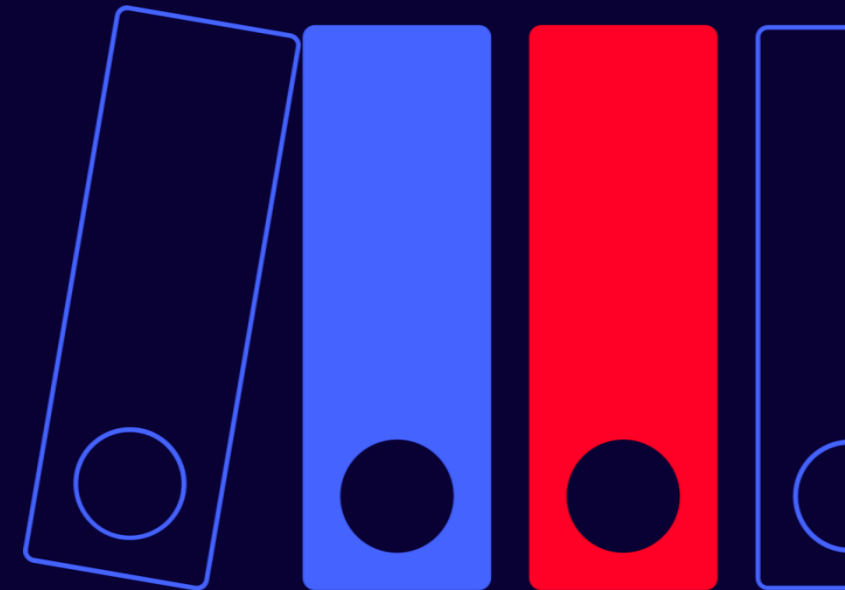


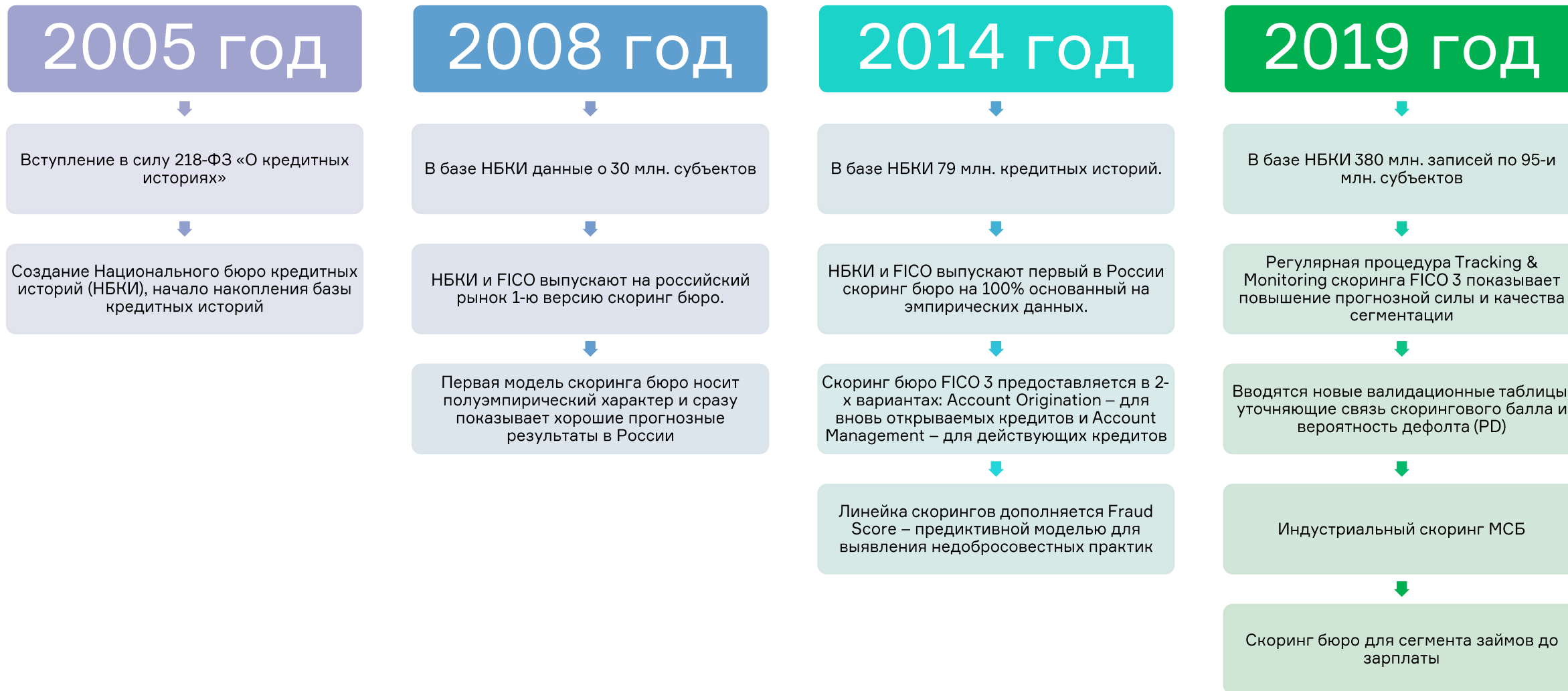
Чем ответит кредитная инфраструктура на современные тренды кредитования

