

Скоринг для МФО

Особенности рынка микрофинансирования



Высокий аппетит к риску, покрываемый высокими ставками

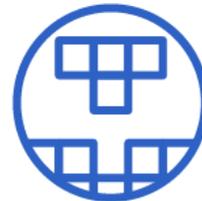


Стратегии одобрения МФО отличаются от стратегий одобрения в банках:

- МФО рассматривают заявителей с испорченной кредитной историей в банках;
- МФО важна история погашений микрозаймов.



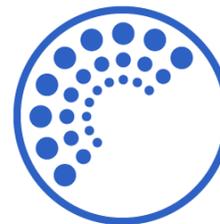
Важна скорость и простота принятия решений



Аналитика в стадии развития



Модель устойчива при наращивания портфеля за счет повторных выдач



Решение:
Скоринг для МФО

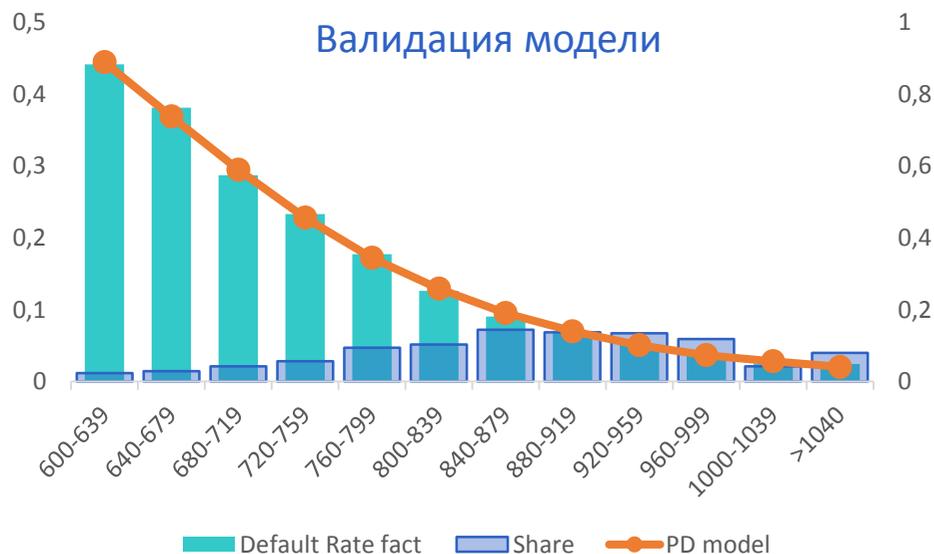
Что такое скоринг для МФО



- Модель, представленная в виде **скорингового балла**. Чем рискованнее клиент, тем ниже его скоринг.
- Скоринг предусматривает оценку вероятности дефолта (просрочки более 60 дней) в течение 3 месяцев с даты выдачи займа.
- Для построения модели выбраны **микрофинансовые организации**, выдающие «займы до зарплаты».

Параметры построения модели

	Построение	Валидация
Период выборки по дате выдачи	Январь 2015 – Март 2016	
Коэффициент Джини	48,7%	48,4%



Поля ответа

ScoreNumber			Соотношение "good" к "bad"	ScoreInterval
MIN	MEAN	MAX		
480	520	560	0,5:1	1
560	600	640	1:1	1
640	680	720	2:1	2
720	760	800	4:1	3
800	840	880	8:1	4
880	920	960	16:1	4
960	1000	1040	32:1	5
1040	1080	1120	64:1	5

- **ScorecardType** — тип скоринговой модели. Для скоринга МФО всегда =10;
- **ConfidenceFlag** — показатель достоверности скорингового балла. Принимает значение =1, если данных для расчёта достаточно, 0 — если недостаточно;
- **ScoreNumber** — скоринговый балл. Чем ниже значение балла, тем рискованнее заёмщик;
- **ScoreInterval** — интервал скоринга. Упрощённая оценка от 1 до 5.

Преимущества продукта



Скорость

- Ответ в режиме онлайн в течение нескольких секунд;
- Ответ на пакетный запрос в течение двух дней;
- Надёжная IT-инфраструктура гарантирует отсутствие сбоев;
- Продукт позволяет организовать принятие быстрого решения согласно выстроенной стратегии.



Эффективность

- Высокая разделяющая сила модели подтверждена клиентами;
- Коэффициент Gini на тестовой выборке = 48%.



Стабильность

- Команда аналитиков ОКБ осуществляет непрерывный мониторинг показателей стабильности скоринговой модели;
- По результатам мониторинга модель регулярно обновляется;
- Бюро постоянно ищет и применяет новые методики и подходы к построению моделей;
- Это обеспечивает высокую эффективность сервиса в долгосрочной перспективе.



Простота

- Значение скорингового балла понятно и легко интерпретируется;
- Стратегия принятия решений с использованием скоринга без усилий настраивается и изменяется;
- Прозрачная процедура проверки эффективности путём проведения ретро-тестирования.



Рентабельность

- Стоимость запроса скоринга МФО в разы ниже стоимости запроса кредитного отчёта;
- Эффект от применения несоизмерим со стоимостью запроса.

Тестирование



Онлайн-тестирование

- По рассматриваемой популяции запрашивается скоринговый балл в рамках стратегии challenger с отложенным анализом результатов;



Ретро-тестирование

- Рассматриваемая популяция анализируется на дату в прошлом (не менее 3 месяцев от текущей даты) с учётом известных исходов;
- Ретро-дата должна быть раньше даты выдачи на 1 день для исключения вхождения данных «из будущего» о выдаче займа заёмщику, по которому рассчитывается скор.

