



ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ

**VisualDNA™**

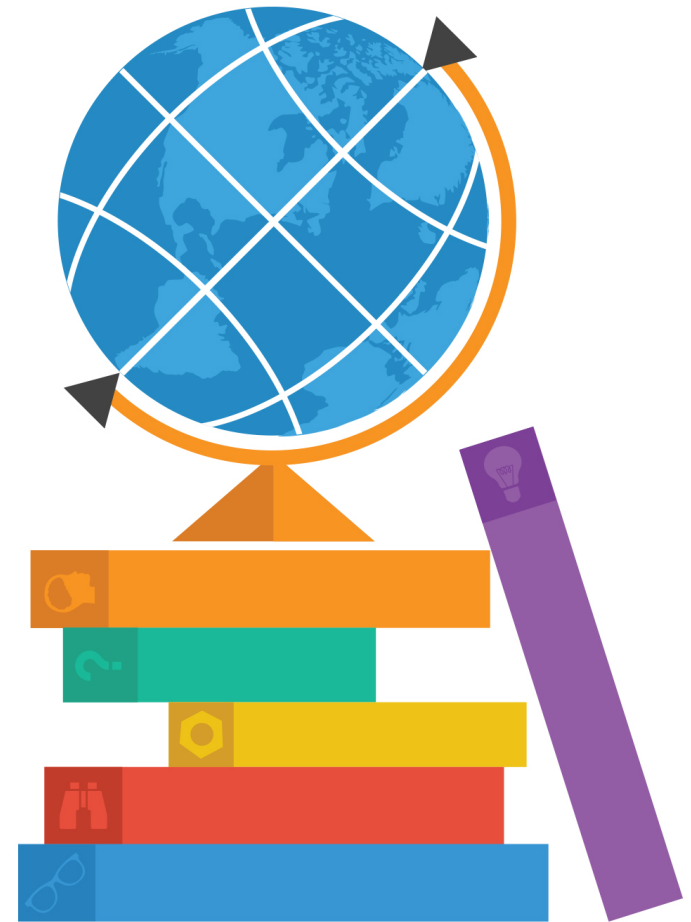
# Психографический портрет заемщика в прогнозировании вероятности дефолта

Конференция «Банковский скоринг»  
Ирина Худорожкова, VisualDNA Key Account Manager  
6 декабря 2013 г

**VisualDNA™**

# О компании

- Основана в 2006 году
- Профессиональная команда из докторов психологических наук, аналитиков и разработчиков
- Запатентованная технология профилирования пользователей
  - Более 110 миллионов профилей по всему миру (80 миллионов в РФ)
- Международный опыт
  - Обширный список клиентов и партнеров в России, Великобритании, Польше, Турции, ЮАР
- Одна из лидирующих компаний в сфере исследования и использования пользовательских данных



# Визуализированный тест

Определение фундаментальных черт характера, универсальных факторов, составляющих структуру личности заемщика

Вопросы разработаны кандидатами наук в области психологии из ведущих университетов Европы

Позволяет получить ответы на вопросы, которые остаются за рамками отношений клиента и финансовой организации



Не занимает много времени, дает возможность получить быстрые и интуитивные ответы

Помогает добиться расположения клиентов различных социальных групп и возрастов

# «Большая пятёрка»

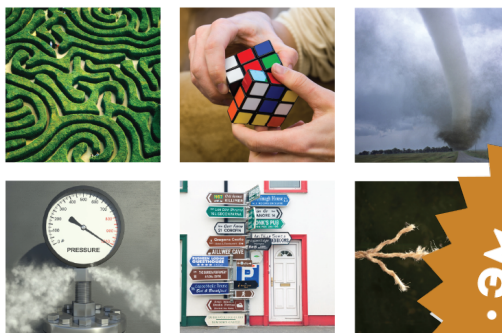
- Пятифакторный личностный опросник VisualDNA позволяет строить психологический портрет личности на основании пяти независимых переменных
- Применяющаяся к ответам оценочная шкала позволяет измерять степень выраженности каждого из пяти факторов