Прогнозная сила

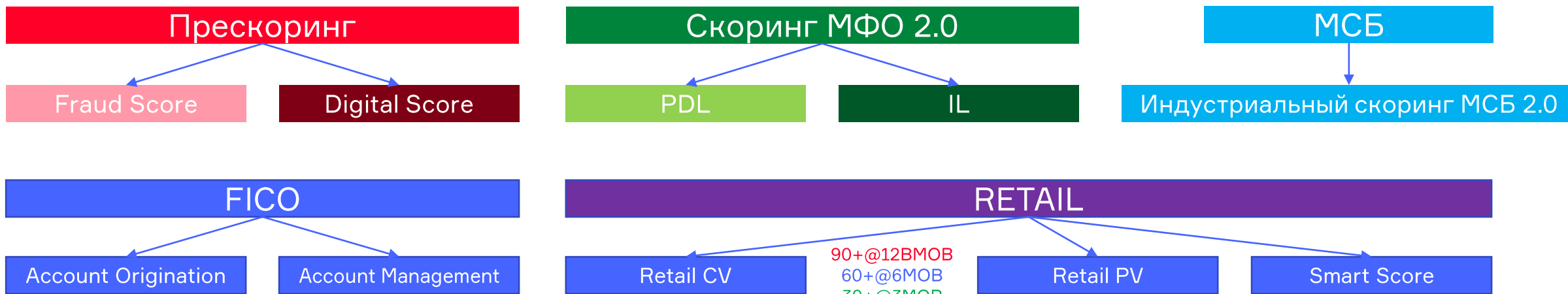
Сегментационные характеристики

Hit Rate и стабильность





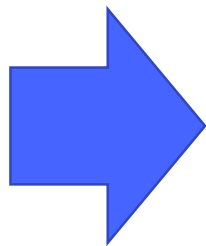
Точная (Gini)
Стабильная (PSI)
Оценка всех клиентов (HitRate)



ПОВЫШЕНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ СКОРИНГОВЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ

ИНТЕГРАЦИЯ НЕИНТЕРПРЕТИРУЕМЫХ АЛГОРИТМОВ

ПОВЫШЕНИЕ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА ДАННЫХ И ОТРАСЛЕВОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ



