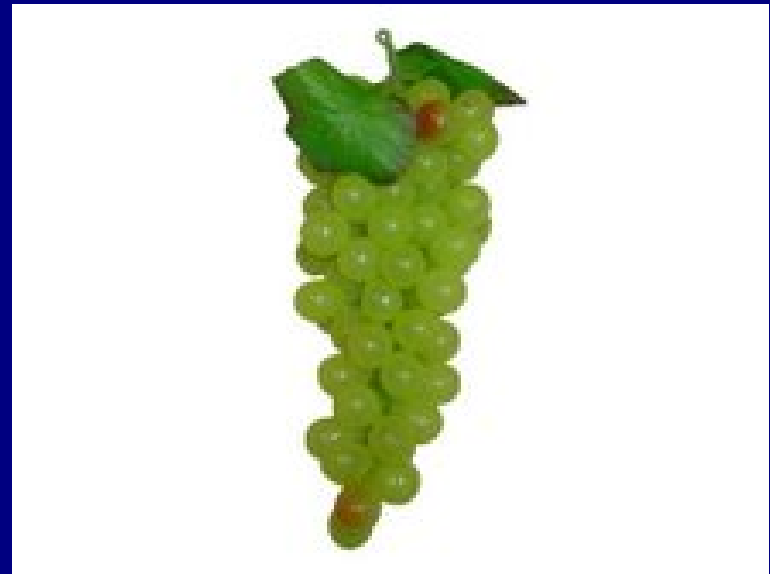
Алексей Кордичев
Росбанк

(* мнения автора являются его собственными и не являются отражением позиции Банка)



Это не рассказ о BASEL II *

(* с извинениями к коллегам полностью вовлеченным в BASEL II projects)



О Винограде:

Рутина сбора и искусство приготовления данных

Свойства винограда

- * Вес винограда составляет 100000 килограмм винограда.
- * Весь виноград одного сорта

К сожалению, винодел получил виноград который имеет некоторые необычные свойства

- * Виноград собран из разных виноградников
- * Все виноградники посажены в разные годы
- * Виноградники имеют разный уровень орошения
- * Виноград собирался с обеих солнечной и с затемненной сторон
- * Более того виноград собирался в разные месяцы года
- * Виноград также не очищен от листьев и косточек

Возможное использование винограда

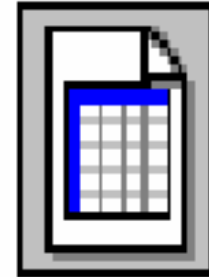
- * Быстро и дешево продать весь виноград на рынке
- * Выбросить все, не тратить денег на хранение и перевозку и обработку. Ждать пока вырастит новый виноград, который будут правильно собран и не будет иметь «необычных свойств»
- * Попробовать сделать из винограда вино и извлечь уроки для сбора винограда на будущее

Предположим выбран последний вариант, что тогда?

Если решили сделать вино, то как?

- * Смешать все 100000 килограмм винограда и посмотреть через 1 год на то что получится.
- * Сегментировать виноград по каким-то признакам (возможно на несколько групп) и попробовать сделать вино учитывая особенности сегментации

Решение зависит от многих факторов, но с средним, последнее выглядит наиболее логично



Scorecard

О кредитном скоринге:

Рутина сбора и искусство приготовления данных.

Какая аналогия с виноградом ?

- * Имеем 100000 записей.
- * Все записи относятся к одному продукту

К сожалению, есть проблемы с данными, которые присущи развивающимся рынкам, каким является Российский

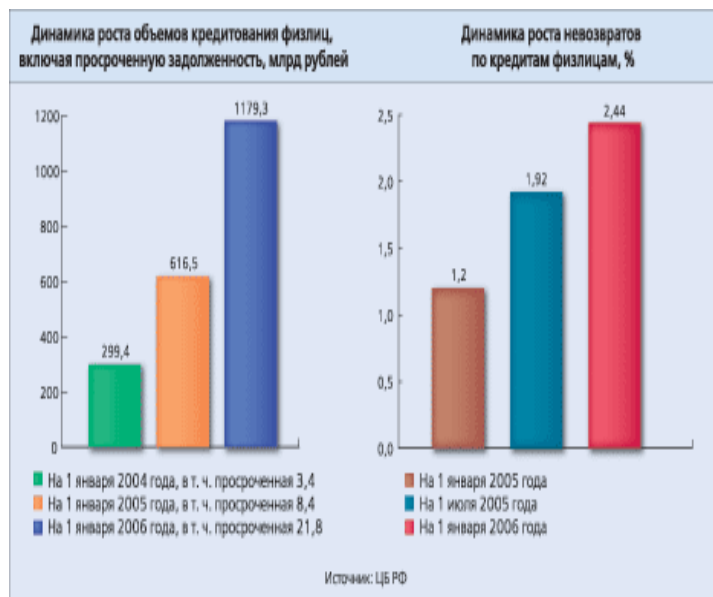
- * Данные собраны из разных филиалов
- * Данные содержат кредиты выданные в разные периоды времени
- * Применялись разные политики по установлению лимитов
- * Разные технологии сбора применялись к разным кредитам
- * Данные имеют много пропущенных значений
- * Некоторые поля заполнены в «вольном» формате

