

Требования к эффективной системе кредитного скоринга

- 
- A photograph of a business meeting. A man in a light blue shirt and dark tie is standing and gesturing while speaking. A woman in a white blazer is seated at a table with a laptop, looking towards the man. In the background, a whiteboard displays a pie chart and a bar chart. The pie chart has segments labeled 'RKTG' and 'Sp. Out'. The bar chart has three bars of increasing height. The text 'TUBAZ W' is visible on the whiteboard.
- Scoring basics
 - Scoring & Business
 - Vision
 - Components
 - Requirements
 - Summary



Кредитный скоринг

Калькулятор

Распределенная система
анализа и оценки





➔ Scoring & Business

Application scoring
оценка кредитоспособности
заемщика



Collection scoring
определение приоритетных
дел по предотвращению
просрочек



Behavioral scoring
прогнозирование
платежеспособности заемщика

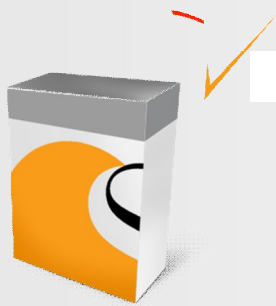


Fraud scoring
оценка вероятности
мошенничества



 **Vision**

Система кредитного скоринга



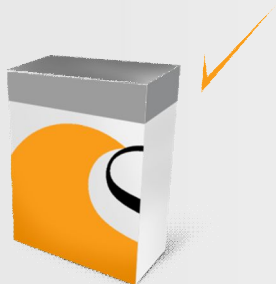
ИНСТРУМЕНТАРИЙ

Сервер принятия решений

Приложение для настройки бизнес-процессов, скоринговых стратегий.

Фронт-энд, рабочие места кредитных специалистов.

Приложение для создания скоринговых моделей.



КОМПАНИЯ-ПОСТАВЩИК

Построение распределенных систем обслуживания заявок.

Понимание принципов и методологии скоринговых систем.

Опыт в построении и обслуживании скоринговых моделей.

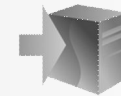
Сопровождение скоринговых систем и техническая поддержка.