МАКСИМАЛЬНЫЙ ОХВАТ КРЕДИТНОГО КОНВЕЙЕРА

ПОВЫШЕНИЕ GINI

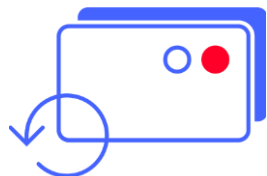
ПОВЫШЕНИЕ HITRATE

Регулярный мониторинг прогнозной силы

- Мониторинг Gini

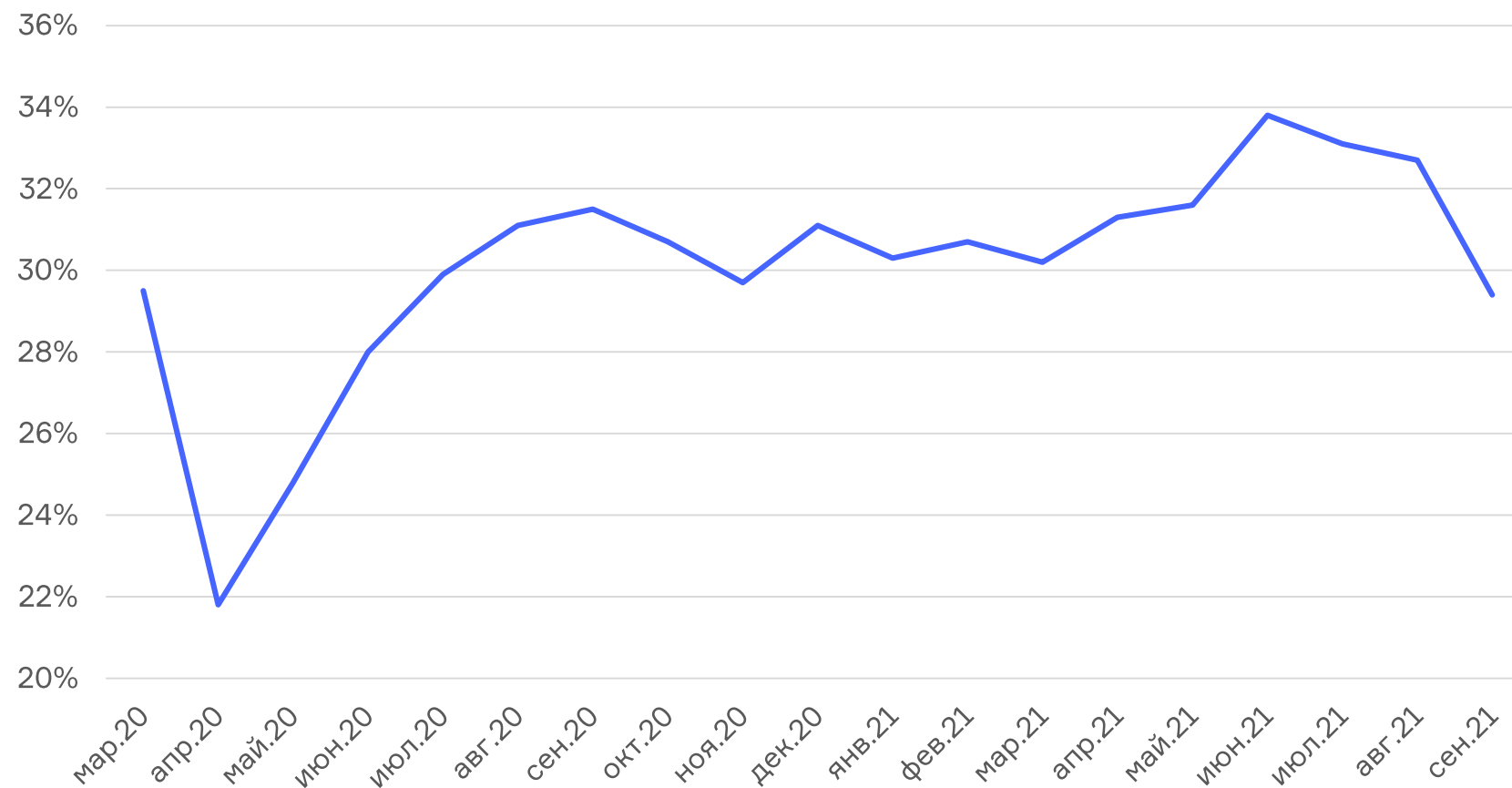
Регулярный мониторинг основных параметров модели (агрегаторов)

- Мониторинг стабильности всех параметров по всей базе (PSI)



Ежедневно / Еженедельно / Ежемесячно

AR Уровень одобрения кредитных заявок



Волатильность показателя



Резкое снижение весной 2020 года на фоне явного или мнимого «сбоя» в стабильности скорингов

RETAIL Score CV состоит из трех моделей, каждая из которых обучена на предсказание своего целевого события – факта выхода в просрочку по кредиту.