Тема для обсуждения

Разница между развитыми рынками, какими например является Британия или США и развивающимися рынками, как например Россия состоит в том, что в России банки постоянно меняют кредитные политики и технологии сбора информации, что влечет за собой проблемы с использованием данных для анализа.

Почему проблема актуальна

«Российские банки показывают меньше доли просроченной задолженности в своих портфелях чем иностранные.... Либо в наших банках хорошо работают системы скоринга, либо у них проблемы с отчетностью. Я склоняюсь ко второму варианту».



Владимир Сафронов
замдиректора департамента
банковского регулирования и надзора ЦБ

Типичный набор данных

Месяц наблюдения	Месяц выдачи	Филиал выдачи	Зарплата	Место рождения заемщика	Возраст	Bad rate
Янв	Сент.	МОС	500 – 1000	Москва, г.Москва, моск. обл, загорск	25 – 50	15%
Янв	Окт.	МОС	500 – 1000	Москв. ...	25 – 50	10%
Янв	Нояб	МОС, СПБ	500 – 3000	Москв, лен	25 – 50	5%
Янв	Дек	МОС, СПБ	500 – 3000	Москв, спб	18 – 50	0%

Проблема данных

=> нестабильность скоринговой карты

Основные проблемы данных

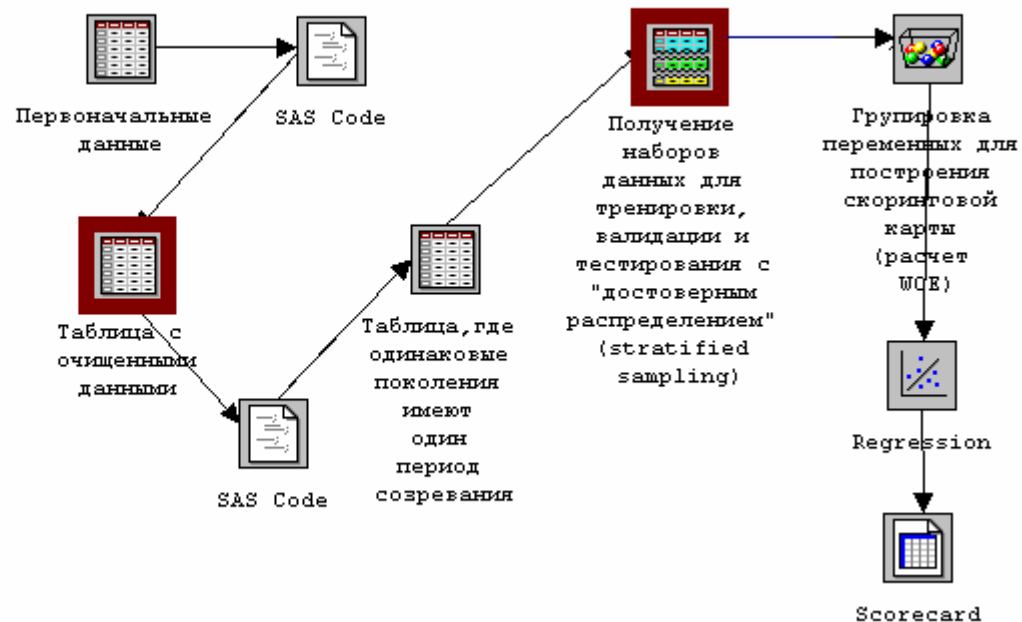
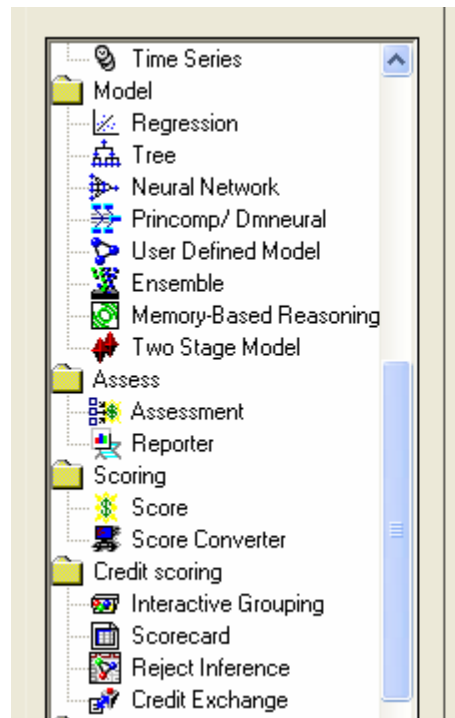
- * Данные содержат кредиты выданные в нескольких месяцах, но информация о выплатах имеется всего по состоянию на одну дату.
- * Присутствует период выдач по которому кредиты не могли стать просрочены
- * Данные представлены только за один месяц, например Сентябрь, не отражают общей картины потому что не содержат некоторых сегментов клиентов
- * Данные разных филиалов присутствуют в разных месяцах
- * Место рождения заемщика заполнено в свободной форме, а иногда пропущено

