

Роль и функции бюро кредитных историй в системе розничного кредитования

А.Б.Каминский,
Директор по развитию бизнеса МБКИ



Бюро кредитных историй, как инфраструктурный институт рынка розничного кредитования начал формироваться в Украине в 2006 году и сегодня можно говорить о том, что первый этап – этап становления бюро как института закончился.

Роль и функции бюро в результате этого трансформируются, открывается ряд новых возможностей, чему и посвящен мой доклад.



- **Что представляют собою бюро кредитных историй на украинском рынке сейчас?**
- В реестре Госфинуслуг зарегистрировано 7 бюро кредитных историй.
- Наиболее крупными из которых являются три:
- УБКИ ~ 28,1 млн. кредитных историй (сайт УБКИ)
- МБКИ ~ 7,2 млн. кредитных историй
- ПВБКИ ~ 2 млн. (сайт Госфинуслуг, на 1.02.2012)
- **Исследования, проводимые банками показывают, что на сегодня 95% заёмщиков, которые брали кредит в Украине, представлены в одном из этих 3-х бюро.**



- Модель функционирования рынка бюро кредитных историй, концептуально заложенная в законодательстве, и сформировавшаяся на сегодняшний день, предполагает **конкурентный рынок частных институций** (т.е. без участия государства).
- Большую «помощь» формированию рынка бюро кредитных историй оказал финансовый кризис 2008 года. Кредиторы в этот момент осознали в полном объеме роль и значимость бюро кредитных историй для их бизнеса. Например, ~ 25% сегодняшней базы МБКИ – истории начавшиеся в 2008 году.



- Таким образом, на сегодня спрос рынка кредитования на такой базовый продукт как «кредитные истории» заёмщиков в целом удовлетворен.
- Структура рынка бюро кредитных историй, его сегодняшний уровень развития, динамичное развитие розничного кредитования предопределяет, что дальнейшая конкуренция между бюро будет осуществляться в области совершенствования и развития продуктового ряда – т.е. в инновационной сфере.
- Более того, количество данных, накопленных на сегодня в бюро, позволяет реализовать уникальные инновационные продукты, которые не могут быть построены каким либо одним кредитором.



- Таким образом, роль бюро в системе розничного кредитования изменилась. Если ранее бюро воспринимались как поставщик фрагментарной информации, как правило, с целью выявить плохих заёмщиков, то сейчас это полноценные базы данных, которые несут много содержательной информации для банковского бизнеса.
- Бюро постепенно превращаются в многофункциональный институт с большими возможностями для розничного кредитования.



Функции бюро кредитных историй

- **Функции бюро кредитных историй для системы розничного бизнеса на примере МБКИ.**
- **МБКИ – Международное бюро кредитных историй, работает на рынке с 2006 года. Преимуществом МБКИ при этом есть наличие стратегического партнера - Creditinfo International GmbH (Германия). Это лидер на мировом рынке кредитной отчетности, что позволило использовать лучший мировой опыт на украинском рынке.**



Международное бюро кредитных историй структуризировало функции нижеприведенным образом. Реализация каждой функции обеспечивается соответствующим инструментарием (продуктами и услугами)

- **1) Функция снижения асимметрии информации о заемщике**
- **2) Функция интегральной оценки заёмщика**
- **3) Функция верификации системы кредитного риск-менеджмента**
- **4) Функция benchmark и маркетинговая функция**



1) Функция снижения асимметрии информации о заемщике

Это основная функция которая реализуется следующими продуктами.

1.1. Основной базовый продукт в данном аспекте – **кредитный отчет**. Кредитный отчет представляет собой «выдержку» кредитной истории заёмщика. Отчеты различаются наполненностью информации. Например, у МБКИ существует несколько видов кредитных отчетов, которые отличаются различной степенью наполненности информацией: **«Универсальный», «Негативный», «Классический»** и др.

- Кредитные отчеты предоставляются в режиме **онлайн (24x7)**
- Кредитные отчеты содержат **календарь платежей за последние 24 месяца**.