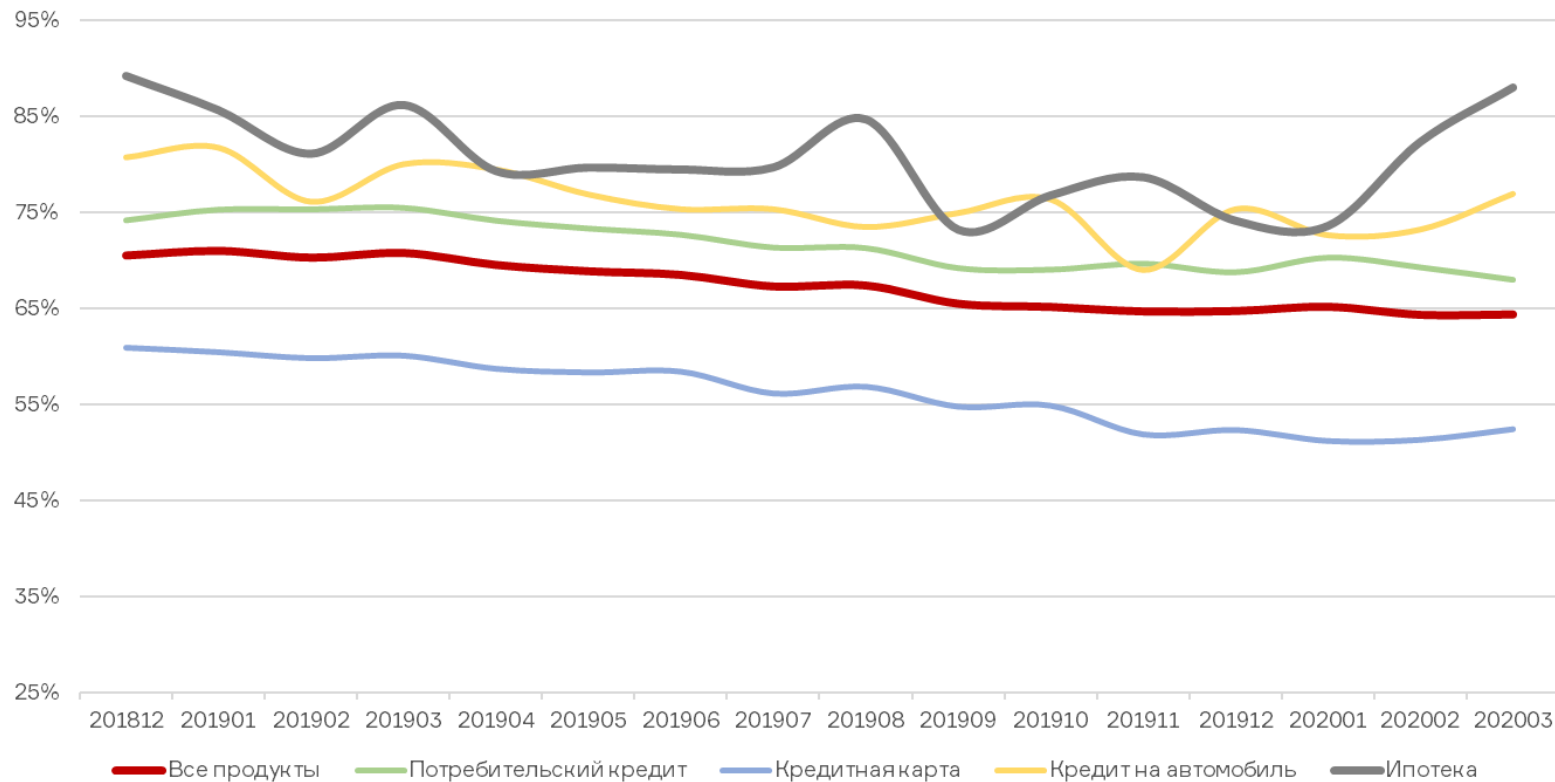
По длительности и глубине дефолта можно выбрать из трёх вариантов: **90+@12MOB**, **60+@6MOB**, **30+@3MOB**

Все модели стабильны и обладают высоким качеством ранжирования.