Components



⇒ Business-Process 1: Scoring Model Development



Front-Office
Ввод данных



Сервер
принятия решений



Back-Office
Хранение и управление данными



Построение
Скоринговых моделей



Разработка
стратегий

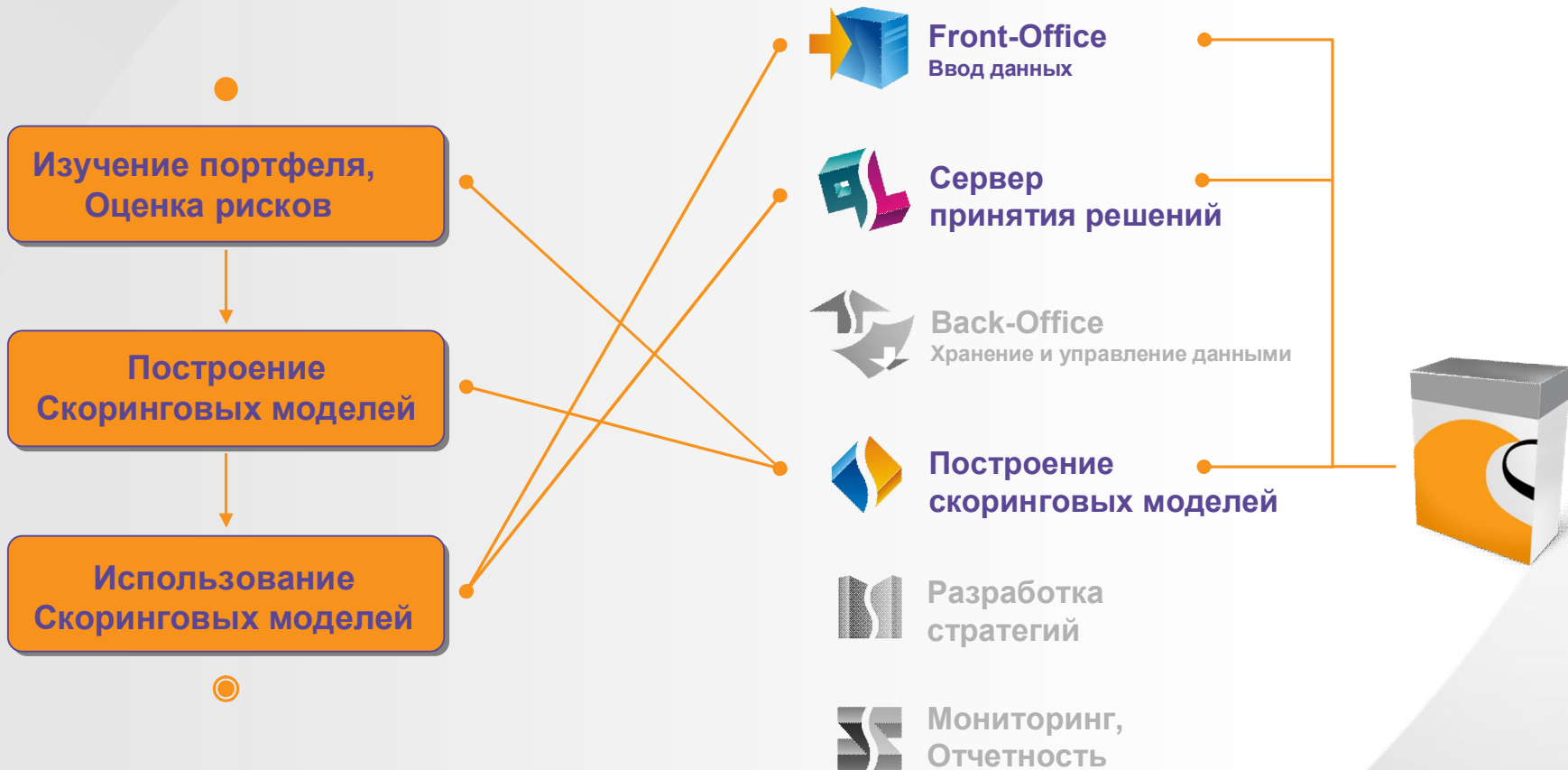


Мониторинг,
Отчетность



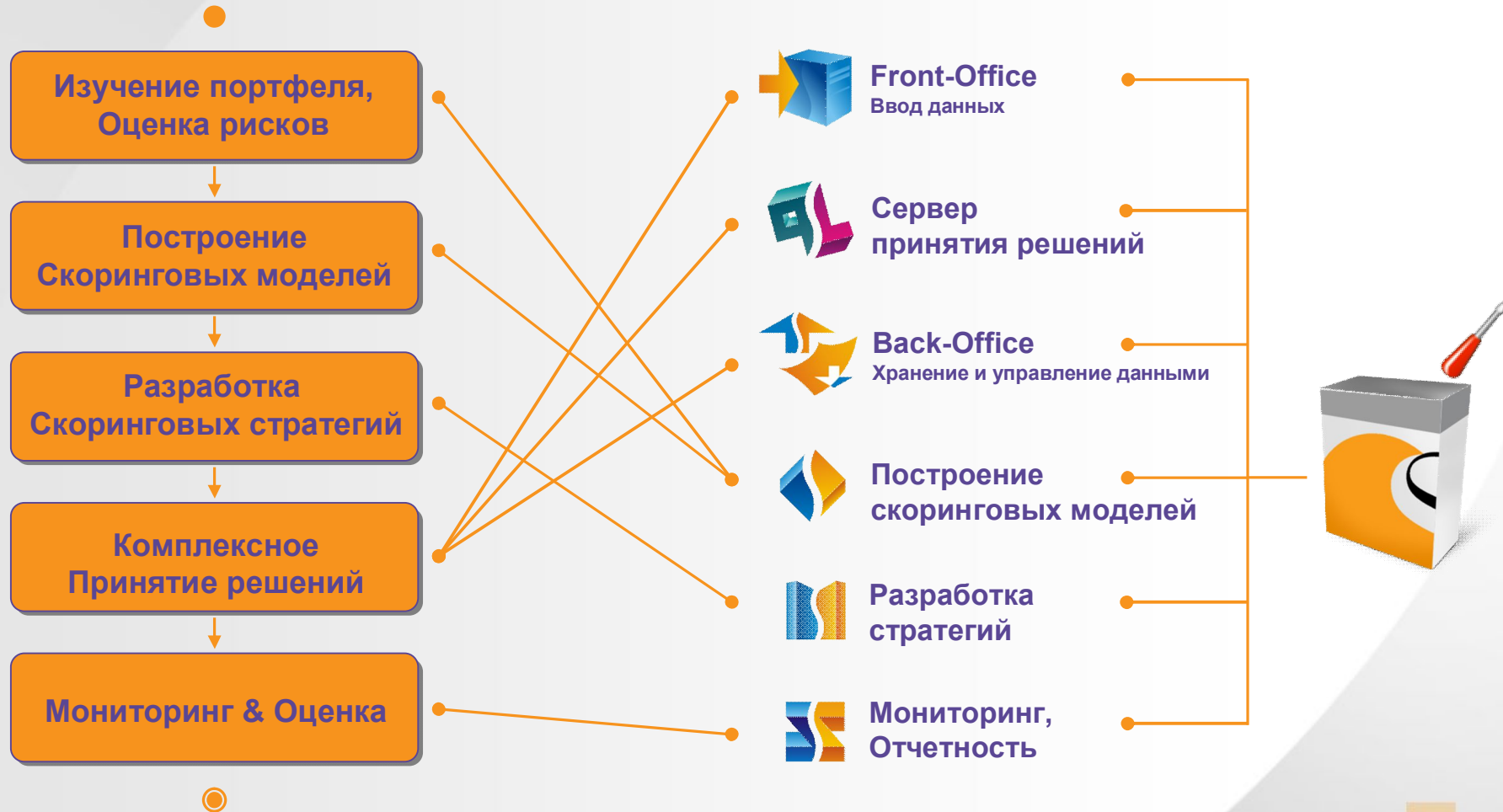


Business-Process 2: Basic Scoring process





Business-Process 3: Advanced Scoring process



➔ Overview of scoring system requirements

1. Простота и гибкость настройки скоринговых карт и кредитных правил силами сотрудников департамента управления рисками банка.
2. Возможность сегментации клиентов по заданным правилам и применение различных скоринговых карт для соответствующих групп клиентов.
3. Возможность последовательного применения разных скоринговых карт для одного клиента.
4. Расширяемость набора параметров, на основании которого принимается решение о выдаче кредита, использование расчетных переменных.
5. Возможность интеграции системы с различными источниками данных.
6. Возможность расчета в системе дополнительных параметров кредита.
7. Возможность тестирования применяемых стратегий.



➔ Requirements

Простота и гибкость настройки скоринговых моделей и кредитных правил силами сотрудников департамента управления рисками банка.



Основной принцип Скоринговой системы – работать с полным циклом скоринга должны бизнес-пользователи.



Ключевой компонент - приложение для создания и управления скоринговыми стратегиями. Содержит набор скоринговых инструментов, которыми может манипулировать риск-менеджмент Банка при создании алгоритмов по оценке заемщиков.



Скоринговые модели, кредитные правила, расчетные переменные, источники данных – это все используется риск-менеджером при создании скоринговых стратегий.

