



Индустриальный скоринг МСП

Сегментация на основе комплексной информации

04 апреля 2018 года, Москва

НБКИ в сегменте корпоративного кредитования

**1,8
МЛН.**

Уникальных
корпоративных
заемщиков –
юридических лиц
(ЮЛ) и
предпринимателей
(ИП)

80%

HitRate по
запросам
кредитных отчетов
корпоративных
заемщиков

**85
МЛН.**

Уникальных
частных
заемщиков –
физических лиц

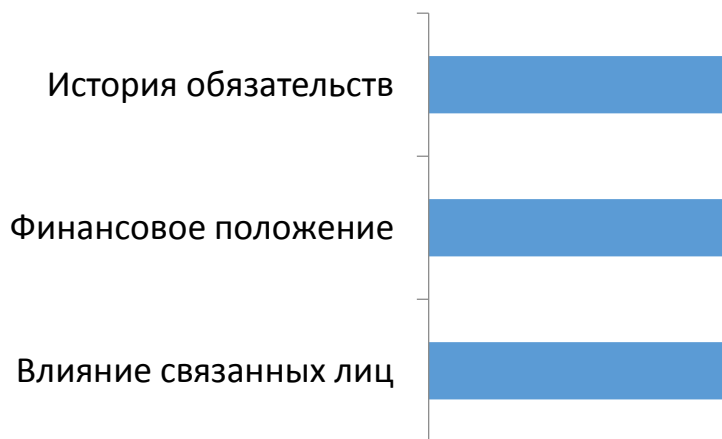
96%

HitRate по
запросам
кредитных отчетов
частных
заемщиков

Отличия оценки кредитного риска МСП и физического лица



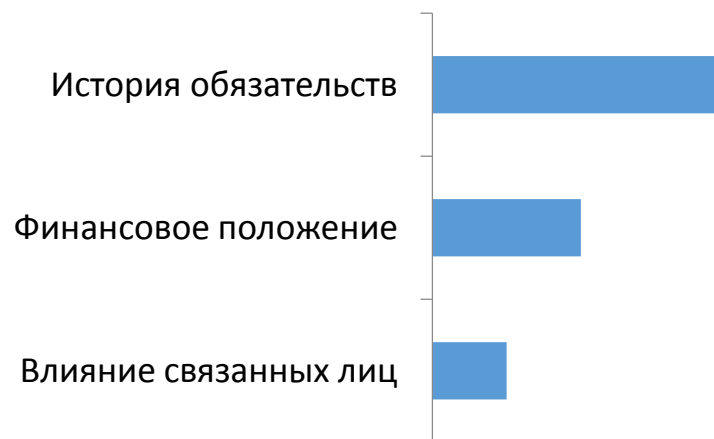
МСП



Экономика МСП сильно связана с экономикой владельцев и связанных субъектов. Поэтому оценка рисков МСП должна учитывать финансовое положение и кредитную историю МСП и кредитную историю связанных лиц и организаций.

**Кредитный скоринг = f (кредитная история;
Финансовое положение; кредитная история 1;
Кредитная история 2; ... ; кредитная история N)**

Частный клиент



При оценке кредитного риска частного клиента достаточно скоринг бюро, чтобы получить эффективную разделяющую и прогнозную модель

Кредитный скоринг = f (кредитная история)

Задача: оценка риска, прогноз дефолтности, управление рисками



Дано:

Массив репрезентативной и достоверной информации в базе НБКИ

Положительный опыт применения математических моделей (скоринга) в розничном кредитовании

Международный опыт FICO

Условия:

