

ИНСТРУМЕНТ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОМПАНИЙ CLOUD SCORE

ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

ДЕКАБРЬ, 2016

СОГЛАШЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

В различных сферах деятельности наших клиентов чрезвычайно развита конкуренция, поэтому для нас очень важно сохранять конфиденциальность в отношении информации и планов наших клиентов. Oliver Wyman неукоснительно следует внутренней политике по защите конфиденциальности, чтобы сохранить конфиденциальность всей информации своих клиентов.

Аналогичным образом, сфера нашей деятельности также отмечена сильной внутренней конкуренцией. Наши концепции и методы являются нашей собственностью, и мы рассчитываем, что наши клиенты будут сохранять наши интересы, выраженные в наших предложениях об оказании услуг, презентациях, методологиях и аналитических методиках. Ни при каких обстоятельствах данный материал не может быть раскрыт третьему лицу без предварительного письменного согласия Oliver Wyman.

© Oliver Wyman

Сводная информация

- 1. Что такое Cloud Score?** Cloud Score – это статистический инструмент оценки кредитного качества российских корпоративных компаний на базе финансовых и нефинансовых данных, разработанный компанией Oliver Wyman с использованием передового международного опыта и знания специфики российского рынка.
- 2. Для каких целей может использоваться инструмент?** Инструмент Cloud Score может использоваться для широкого спектра задач, возникающих перед банками и корпоративными компаниями:
 - A. Мониторинг кредитного качества компаний в реальном времени по широкому спектру источников данных;
 - B. Повышение качества кредитных решений за счет доступа ко всей доступной информации из публичных источников;
 - C. Возможность моментального скоринга компании по номеру ИНН с целью быстрого получения предварительной оценки;
 - D. Возможность оценки кредитного качества потенциальных клиентов/ контрагентов и отбор перспективных компаний с целью предоставления услуг или дальнейшего сотрудничества за счет быстрого пре-скоринга;
 - E. Оптимизация ценообразования на основе более точной и аккуратной оценки кредитного риска в терминах вероятности дефолта;
 - F. Валидация внутренних оценок на основе автоматизированного расчета с использованием объективных данных.
- 3. Нужна ли настройка ИТ систем для получения возможности использования инструмента?** Нет, доступ к инструменту Cloud Score осуществляется через веб-интерфейс, доступный на сайте <https://www.bankingplatform.ru/>.
- 4. Как подключится к инструменту Cloud Score?** Для получения доступа к инструменту необходимо заполнить заявку на сайте <https://www.bankingplatform.ru/>, после чего с Вами свяжутся ответственные сотрудники Oliver Wyman для обсуждения условий подключения и следующих шагов.
- 5. Будет ли осуществляться поддержка пользователей инструмента?** Да, на всем периоде действия подписки Oliver Wyman оказывает бесплатную консультационную и техническую поддержку в части использования инструмента.
- 6. Безопасно ли при использовании инструмента вводить внутренние данные банка?** Oliver Wyman не имеет доступа к введенным пользователем данным на сайте, вся информация удаляется после закрытия сессии, поэтому вводить внутренние данные совершенно безопасно.
- 7. Как убедиться, что инструмент подходит банку?** Перед оформлением подключения к инструменту мы предлагаем банкам бесплатно провести пилотирование инструмента для оценки качества работы на выборке портфеля банка.