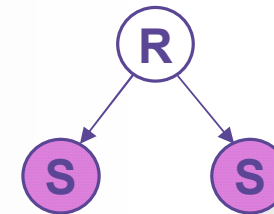
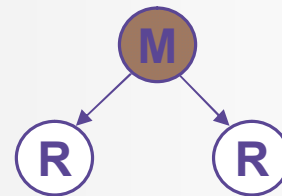
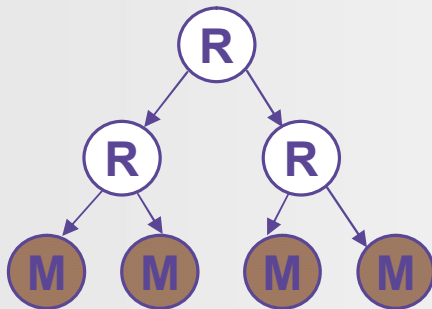




➔ Requirements

Возможность сегментации клиентов по заданным правилам и применение различных скоринговых карт для соответствующих групп клиентов.

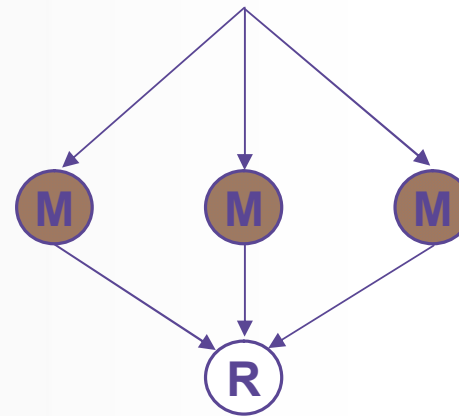
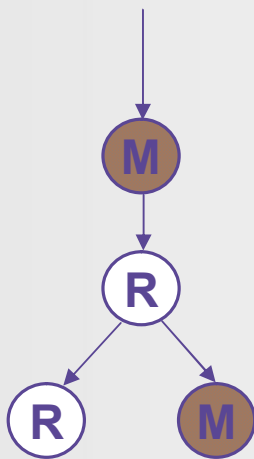
- R** Кредитные правила – логические условия, расчет переменных.
- M** Скоринговые модели – балльные скоринговые карты, мат. модели логистической регрессии, нейронные сети, кластерные модели, деревья решений и т.д.
- S** Скоринговые стратегии – совокупность кредитных правил и скоринговых моделей.





