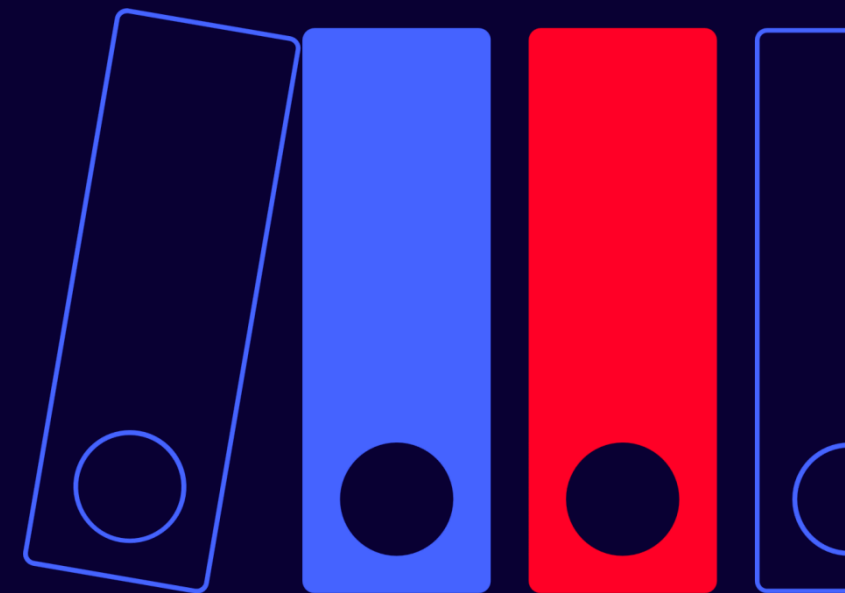


Новые данные и новая математика для моделирования

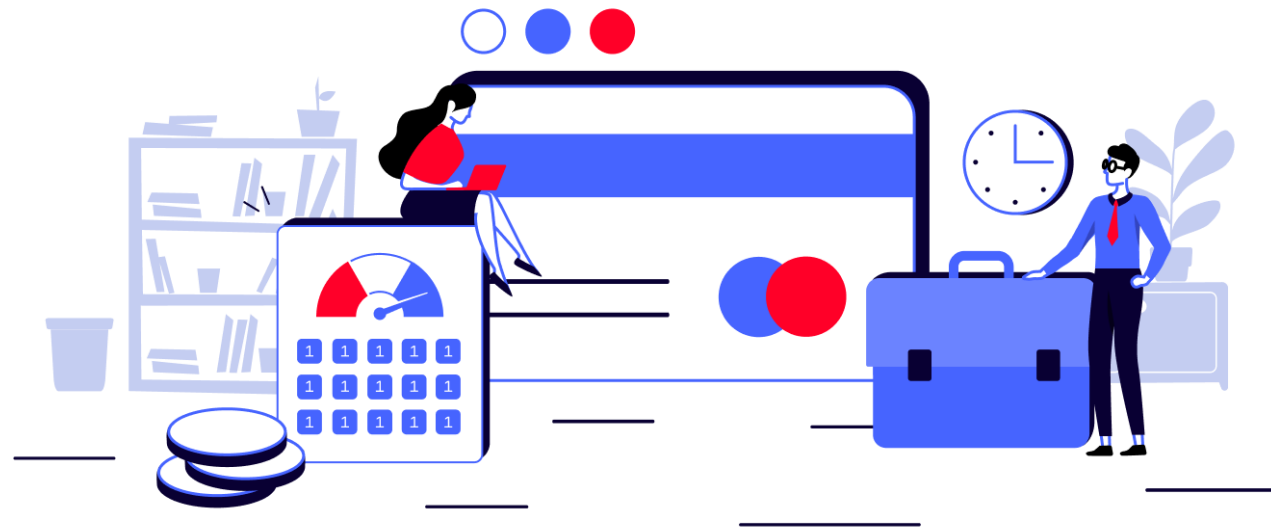
Эволюция кредитной информации и
алгоритмов моделирования



Новый формат кредитных историй с 1 ноября 2022 (758-П)
 Корректировка и дополнение 758-П с 1 октября 2023

Увеличение детализации:

- Просрочка по дням
- Все платежи
- Детализация платежа
- Типы кредитов
- Телефоны

