

FICO® Score 8, un outil fondé sur les données d'Equifax Canada

Relever la barre d'une norme du domaine

Utiliser FICO® Score 8 plutôt qu'une version précédente de l'outil vous permet de prendre de meilleures décisions en matière de gestion du risque à l'échelle du cycle de vie du crédit:

- Accroître les nouveaux comptes à un degré de risque égal ou meilleur
- Réduire la défaillance et les pertes tout en concluant le même volume
- Attribuer des actions plus ciblées de gestion de la clientèle
- Améliorer la satisfaction de la clientèle
- Réduire les réserves de sinistre en suspens
- Affiner la tarification fondée sur le risque

Outil développé au moyen des registres d'information allant de juillet 2009 à juillet 2011. Il s'agit du premier outil de score généralisé canadien à englober les données hypothécaires dans le calcul du score.

La dernière version canadienne de FICO® Score 8 procure aux créanciers une évaluation des risques améliorée dans les domaines où le besoin est le plus grand, en n'apportant que des changements minimes aux systèmes. Les scores FICO® sont encore meilleurs qu'avant : ils procurent un taux d'amélioration de la puissance prédictive à deux chiffres aux créanciers hypothécaires et aux cartes bancaires. FICO® Score 8 comprend des classements de risque précis pour offrir des évaluations des risques plus exactes pour les consommateurs ayant des éléments dérogatoires dans leur historique de crédit. Le score comprend également des ajustements pour mieux aborder les consommateurs ayant une expérience de crédit limitée.

Il y a près de vingt ans, le lancement du score FICO® a embrasé une révolution de l'industrie du crédit. FICO rehausse maintenant la barre d'une norme du domaine.

FICO® Score 8 offre de nouvelles fonctions puissantes, notamment l'approfondissement du rendement du risque et le traitement distinct des comptes de ligne de crédit. Ces changements ont été apportés à la conception de FICO® Score 8 avec le plus d'invisibilité possible, tout en conservant les codes de motifs et les autres facteurs qui permettent aux créanciers de passer facilement aux nouveaux scores.

Une plus grande capacité plus ciblée

Les analystes qui ont développé le plus récent score FICO® se sont servis de produits d'analyse à la fine pointe, de technologies prédictives poussées de même que d'une immense expertise du domaine. La capacité prédictive de FICO® Score 8 connaît ainsi une amélioration deux fois plus grande que les améliorations types connues par les mises à jour précédentes. Les hausses les plus marquées (de 5 % à 12 %) se produisent dans les segments de consommateurs importants :

- Les nouveaux comptes; particulièrement les hypothèques et les cartes bancaires
- Les lignes de crédit; les consommateurs font différents usages des produits de lignes de crédit, et FICO® Score 8 associe le risque associé à ces produits avec une plus grande efficacité

En plus, FICO® Score 8 se penche plus adéquatement sur les consommateurs sans antécédents de crédit; les personnes qui ne disposent que de peu de comptes (de maigres dossiers) et celles dont l'historique de crédit n'englobe que quelques années (de jeunes dossiers).

FICO® Score 8 offre de nouvelles fonctions qui permettent de prendre de meilleures décisions créancières:

Une catégorisation du rendement du risque plus étroite

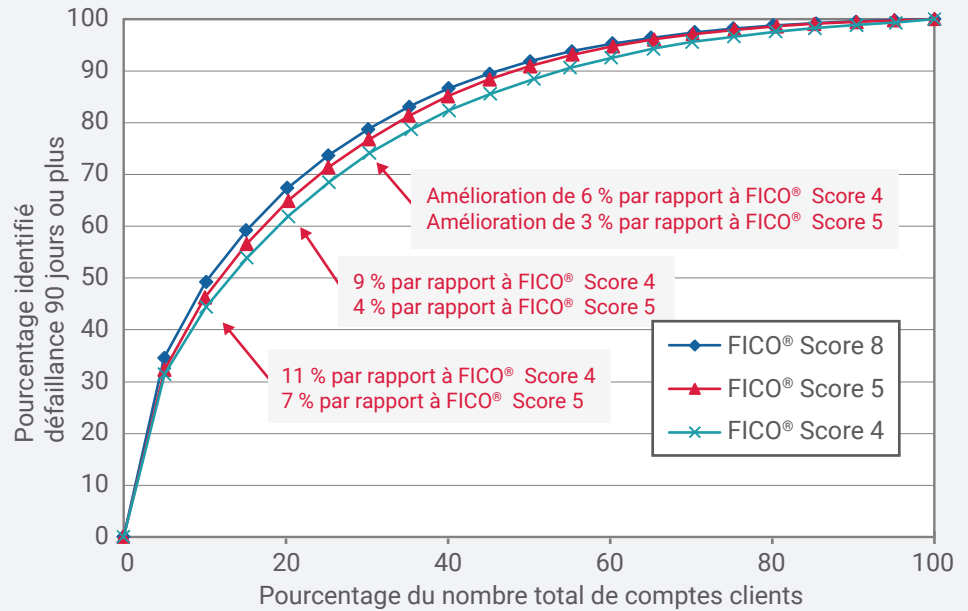
Les scientifiques de FICO ont fait des recherches en profondeur pour trouver de nouvelles manières de bonifier la puissance prédictive au moyen de catégorisations différentes du rendement (bon par rapport à mauvais). Le nouveau score dépeint une catégorisation qui a été modifiée, qui tient compte du « mauvais » comportement; par exemple, le dossier d'un consommateur montrant une défaillance à deux opérations commerciales sur huit sera catégorisé différemment qu'un dossier défaillant à huit opérations commerciales sur huit.