Следствие проблемы со скоринговой картой

Распределение баллов скоринговой карты идет в разрез с логикой. Какие заемщики получат максимальный скоринговый бал

- Младше 25 лет
- Те кто показывает наивысшую зарплату
- Подали заявку в Петербурге,
- Причем родились в городе, который сокращен как «спб», а не как «Лен»

Подход к решению проблемы



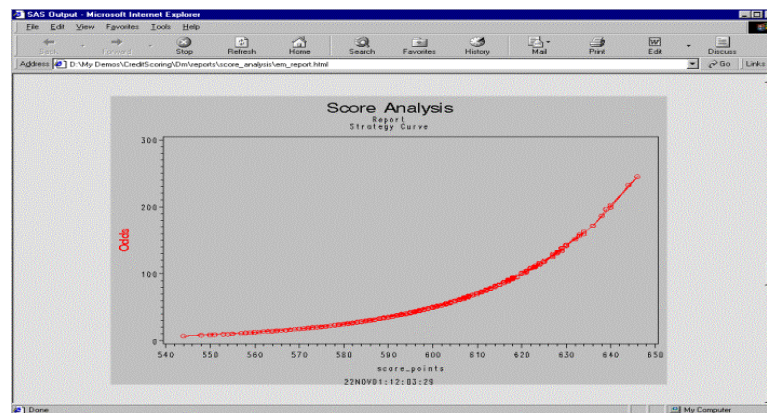
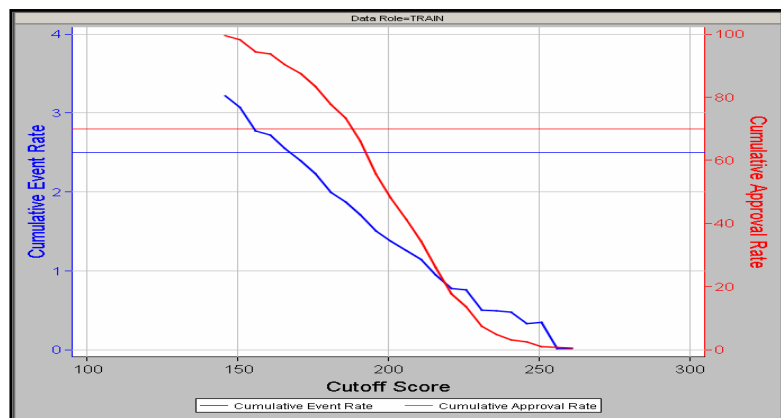
Набор данных для использования в построении скоринговой карты

Очистив данные, необходимо исчислить bad rate отдельно для каждого поколения выдач через одинаковое количество времени

Месяц наблюдения	Месяц выдачи	Филиал выдачи	Зарплата	Место рождения заемщика	Возраст	Bad rate
Янв	Сент.	МОС	500 – 1000	Москва, МО	25 – 50	15%
Фев	Окт.	МОС	500 – 1000	Москва, МО	25 – 50	12%
Март	Нояб	МОС, СПБ	500 – 3000	Москва, МО, СПБ	25 – 50	16%
Апр	Дек	МОС, СПБ	500 – 3000	Москва, МО, СПБ	18 – 50	14%

Результат

- * Получаем скоринговую карту отражающую введение дополнительных кредитных правил на разных этапах времени
- * Также получаем исчисление вероятности дефолта (PD) через 90 дней после выдач. По подобной схеме можем посчитать PD через 180 и 360 дней
- * Применение стабильных и надежных стратегий кредитования позволяющих достичь целевого уровня просрочке при предсказуемом уровне отсека





Спасибо за внимание,
вопросы и ответы .