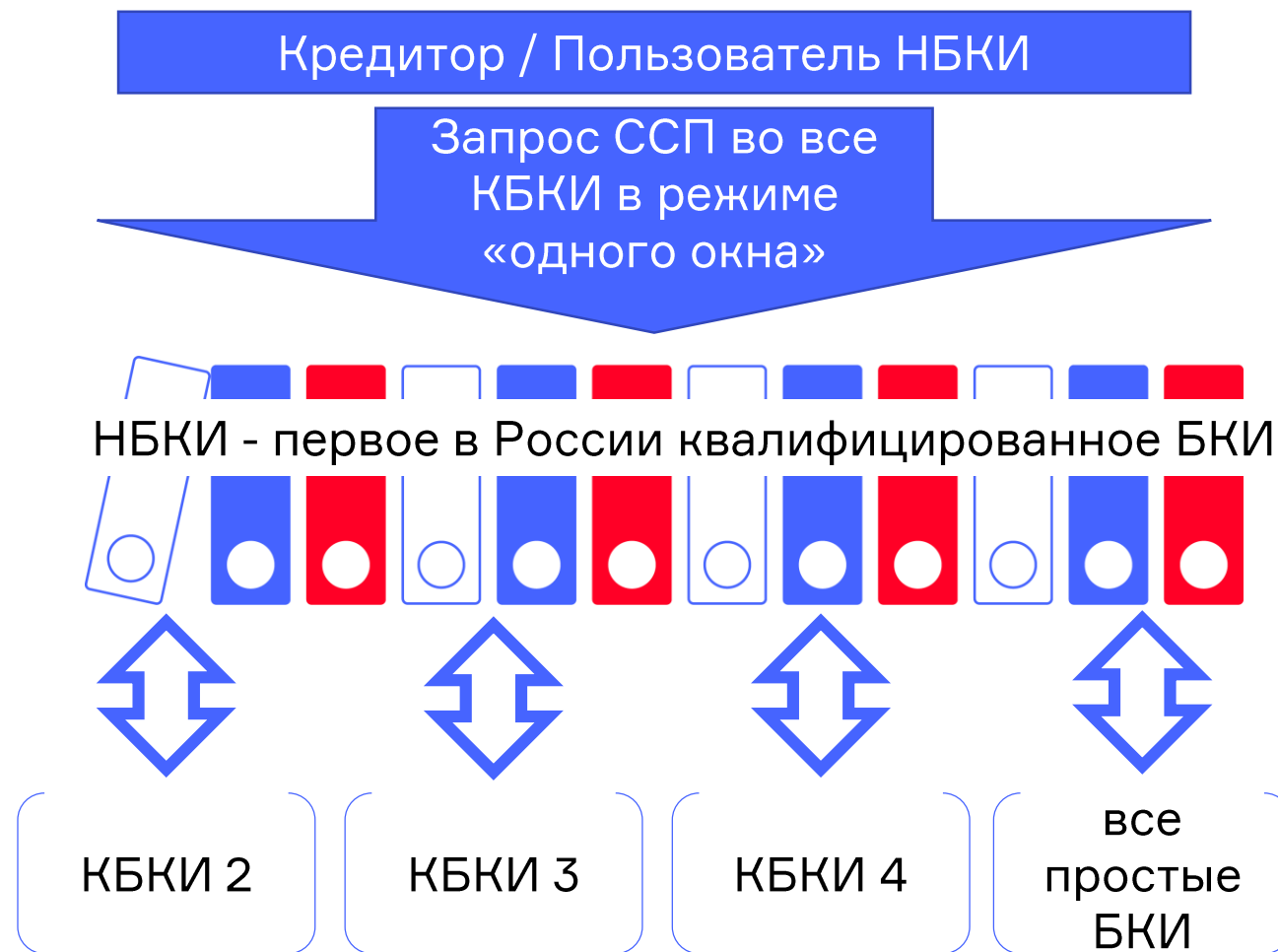


+ Новые данные

Предпосылки для обновления моделей:

