

НАЦИОНАЛЬНОЕ
БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Основные тенденции управления рисками в России в 2013 году. Новые скоринговые модели

Алексей Волков, директор по маркетингу НБКИ

06 декабря 2013 года, Москва

НБКИ сегодня

**125
МЛН.**

Записей
кредитных историй
(кредитов)

**62
МЛН.**

Уникальных
заемщиков –
физических лиц.
80% экономически
активного
населения страны

1625

Кредиторов-
партнеров.
Источников и
пользователей
информации

**12
МЛН.**

Запросов
кредитных отчетов
в месяц

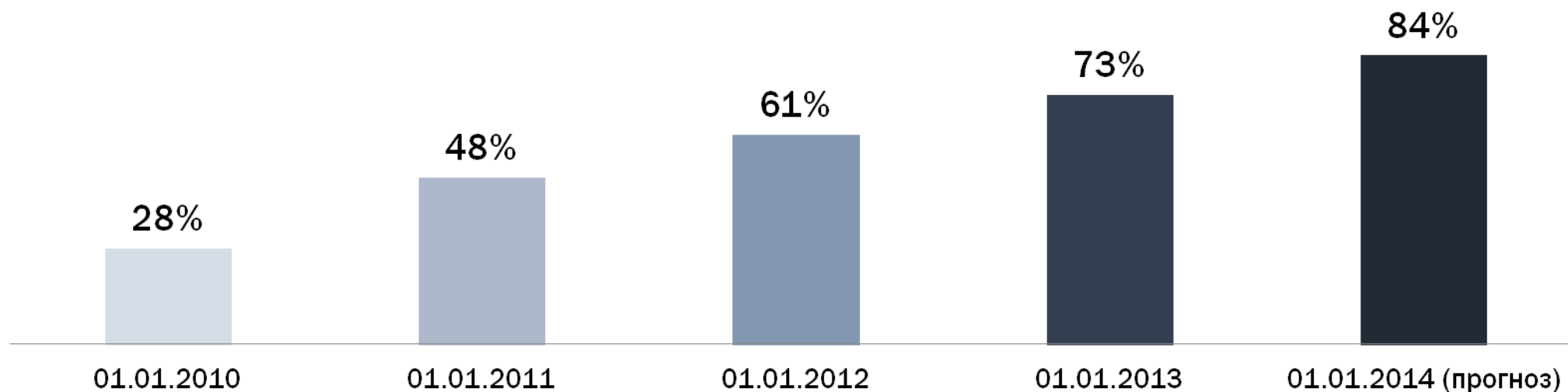
>30

Уникальных
инструментов
управления
рисками и
кредитным
портфелем

Этап знакомства россиян с кредитами завершен – на повестке дня более тщательный отбор партнеров



Доля экономически активного населения в базе НБКИ



Немногие россияне могли получить кредит в банке.

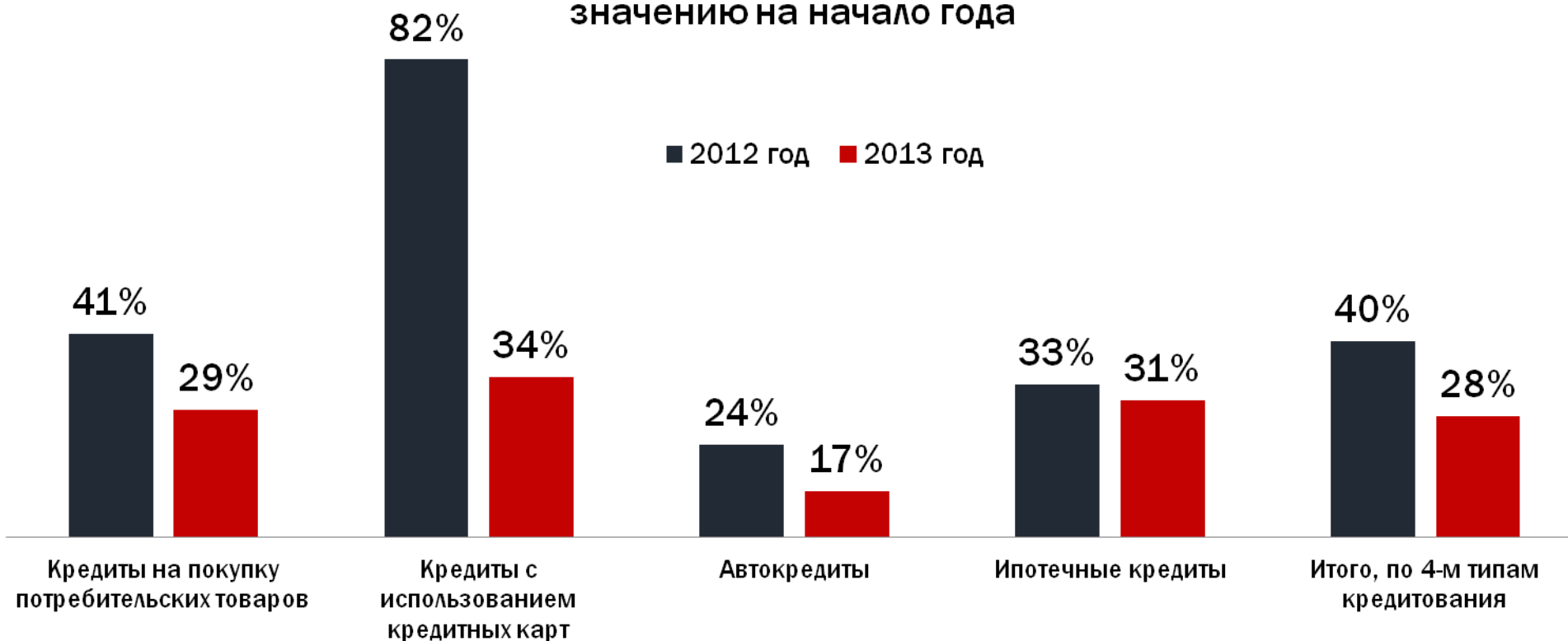
Банки «открыли» доступ к заемным средствам значительному числу граждан. Идет активное наращивание клиентской базы, расширяется банковская аудитория.