GINI моделей по продуктам

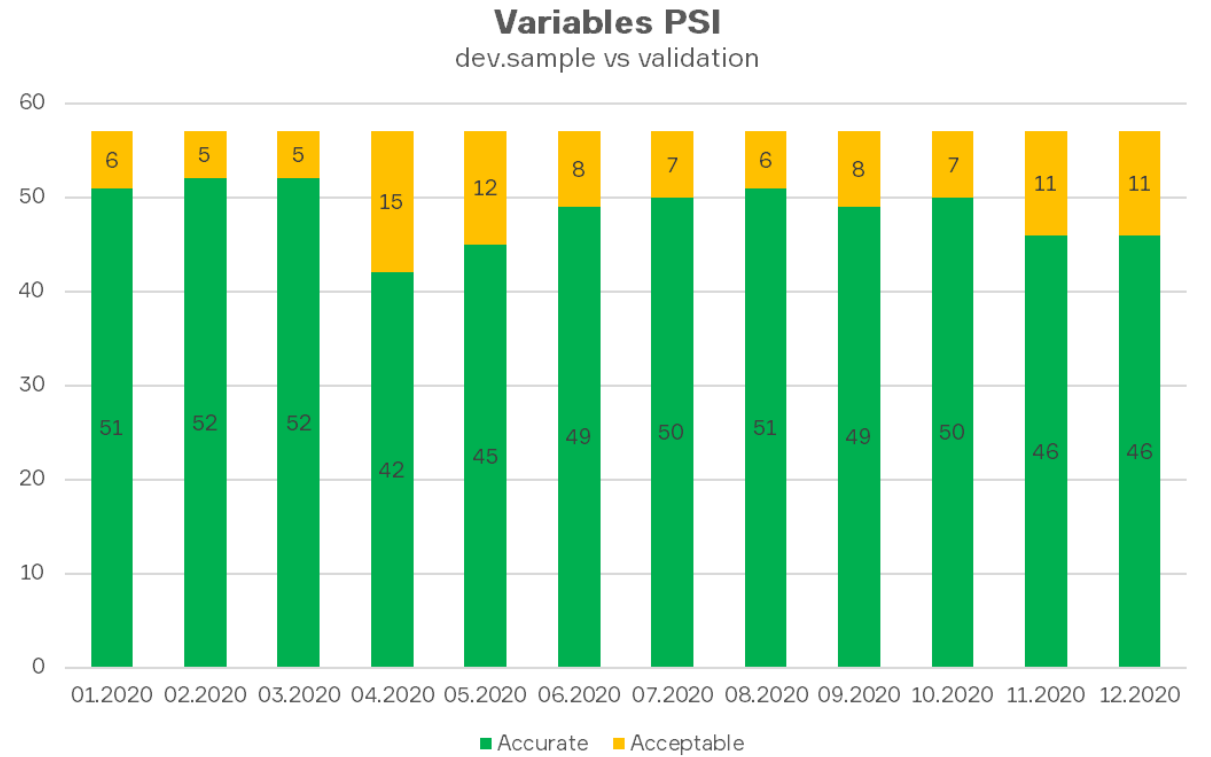
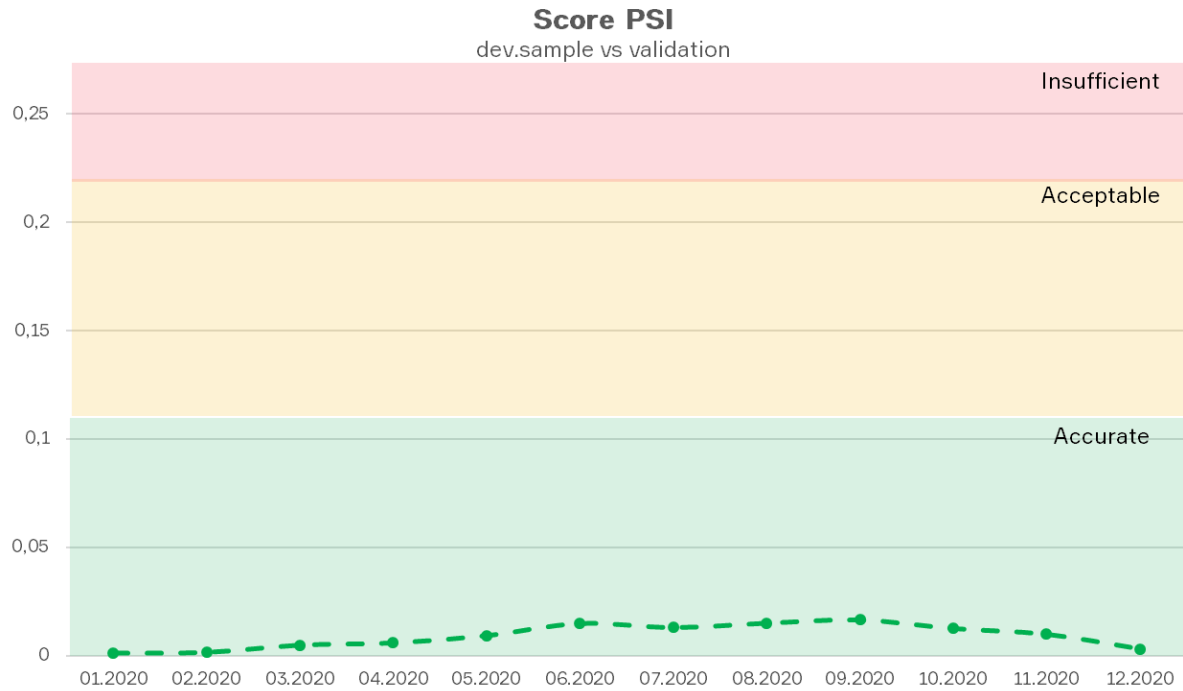
	90+@12MOB	60+@6MOB	30+@3MOB
Потребительский кредит	71,7%	77,2%	79,7%
Кредитная карта	56,6%	62,9%	67,3%
Кредит на автомобиль	75,7%	-	-
Ипотека	80,4%	-	-