- Запрос рынка
- Новые данные о поведении заемщика
- Эволюция алгоритмов

Пример новых данных



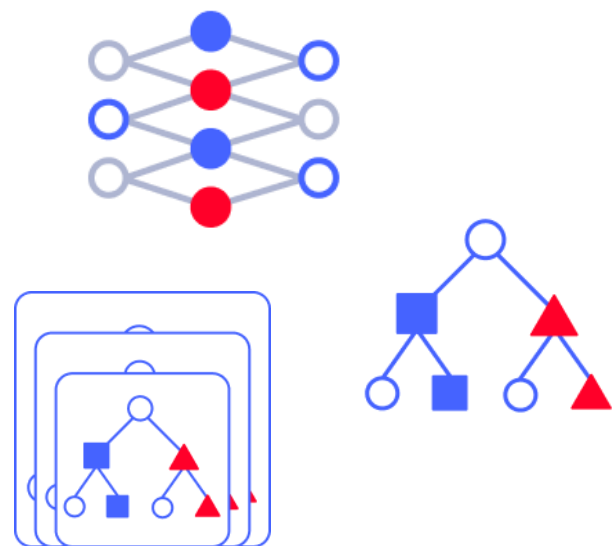
При запросе ССП Пользователем в НБКИ в режиме «одного окна», НБКИ самостоятельно собирает сведения со всех КБКИ и БКИ и отправляет ответ Пользователю

Сведения
о среднемесячных платежах субъекта кредитной
истории (сведения, необходимые для подготовки сведений
о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории)

ОГРН квалифицированного бюро, предоставившего Сведения (необходимые сведения): _____.

Номер строки	ОГРН бюро, в которое сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории предоставил источник формирования кредитной истории	Уникальный идентификатор договора (сделки)	Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита)	Дата расчета величины среднемесячного платежа	Валюта среднемесячного платежа
1	2	3	4	5	6
1					
...					

Дедупликацию данных пользователь проводит самостоятельно



- ✓ Нейронные сети;
- ✓ Градиентный бустинг;
- ✓ Новый уровень абстракций по предиктивным атрибутам;
- ✓ Детализированная информация для обучения: платежи по кредитам, заявки, характеристики заемщиков;



Повышение мощности и стабильности существующих PD моделей

- Gini
- PSI
-

Построение PD моделей на новых данных с новыми прогнозными переменными

- Выход на просрочку от 1 дня;
- Банкротство
-

Построение не PD моделей

- Скоринг «взятия»
- Скоринг отклика на предложение
- Скоринг взыскания
-

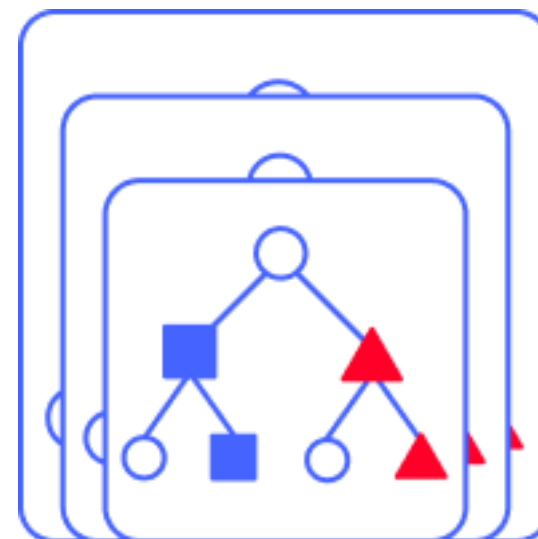
Модель ранжирует клиентов по вероятности готовности получения потребительского кредита (ПК) и/или кредитной карты (КК) на горизонте 30 дней.

Пример новой модели

Особенности модели:

- Целевым признаком является факт взятия продукта (ПК и/или КК) в течение 30 дней.
- Разработанная модель является универсальной для всех банков и может применяться для ранжирования всех клиентов (новых, повторных, зарплатных и тд).
- Есть возможность настройки модели по кастомному флагу
- HitRate >90%
- Джини 50+

Модель разработана с использованием не интерпретируемого алгоритма машинного обучения градиентный бустинг на решающих деревьях. Данный алгоритм обладает высокой эффективностью при работе с категориальными данными и выигрывает в точности у многих других алгоритмов.

