

Кредитные риски и борьба с мошенничеством

Санкт-Петербургский Всероссийский жилищный конгресс
03/10/2013

Эквифакс крупнейшее в России бюро кредитных историй

более 123 миллионов кредитных историй

более 60 миллионов физических лиц и организаций

более 300 организаций, поставщиков данных



Банк Москвы



Уральский Банк
реконструкции и развития



Будущее зависит от тебя



Тинькофф . Кредитные Системы

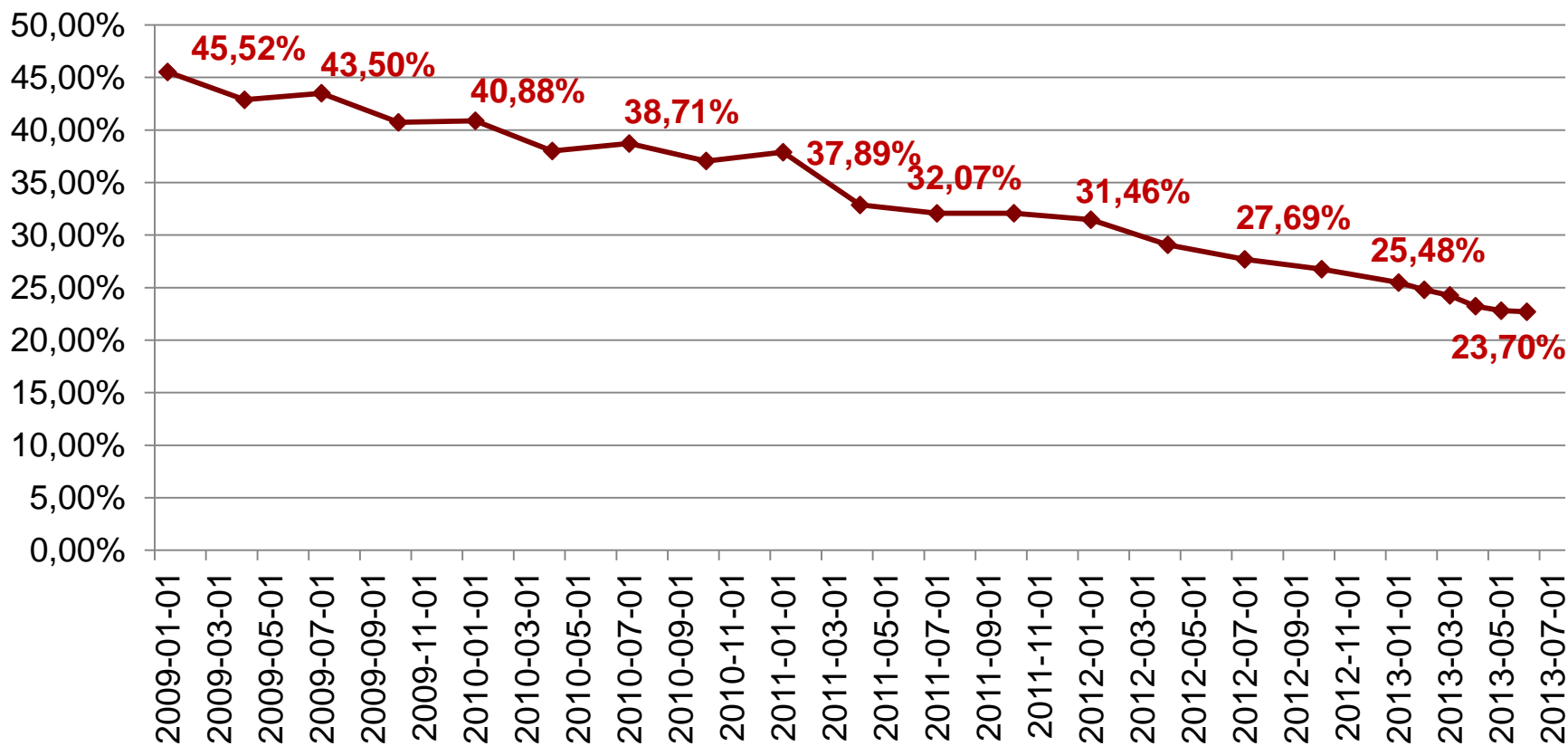


SOCIETE GENERALE GROUP



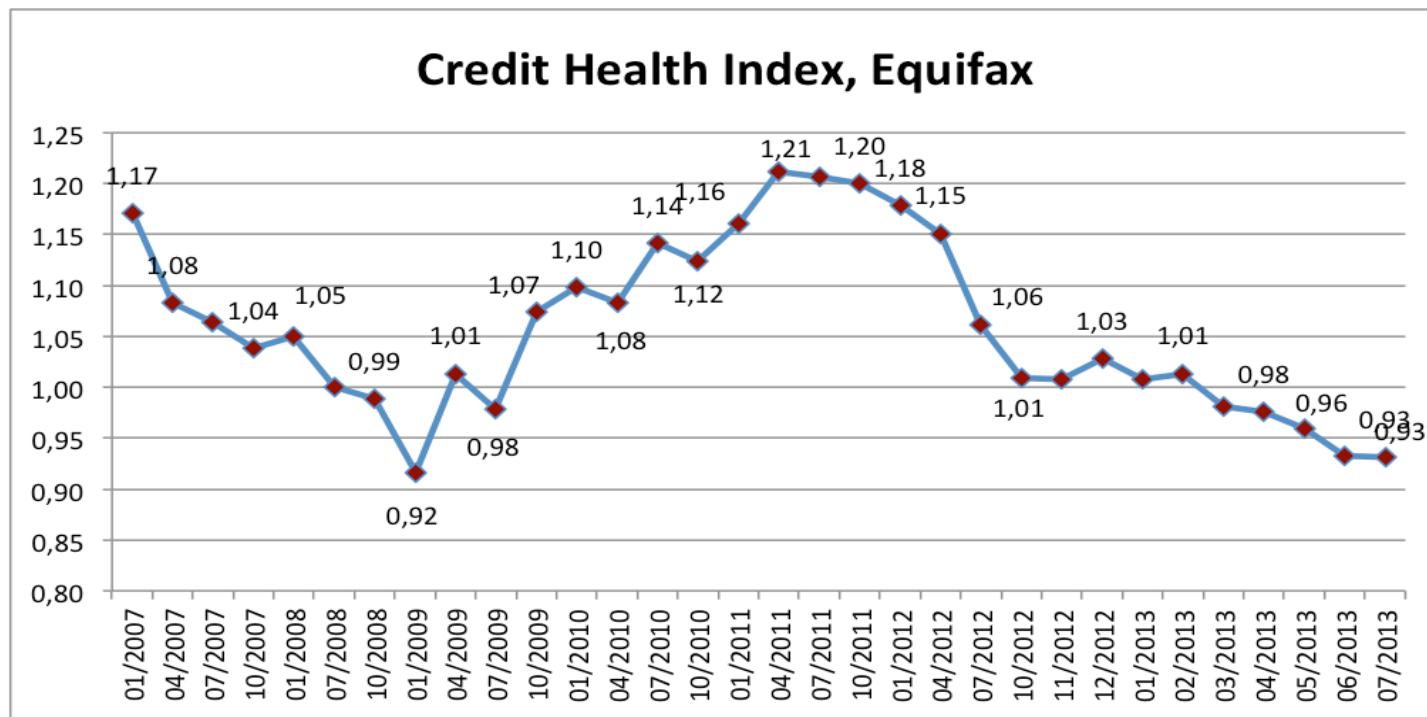
Доля клиентов без кредитной истории

Доля клиентов без кредитной истории в новых выдачах



Доля заемщиков без кредитной истории в новых выдачах за последние 4.5 года снизилась в 2 раза. Ответственны за это два фактора – бум кредитования 10-го -12-го годов и уменьшение числа новых заемщиков связанное с демографическим спадом начала 90-х.

