



**ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ
для кредитного конвейера:
чек-лист от основ до технологий будущего**

Альфа Банк

pravo(tech)

API Big Data

PravoTech

pravo(tech)

лидеры и основоположники LegalTech в России,
создатели «Картотеки арбитражных дел»
и системы «Мой арбитр»

> **15 лет**

работы
в LegalTech

> **400 сотрудников**

в 40 городах

> **3500**

клиентов
по всему миру

> **12 млн**

пользователей
ежегодно



Ксения Лёвина

руководитель направления
API | Big Data PravoTech

Альфа-Банк

крупнейший универсальный частный банк в России с более чем 30-летней историей, банк **класса А**

> 1 млн

корпоративных
клиентов

> 22 млн

клиентов
розничного бизнеса

> 25 тыс.

сотрудников
в компании

> 50 млрд \$

совокупный
кредитный портфель

Альфа Банк

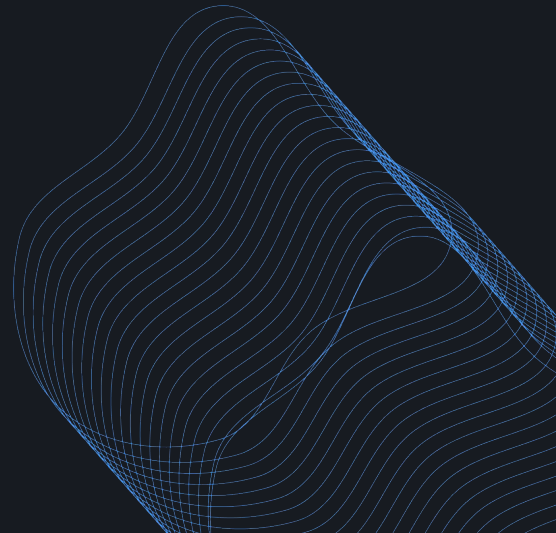


Максим Федотов

руководитель направления
департамента продвинутой аналитики Альфа-
Банка

ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ ДЛЯ КРЕДИТНОГО СКОРИНГА

начало пути

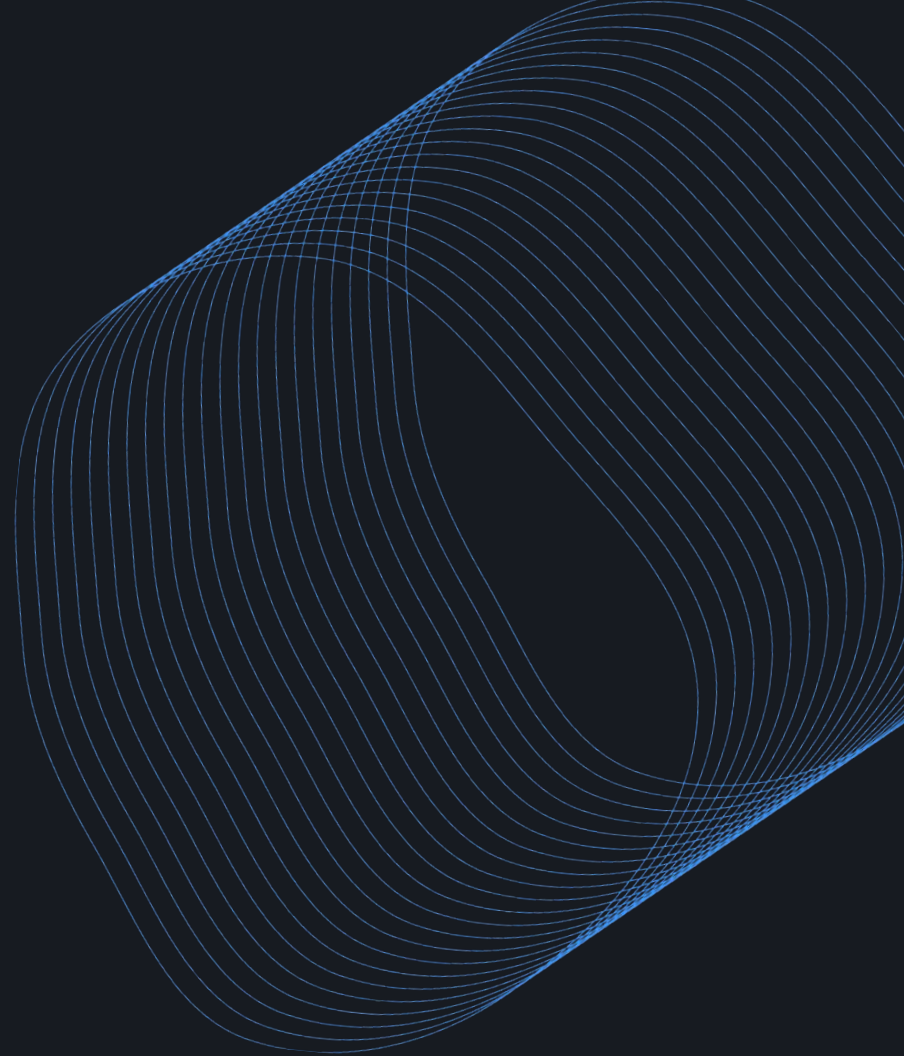


фокус:

верификация
анкетных данных

готовые скоринговые
оценки

стоп-факторы