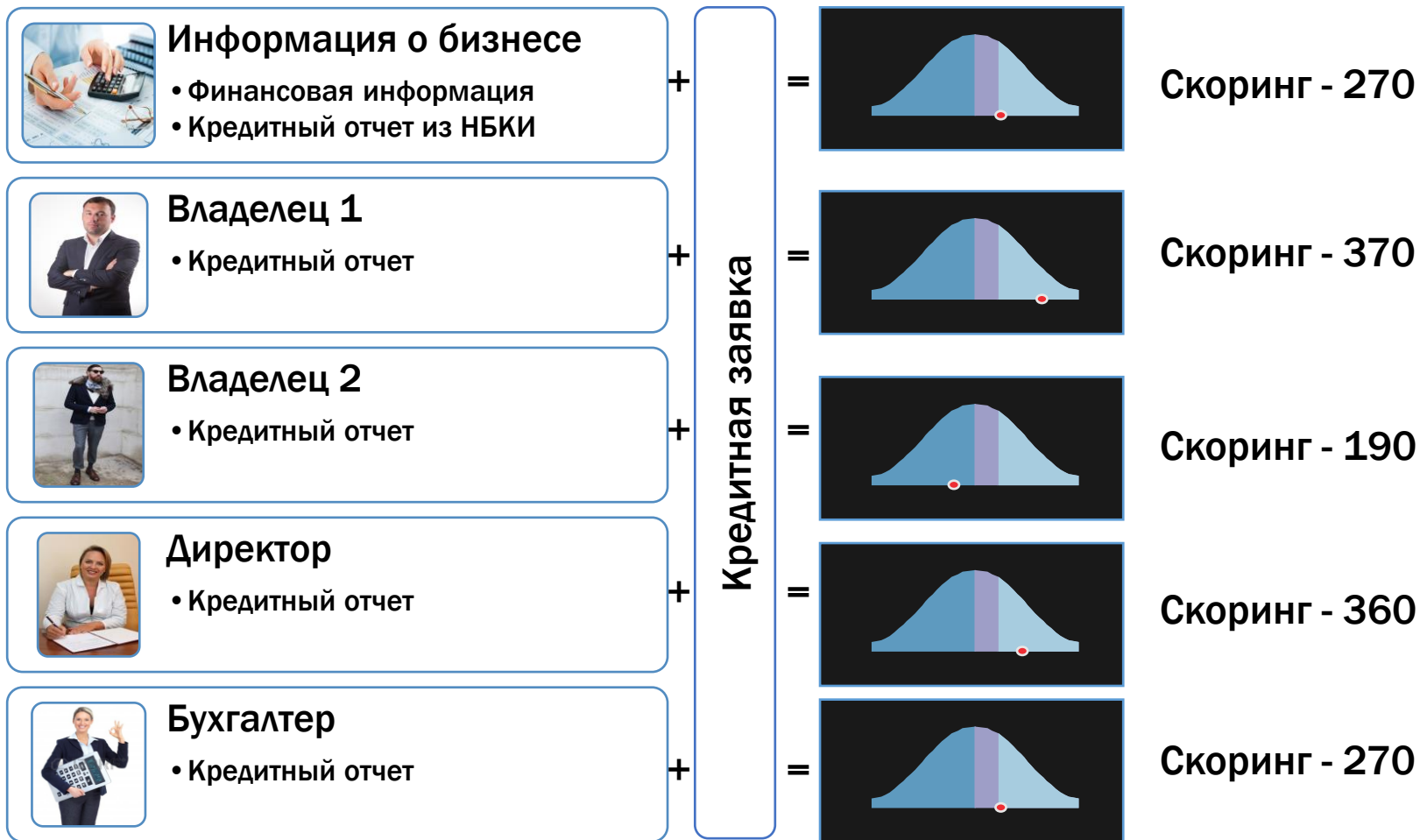
Необходимо учесть зависимость экономик МСП от экономик связанных субъектов

Необходимо учесть финансовую информацию заемщика с кредитными историями

Модель должна быть применима как на этапе выдачи кредита, так и в процессе обслуживания долга

Простая, экономически оправданная модель использования скоринга в бизнес процессах кредитора

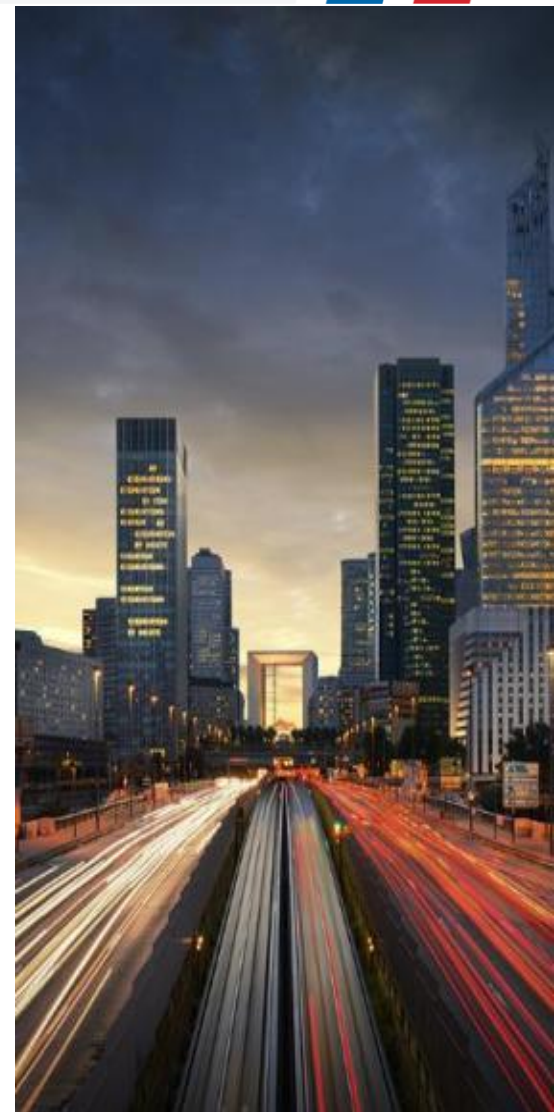
Решение: скоринг бюро МСП. Запрос информации из нескольких источников



