

АНКЕТА

Титульный лист

Данные организации:	
Наименование организации	
Регистрационный номер (ОГРН для МФО)	
Дата заполнения	
Контактные данные лица, заполнившего форму опроса:	
ФИО	
E-mail	
Контактный телефон	

Перечень вопросов:

№	Характеристика	Пояснение характеристик	Модель 1	Модель 2	Модель 3	...
1	Сегмент разработки модели	Указывается сегмент, на данных которого разработана модель, если применимо (например, зарплатные клиенты, кросс продажи, первичные/повторные заемщики и пр.)				
2	Сегмент применения модели	Указываются сегменты/типы кредитных требований, к которым применяются данные модели в настоящее время во внутренних процессах банка или МФО (ипотека, потребительские кредиты, автокредиты, кредитные карты и пр. – для кредитных организаций, PDL-займы, займы Installment, POS-займы, онлайн-займы и пр. – для микрофинансовых организаций).				
3	Дата разработки	Указывается дата разработки текущей версии модели				
4	Дата валидации	Указывается дата последней валидации модели				
5	Дата внедрения	Указывается дата начала использования текущей версии модели				
6	Архитектура модели	Приводится описание архитектуры модели: наличие модулей, сегментов и т.д., набор использованных алгоритмов (деревья решений, линейная/логистическая регрессии, случайный лес, градиентный				

		бустинг, нейронная сеть, ансамбли моделей пр.)				
7	История версий	Указывается история версий модели - период разработки первой версии модели, частота ее доработок, количество пройденных валидаций, наличие документации по разработке и валидации, частота мониторинга и пр.				
8	Данные для разработки	Указывается период данных, использованных для разработки текущей версии модели (дополнительно указывается период данных, использованных для калибровки модели, если калибровка проводилась как отдельный этап и выборка для калибровки отличается от выборки для разработки)				
9	Выборка для разработки	Указывается количество наблюдений в выборке для разработки текущей версии модели (дополнительно указывается количество наблюдений в выборке для калибровки, если калибровка проводилась как отдельный этап и выборка для калибровки отличается от выборки для разработки)				
10	Дополнительные комментарии по выборке для разработки	Указываются любые особенности выборки для разработки (порядок формирования, особенности включения и исключения наблюдений, ограничение репрезентативности, специальные техники обогащения выборки, если применимо, и пр.) (дополнительно указывается аналогичная информацию о выборке для калибровки, если калибровка проводилась как отдельный этап и выборка для калибровки отличается от выборки для разработки)				
11	Критерии качества разработки модели	Указываются тесты и их критические значения, на основании которых принимается решение о достаточном качестве разработки модели				

12	Данные для валидации	Указывается период данных, использованных для последней валидации текущей версии модели				
13	Выборка для валидации	Указывается количество наблюдений в выборке для последней валидации текущей версии модели				
14	Дополнительные комментарии по выборке для валидации	Указываются любые особенности выборки для валидации (порядок формирования, особенности включения и исключения наблюдений, ограничение репрезентативности, выбор целевой переменной, отличный от выборки для разработки и пр.)				
15	Критерии качества модели на стадии валидации	Указываются тесты и их критические значения, на основании которых принимается решение о пройденной валидации данной модели				
16	Применение модели в бизнес-процессах (вопрос только для кредитных организаций)	Будет ли использоваться модель в целях расчета показателя долговой нагрузки заемщика в соответствии с Указанием Банка России № 6579-У ¹ ? Если да, то в какие сроки планируется подача уведомления? Если нет, то по каким причинам?				

¹ Указание Банка России от 16.10.2023 № 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика».