

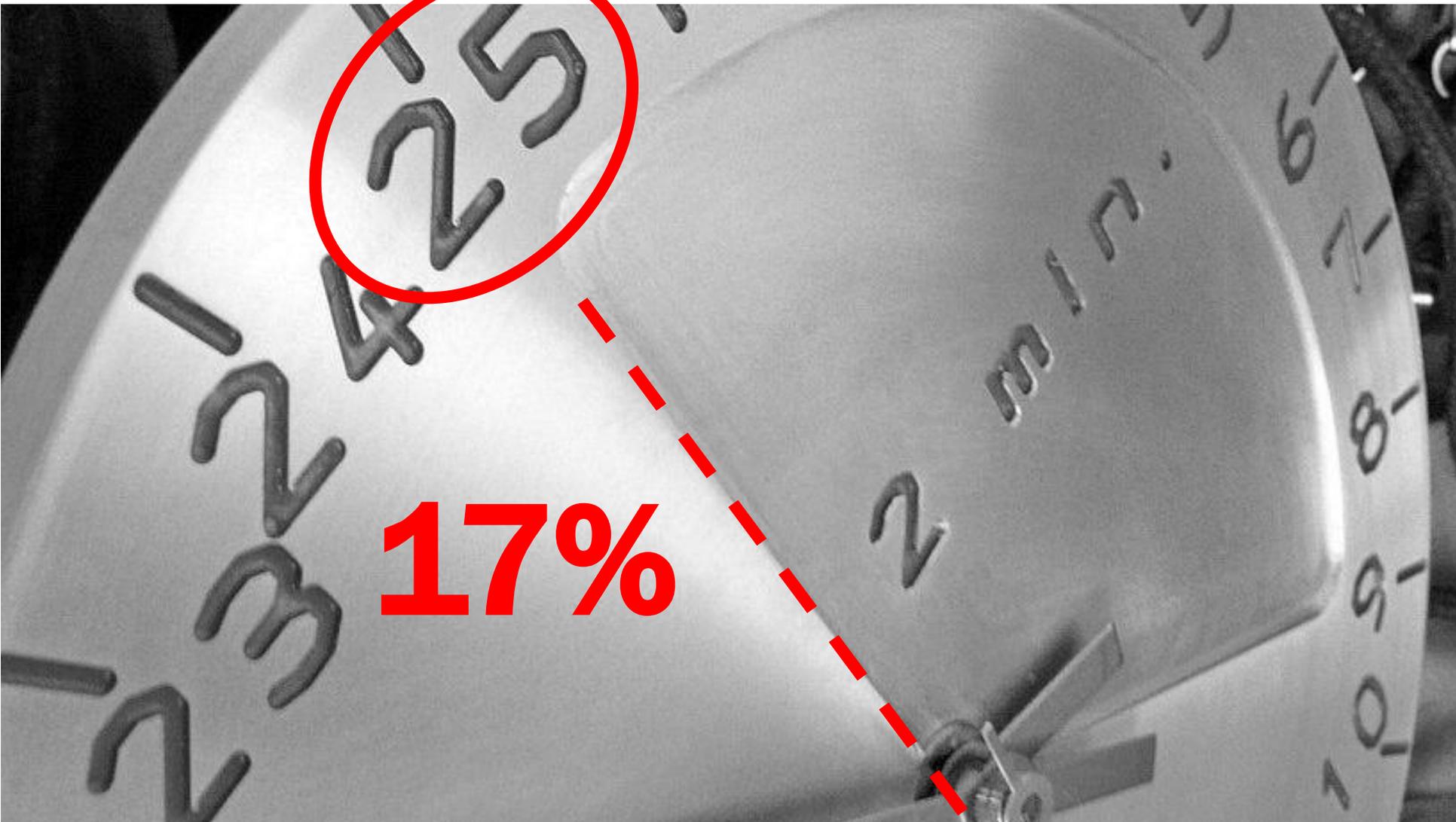


Практика использования психометрических тестов в оценке риск-профиля субъектов

Психометрика в кредитовании и страховании

17 апреля 2018 года

Всего 17% граждан до 25 лет имеют действующие кредиты



Молодые люди до 25 лет: низкая вовлеченность в кредитование & высокие риски



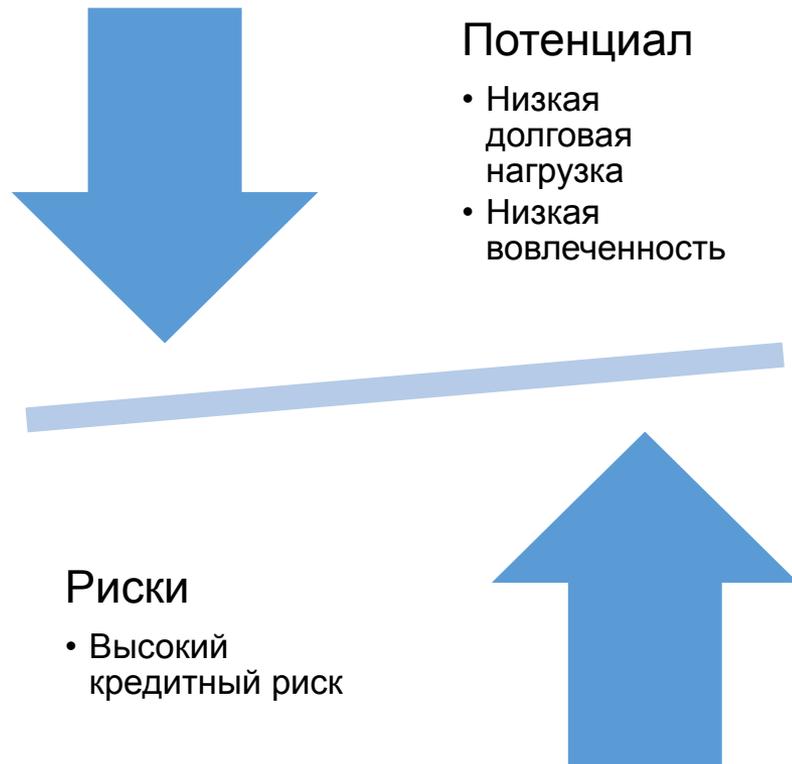
Возрастная группа	Население РФ, млн. чел.	Есть активные кредиты	Средний долг, тыс. руб.	Доход в мес., тыс. руб.	PTI	Средний скоринг
18-25 лет	11	16,9%	81,6	25,0	15,8	618
26-70 лет	93	39,4%	238,5	30,0	22,3	647

2,5 млн. молодых людей могли бы иметь кредиты

Возможности молодых заемщиков по обслуживанию долга на 40% больше, чем им доверяют

Кредитный риск молодых заемщиков в среднем ВЫШЕ!

Задача: научиться сегментировать заемщиков с неинформативной кредитной историей



Традиционные инструменты сегментации заемщиков не работают:

1. небольшой опыт работы и управления собственными средствами,
2. недостаточно информативная кредитная история,
3. небольшой опыт использования кредитных продуктов и т.п.

С сентября 2017 года в НБКИ работает психометрическая оценка заемщика



Разработка числовых моделей оценки личности, интеллекта и целостности субъекта

• 1946 г. -н.в.

Создание скоринга EFL для прогноза дефолтности в кредитовании. Первые результаты и улучшение модели

• 2010-2017 гг.

Индустриальное использование психометрических тестов при подборе персонала

• 1998 год

Внедрение скоринга EFL в России на базе НБКИ

• Сентябрь 2017

Коротко о финансовой лаборатории EFL



Богатый опыт использования на рынке:

- 28 языков
- 30 стран
- более 36 финансовых учреждений



Сфокусированность на сегментах:

- Новые клиенты банков, клиенты с недостаточной кредитной историей, предприятия малого бизнеса.
- Технологии, разработанные исследовательским центром Гарвардского университета.
- Применение поведенческой психологии, человекоцентричного подхода и машинного обучения.