8. **Какие данные необходимо вводить?** Для расчета вероятности дефолта, необходимо ввести требуемые данные финансовой отчетности, базовые характеристики компании (индустрия, регион и прочее), информацию о наличии государственной и групповой поддержки, а также отметить наличие предупреждающих сигналов. Данная информация может, как вводиться вручную пользователем, так и подтягиваться из публичных источников по ИНН.
9. **Какой сегмент компаний по размеру покрывает модель?** Модель разрабатывалась для корпоративных компаний-резидентов РФ с выручкой более 60 млн рублей в год. Модель также возможно использовать для оценки риска по компаниям с более низкой выручкой, но при этом ожидается некоторое падение предсказательной силы.
10. **Какие продуктовые сегменты покрывает модель?** Модель прогнозирует уровень риска на уровне компании, а не отдельных продуктов, но настроена только на компании, использующие классические виды финансирования (кредиты, овердрафты и проч.). При этом она не применима для специфических видов финансирования, таких как: проектное финансирование, сделки слияния и поглощения (M&A, LBO), мезонинное финансирование и прочие.
11. **Какая выборка использовалась для разработки?** Для разработки модели использовалась выборка из нескольких десятков тысяч компаний с выручкой более 60 млн рублей по широкому спектру отраслей и регионов России. Наблюдения собирались за период в десять лет.
12. **Что используется в качестве определения дефолта?** При разработке модели для определения случаев дефолта использовалась публично доступная информация (ликвидация, банкротство, судебные иски и прочее). При этом результаты пилотирования модели на внутренних данных банков показали, что модель хорошо предсказывает также дефолты в соответствии с внутренним определением банка (например, просрочка 90+, проблемная реструктуризация и прочее).
13. **Учитывает ли модель специфику отдельных отраслей?** Модель учитывает информацию об отрасли заемщика и некоторые специфические факторы, отражающие информацию о рисках данной отрасли.
14. **Как проводится оценка компании, если она ведет деятельность в нескольких различных отраслях?** При разработке модели каждая компания соотносилась одной отрасли, которая является для нее основной. Соответственно, при заполнении инструмента необходимо указывать отрасль, в которой компания имеет большую часть выручки.
15. **Учитывается ли регион, в котором данная компания ведет деятельность?** Для учета региональной специфики модель использует в качестве прокси фактора информацию о федеральном округе, в котором данная компания зарегистрирована.

- 16. Учитывает ли модель возможность наличия групповой поддержки компании?** В модели есть модуль групповой поддержки, который учитывает возможность как поддержки со стороны группы/головной компании группы, так и возможность негативного влияния в связи с возможным оттоком капитала. Для учета данного модуля необходимо произвести расчет, как индивидуальной вероятности дефолта заемщика, так и вероятности дефолта для группы/головной компании группы. При этом банк может использовать для расчетов вероятность дефолта по консолидированной группе (на основе консолидированной отчетности), либо скор головной организации группы (на основе финансовой отчетности головной организации).
- 17. Учитывает ли модель различия в уровне риска между крупными и малыми компаниями?** Да, в модели имеется фактор, учитывающий зависимость риска от размера компании.
- 18. Можно ли настроить модель под потребности конкретного банка?** Модель имеет фиксированную структуру (входные параметры, аналитический движок и результаты), однако при необходимости имеется возможность настроить отдельные элементы (факторы, калибровку) под портфель конкретного банка. Как правило, необходимость в подобной корректировке определяется по результатам пилота
- 19. Какие результаты выдает инструмент?** Инструмент выдает прогноз вероятности дефолта (PD, Probability of Default) компании на горизонте 12 месяцев с момента оценки. Инструмент рассчитывает как вероятность дефолта при текущей макроэкономической ситуации (PD PIT, Point-in-Time), так и среднюю за экономический цикл вероятность дефолта (PD TTC, Through-the-Cycle). Также инструмент выдает прогноз ожидаемых вероятностей дефолта на следующие десять лет.
- 20. Какой уровень PD считается приемлемым?** Инструмент не производит условного деления компаний на «хорошие» и «плохие» и не дает никаких рекомендаций относительно принятия решений по работе с клиентом. Определение максимально допустимого уровня вероятности дефолта должно зависеть от риск-аппетита банка и определяться внутренними процедурами.
- 21. Может ли модель использоваться для целей МСФО9?** Модель выдает прогнозные значения вероятности дефолта на горизонте 10 лет, рассчитанные с учетом основных требований для МСФО9 (использование матрицы миграций, учет прогнозных макроэкономических сценариев и прочее).
- 22. Можно ли использовать модель, если банк имеет внутреннее определение дефолта, отличное от стандартного?** Проведенный анализ показал, что ранжирующая сила модели не сильно меняется при различных определениях дефолта (например, включении или исключении случаев проблемной реструктуризации). Оценка того, насколько именно хорошо модель ранжирует заемщиков относительно внутреннего определения дефолта, проводится на стадии пилотирования модели. При этом уровень абсолютной оценки вероятности дефолта (PD) сильно зависит от используемого определения дефолта. В связи с этим мы рекомендуем настраивать калибровку модели (формулу перевода скор-балла в вероятность дефолта) для каждого банка индивидуально. При отсутствии внутренней информации необходимой для настройки модели, банк может использовать оценку PD, полученную с помощью калибровочной кривой, настроенной в среднем для российских компаний.