Nouveau traitement des comptes de ligne de crédit

En étudiant les habitudes de consommation de crédit des consommateurs canadiens, nous avons constaté que la distribution de

Octrois améliorés

Version 8 de FICO® Score Equifax Canada par rapport aux versions 5 et 4
Nouveaux comptes, toutes industries
% amélioration



l'utilisation faite par compte propre à une ligne de crédit ou non propre à une ligne de crédit diffère, et donc que le traitement des comptes de ligne de crédit doit donc faire l'objet d'un traitement différent.

Les tendances de risque de l'usage sont semblables, mais l'ampleur diffère et la distribution des caractéristiques d'utilisation des comptes propres à une ligne de crédit est différente; le nouveau traitement dépeint ces réalités.

En séparant les lignes de crédit d'autres produits renouvelables, on améliore la puissance prédictive.

Des avantages, sans inconvénient

Les créanciers peuvent profiter des avantages que procure FICO® Score 8,

Établir la norme du risque dans l'industrie

- Les entreprises canadiennes et américaines ont eu recours à plus de 100 milliards de scores FICO® pour prendre de meilleures décisions entourant leurs clients et leurs clients potentiels.
- Plus de 80 % des plus grands créanciers canadiens se servent des scores FICO®.
- 91 des 100 plus grandes institutions financières américaines se servent des scores FICO®.

tout en apportant que des modifications minimales à leur système. Le nouveau score offre des relations stables et constantes entre la probabilité et les scores auprès de toutes les agences de dossiers de crédit auxquelles les créanciers font confiance grâce aux scores FICO®.

L'interface de FICO® Score 8 est semblable à celle des versions précédentes, notamment :

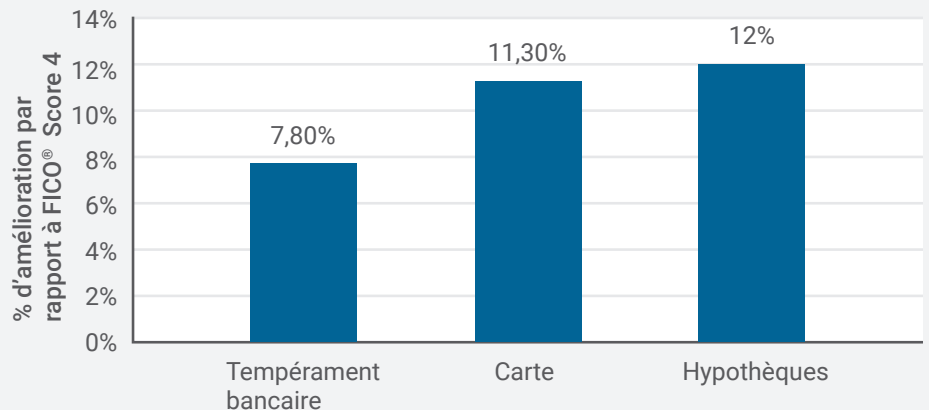
- La même plage de score allant de 300 à 900
- Les mêmes codes de motif de score¹
- Les mêmes exigences minimales d'attribution de score
- La même orientation du rapport score-risque que les versions précédentes
- Le rendement est accru : sans entraîner la dépense ni les demandes en matière de ressources qu'une longue période d'implantation exigerait.

Réalisez des bénéfices à l'échelle de votre portefeuille entier

Le nouveau FICO® Score 8 vous donner de meilleures capacités de prédiction à l'échelle du cycle de vie du client:

- **Marketing** : La qualité des candidats que vous attirez peut avoir un impact sur vos résultats pendant des années. Utiliser un outil de gestion du risque approfondi pour mener des campagnes plus ciblées peut entraîner la réalisation d'économies importantes et la croissance des revenus.

Résultats de validation de l'industrie de FICO® Score 8 : Octrois



Données fournies par Equifax, analyse effectuée par FICO

- **Octrois** : Les décisions que vous prenez au moment de l'octroi, soit d'approuver le compte, pour quels produits et à quel prix touchent plus de 80 % du risque mesurable dont le compte fera l'objet pendant sa vie complète. FICO® Score 8 utilisé conjointement à d'autres lignes directrices de souscription peut améliorer l'évaluation des risques et ainsi vous aider à approuver plus de prêts, sans accroître le risque.
- **Gestion des clients** : Tisser une relation gratifiante constitue un projet en continu. Vente croisée. Gestion de ligne de crédit. Efforts de recouvrement anticipés. Programmes de fidélisation. Autorisations. Il s'agit-là de domaines dans lesquels les scores FICO® peuvent vous aider à améliorer vos revenus, réduire les défaillances et tisser des relations de qualité.

Amélioration du rendement des modèles

FICO® Score 8 témoigne de l'engagement dont nous faisons preuve depuis environ 25 ans et qui nous permet de maintenir le rythme des changements que connaissent les pratiques en matière de rapports des créanciers, les approches à l'égard des nouveaux produits et du marketing ainsi le comportement des consommateurs et les conditions économiques que l'information du bureau de crédit met de l'avant. Nos analystes s'efforcent sans cesse d'identifier les éléments prédictifs essentiels qui bonifient les scores FICO®

Pour en savoir plus sur

FICO® Score 8, communiquez

avec FICO à l'adresse

ScoreSupport@fico.com.

¹ À la suite de changements liés au traitement des lignes de crédit, six nouveaux codes de raisons ont été ajoutés.