Вовлечение в кредитование новых заемщиков снижает темпы. Банки активно кредитуют уже знакомых им клиентов, диверсифицируют предложения в зависимости от качества заемщиков.

Темпы роста необеспеченного кредитования снижаются



Динамика объемов кредитования за 9 месяцев, в процентах к значению на начало года

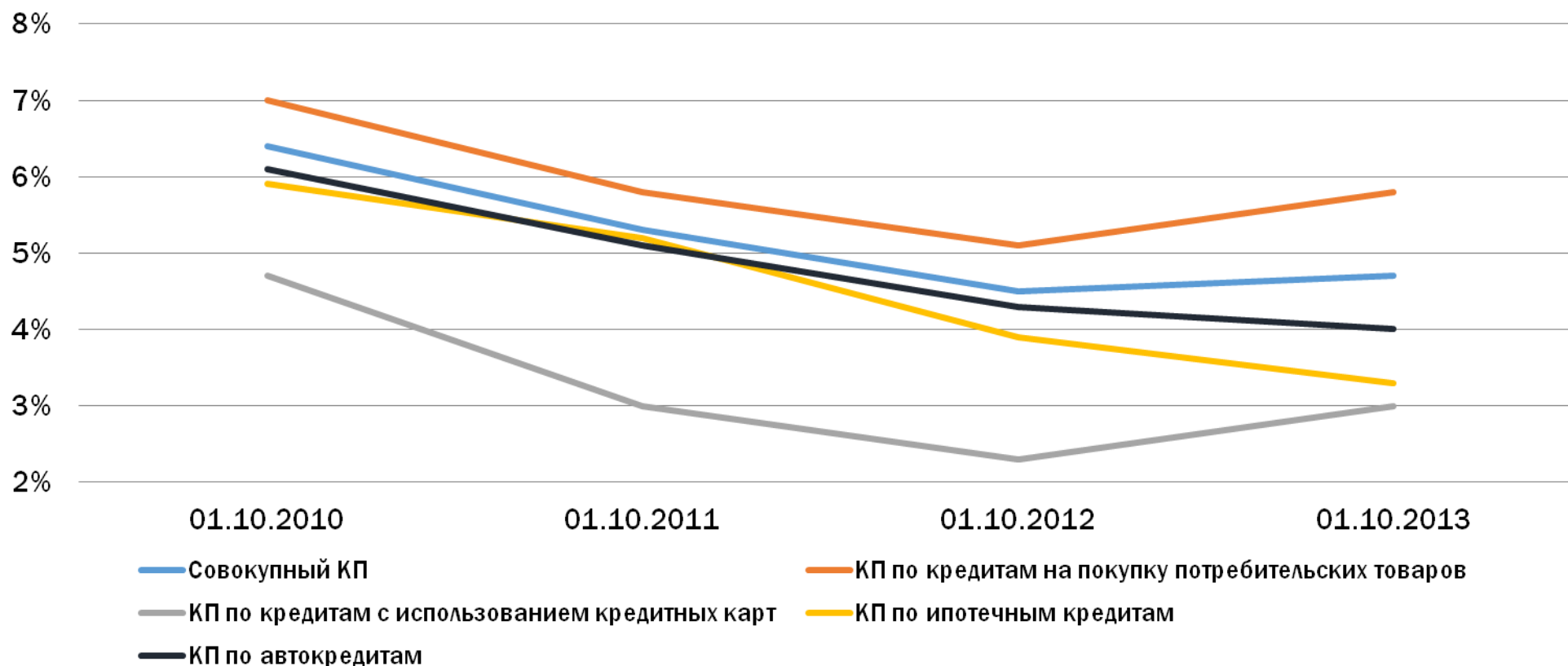


В 2013 году розничное кредитование развивается равномернее, без существенного «крена» в сторону необеспеченного кредитования. Заемщики становятся более понятны кредиторам, и последние готовы доверять им существенные суммы для приобретения жилья, автомобилей и совершения крупных покупок.

