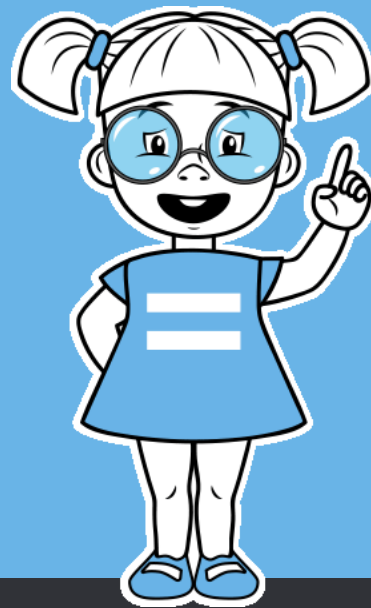


Специфика скоринга при целевом кредитовании



Penenza – эффективный краудлендинг

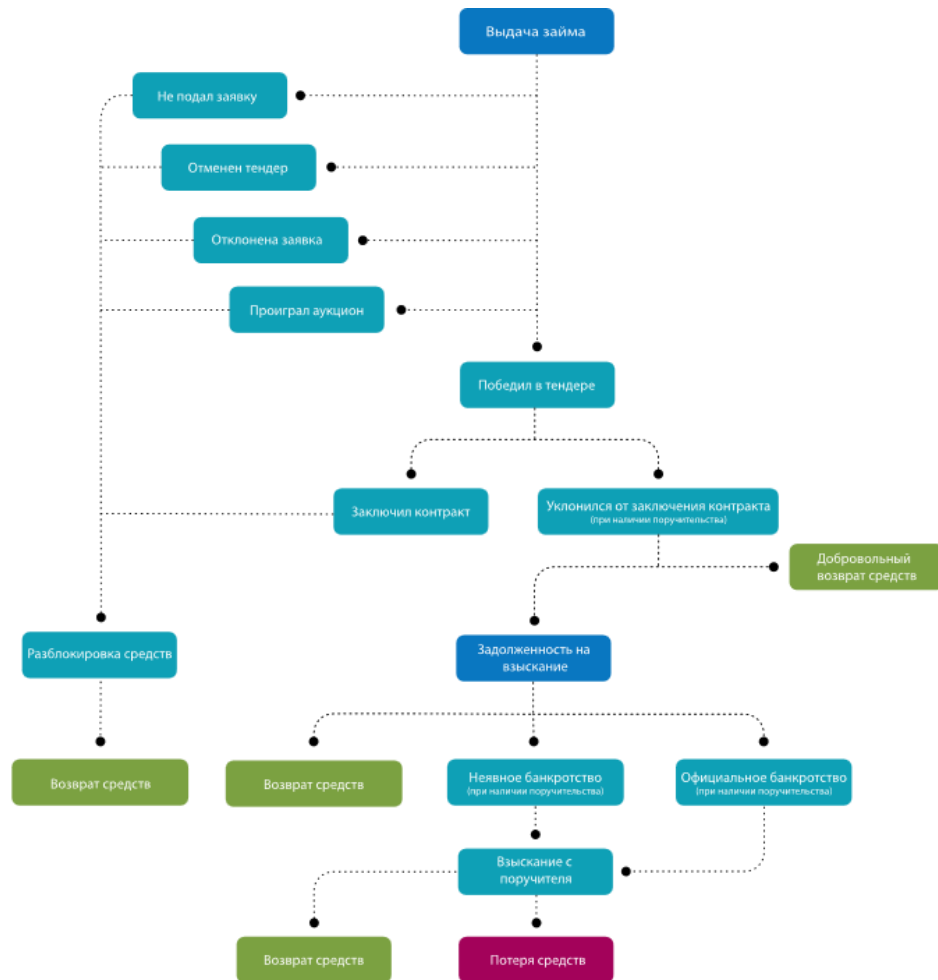
Физлица и юрлица выдают целевые займы напрямую юрлицам.

Скоринг заемщиков проводит Penenza.