Черта	Шкала	Характеристики
 Открытость новому	Экспрессивность \ любознательность vs практичность \ постоянство	Увлечение искусством, эмоции, страсть к приключениям и необычным идеям, любопытство и разнообразие опыта.
 Добросовестность	Рациональность \ организованность vs импульсивность \ низкий самоконтроль	Самодисциплина, добросовестность, стремление, преобладание планирования над спонтанными действиями, организованность, надёжность.
 Экстраверсия	Открытость \ энергичность vs замкнутость \ сдержанность	Энергичность, позитивное отношение к жизни, напористость, торопливость, болтливость, коммуникабельность, общительность.
 Доброжелательность	Дружелюбность \ привязанность vs холодность \ обособленность	Закалённость, сострадание, сотрудничество, доверие и оказание помощи. аккуратность в выполнении своих обязанностей и обещаний
 Эмоциональная стабильность	Чувствительность \ нервность vs самосохранение \ уверенность	Тенденция испытывать неприятные эмоции, такие как гнев, тревога, депрессия, уязвимость. Определение эмоциональной устойчивости.



# «Большая пятёрка» независимых черт личности

Что Вы чувствуете в  
стрессовой ситуации?



VisualDNA™



VisualDNA™

# «Большая пятёрка» независимых черт личности

Как Вы реагируете  
на чужие успехи?



VisualDNA™



VisualDNA™

# «Большая пятёрка» независимых черт личности

Чем бы Вам хотелось  
заняться утром?



VisualDNA™



VisualDNA™

# «Большая пятёрка» независимых черт личности

Во что бы Вы сыграли?