Снижение качества кредитных портфелей: следствие вовлечения в кредитование новых заемщиков



Динамика коэффициента просроченной потребительской задолженности



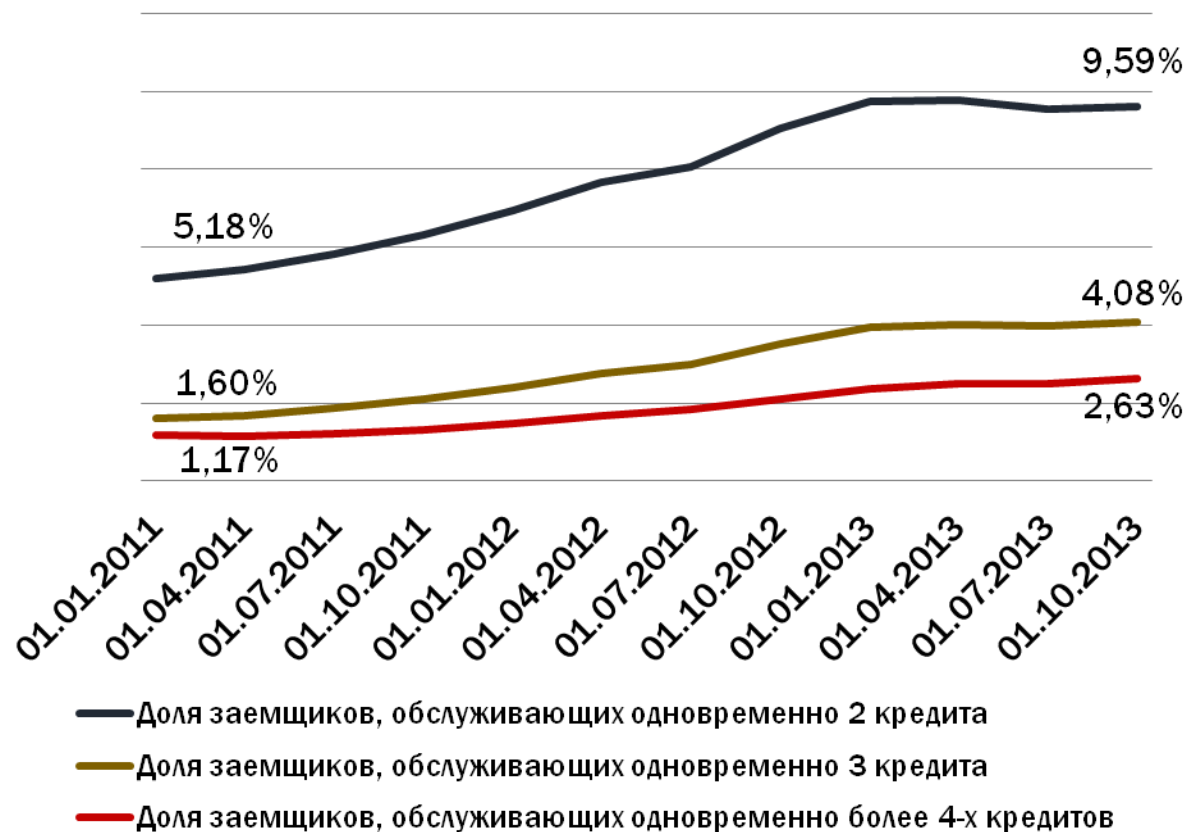
**В конце 2012 года просроченная задолженность по необеспеченным ссудам начала расти.
В залоговом кредитовании наблюдается улучшение качества портфелей.**

Коэффициент просроченной потребительской задолженности рассчитывается как соотношение остатка по займам, выплаты по которым просрочены более чем на 30 дней, к общему объему выданных потребительских кредитов