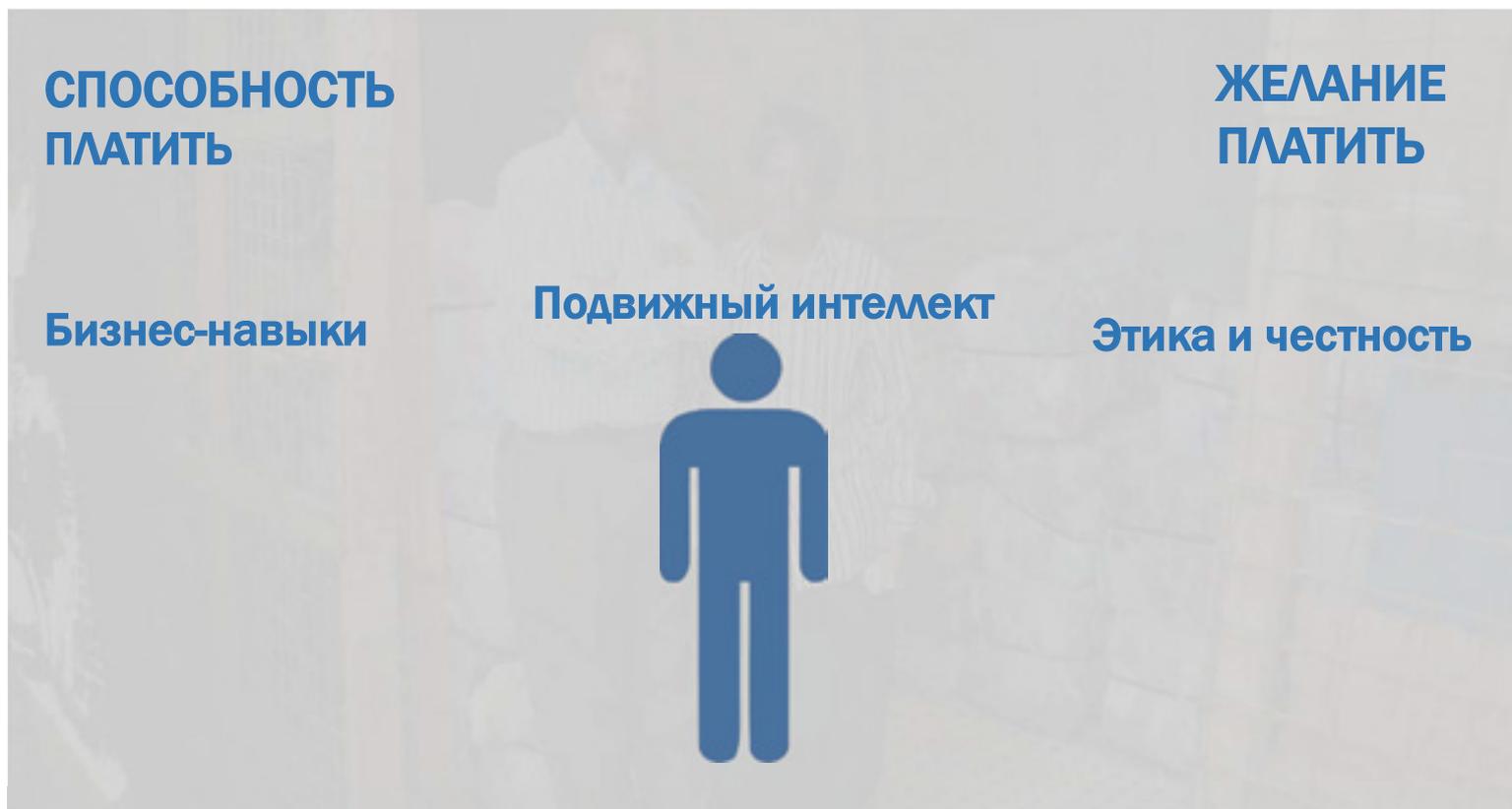
С 2015 года совместная работа с



Эффективность психометрики



Для скоринга EFL по альтернативным данным выполняется анализ качеств заемщиков, тесно связанных с их успешностью и желанием платить.





Работающий процесс в решении EFL



Кредитор предлагает кредит через колл-центр, по электронной почте или SMS, приглашая заявителя посетить веб-сайт или воспользоваться мобильным приложением. Если кредитор отклоняет заявителя в процессе утверждения онлайн, автоматически начинается оценка EFL без закрытия веб-сайта кредитора.