➔ Requirements

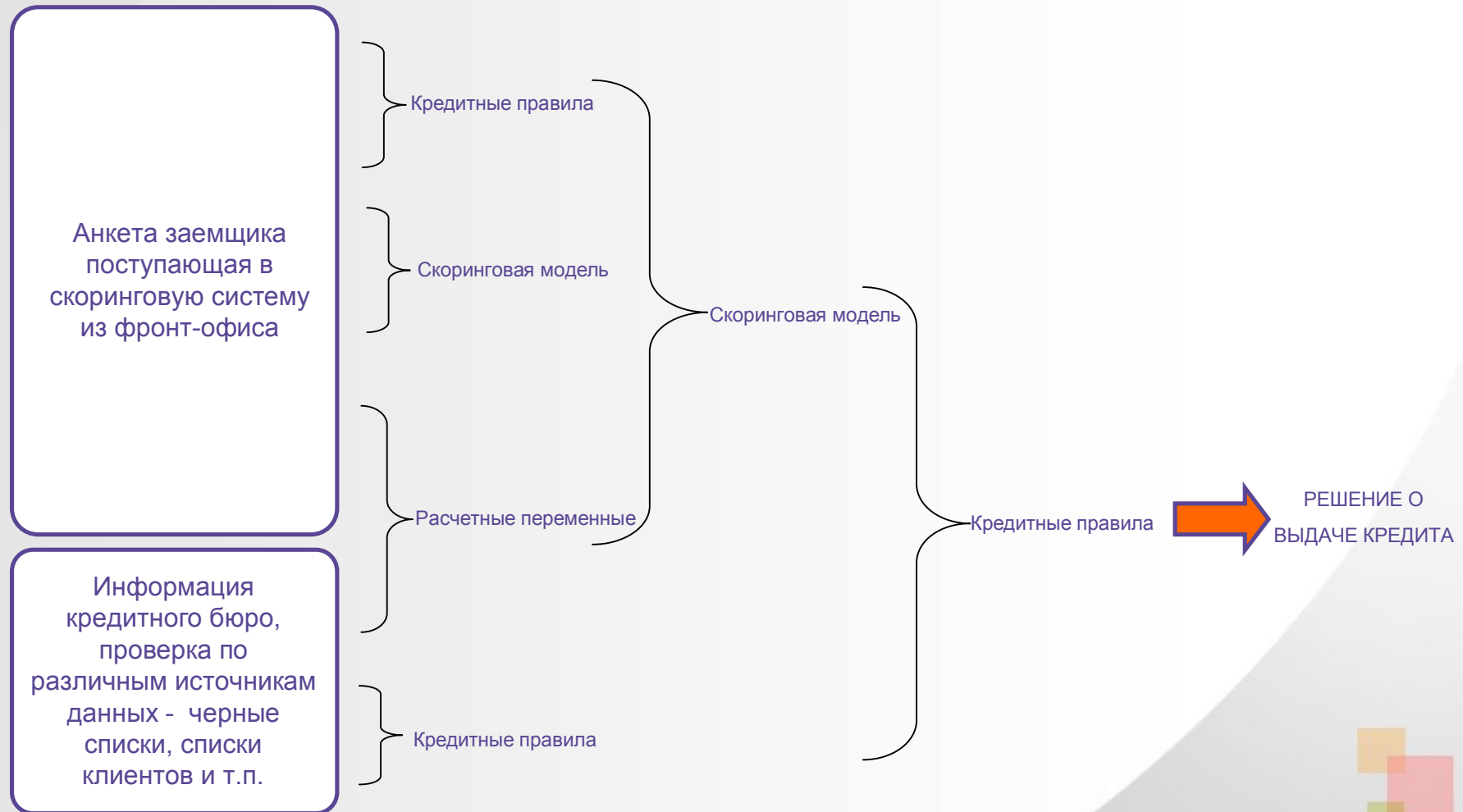
Возможность последовательного применения разных скоринговых карт для одного клиента.