Группа «закредитованных» заемщиков стабилизировалась и не растет

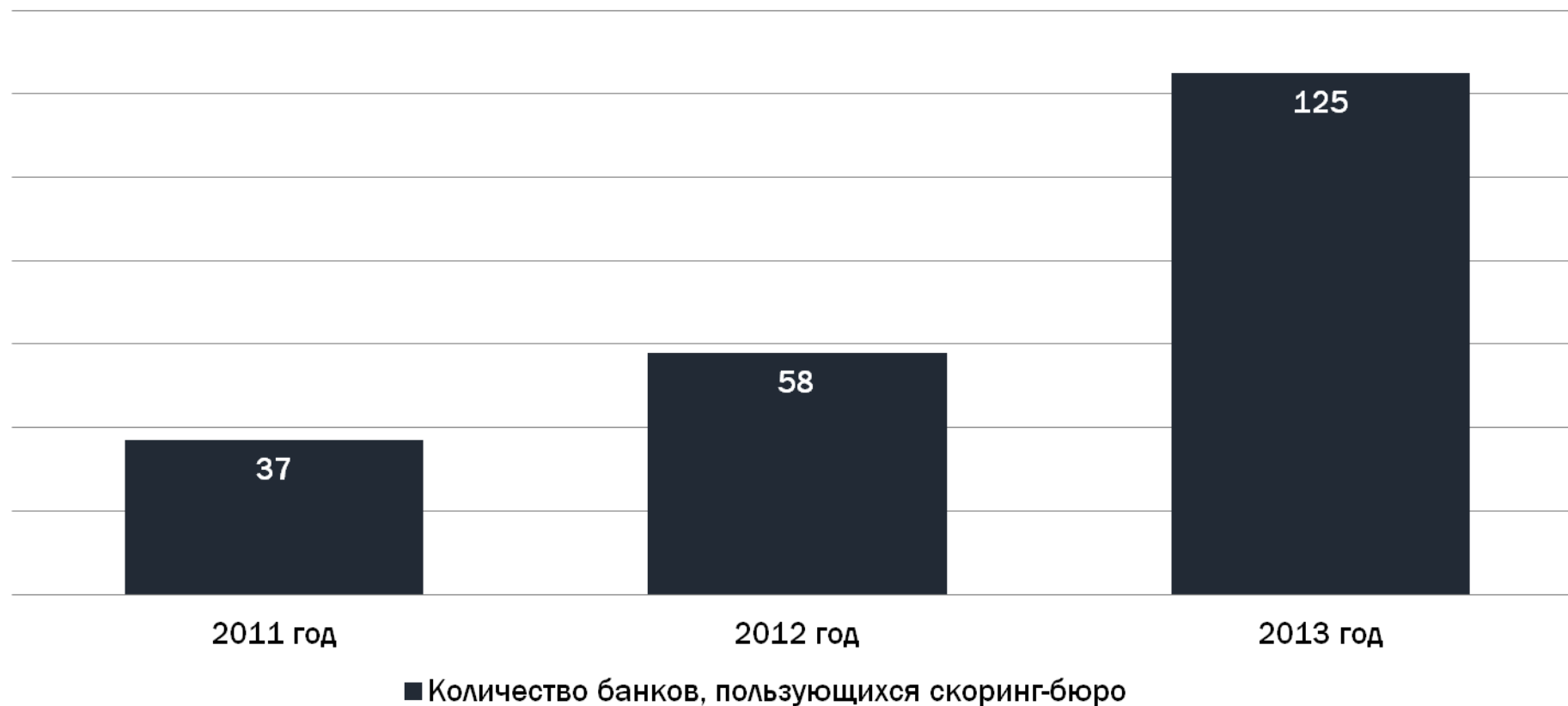


Динамика доли заемщиков, обслуживающих одновременно несколько кредитов



В 2013 году заемщику, имеющему нескольких действующих кредитов, получить новый стало практически невозможно.

Банки активно внедряют скоринг НБКИ. Скоринг используется на этапе рассмотрения заявки и в процессе обслуживания кредита