Принципы скоринга Penenza

- Оценка займа, а не заёмщика
- Точность важнее интерпретируемости результата
- Отдельная модель на каждый тип займа

Пример дерева исходов в займе на обеспечение заявки на участие в тендере



Основные риски, которые оценивает скоринг

- **Уклонение от заключения контракта** (при выдаче займов на обеспечение заявок на участие в тендере)
- **Срыв контракта** (при выдаче займов на исполнение контракта)
- **Банкротство компании**
- **Нецелевое использование средств**

Каждый из перечисленных рисков оценивается с помощью специализированной модели, построенной с помощью методов машинного обучения (градиентный бустинг, random forest, CatBoost)

«Портрет» заемщика на примере займа на обеспечение заявки на участие в тендере

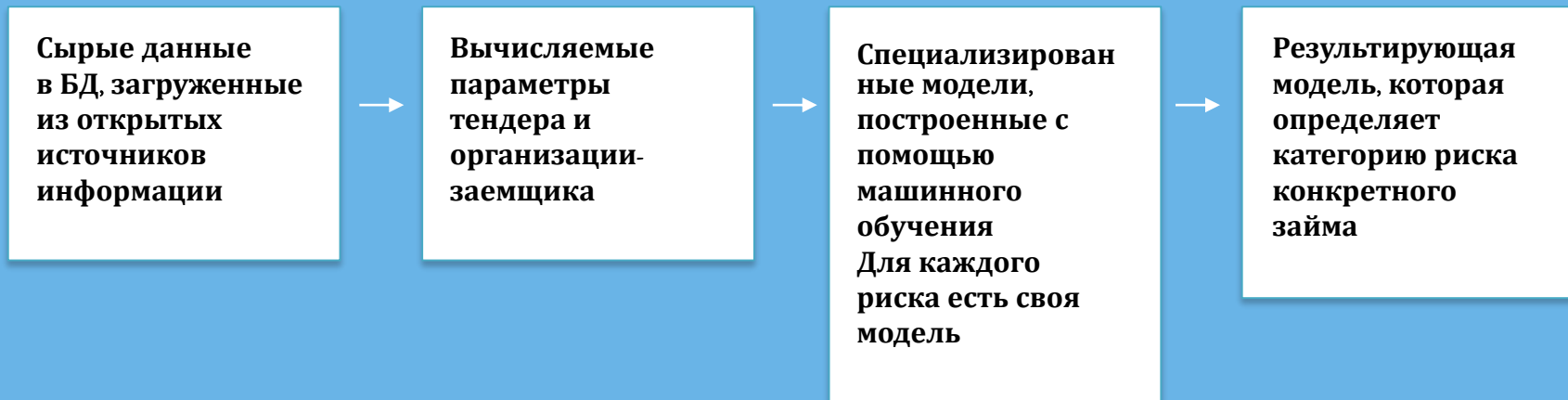
В общей сложности мы оцениваем более 400 параметров по каждому займу

- Основные параметры тендера (НМЦ, ФЗ, ЭТП, сумма обеспечения контракта и заявки и т.д.)
- История участия организации в тендерах
- Данные заказчика тендера и история взаимодействия с организацией-участником
- Параметры организации-участника (возраст, тип организационно-правовой формы, ОКВЭД, и др.)
- Финансовые показатели организации-участника (параметры бух. отчетности и расчетные финансовые показатели)
- Данные о выданных организации банковских гарантиях (суммы, типы, банки, предоставившие БГ и т.д.)
- Региональные параметры организации участника и организации-заказчика
- Структура закупок и коды классификации (коды ОКПД₂ тендера, их соответствие ОКВЭД₂ участника и т.д.).

Основные источники данных:

ЕИС, Росстат, ЮГРЮЛ, ФССП, реестр банкротов, данные БКИ.

Структура скоринговой системы



Результаты

- Выдано 26 тысяч займов на 18 миллиардов рублей
- Дефолт составил 0.2% по сумме, 0,25% по количеству займов
- Характеристики скоринговой модели: AUC – 0.81, Gini – 62 пункта
- Средняя доходность у инвесторов: 20% годовых (в рублях)

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!

Дмитрий Пангин

Генеральный директор Penenza.ru

dpangin@penenza.ru