1) Функция снижения асимметрии информации о заемщике

В кредитных отчетах содержится важная информация:

- **1) идентификационная информация** – позволяет осуществить верификацию данных, представленных в кредитной заявке.
- **2) Информация о выполнении своих долговых обязательств в прошлом.**
- **3) Информация о кредитной нагрузке заёмщика, о структуре его долгового портфеля**
- **4) Ведомости про операции с информацией которые составляют кредитную историю (количество запросов)**

- **1.2. Доступ в официальную базу данных МВД потерянных и украденных паспортов (приблизительно 1,2 млн. записей). Это эффективный способ снижения кредитного мошенничества. Этот инструмент позволяет выявить несколько тысяч мошенников за год.**



2) Функция интегральной оценки заёмщика

- Бюро имеет возможность давать точную оценку кредитоспособности заёмщика, эффективно дифференцировать хороших и плохих заёмщиков. Таким образом, по сути, предоставляя инструментарий для принятия кредитных решений и для управления риском.
-
- **Например, в МБКИ таких продукта три:**
- **Creditinfo Predictor»** **Скоринг кредитного бюро**
- **«Creditinfo Application»** **Аппликационный скоринг**
- **«Creditinfo Quest»** **Система противодействия
мошенничеству**

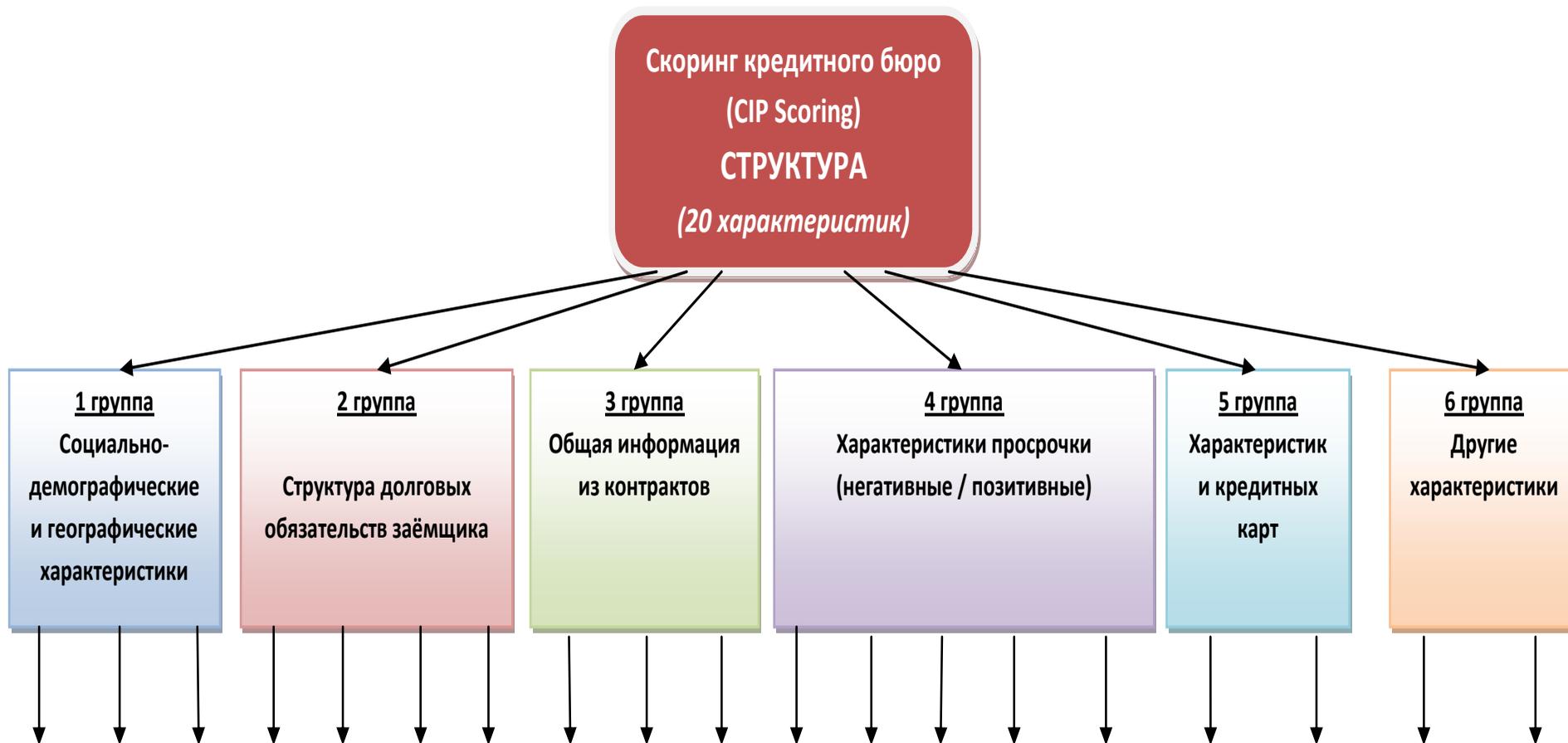


2) Функция интегральной оценки заёмщика: скоринг МБКИ

- **Эффективность скоринга БКИ** объясняется тем, что характеристики, представленные в бюро, являются наиболее предикативными.
- Например, 20 характеристик скоринга МБКИ в большинстве своем отражают особенности кредитной истории заёмщика и структуру его долгового портфеля. Данная информация доступна исключительно бюро кредитных историй. **Банки не владеет такой информацией.**