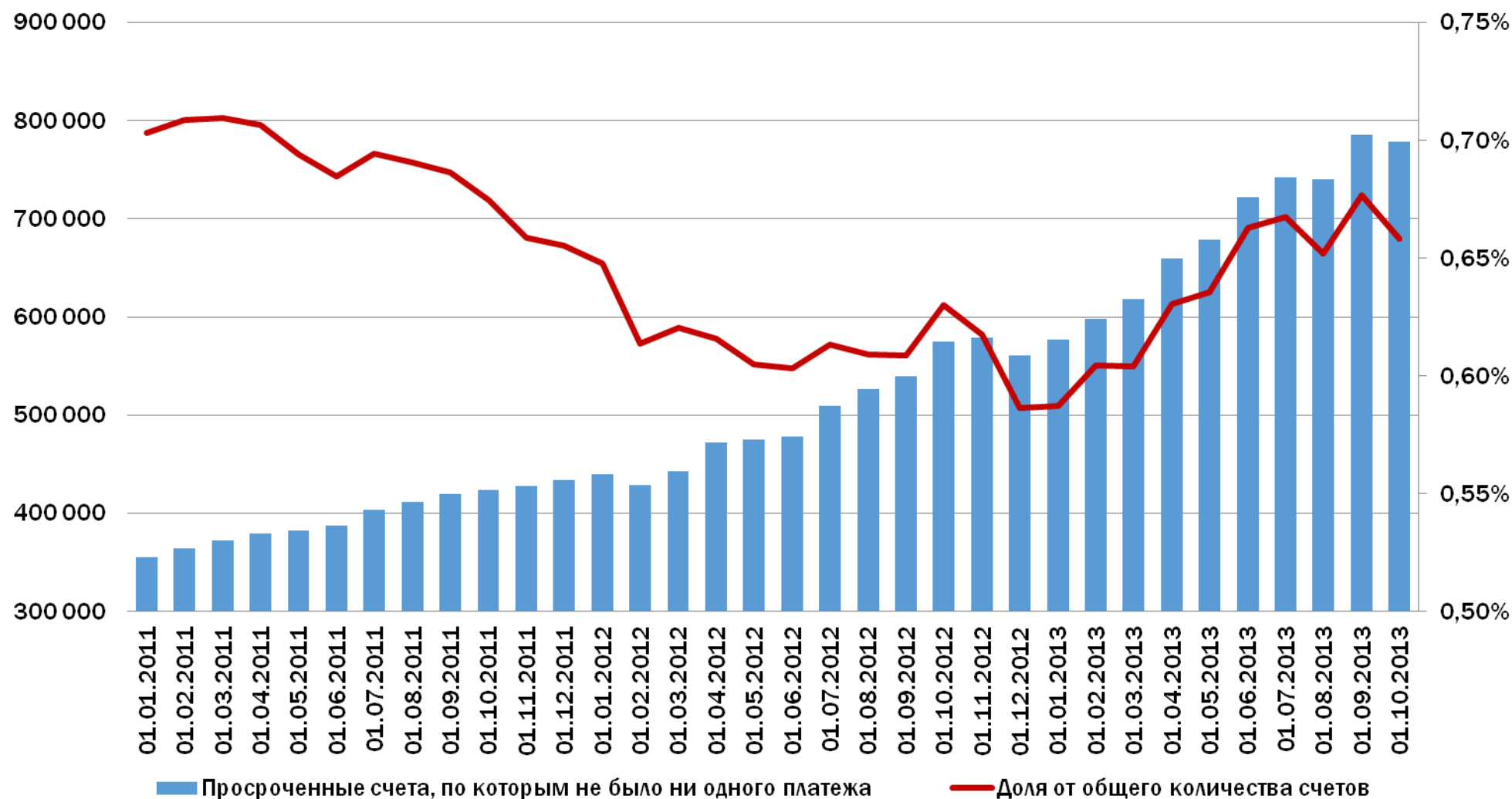


Скоринг – наиболее эффективный инструмент управления рисками. Скоринг-бюро НБКИ соответствует лучшим мировым стандартам, так как в нем используется математический аппарат лидера в области прогнозной аналитики FICO и самая большая в России база кредитов.

Кредитное мошенничество пока не является явной угрозой, но его развитие вызывает настороженность



Динамика потенциального кредитного мошенничества





Розничное кредитование переходит от стадии революционного развития к более сбалансированному, эволюционному.

Банки активно внедряют инструменты управления рисками на стадии обслуживания кредитов заемщиками.

Новая угроза – кредитное мошенничество. Необходимо использовать новые инструменты. НБКИ - AFS.

FICO

Fraud Score



Показывает российским кредиторам вероятность того, что для заявки на кредит может быть характерен высокий риск (высокая вероятность мошенничества)

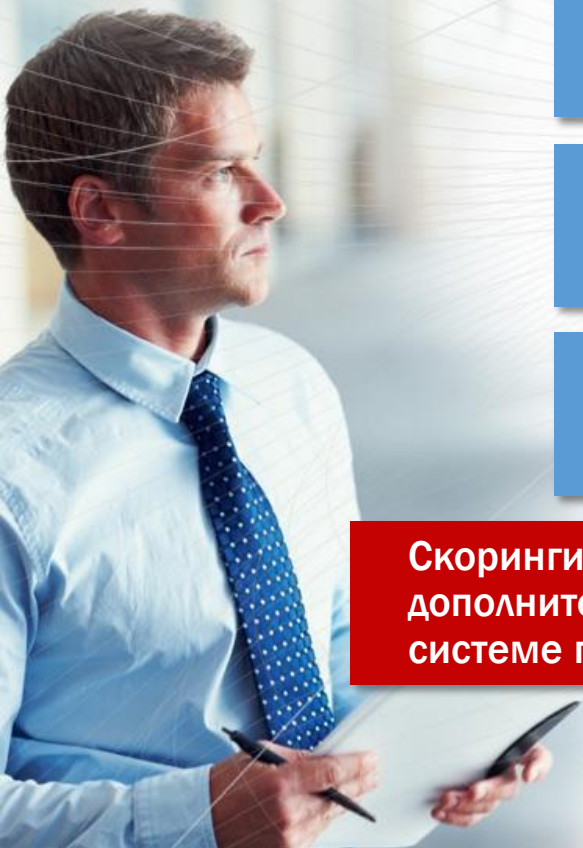
Информация поставляется с использованием существующего канала FICO-НБКИ и инфраструктуры, поэтому установка новых систем не требуется