Результат скоринга - несколько скоринговых оценок, которые кредитор применяет в соответствие с внутренними правилами

Скоринг – интегральная оценка риска

- ✓ Скоринг бюро МСБ - сводная информация бизнесу.
- ✓ Скоринг – трехзначное число, которое распределяет заемщиков – малые предприятия по степени риска. Чем выше балл, тем ниже риск.
- ✓ Диапазон скоринговой оценки от 100 до 400 баллов. Модели данных могут быть персонализированы.
- ✓ Кредиторы могут использовать данный скоринг для принятия решения по выдаче кредита, а также для определения условий кредитования.





Скоринг бюро для МСБ создан в виде *экспертного скоринга*. Поэтому при внедрении модели необходима валидация.

В процессе валидации кредитору необходимо:

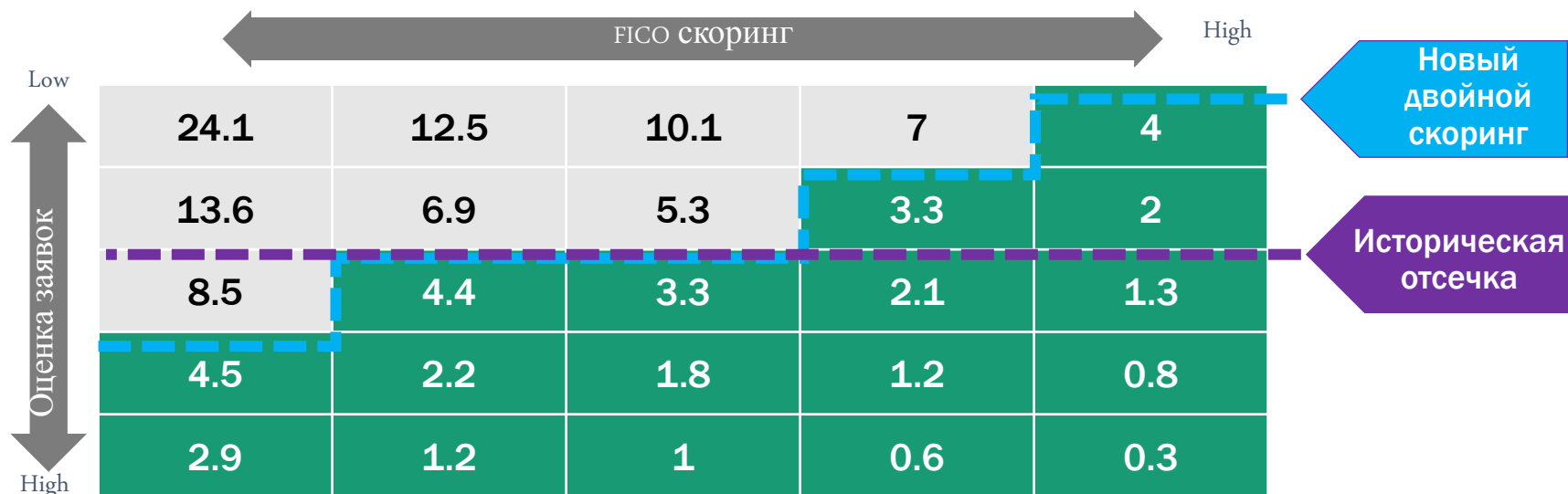
1. Определить список субъектов для использования скоринга и «веса» получаемых скоринговых баллов;
2. Определить связь между скорингом бюро МСБ и собственным портфелем – качество сегментации скоринга;
3. Определить связь между скорингом бюро МСБ и выполнением обязательств по кредиту – прогнозная сила скоринга
4. Определить стратегии использования скоринг бюро МСБ на различных этапах работы с заемщиками МСБ.

Перед использованием индустриального скоринг бюро МСБ НБКИ рекомендует провести процедуру ретро скоринга. Полученные результаты помогут применять скоринг бюро с максимальной выгодой для кредитора.