- Бюро обладают большими массивами данных, адекватными рынку в целом. Для построения скоринга МБКИ были использованы **украинские данные** в объеме 450 000.



Структура скоринга МБКИ



2) Функция интегральной оценки заёмщика: скоринг МБКИ

- Скоринг МБКИ включает 4 элемента:
- Интегральный скоринговый бал (от 0 до 400)
- Класс риска, в который попадает заёмщик – всего 15 классов.
- Вероятность банкротства заёмщика, попавшего в той или другой класс – рассчитанная исключительно статистическим способом.
- Описание трех основных причин почему скоринг принял такое значение
- **Коэффициент Джини скоринга МБКИ составляет 60-65%** (зависит от банка и сегмента в котором он работает)



Интеграция скоринга МБКИ в принятие кредитных решений

Скоринг кредитного бюро может быть интегрирован во внутренние процедуры принятия кредитных решений:

1) Матричное решение; 2) Линейное решение («Скоринг в скоринге»)

Матрица решений

		Внутренний скоринг		
		Low Risk	Medium Risk	High Risk
Скоринг МБКИ	A-B	Увеличение лимита	Увеличение лимита	Проверка
	C1-D2	Увеличение лимита	Без изменений	Уменьшение лимитов
	D3-E	Проверка	Уменьшение лимитов	Отказ

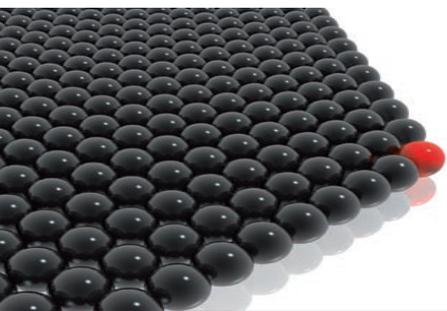
«Скоринг в скоринге»

Variable Number	Variable (Description)	Attributes	Weights (Points)
RS_01	Creditinfo Predictor Bureau Score	Less than 10	0
		11 - 21	3
		22 - 40	5
		41 - 60	18
		61 - 70	24
RS_02	Average Age of Applicant (years)	18 - 23	3
		24 - 31	4
		32 - 40	6
	
	
RS_03	Employment Time (years)	0 - 2	2
		3 - 4	6
		5 - 8	...
	