и индикаторы риска



анкетные данные заемщика

внутренние данные банка

отчеты и скоринговые оценки БКИ

банкротство и намерения
о банкротстве: КАД и ЕФРСБ

исполнительные производства: ФССП

дисквалифицированные лица: ФНС

участие в экстремистской,
террористической деятельности
или массовом распространении
оружия: Росфинмониторинг

физические лица:

- поиск ИНН: ФНС
- наличие ИП
- наличие самозанятости: ФНС
- скоринги мобильных операторов

юридические лица:

- детализация по риск-факторам
- выписка из ЕГРЮЛ
- арбитражная нагрузка, суммы и статистика по делам
- банкротные дела у учредителя/руководителя: КАД и ЕФРСБ
- учредитель по версии ФНС, учредитель по версии эмитентов
- бухгалтерская отчетность: ФНС
- залоги и лизинг: Федресурс
- реестр недобросовестных поставщиков РНП

технологии, основанные на правилах

«если... то»



плюсы:

- четкие понятные алгоритмы оценки
- легко интерпретировать результаты
- возможна ручная настройка правил

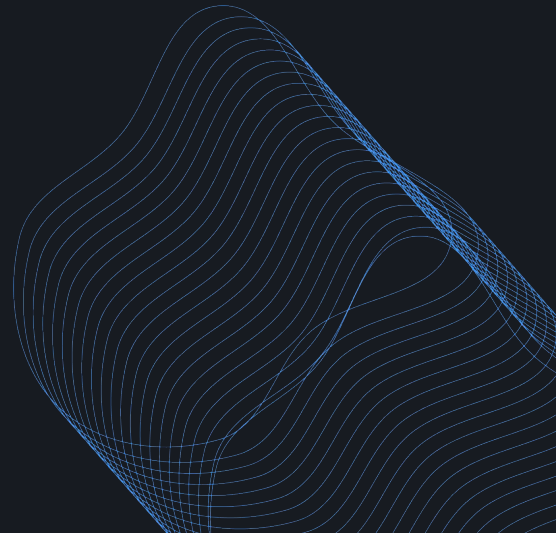


минусы:

- ограниченное число источников
- рост числа оцениваемых факторов
- сложно поддерживать и быстро реагировать на изменения

ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ ДЛЯ КРЕДИТНОГО СКОРИНГА

Настоящее

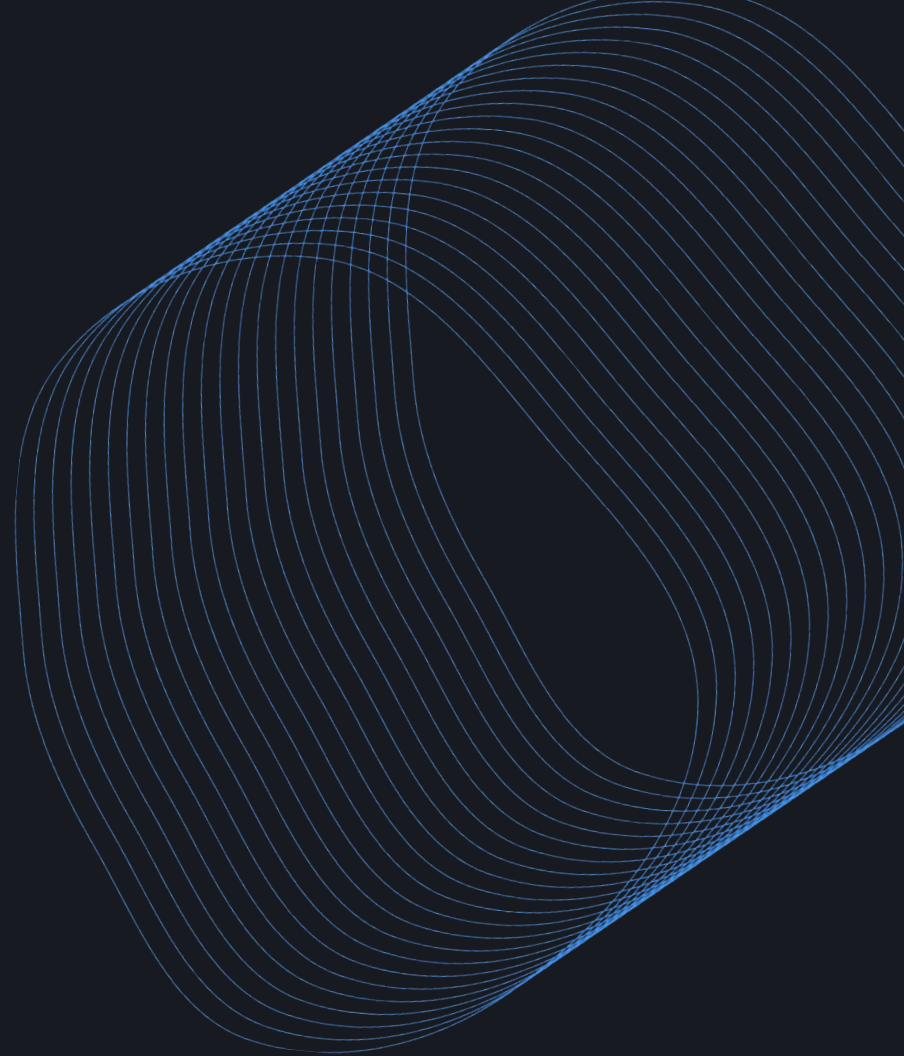


фокус:

цифровой профиль
клиента

анализ
окружения

работа с помощью
нейросетей и ML



данные ОФД

арбитражные суды и суды
общей юрисдикции

маркетплейсы, отраслевые
агрегаторы данных

услуги ЖКХ, договоры аренды

социальное окружение

физические лица:

- геосервисы
- цифровой профиль (госуслуги)

юридические лица:

- данные о заблокированных счетах: ФНС
- наличие сертификатов/деклараций на определенный вид деятельности: Росаккредитация
- реестр проверок государственных органов
- вхождение в реестр МСП
- вхождение в реестр естественных монополий
- наличие в санкционных списках США/ЕС
- госконтракты
- госзакупки

модели машинного обучения и нейросети **черный ящик**



плюсы:

- одновременный анализ тысяч параметров
- выявление неявных зависимостей и более гибкая оценка

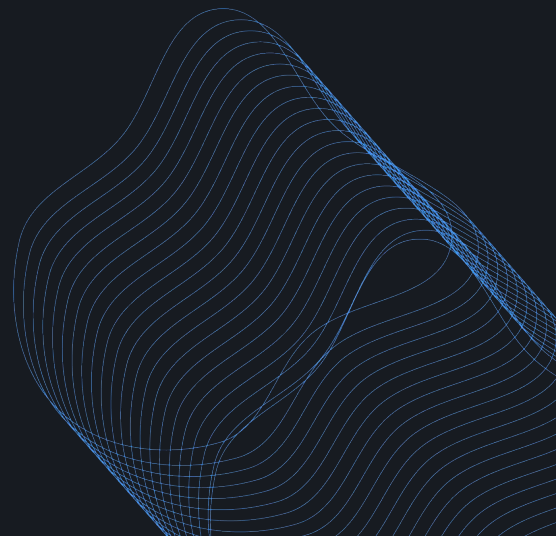


минусы:

- большое число источников, высокие затраты, нужно считать эффективность (uplift Gini vs Финансовые эффекты)
- сложно использовать новые данные, необходима накопленная история

ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ ДЛЯ КРЕДИТНОГО СКОРИНГА

будущее



фокус:

тотальная прозрачность перед
государством и регуляторами

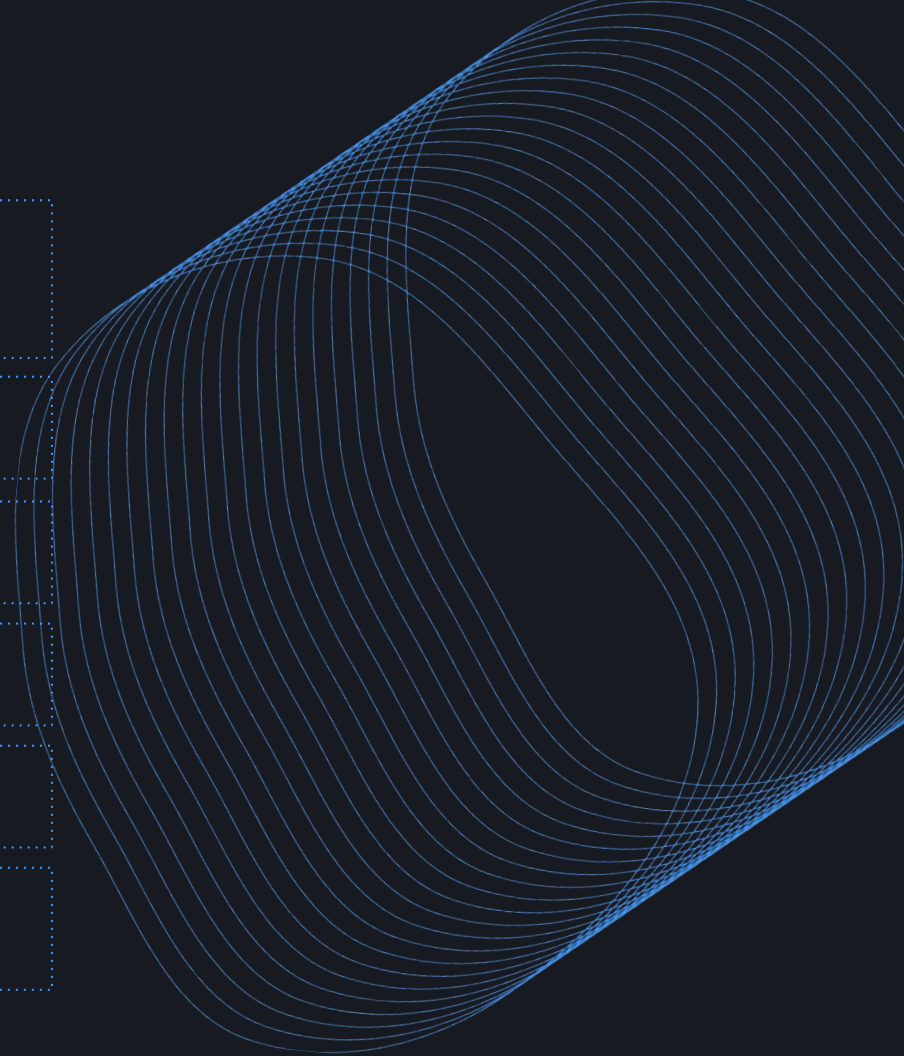
единый источник правды

биометрическая идентификация

привлечение клиента в 1 клик

цифровой рубль (ЦБ)

платформы конфиденциальных
вычислений



API | BIG DATA | Casebook

10 млн

запросов
в сутки

170+

интеграций
с компаниями

50+

факторов
риска

250 тыс.

новых документов
по делам в сутки

130 тыс.

событий по компаниям
ежедневно

КАД

ЕГРЮЛ/ЕГРИП

ЕФРСБ

Федресурс

СОЮ

ФНС

ФССП

ЦБ РФ

Мультистат (Росстат)

Федеральная нотариальная палата

Госконтракты

Госзакупки

Прокуратура

Реестр недобросовестных поставщиков

Запрещенные сайты

Гранты

2ГИС

Вестник государственной регистрации

Росаккредитация

Росфинмониторинг


ФАС

РКН. Лица с повышенным риском


ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ ДЛЯ КРЕДИТНОГО СКОРИНГА

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ



 Чек-лист



 @aaanalytics



 API Big Data