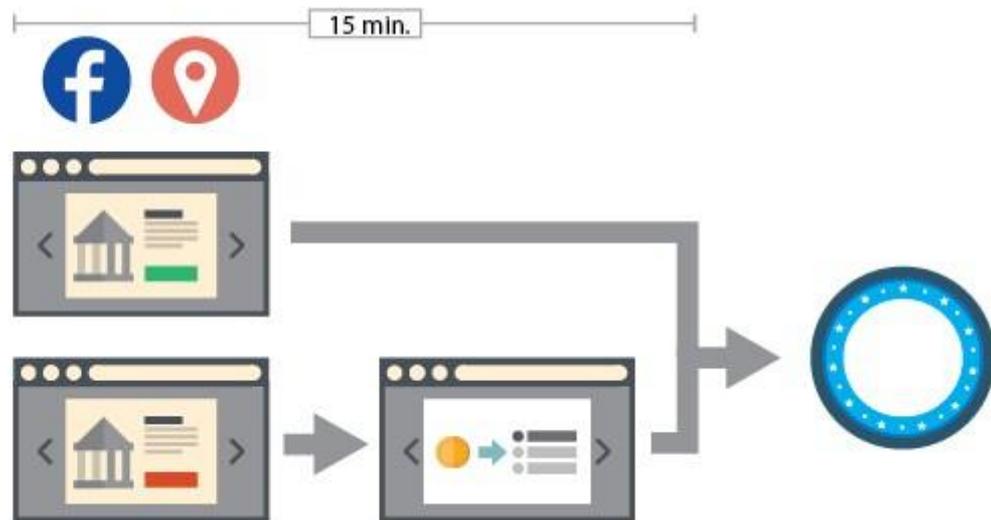
Пример использования — отклоненный заявитель



Кредитор использует свою базу данных клиентов с текущими счетами, чтобы выбрать потенциальных заявителей и связаться с ними по SMS, эл. почте или через колл-центр.



М. Наримона — технический специалист, студентка/предприниматель, не имеющая доступа к банковским услугам и нуждающаяся в кредите.



Если кандидатура **М.** будет отклонена в процессе утверждения, ее сразу же переадресуют к процедуре оценки EFL. Она проходит тест, и EFL предоставляет кредитный скоринг.

Полученная информация: кредитный скоринг

Проверенные результаты – практические примеры



Одобрены кредиты на более 1 млрд дол. США | Более 30 стран | Более 30 языков

Глобальные партнеры:



ОТЗЫВЫ



The Economist

«Подход [EFL] помогает снизить количество дефолтов, а, значит, и выдать больше кредитов».

The New York Times

«Тесту [EFL] все больше доверяют склонные избегать рисков банкиры в странах, где...помехи для кредитования существенно замедляют развитие».



Повышение прибыльности

«Традиционные банковские модели недостаточны для эффективного и взаимовыгодного обслуживания малого и среднего бизнеса...
Банковские модели продаж и обслуживания, предназначенные для крупных клиентов, часто нерентабельны для малого и среднего бизнеса».

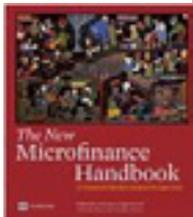


Измерение кредитного риска



WORLD BANK GROUP

«Психометрические оценки... измеряют кредитный риск независимо от формальных финансовых счетов, бизнес-планов или залога».