Коэффициент GINI по продуктам



Качество модели (GINI)

67,5%



Скоринг НБКИ RETAIL Score разработан с использованием не интерпретируемого алгоритма машинного обучения CatBoost (градиентный бустинг на решающих деревьях).

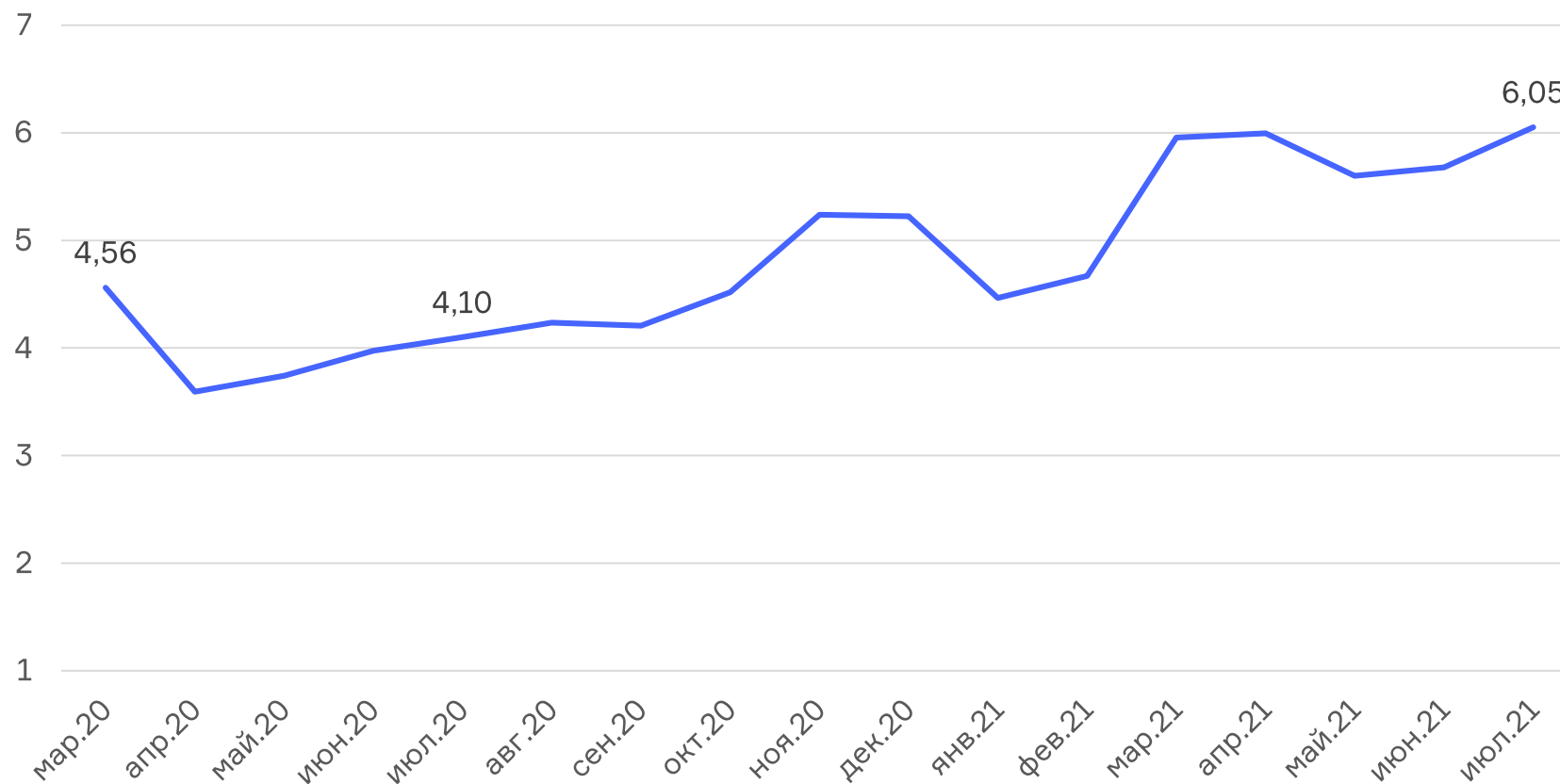
CatBoost обладает высокой эффективностью при работе с категориальными данными и выигрывает в точности у многих других алгоритмов.

Разработанный скоринг является универсальным и может применяться для ранжирования риска дефолта для розничных банковских продуктов

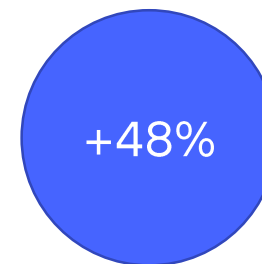
Особенности:

- Возможность выбрать модель под целевое событие: **90+@12МОВ**, **60+@6МОВ**, **30+@3МОВ**
- Для расчета агрегатов использовались основная и информационная части кредитных историй
- Для моделирования выбраны около **60** признаков с наивысшей ранжирующей способностью
- Скоринг оценивает вероятность дефолта кредита
- Входные данные должны содержать параметры кредита: Срок, Сумма, Тип

Динамика онлайн заявок на получение кредита/займа



Июль 2021 г. к
Июлю 2020 г.



Модель разработана для определения «плохого» сегмента клиентов, у которых высока вероятность отказа.

Раннее выявление стоп-факторов позволяет принять решение без затрат дополнительных ресурсов на скоринги и андеррайтинг.

Можно использовать без согласия на запрос кредитной истории по «короткой» анкете

Особенности модели

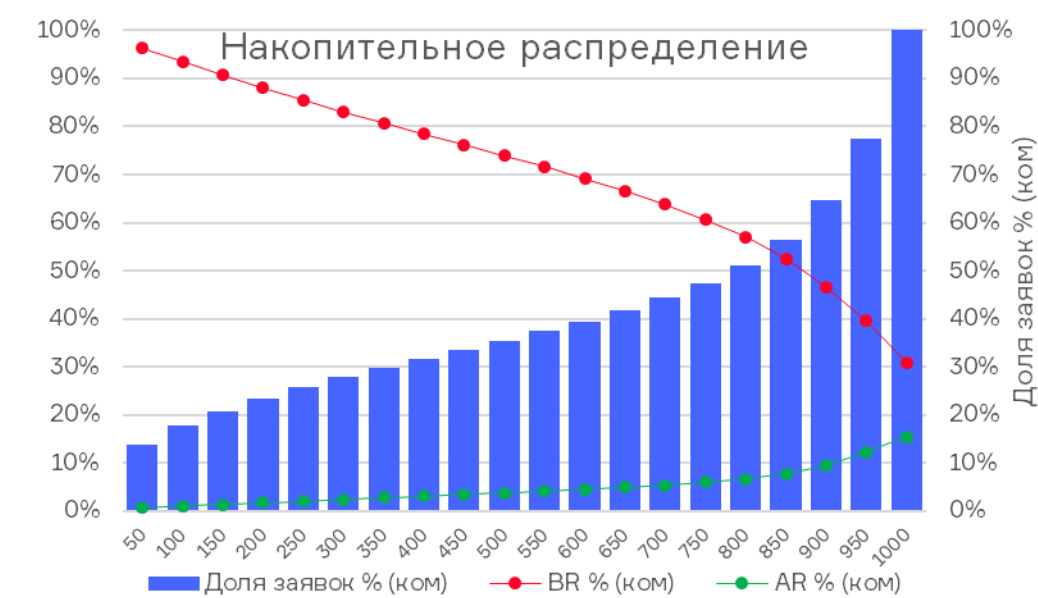
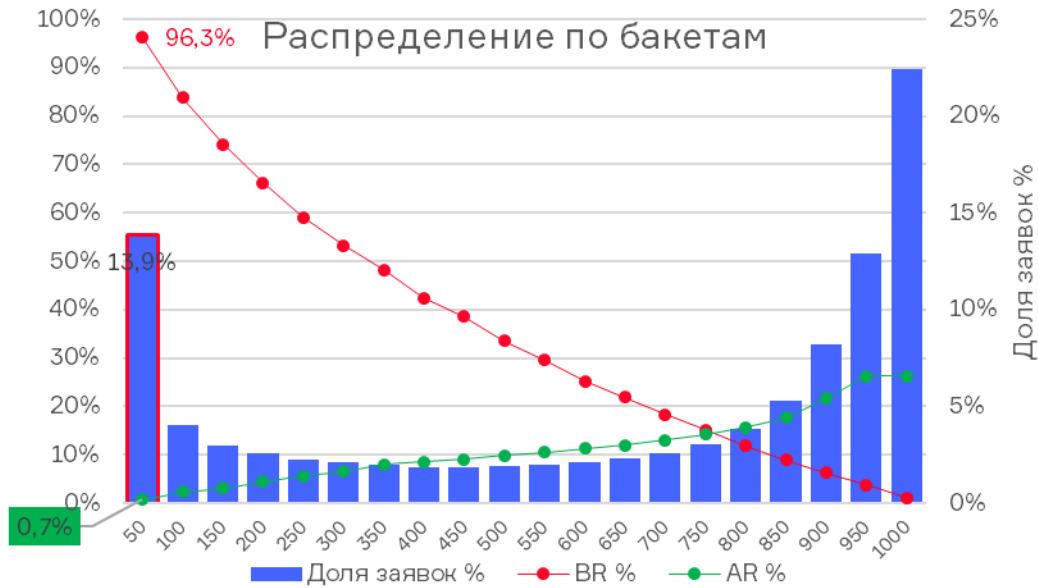
- Не требует согласия по 218 ФЗ – обучена и работает только на информационной части кредитной истории
- Высокий хитрейт >90%
- Работает для любых банковских продуктов
- Может быть переобучена на кастомный флаг
- Уменьшает операционные затраты на обработку входящих заявок в онлайн-канале



Качество модели (GINI)

~84%

- Базовым целевым признаком является наличие любого из двух флагов:
 - **Текущая просрочка.** Сумма просрочки более 500 руб.
 - **Наличие «безнадежного» кредита.** За последние пять лет есть кредит с просрочкой 120+ и суммой задолженности более 1000 руб. ИЛИ со статусами: «Спор», «Проблемы с возвратом», «Списан с баланса», «Банкротство»
