

Продукт «Скоринг»

Громов Артём

Artem.Gromov@moex.com



Линейка услуг

Специализированный сервис для участников торгов, предназначенный для скоринга физических лиц, которые выходят на рынок или уже торгуют на нем

Название продукта	Скоринг	
Название услуги	Новые клиенты	Квалифицированный инвестор
Данные	О профиле нового клиента (Все новые регистрации)	О статусе квалифицированного инвестора и его потенциале
Схема монетизации	Кол-во записей в отчете умноженное на тариф	

Регулярные отчеты		
Выбор услуг	Скоринг — Новые клиенты	Статус КИ
Данные по клиенту	✓	✓

Методология скоринга — новые клиенты

На основе собранной статистики и найденных зависимостях разработаны 3 модели скоринга

Опыт 0-5 баллов

Метрика	Лимит	Вес
Срок на рынке	10 лет	0,4
Кол-во брокеров	6	0,4
Наличие ИИС	да/нет	0,2

Активность 0-5 баллов

Метрика	Лимит	Вес
Оборот за квартал	5 млн руб.	0,5
Кол-во сделок за квартал	100 шт.	0,25
% активных дней за квартал	0%-100%	0,25

Активы 0-5 баллов

Метрика	Лимит	Вес
Объем	20 млн руб.	0,5
Кол-во инструментов	50 шт.	0,5

Методика:

- скоринг — взвешенная сумма нормализованных метрик
- все метрики нормализуются в диапазон от 0 до 5 для унификации шкал и сопоставимости
- логарифмическая нормализация для логнормальных распределений, линейная и бинарная нормализация применяются для равномерных и категориальных признаков соответственно
- лимиты задают верхнюю границу шкалы, обрезая выбросы и определяя максимум, на который ориентируется нормализация
- в логарифмической нормализации введён порог в 5% от лимита, чтобы малые значения не получали непропорционально высоких баллов — ниже этого порога используется линейная шкала с ограничением оценки максимумом в 1.5 балла, что обеспечивает более строгую оценку начального уровня инвестора

Методология скоринга — квалифицированный инвестор

Модель на основе данных о совокупных активах на всех брокерских счетах

Потенциал для присвоения статуса «квалифицированный инвестор» 0-3 баллов

Балл	Статус «Квалифицированный инвестор»	Потенциал для присвоения
0	Нет	Нет
1	Да	Нет
2	Нет	Да
3	Да	Да

Методика:

- потенциал для присвоения — сумма совокупных активов на всех брокерских счетах (сумма активов)
- нет потенциала — сумма активов ниже % от действующего требования. (Информация о % не разглашается)
- есть потенциал — сумма активов выше или равна % от действующего требования. (Информация о % не разглашается)
- требование на активы с 01.01.26 — 24 млн руб.

Расчет скоринга

Скоринг — новые клиенты

CLIENTCODE	Опыт	Активность	Активы
xxxx_nnnn1	1,3	1,2	3
xxxx_nnnn2	5	4	1,2
xxxx_nnnn3	3,5	3,4	2,7
xxxx_nnnn4	2,4	3,9	2,9
xxxx_nnnn5	3	4,2	2,6
xxxx_nnnn6	3,7	3,6	2,7
xxxx_nnnn7	1,4	3,9	1,9
xxxx_nnnn8	4,5	3,7	3,5
xxxx_nnnn9	3,8	3,8	2,1
xxxx_nnnn10	2,5	2,2	1,6
xxxx_nnnn11	2,7	3,6	2,5
xxxx_nnnn12	3,3	4	1,6
xxxx_nnnn13	5	4,5	5
xxxx_nnnn14	4,1	4,2	3,4
xxxx_nnnn15	4,3	3,9	4,9

Квалифицированный инвестор

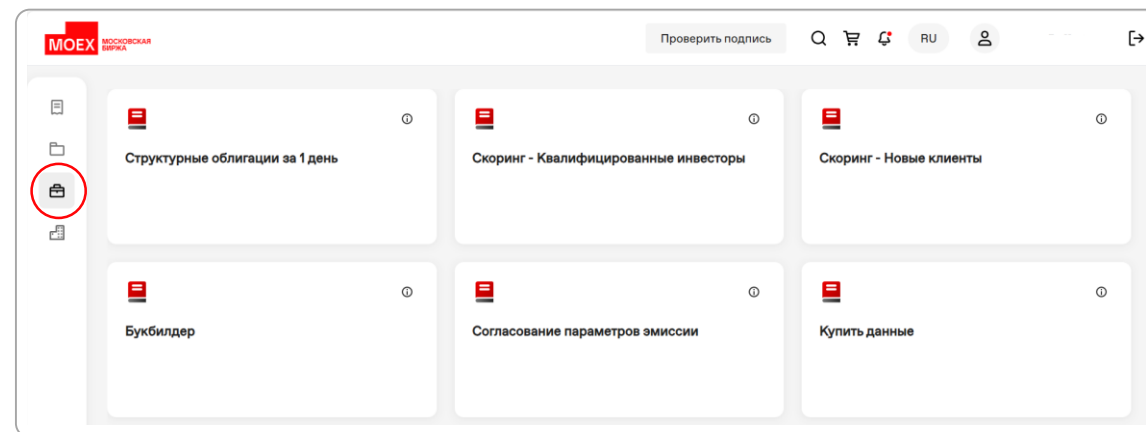
CLIENTCODE	Скоринг КИ
xxxx_nnnn1	3
xxxx_nnnn2	1
xxxx_nnnn3	2
xxxx_nnnn4	3
xxxx_nnnn5	2
xxxx_nnnn6	3
xxxx_nnnn7	0
xxxx_nnnn8	2
xxxx_nnnn9	1
xxxx_nnnn10	2
xxxx_nnnn11	3
xxxx_nnnn12	3
xxxx_nnnn13	0
xxxx_nnnn14	3
xxxx_nnnn15	3

Подключение услуги и получение данных

На этапе MVP

- 1 Авторизоваться на ЦПМ и перейти в новый интерфейс
- 2 Зайти в раздел «Продукты» (иконка портфеля на левой панели) и выбрать услугу сервиса «Скоринг»
- 3 Заполнить заявление на получение доступа к услуге и отправить его нам
- 4 Дождаться информации о подключении
- 5 Начать пользоваться данными по новым клиентам

* Доработок со стороны Клиента не требуется



Услуги и сервисы / Скоринг ФЛ. Новые клиенты

Скоринг физических лиц. Новые клиенты

Дата регистрации клиента	↑↓ Скоринг	Дата формирования данных
10.09.2025	Scoring_15.10.25	15.09.2025
10.09.2025	Scoring_15.10.25	15.09.2025
10.09.2025	Scoring_15.10.25	15.09.2025
10.09.2025	Scoring_15.10.25	15.09.2025
10.09.2025	Scoring_15.10.25	15.09.2025
10.09.2025	Scoring_15.10.25	15.09.2025

< 1 > # страницы 1-6 результатов из 6 Показывать 100