	



2) Функция интегральной оценки: аппликационный скоринг МБКИ

- Аппликационный скоринг.
- Применение: в случае отсутствия кредитной истории
- Скоринг построен на базе данных бюро
- Продукт регулярно обновляется на основе новых данных
- **Инновационность состоит в том,** что наличие огромной базы данных дает возможность максимально точно определить веса (значимость) характеристик. Кроме того, есть достаточно данных для географической составляющей скоринга



30-35% коэффициент Джини



2) Функция интегральной оценки: ANTI-FRAUD

- Бюро содержит многомиллионную базу телефонных номеров, что позволяет осуществить проверку телефонных номеров на предмет совпадений.
- **70% предикативность дефолта при факте совпадения**
В большинстве случаев это дефолт с первого платежа
- Это лежит в основе нового продукта МБКИ **Creditinfo Quest - система противодействия мошенничеству**
- Система выдает % людей, имеющих данный телефонный номер, находящихся в дефолте.
Банк может принять решение на основе информации о телефонном номере: **Bad** или **Good**



3) Функция верификации системы кредитного риск-менеджмента

- Бюро кредитных историй может выполнять функцию оценки эффективности системы кредитного риск-менеджмента.
- МБКИ разработало специальный продукт в данном аспекте.

ВЕРИФИКАЦИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТНОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА НА ОСНОВЕ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ТЕСТИРОВАНИЯ

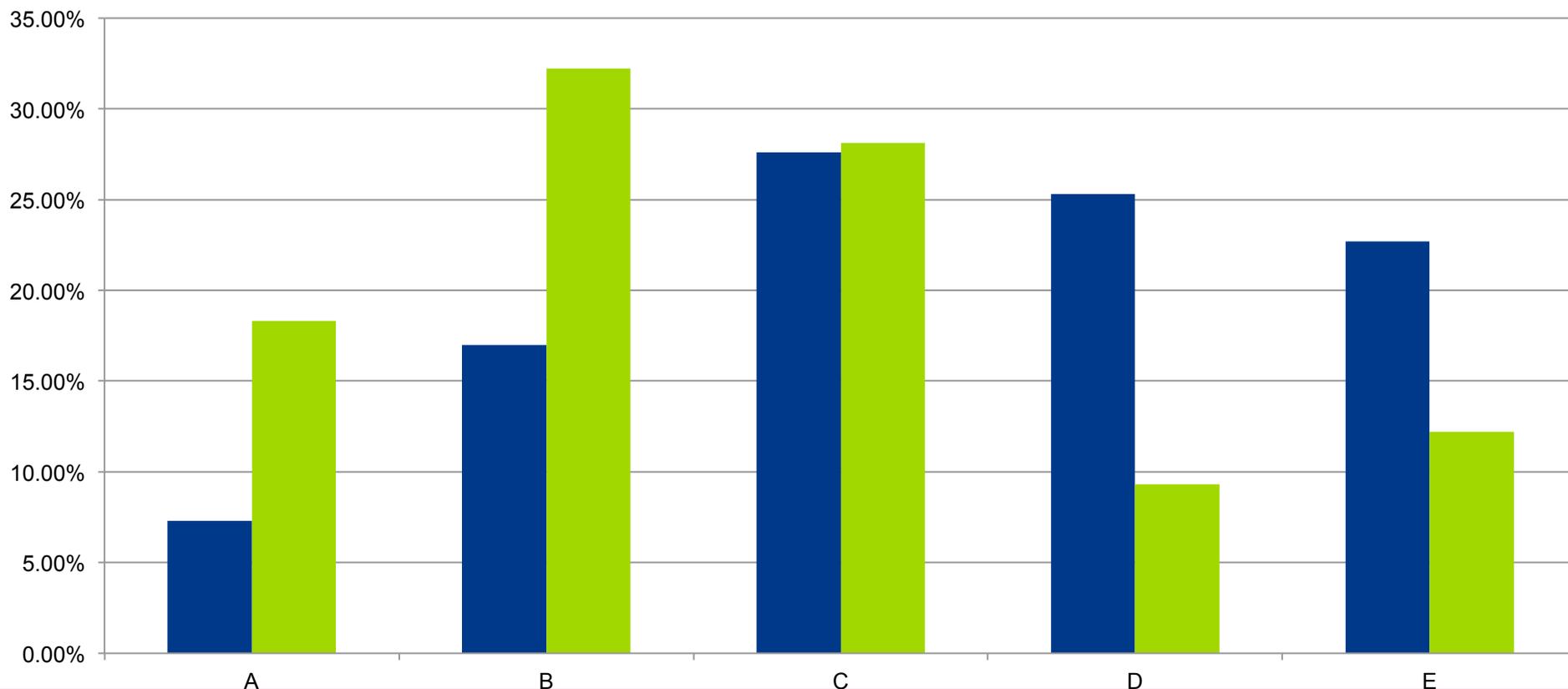
**Сущность ее состоит в присвоении скоринговых баллов заёмщикам, обратившимся в банк 1 год назад и дальнейший анализ эффективности кредитных решений (отказ/принятие в работу)
Данная услуга дает банку следующие уникальные возможности:**