➔ Requirements

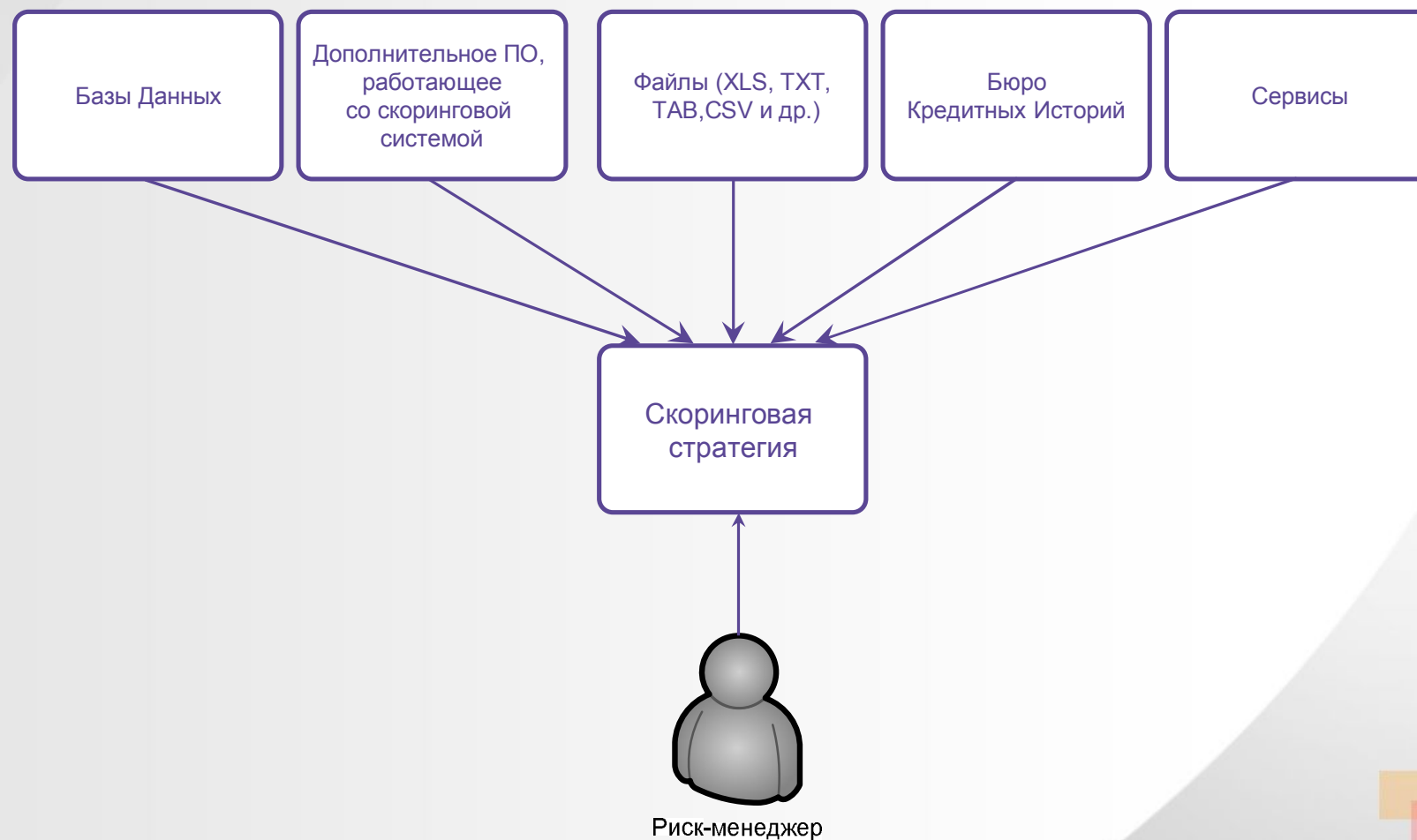
Расширяемость набора параметров, на основании которого принимается решение о выдаче кредита, использование расчетных переменных.