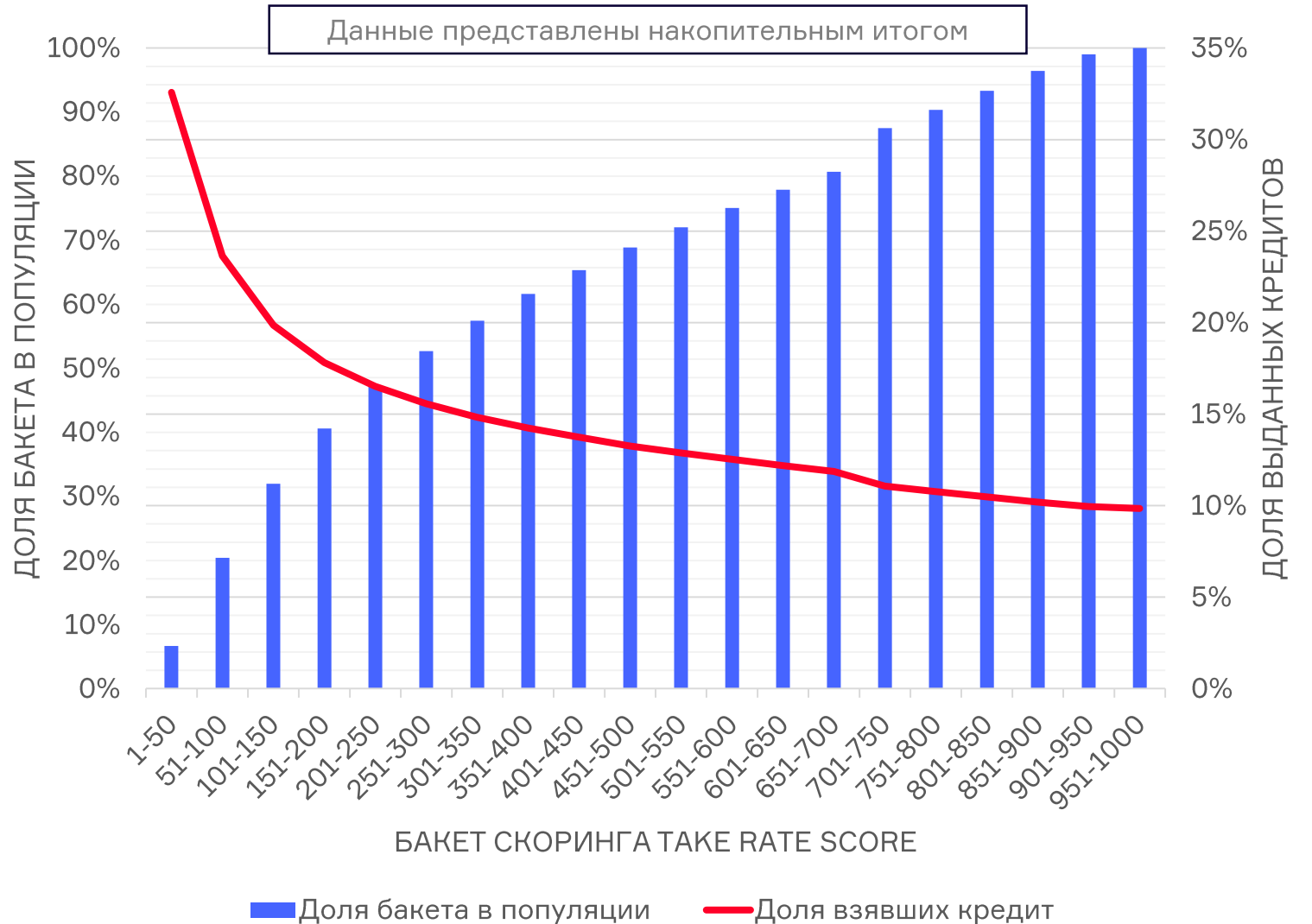


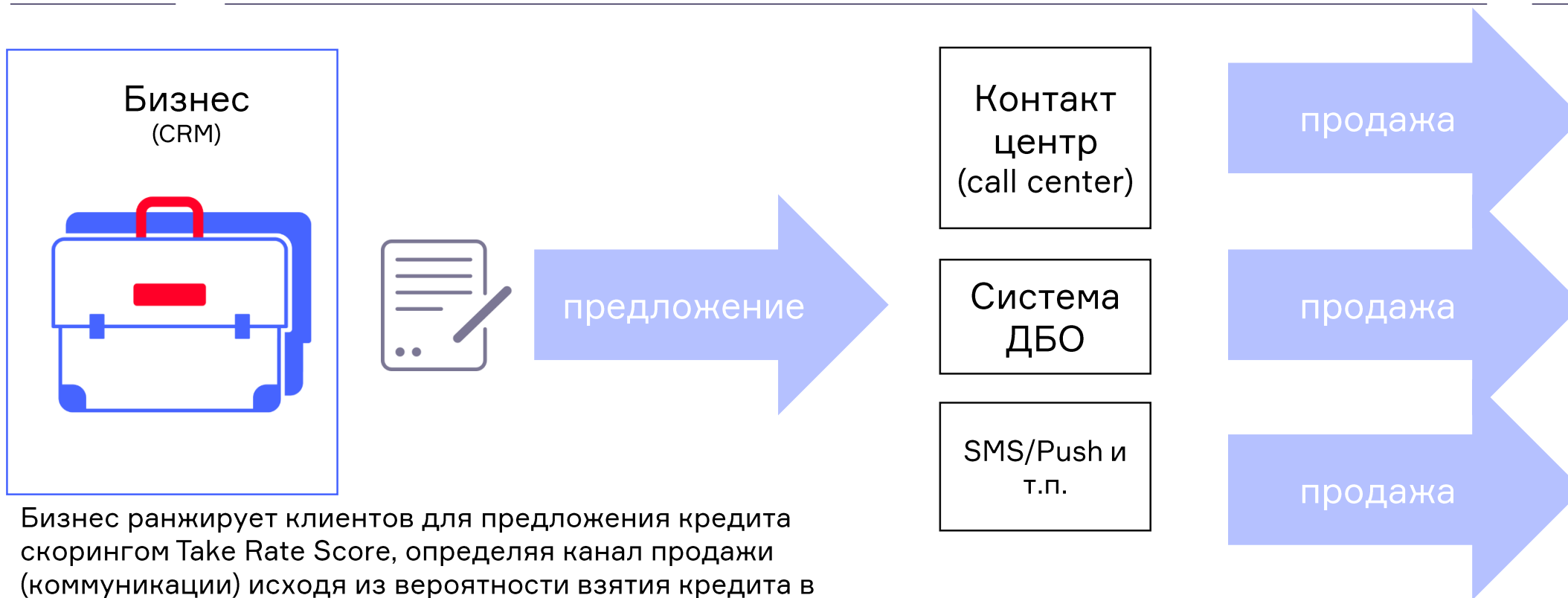
Данная выборка сформирована банком по Способу 2 (клиенты на произвольно выбранную дату).

Параметры распределения по бакетам Take Rate Score говорят о том, что в каждом байте сосредоточено значительное количество клиентов, и результаты ретро-теста имеют статистическую значимость и могут быть применены в бизнес-процессах.

На отсечке до 150 баллов можно выделить 32% популяции с долей выдач 20%, что в два раза выше чем рыночный показатель. Это говорит о сильной ранжирующей способности данной модели.

Следует обратить внимание, что скоринги Take Rate Score НБКИ шкалированы от 1 до 1000 баллов, при этом меньшее значение означает большую склонность к получению кредита.





Бизнес ранжирует клиентов для предложения кредита скорингом Take Rate Score, определяя канал продажи (коммуникации) исходя из вероятности взятия кредита в 30-дневный срок. Как правило, в более «дорогие» каналы продажи – клиенты с высокой вероятностью отклика.

Результат:

Снижение OPEX; Сокращение сроков кампании; Рост конверсионных показателей

PD Модели

Скоринги МФО

30+@3MOB по займам МФО – Pay day loans (PDL) и/или Installment Loans (IL)

RETAIL Score



- 30+@3MOB / 60+@6MOB / 90+@12MOB
- Все типы банковских кредитов