- 1) Улучшить позиционирование на рынке**
- 2) Улучшить бизнес процессы кредитного риск-менеджмента**
- 3) Внедрить элементы risk-based подхода к процентной ставке.**

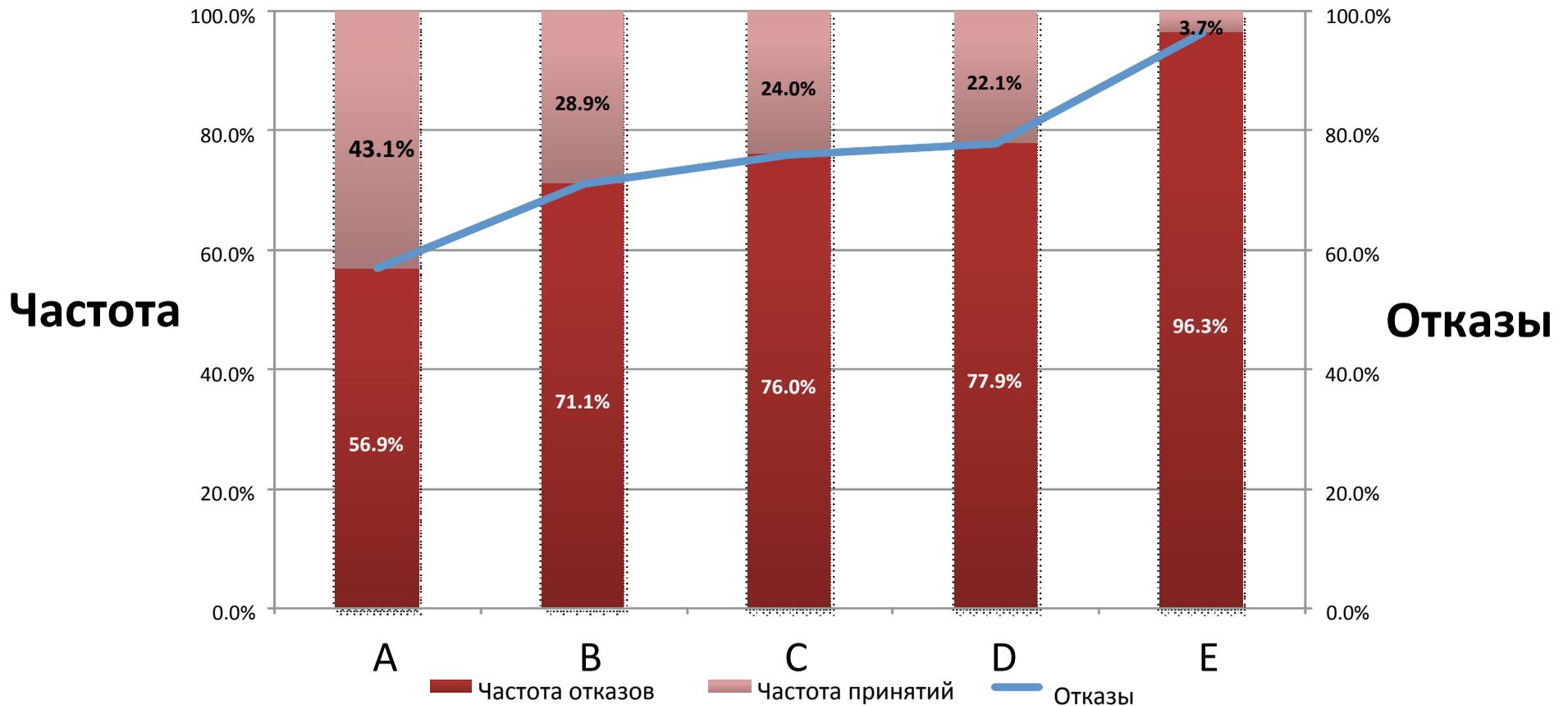


3) Функция верификации системы кредитного риск-менеджмента

Реальный пример из практики МБКИ: входной поток клиентов банка (синий цвет) смещен в классы D и E по сравнению со «всеукраинским» (зеленый цвет). После анализа МБКИ банк пересматривает маркетинговую стратегию и позиционирование