23. **Модель разрабатывалась на наблюдениях, собранных за длительный период времени – есть ли риск, что модель не корректно оценивает риск при текущих экономических и рыночных условиях?** Модель прошла проверку качества работы на различных временных интервалах (out-of-time валидация) и показала стабильный уровень работы по времени. Также компании Oliver Wyman в рамках поддержки использования модели проводит ее регулярную валидацию и, в случае наблюдения падения предсказательной силы, проводит соответствующие корректировки и обновления.
24. **Модель настраивалась на широкой выборке компаний по российской экономике. Применима ли она, если банк кредитует специфический сегмент клиентов, сконцентрированный в некоторой индустрии или регионе?** С целью проверки применимости модели для специфического сегмента банка проводится ее пилотирование на выборке клиентов данного банка. Как правило, модель показывает стабильно высокий уровень предсказательной силы по результатам пилота, однако в случае необходимости имеется возможность провести настройку отдельных факторов модели для учета специфики данного сегмента.
25. **Можно ли использовать для расчета сора управленческую или упрощенную отчетность?** Модель разрабатывалась на финансовых данных по стандартам РСБУ, однако для расчета сора можно вводить финансовую информацию по другим видам отчетности, либо корректировать данные вручную (например, если проверка показала ошибочность того или иного указанного в отчетности значения). При этом следует учитывать, что качество работы модели сильно зависит от корректности и надежности входных параметров.
26. **Есть ли возможность учесть в модели внутренние данные банка, не доступные публично, например кредитную историю?** В модель встроен модуль поведенческой информации, который учитывает как информацию по истории взаимодействия компании с банком (включая кредитную историю), так и экспертные качественные факторы. Данные факторы не обрабатывались статистически и имеют экспертные веса и коэффициенты.
27. **В чем преимущество для банка от использования инструмента Cloud Score?**
- A. Возможность использования статистической модели в случаях, когда банк не имеет достаточного числа наблюдений дефолта для разработки собственной модели;
 - B. Доступ к модели оценки кредитного риска, разработанной с учетом лучших мировых практик и широкого опыта работы с крупнейшими российскими банками;
 - C. Возможность мгновенного скоринга по ИНН;
 - D. Использование инструмента, который консолидирует и обрабатывает в одном месте широкий набор внешних данных – у банка нет необходимости покупать доступ к отдельным провайдерам данных;
 - E. Нет необходимости выделения ресурсов на разработку и поддержку модели - наша команда осуществляет регулярную поддержку инструмента, как в техническом, так и в методологическом плане;
 - F. Доступ к инструменту, учитывающему инновационные источники данных, такие как государственные тендеры, веб-новости, информация с финансовых рынков и другие

ОГОВОРКИ/ДОПУЩЕНИЯ И ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ УСЛОВИЯ В ОТЧЕТЕ

Настоящий отчет предназначен исключительно для указанного в нем клиента Oliver Wyman. Настоящий отчет не предназначен для широкого распространения или публикации, не должен воспроизводиться, цитироваться или распространяться с любой целью без предварительного письменного разрешения Oliver Wyman. В отношении настоящего отчета отсутствуют выгодоприобретатели – третьи лица, при этом Oliver Wyman не принимает на себя ответственность перед третьими лицами.

Информация, предоставленная другими лицами, на которой полностью или частично основан настоящий отчет, считается достоверной, но не подвергалась независимой проверке, если только прямо не указано иное. Публичная информация, промышленные и статистические данные получены из источников, которые мы считаем заслуживающими доверия; однако, мы не делаем заверений в отношении точности или полноты такой информации. Выводы в настоящем отчете могут содержать прогнозы, основанные на текущих данных и тенденциях за истекший период. Любые такие прогнозы делаются с учетом обычных рисков и неопределенностей. Oliver Wyman не отвечает за фактические результаты или будущие события.

Заключения в настоящем отчете применимы только для указанной в нем цели и только на дату настоящего отчета. Мы не принимаем на себя обязательство по пересмотру настоящего отчета для отражения изменений, событий или условий, возникающих после даты настоящего отчета.

Клиент несет исключительную ответственность за все решения, связанные с реализацией или использованием советов или рекомендаций, изложенных в настоящем отчете. Настоящий отчет не является консультированием по вопросам инвестиций или заключением о справедливости какой-либо сделки для любых или всех сторон.



Oliver Wyman
Серебряническая набережная, д. 29, 4 этаж
109028, Москва
Россия
+7 903 518 91 24
Sokto.Sultimov@oliverwyman.com