➔ Requirements

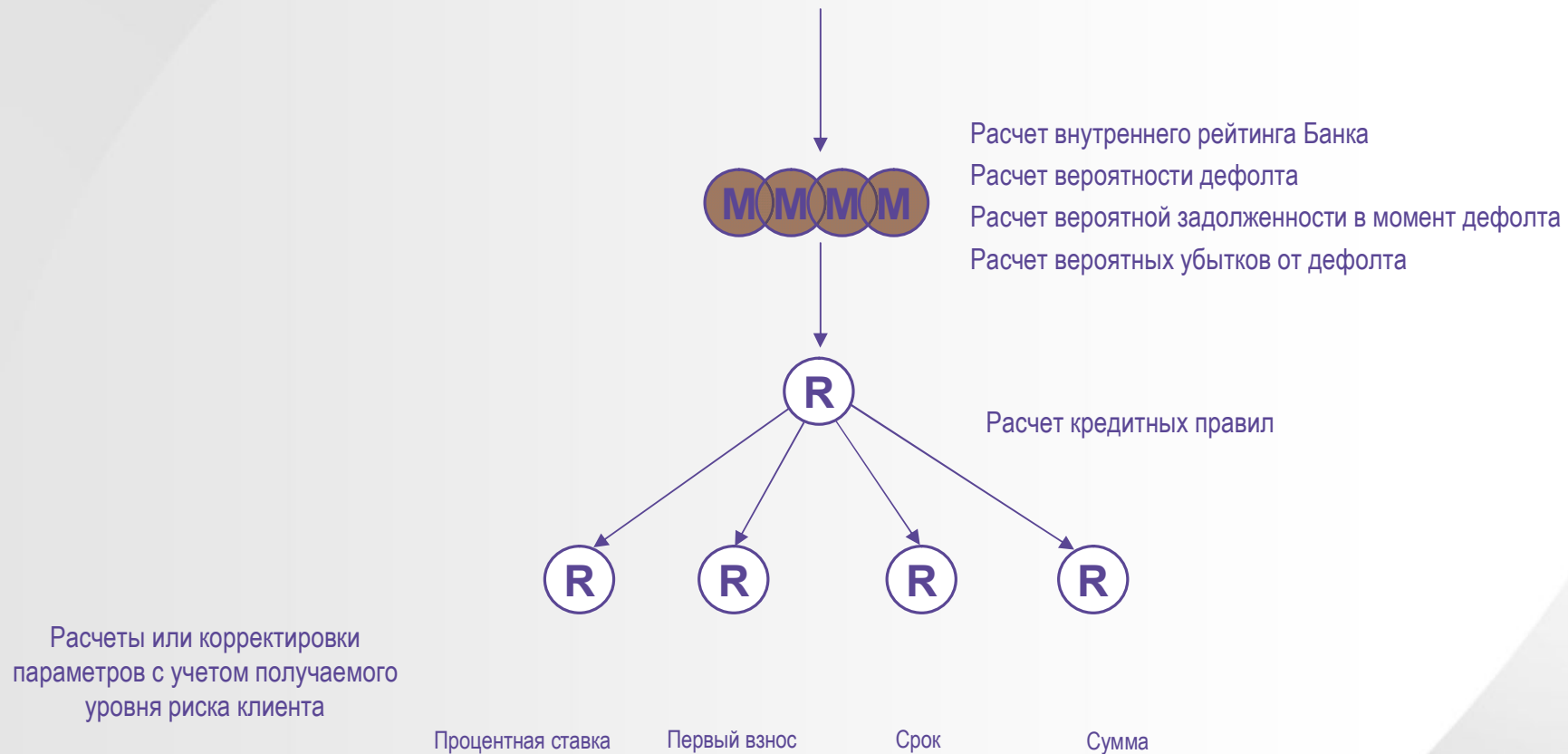
Возможность интеграции системы с различными источниками данных.





➔ Requirements

Возможность расчета в системе дополнительных параметров кредита.



➤ Requirements

Возможность тестирования применяемых стратегий.

Симуляция



Тестирование стратегии ДО реальной работы



Оценка логичности условий, связей, поиск и анализ «узких» мест в стратегии



Возможность тестирования offline даже без подключения к сети Банка

Challenge - Champion



Тестирование стратегии на реальных данных online



Накопление статистики для принятия решения об адекватности стратегии



Доступность статистики «внешним» приложениям банка для анализа и оценки



⇒ Summary

Построение эффективной системы кредитного скоринга



Понимание Банком целей и необходимых задач, для достижения этих целей.



Адекватный и профессиональный инструментарий для решения бизнес-задач.



Адекватный поставщик скорингового решения.





ЮРИЙ МИРОШНИЧЕНКО

начальник департамента по работе с VIP клиентами
восточно-европейского филиала Scorto Corporation



SCORTO CORPORATION

+1 (888) 864-42-80

contacts@scorto.com

USA

Las Vegas

SCORTO SOLUTIONS

+380 (57) 712-18-88

contacts@scorto.ru

Украина

Харьков

SCORTO CONSULTING

+7 (495) 234-69-87

sales@scorto.ru

Россия

Москва