- Прогноз дефолта по кредиту (Credit Value) или клиенту (Personal Value)

Smart

- Обогащение скоринга агрегаторами (Smart)

RETAIL Score



- 90+@12MOB
- Только автокредиты (Auto) или ипотека (Mortgage)

Не PD Модели

Digital Score

- Прогноз стоп-факторов на выдачу кредита;
- Запрос по короткой клиентской заявке;
- Расчет по информационной части кредитной истории (без согласия по 218-ФЗ)

Take Rate Score

- Прогноз получения (взятия) необеспеченного кредита на интервале 30-и дней с даты расчета;
- Прогноз получения кредита наличными (Take Cash Score);
- Прогноз получения кредитной карты (Take Card Score).

Персональный кредитный рейтинг (ПКР)

- Регламентируется 5970-У Банка России «О требованиях к методике вычисления индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории и составу информации...»;
- Предоставляется физическим лицам для самостоятельной оценки шансов на получение кредита;
- Банки используют как инструмент повышения уровня ответственности заемщиков при обслуживании кредитов, в лидогенерации (дополнительная премия за лид, например, в ипотеке), и в программах лояльности.

Кредитная информация на базе НБКИ становится все более насыщенной и детализированной

Повышается опыт моделирования с использованием инструментов ИИ

Расширяются сферы применения скорингов:
риски – маркетинг –
продажи - взыскание