Использование скоринга бюро МСБ на протяжении всего кредита

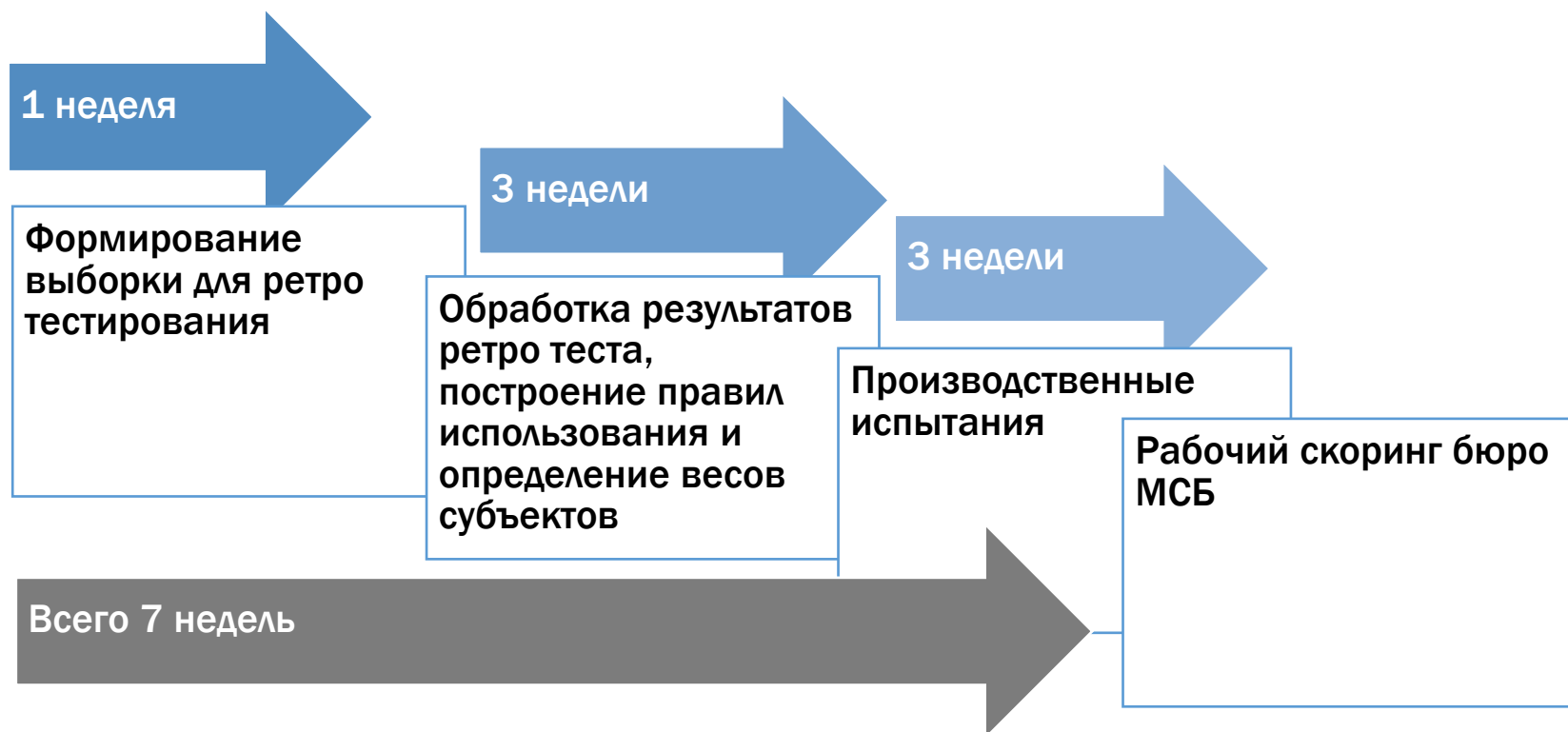


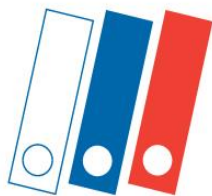
Объединение скоринга бюро МСБ и пользовательских скорингов в двойную оценочную стратегию



	Историческая отсечка	Новый двойной скоринг
Процент одобрения	60%	60%
Доля «плохих» долгов	2.0%	1.7%

Начало работы со скорингом бюро МСБ





НАЦИОНАЛЬНОЕ
БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Спасибо за Ваше время!

Алексей Волков, директор по маркетингу
Национального бюро кредитных историй (НБКИ):
+7 (495) 221-78-37
e-mail: AVolkov@nbki.ru