Реальный пример: ретроспективный скоринг для банка А

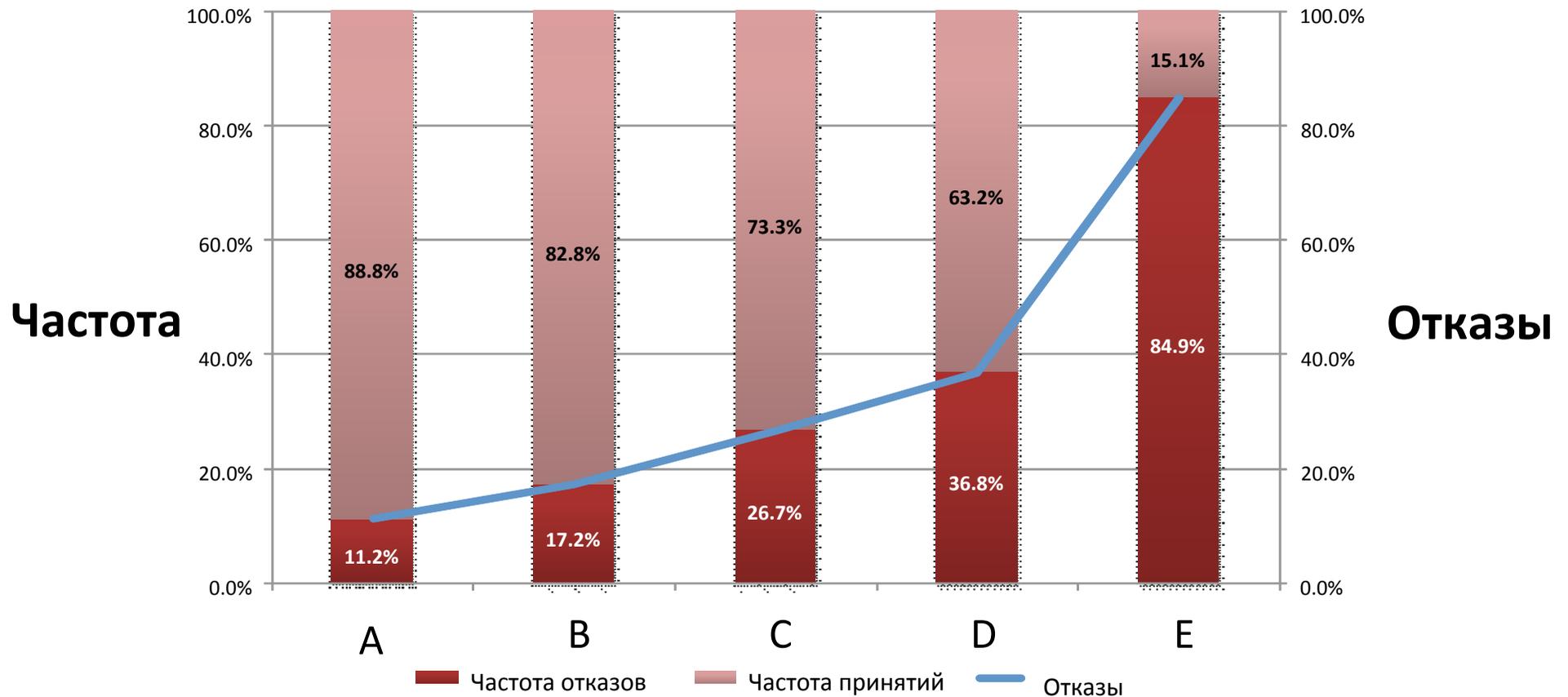


Банк А отказывает потенциально хорошим клиентам (классы А и В)

320 000 грн. в месяц – возможное увеличение процентных доходов банка



