

Soliditet personscore

Hva er det og hvorfor bruke det?

Personscore

Soliditet har i flere år levert generisk personscore og har opparbeidet betydelig erfaring, ikke minst gjennom tilbakemeldinger fra våre kunder. Denne erfaringen kombinert med kompetansen i våre scoring-grupper, er blitt benyttet gjennom flere runder med fornyelse av våre personscorekort.

Tredje generasjons scorekort

Dagens scorekort er tredjegerasjons scorekort. I forhold til det forrige scorekortet er prediksjonsevnen forbedret samtidig som en større andel av befolkningen nå tildeles score.

Scorekortet predikerer, som tidligere versjoner, risikoen for at en person innen 12 måneder skal få en betalingsanmerkning. Scoren vises i en poengskala fra 1 – 100 poeng, der 1 er dårligst.

De viktigste momentene i scorekortet:

Ved utviklingen av scorekortet ble det lagt spesielt vekt på den **kredittaktive** delen av befolkningen, da det også finnes grupper som i liten grad benytter seg av kreditt. Med kredittaktive mener vi personer som i løpet av en periode på 12 måneder har vært forespurt i Soliditets systemer. Til sammen er det ca. 1 million mennesker, der et betydelig antall av forespørslene er knyttet til bank- og finanssektoren, kommunikasjon og strøm.

- Risikoen for å få en betalingsanmerkning har en klar sammenheng med **alder**. Unge personer har i utgangspunktet en langt høyere risiko for å få betalingsproblemer. Da det er viktig å kunne identifisere de gode kundene blant de unge, har vi i praksis laget 4 scorekort som dekker ulike aldersgrupper.

Fordelen er at vi kan legge ulik vekt på variablene avhengig av alder. Eksempelvis vil en inntekt på kr 100 000 ha ulik betydning om man er 20 eller 50 år gammel. Scorekortene er satt sammen til et felles system, basert på de underliggende sannsynlighetene, slik at man har én skala å forholde seg til.



- På bakgrunn av innspill fra kunder har vi laget en svært finmasket inndeling med hensyn til å skille mellom personers næringsassosiasjoner, med andre ord om en person har en rolle som enten daglig leder, styreformann eller styremedlem. Selskapstypene det skilles spesifikt på er ENK, DA, ANS, NUF, AS og ASA. Negative assosiasjoner, altså om det er registrert betalingsanmerkning på selskapet, til slike nærstående selskapstyper, har naturligvis større betydning enn assosiasjoner til mer perifere selskapstyper, eksempelvis AS.

- I likhet med tidligere versjoner av scorekort fra Soliditet scores også personer med aktive betalingsanmerkninger. Imidlertid gis det ikke score til personer med særlig alvorlige anmerkninger, eksempelvis betalingsudyktighet, konkurs og tvungen/frivillig gjeldsordning.

Scorekortet er utviklet også med tanke på de av våre kunder som forholder seg til **Basel II regelverket**. Vi foretar årlig validering av scorekortet for å dokumentere stabilitet i prediksjonsevnen for de enkelte variablene over tid. Det gis også informasjon om overordnede statistiske mål for modellen som: KS, PI, GINI og ROC-kurven. Valideringsrapporten tilbys i dag kun generisk, men vi kan også utføre valideringen på deres spesifikke kundeportefølje.

Policyregler

Soliditet personscorekort har 7 standard policyregler som gjør at følgende personer *ikke* scores:

- Postnummer 0000 (uten fast adresse i Norge)
- Alvorlig betalingsanmerkning registrert
- Død
- Utvandret
- Alder under 18 år
- Spesialopplysning registrert, for eksempel at det er meldt inn frivillig kredittsperre
- Person uten norsk personnummer