

## Kredittsjekk av privatpersoner

# BISNODE PERSONSCORE

**Bisnode har i flere år levert generiske søknadsscore for personer, og har gjennom disse årene opparbeidet betydelig erfaring, ikke minst gjennom tilbakemeldinger fra våre brukere og kunder. Denne erfaringen kombinert med kompetansen i Bisnodes scoringgrupper er blitt benyttet gjennom flere runder med fornyelse av våre personscorekort.**



### Tredje generasjon scorekort

Dagens scorekort er tredje generasjons scorekort. I forhold til det forrige scorekortet er prediksjonsevnen vesentlig forbedret samtidig som en større andel av den norske befolkningen nå tildeles score. Scorekortet predikerer, som tidligere versjoner, risikoen for at en person innen 12 måneder skal få en betalingsanmerking. Scoren vises i en poengskala fra 1 – 100 poeng, med 1 som dårligste score. Nedenfor er det satt opp punkter som beskriver de viktigste momentene i scorekortet:

- Ved utviklingen av scorekortet ble det lagt spesielt vekt på den kredittaktive delen av befolkningen, da vi ser at det

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 Bisnodes systemer. Totalt dreier det seg om ca. 1 million mennesker, der et betydelig antall av forespørslene er knyttet til bank- og finanssektoren og kommunikasjon/strøm.

- Risikoen for å få en betalingsanmerking har en klar sammenheng med alder. Unge personer har i utgangspunktet en langt høyere risiko for å havne i betalingsproblemer. Ettersom det er viktig for våre kunder å identifisere også de gode kundene blant de unge, har vi nå i praksis laget fire scorekort som dekker ulike aldersgrupper.

Fordelen er at vi kan legge ulik vekt på variablene avhengig av alder. Eksempelvis vil en inntekt på NOK 100 000 ha ulik betydning om man er 20 eller 50 år. Til sist er scorekortene satt sammen til et felles system, basert på de underliggende sannsynlighetene, slik at våre brukere kun får én skala å forholde seg til.

- På bakgrunn av innspill fra kunder har vi laget en svært finmasket inndeling med hensyn til å skille i personers



## KONTAKT

### Bisnode

Telefon: +47 22 45 93 34

E-mail: [ksb.no@bisnode.com](mailto:ksb.no@bisnode.com)

### Besøksadresse:

Langkaia 1, Oslo 0150  
Norge

### Postadresse:

Postboks 1419, Vika, 0115 Oslo

næringsinteresser.

Med næringsinteresse menes at man enten har rolle som daglig leder, styreformann eller styremedlem.

Selskapstypene det skilles spesifikt på er ENK, DA, ANS, NUF, AS og ASA.

Åpenbart er det slik at negative assosiasjoner (altså at det er registrert betalingsanmerkning på selskapet) til nærstående selskapstyper, eksempelvis ENK, har større betydning enn assosiasjoner til mer perifere typer, f.eks. AS.

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

## **Basel II**

Scorekortet er utviklet også med tanke på de av våre kunder som forholder seg til hele eller deler av Basel II regelverket. Det innebærer at Bisnode foretar årlig validering av scorekortet for å dokumentere stabilitet i prediksjonsevnen for de enkelte variablene over tid.

Naturligvis gis det informasjon om overordnede statistiske mål for modellen som KS, PI, GINI og ROC-kurven. Valideringsrapporten tilbys i dag kun generisk, men det er ingenting som forhindrer at man kan gjøre valideringen på deres spesifikke kundeportefølje.

## **Policyregler**

Bisnode personscorekort har syv standard policyregler som gjør at følgende personer ikke scores:

- Postnummer 0000 (uten fast adr. i Norge)
- Alvorlig betalingsanmerkning registrert
- Utvandret
- Alder under 18 år
- Spesialopplysning registrert, f.eks. at det er meldt inn frivillig kredittspærre
- Person uten norsk personnummer
- Død