Реальный пример: ретроспективный скоринг для банка Б



Банк Б выдает слишком много кредитов ненадежным заемщикам (D и E)

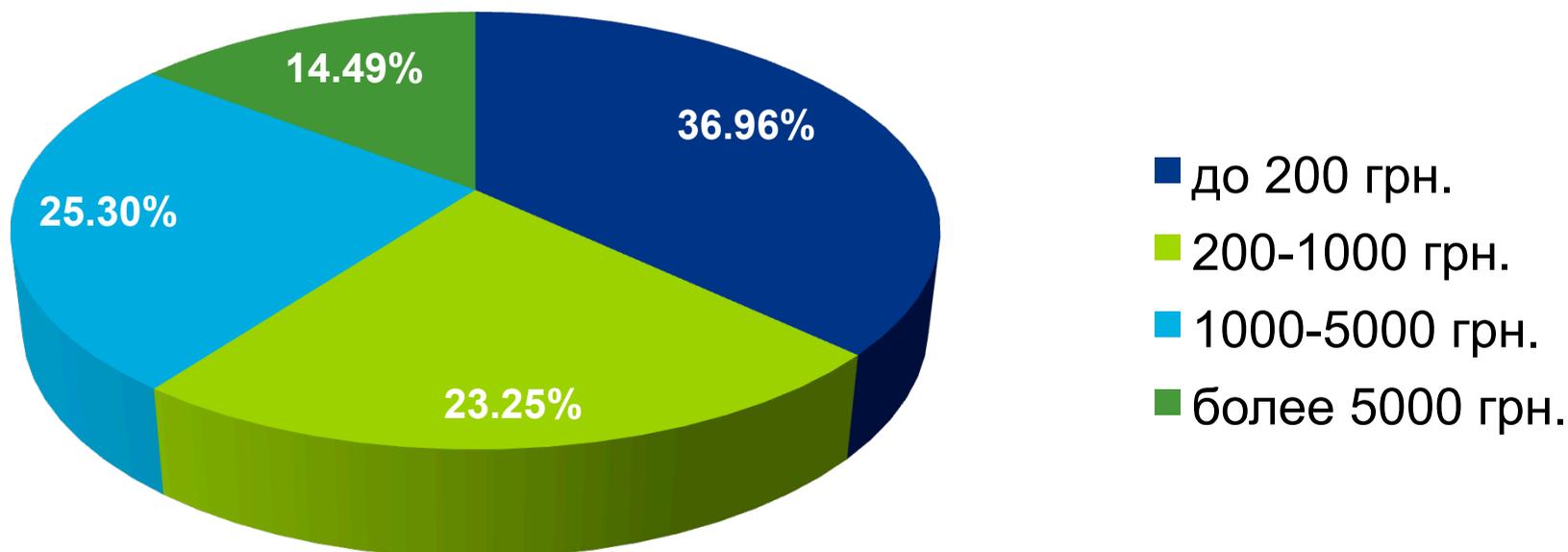
240 000 грн. в месяц - возможное сокращение убытков



