

ПРИКЛАДНЫЕ ЗАДАЧИ АНАЛИТИКИ ДАННЫХ В БАНКАХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

- КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
- КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ
- ВИДЫ СКОРИНГА
- СКОРИНГОВАЯ КАРТА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ



Формирование различных видов отчетности – важная задача для всех банков и финансовых организациях. В российских банках регулярно используется **отчетность для ЦБ РФ**, **отчетность по МФСО (международный стандарт финансовой отчетности)**, **отчетность по различным кредитным рискам** и **аналитические KPI** – сколько клиентов обслужено, какие подразделения работали хуже, какие лучше и так далее.

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ

Технологии **кредитного скоринга** занимают одно из центральных мест в управлении *розничными рисками* современного банка. Это метод оценки рисков и управления ими на основе прогноза, **с какой вероятностью конкретный заемщик может просрочить платежи по кредиту**. Считается, что чем выше скоринговый балл заемщика, тем ниже вероятность возникновения у него просроченной задолженности в будущем.



ВИДЫ СКОРИНГА: АППЛИКАЦИОННЫЙ СКОРИНГ

Существует несколько видов кредитного скоринга. Рассмотрим их подробнее.

В основе кредитного скоринга лежит предположение, что люди со схожими социальными показателями ведут себя одинаково. Если некоторым социально-экономическим характеристикам клиента (пол, возраст, длительность проживания в данной местности и так далее) присвоить определенные веса, то для каждого нового клиента можно, на основе его анкеты, рассчитать **скоринговый балл**. Он будет использован для принятия решения о выдаче кредита. Это так называемый **аппликационный** или **анкетный скоринг**.

Изменяя скоринговый балл, в аппликационном скоринге можно управлять процессами выдачи кредитов и качеством кредитного портфеля путем поиска компромисса между объемами выдач и рискованной составляющей (долей просроченных кредитов). Чем выше пороговый скоринговый балл, тем меньше уровень одобрений и одновременно «чище» входной поток клиентов с точки зрения их платежной дисциплины (при условии, что качество скоринговой модели хорошее).

ВИДЫ СКОРИНГА: ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ СКОРИНГ

От англ. behavioral scoring – оценка вероятности возврата уже выданных кредитов. Осуществляется в пределах кредитного периода с целью выявления риска дефолта и принятию мер по снижению этих рисков.

ВИДЫ СКОРИНГА: КОЛЛЕКТОРСКИЙ СКОРИНГ

От англ. collection scoring – оценка возможности полного или частичного возврата кредита заемщиком при нарушении им сроков погашения задолженности.

ВИДЫ СКОРИНГА: МОШЕННИЧЕСКИЙ СКОРИНГ

От англ. fraud scoring – выявление и предотвращение мошеннических действий со стороны потенциальных и уже существующих клиентов.

СКОРИНГОВАЯ КАРТА

Результатом моделирования (на основе прошлых статистических данных о выданных кредитах и фактах просрочек, платежей, мошеннических действий) становится **скоринговая модель**, которая затем трансформируется в **скоринговую карту**.

Скоринговая модель состоит из набора характеристик, которые принимают определенное множество уникальных значений, называемых **атрибутами**. Каждому атрибуту присваивается числовой балл (например, у характеристики **Возраст** значение **от 24 до 29** является атрибутом), так, чтобы «плохим» клиентам давались низкие баллы, а «хорошим» – высокие.

Клиентам присваиваются баллы в соответствии с таблицей, и результат суммируется. Обычно **итоговый скоринговый балл** – это целое положительное число в диапазоне от 0 до 999.

Характеристика	Атрибут	Балл
Возраст	до 25	63
	от 24 до 29	76
	от 29 до 40	79
	от 41 до 51	85
	свыше 52	48
Образование	Среднее	75
	Среднее специальное	81
	Высшее	93
Состоит в браке	Да	84
	Нет	70

$$76 + 93 + 70 = 239$$