- Модель обучена на данных за **Июнь 2020**
- Для расчета агрегатов использовалась информационная часть кредитной истории: ограниченные сведения о выданных займах или отказах в их предоставлении
- Модель разработана с использованием не интерпретируемого алгоритма машинного обучения CatBoost (градиентный бустинг на решающих деревьях).
- В финальную модель вошли около **30** признаков с наивысшей ранжирующей способностью
- Модель обладает высокой стабильностью



Прескоринг

Запросить Pre-Scoring можно уже после короткой анкеты, когда получена информация для идентификации клиента в бюро

Клиентам с низким баллом и высокой вероятностью отказа по стоп-факторам можно отказать сразу без дополнительной валидации

Например, при отказе клиентам с баллом ниже 50 банк отрежет 13,9% входящего потока заявок с шансом на одобрение в 0,7%.

BR в этом бажете 96,3%, в него попали 43% всего риска рассматриваемой популяции.

X-Sell

Для использования скоринга не требуется согласие по 218 ФЗ – его можно использовать для подготовки кредитных предложений действующим клиентам банка.

Для увеличения доли выдач через крос-сельные кампании модель может быть обучена на кастомные флаги.

Комплексное
развитие – и
технологии и
компетенции

Упор – на
мониторинг и
контроль
качества

Основной KPI
– бизнес
показатели

Концентрация основных компетенций и данных на
базе инфраструктуры NBKI.

Повышение ответственности (квалифицированное
BKI, расчет ПКР для ВСЕХ россиян и т.д.)

Спасибо за внимание!

Владимир Шикин

Заместитель директора по маркетингу

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ)

VShikin@nbki.ru

+ 7 495 221 78 37

www.nbki.ru