Оценивает вероятность мошенничества посредством скоринга в момент обращения за кредитом

Присваивает значение от 1 до 999:

- » Низкий показатель означает низкий уровень мошенничества
- » Высокий показатель означает высокий уровень мошенничества

Скоринги вероятности мошенничества при обращении за кредитом дают дополнительно 5-30% к определению мошенничества, основанному только на системе правил



Обнаружение мошенничества в момент его возникновения



Кредитный цикл

Получение
заявки

Подготовка и
андеррайтинг

Управление
кредитным
счетом

FICO Application Fraud разработан так, чтобы расчеты производились с учетом пакета документов потенциального заемщика

Преимущество

Мошенничество может быть обнаружено и пресечено, прежде чем деньги поступят на счет



Подача и запрос

- Кредитор отправляет основные данные из заявки на кредит со стандартными для запроса сведениями в НБКИ в процессе обычного обращения в бюро кредитных историй – требуется выгрузка данных для запроса скоринга мошенничества

Начало подготовки кредитного отчета

- НБКИ запускает стандартный поиск бюро кредитных историй и извлечение кредитного отчета

Одновременные операции НБКИ для расчета скорингового балла

- **Основные данные из заявки на кредит анализируются и пересылаются в скоринговую систему:**
- Используется программное обеспечение для расчета FICO Application Fraud Score
- Идет сбор релевантных результатов и отсылка их обратно в систему НБКИ с дальнейшей интеграцией в кредитный или отдельный отчет

Результаты кредитору

- НБКИ направляет кредитный отчет, данные по скорингу риска и мошенничества кредитору для дальнейшей обработки

Управление данными

- В случае мошенничества данные направляются специалисту по борьбе с мошенничеством для дальнейшего расследования

Основные преимущества



Сокращение убытков

- сокращает убытки благодаря обнаружению мошенничества, прежде чем кредит будет одобрен; улучшает качество клиентского сервиса с проведением быстрого анализа и меньшими ложными срабатываниями.

Снижение издержек

- сокращает издержки, связанные с работой по взысканию задолженности, благодаря обнаружению высокорисковых кредитных счетов, прежде чем они будут одобрены.

Простота внедрения

- использование существующих инфраструктуры и технологий. Не нужно нести новые значительные затраты.

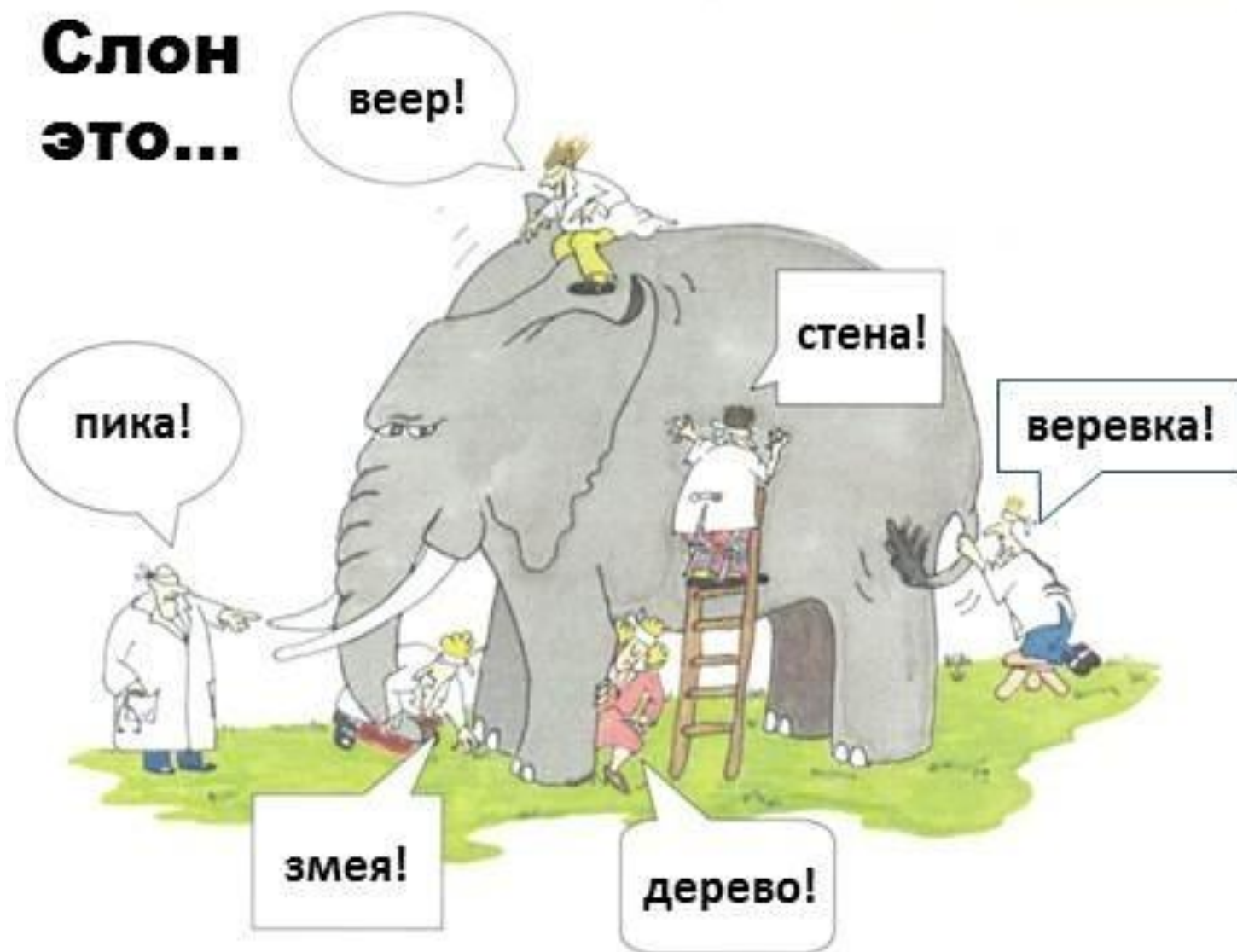
Извлечение максимальной пользы из аналитических ресурсов