VisualDNA™

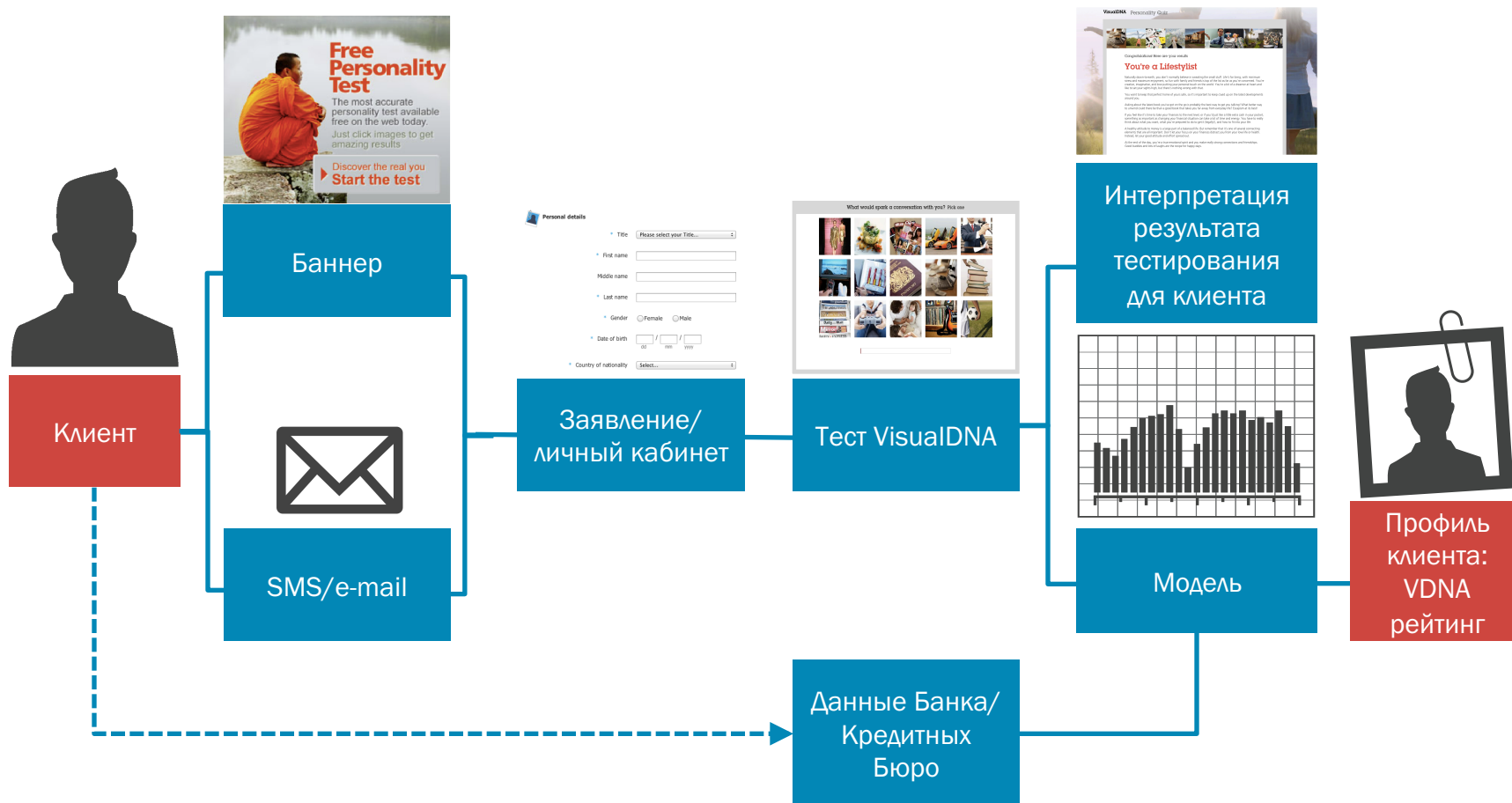
VisualDNA™

# «Большая пятёрка» независимых черт личности




# Интеграция теста VisualDNA в процесс принятия кредитного решения

на основании доказанной корреляции между личностными характеристиками и финансовым поведением клиента



# Интерпретация результата тестирования для клиента

Психологический тест



Поздравляем! Ваши результаты.

## Вы - ценитель искусства

Вы любознательны, обладаете утончённым вкусом, увлечены искусством и культурой. Вы любите приобретать новый интересный опыт, который позволяет взглянуть на людей и вещи с неожиданной стороны. Вам нравится расширять горизонты и жить полной жизнью.

Вы, чаще всего, чувствительны, но неплохо иногда погрузиться в скромные мечты. Быстрые машины, бурные вечеринки – это звучит весело!

Вы любите жить на краю... своего стула. Расслабленный и спокойный, вы знаете, как откинуться, положить ноги на подставку и наблюдать. Или просто отдохнуть перед телевизором и забыть о существовании мира на несколько часов.

Вы относитесь к типу людей, которые любят работать над собой и менять мир к лучшему. Вас вдохновляют усердные люди, которые упорно работают, а затем наслаждаются плодами своего труда.

Если вы хотите поправить своё здоровье, то не стоит жалеть на это своего времени и сил. Серьёзно подумайте о своих потребностях, что нужно сделать для достижения желаемого безопасным путём (это очень важно), и как совместить свою нынешнюю жизнь с этим. Будьте открыты, располагайте к себе, но готовьтесь приложить усилия.

# Case Study

## Анкетный скоринг в коммерческом банке



Задача: Скоринг заявления на кредитную карту, оформленного через удаленный канал продаж (интернет-банк)

### Охват:

- 50% заявителей перешли на ссылку теста VisualDNA
- 82% перешедших по ссылке прошли тест до конца
- Всего получено ~3, 500 заявлений

### Результаты моделирования:

#### Модель VisualDNA

- 0.40 Gini на всей выборке
- 0.45 Gini для клиентов без кредитной истории

#### Гибридная модель

- + 5 доп пунктов Gini на всей выборке
- +29 доп пунктов Gini для клиентов без кредитной истории

### Выгода:

- Возможность уменьшения доли проблемной задолженности на 23% (при тех же объемах выдачи)



# Case Study:

## Прогнозирование вероятности дефолта для заемщиков без кредитной истории

- Устойчивость модели: валидация модели на выборке, относящейся к другому временному периоду
- Ранжирование заемщиков в рейтинговые классы 0-9 по убыванию вероятности дефолта

Рейтинговый класс	Количество одобренных заявок (из 580)	Вероятность дефолта по модели VDNA	Вероятность дефолта по модели Банка
0	580	17.9%	17.9%
1	503	15.7%	17.7%
2	483	15.3%	17.8%
3	454	14.3%	17.8%
4	402	13.7%	16.9%
5	351	11.4%	15.1%
6	285	9.8%	11.9%
7	204	8.3%	10.8%
8	125	8.8%	11.2%
9	63	9.5%	14.3%

Для любого рейтингового класса как порога отсечения вероятность дефолта заемщика, рассчитываемая моделью VisualDNA, использующей психографические показатели, ниже вероятности дефолта, прогнозируемой существующей моделью Банка

# Технология VisualDNA для профилирования заемщиков

Позволяет привлекать новые категории клиентов, максимизируя прибыль финансовых организаций без увеличения рисковой нагрузки



Одобрение  
большого  
количества  
заявок надежных  
клиентов



Отказ по большому  
количеству заявок  
ненадежных  
клиентов



Оптимизация  
кредитного  
портфеля



Снижение  
просроченной  
задолженности

**Спасибо за  
внимание!**