McKinsey & Company

Снижение количества дефолтов

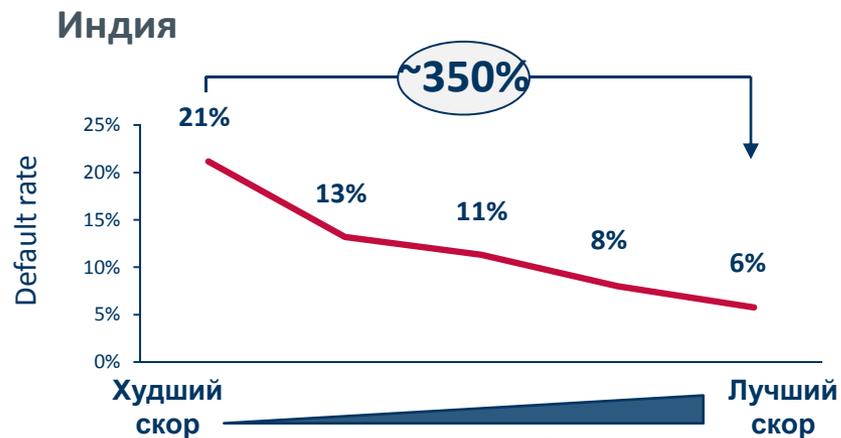
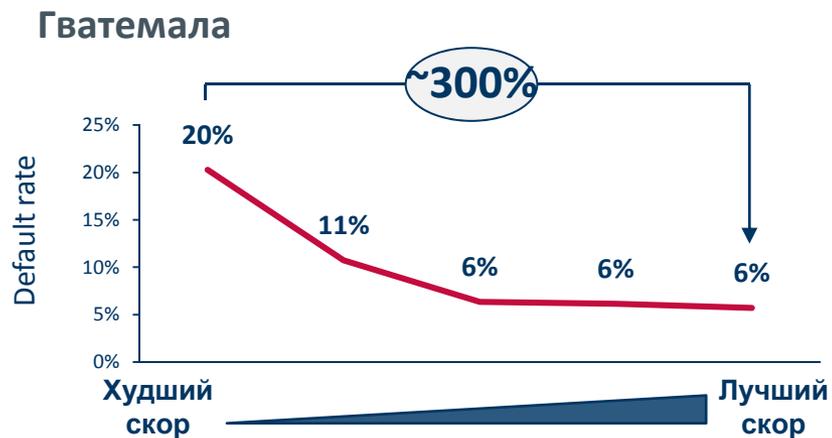
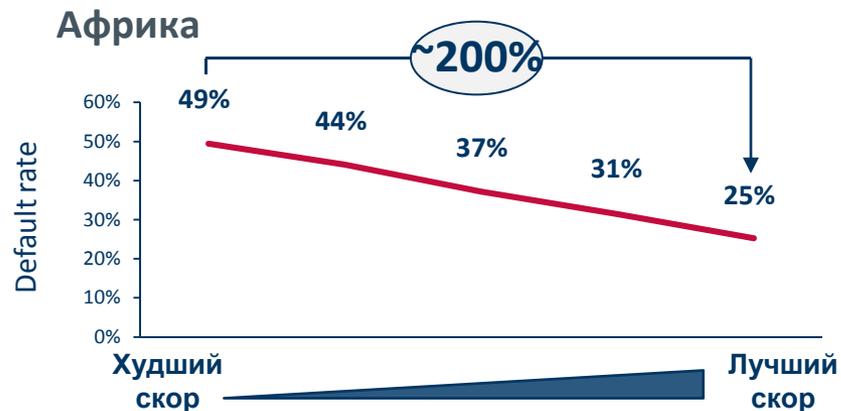
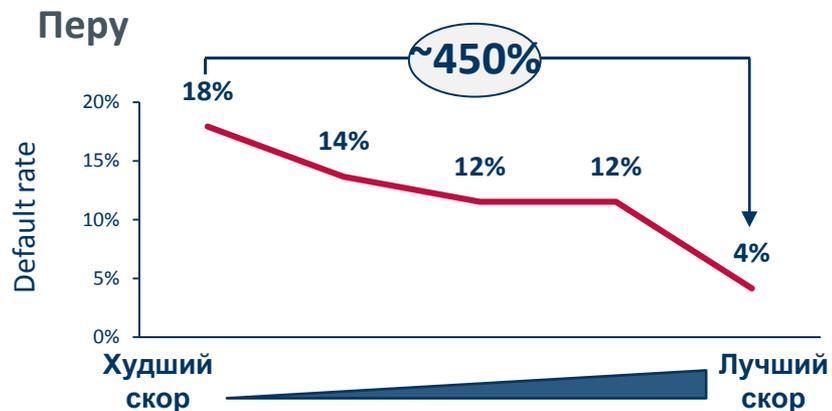
Психометрическое тестирование «может снизить показатель дефолтов на 25–40 %» и «без участия со стороны банкиров стоимость оценки составляет 45 % от стоимости традиционной оценки».



Результаты



Скоринг EFL уже прошел практическую оценку эффективности в разных странах с разной культурой: способность сегментировать заемщиков с недостаточной кредитной историей подтверждена везде





Спасибо за Ваше время!