- аналитики могут сосредоточиться на операциях, для которых характерны наибольшие риски, чтобы ускорить процесс одобрения кредитов.

Обнаружить больше мошенничеств

- повысить качество обнаружения и найти больше мошенничеств благодаря преимуществам обширной базы НБКИ.

**Слон
это...**



Скоринг
бюро с
учетом
СОЦИАЛЬНЫХ
СВЯЗЕЙ



Общая информация

- Используется для выдачи новых кредитов клиентам, у которых есть кредитная история.
- Показывает риск дефолта 60+ субъекта в течении 12 месяцев, насколько субъект будет способен обслуживать новую долговую нагрузку.
- Работает в шкале от 300 до 850 баллов (рисковый клиент имеет меньший балл), предоставляется вместе с кредитной историей субъекта.
- Скоринговый балл предоставляется вместе с четырьмя кодами причин, максимально повлиявших на снижение бала.
- Работает только на данных кредитной истории субъекта.

Преимущества

- Снижение издержек за счет автоматизации принятия решения и освобождения ресурсов банка;
- Сокращение времени обработки заявок и принятия решения о выдаче или отказе в кредите;
- Снижение влияния человеческого фактора при принятии кредитного решения;
- Увеличение пула потребителей, способных получить кредит.

Для внедрения рекомендуется провести бесплатное упражнение - «ретроскоринг» для валидации скоринга на собственных данных банка



Учитывается

<input checked="" type="checkbox"/>	Возраст
<input checked="" type="checkbox"/>	Запросы
<input checked="" type="checkbox"/>	Кредиты
<input checked="" type="checkbox"/>	Споры
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	

НЕ Учитывается

<input type="checkbox"/>	Телефон
<input type="checkbox"/>	Адрес*
<input type="checkbox"/>	Занятость
<input type="checkbox"/>	Доход
<input type="checkbox"/>	Пол
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	

В информацию для расчета скорингового балла можно добавить информацию об окружении заемщика



Более половины (54%) субъектов в базе НБКИ имеют социальные связи по простейшему набору атрибутов.

Вероятность наличия просрочки 60+ у заемщика, имеющего связь с заемщиком имеющего просрочку 60+, в 2,7 раза выше, чем у заемщика, у которого связь с добросовестным заемщиком.



Результаты решения задачи по включению новых данных в скоринговую модель



Кредитный отчет

Код запроса	Код участника	Ссылка	Предоставлен
10624903	00012000000	поле	13-11-2012 14:03:01

Процесс. платений (0)	Процесс. платений (6)	Счет	Договор	Состояние	Баланс
Процесс. от 30 до 59 дн.: 0 Процесс. от 60 до 89 дн.: 0 Процесс. Более, чем на 90 дн.: 0	Процесс. от 30 до 59 дн.: 2 Процесс. от 60 до 89 дн.: 2 Процесс. Более, чем на 90 дн.: 2	Выплата Отношение: Личный	Размер займа: USD 100000 Выплата: платек: 12-01-2016 Выплата: кон.: 12-01-2016 Выплата: кон.: Ежемесячно Обслуживание: Медиаинформация Своевременность платежей (за 60 мес, последний - слева)	Статус: Открыт Статус: Открыт за счет обеспечения Дата окончания: 13-02-2007 Дата окончания: 12-01-2016 Послед. выплата: 12-11-2006 Послед. обновление: 22-12-2011	Всего выдано: USD 11004 Задолженность: USD 92996 Процентно: USD 0 Сред. платек: USD 1834