4) Функция Benchmark и маркетинговая функция

Пример рискологического исследования для benchmarking

Распределение субъектов с просрочкой по рынку (на основе базы данных МБКИ)



4) Функция Benchmark и маркетинговая функция

Пример исследования: **стоит ли делать UP-SELL ?**

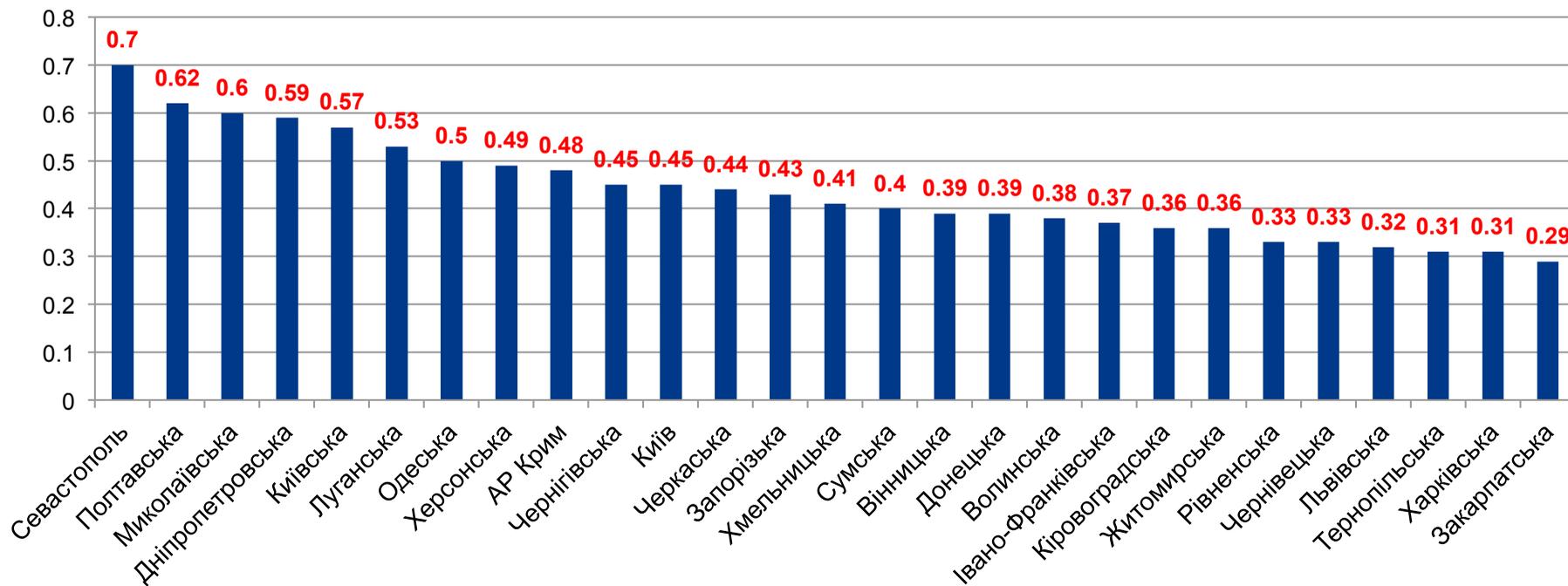
Уровень риска в зависимости от количества открытых кредитов



4) Функция Benchmark и маркетинговая функция

Пример исследования: **в какой регион идти?**

**Процент кредитов в общем количестве/процент населения в
Украине**



РЕЗЮМЕ

- Роль и функции бюро кредитных историй сейчас изменились. Бюро перестали быть фрагментарными списками заёмщиков.
- Бюро как институт рынка обладают уникальными возможностями, недоступными другим участникам рынка. Кредиторы пока не используют полной мерой возможности работы с бюро кредитных историй.
- Дальнейшее развитие рынка МБКИ видит как соревнование инновационных продуктов и технологических новинок, которые могут удовлетворить индивидуализированные требования кредиторов.
- МБКИ планирует выходить с предложением 2-х инновационных продуктов в год.



Спасибо за внимание!