Счет	Договор	Состояние	Баланс
Вып. Потребит. кредит Отношение: Личный	Размер займа: RUB 123 Выплата: платек: 10-11-2012 Выплата: кон.: 18-11-2012 Выплата: кон.: Ежемесячно Выплата: кон.: Рай в ипотека Обслуживание: Прочие Своевременность платежей (за 1 мес, последний - слева)	Статус: Активный Дата статуса: 17-11-2011 Дата окончания: 18-11-2012 Послед. выплата: 02-01-1900 Послед. обновление: 22-12-2011	Всего выдано: RUB 0 Задолженность: нет данных Процентно: RUB 0 Сред. платек: RUB 0



Данные о социальной сети заемщика

- Текущие кредитные обязательства
- История обслуживания обязательств

✓ Модель работает на всех типах кредитных продуктов

✓ Увеличение предсказательной силы в ряде сегментов достигает 11%

✓ Модель применима на всех этапах жизненного цикла клиента – от анализа заявки до кросс-продаж и сбора просроченной задолженностью

Отзывы российских кредиторов о скоринг - бюро НБКИ



«ТКС Банк впервые начал использовать рейтинговые баллы FICO во время кризиса 2008-2009 годов, – рассказывает **директор по рискам банка «Тинькофф кредитные Системы» Евгений Ивашкевич**. - В то время собственная клиентская база банка была очень невелика, а история поведения клиентов – весьма непродолжительна. В результате, во время кризиса наши собственные рейтинговые модели стали работать заметно хуже. В начале 2009 года мы протестировали рейтинговые баллы FICO и пришли к выводу, что они заметно улучшают качество и стабильность наших моделей. Начиная с весны 2009 года, мы стали использовать рейтинговые баллы FICO на постоянной основе. Благодаря использованию рейтинговых баллов FICO, ТКС Банк в непростых рыночных условиях получил возможность сохранить высокое качество кредитного портфеля и выдавать займы в объемах, необходимых для выполнения намеченных планов. Прогнозная сила рейтинговых баллов FICO оказалась стабильно высокой независимо от канала привлечения клиентов, а также региона выдачи займа».



«Клиентоориентированный подход, являющийся основным принципом работы Абсолют Банка, предполагает предоставление качественных услуг в кратчайшие сроки. Новая скоринговая модель позволит нам быстрее принимать решение о выдаче кредита, при этом минимизируя риски банка, — отметил **Александр Чухланцев, Заместитель Председателя Правления Абсолют Банка**. — В настоящее время Абсолют Банк придерживается активной, но избирательной политики по вопросу принятия на себя кредитного риска, ориентируясь на повышение качества кредитного портфеля».



«Внедрение скоринг-бюро – шаг, согласованный с выбранной Банком стратегией развития, в соответствии с которой он, в том числе, стремится привлекать более ответственных клиентов, выполняющих свои обязательства по договору, и использование инструментов FICO является для этого хорошим решением, - поясняет **директор департамента по управлению рисками ДжИИ Мани Банка Андрей Гулецкий**. – Кроме того, скоринг FICO представляют своего рода стандарт, позволяющий банкам определять универсально приемлемый аппетит к рискам. Отмечу, что использование скоринга FICO также является стандартом во многих подразделениях GE Capital и в других странах».



«Банк Ренессанс Кредит применяет скор НБКИ в процессе принятия кредитного решения по нецелевым кредитам с августа 2011 года, – сообщила **Екатерина Резникова, Вице-президент, директор департамента по управлению рисками банка Ренессанс Кредит**. - Несмотря на то, что в банке разработаны собственные модели, предсказывающие вероятность дефолта по данным кредитного бюро, применение сора НБКИ позволило выявить дополнительные сегменты с низкой вероятностью дефолта. Благодаря использованию модели FICO банку удалось увеличить уровень одобрения, поднять средний кредитный лимит на 20% и добиться снижения уровня потерь в портфеле кредитов наличными на 30%».



«Благодаря внедрению современных технологий по оценке кредитных заявок мы не только снижаем риски, но, что особенно важно, улучшаем качество сервиса для наших добросовестных заемщиков. Решение FICO мы начали использовать для получения количественной оценки качества кредитной истории заемщика одновременно с собственной скоринговой картой, оценивающей вероятность дефолта по собственной статистике», - отметил **Главный исполнительный директор компании «Домашние деньги» Андрей Бахвалов**



Благодарю за внимание

Алексей Валентинович Волков

тел. +7 (495) 221 78 37

e-mail: AVolkov@nbki.ru