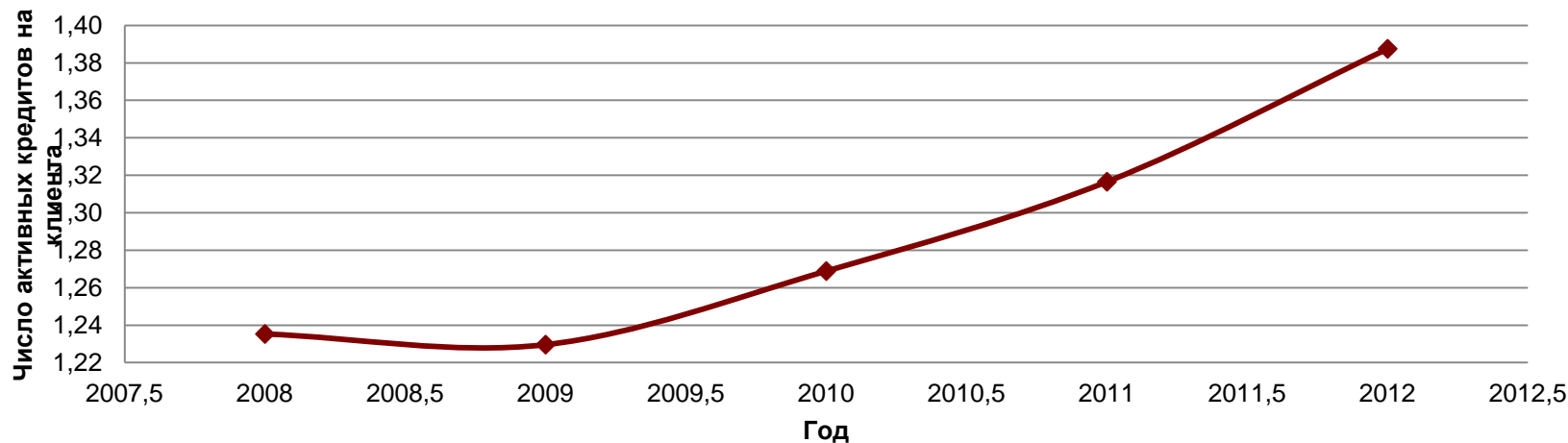
Индекс кредитной сознательности



Индекс кредитной сознательности (ИКС) – это то, как качественно выплачивают свои кредиты граждане. На графике мы видим стабильное ухудшение качества кредитного портфеля банков (в выборке участвовали кредиты с просрочкой от 90 до 180 дней).

Активные кредиты на одного человека

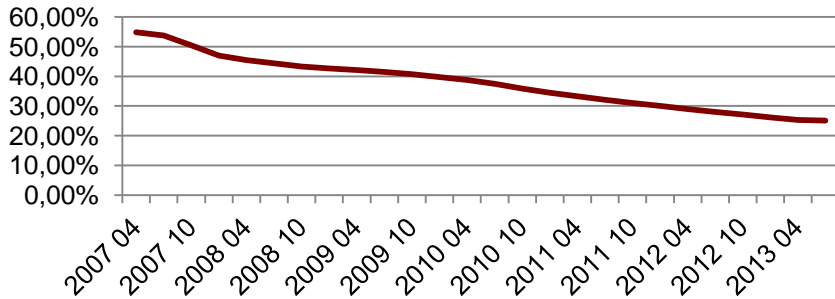
Активные кредиты



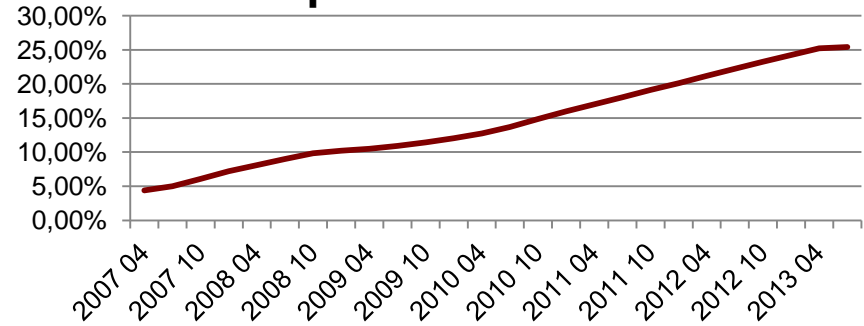
Число активных кредитов на одного заемщика непрерывно растет начиная с 2009-го года. Одновременно с этим растет и долговая нагрузка. Однако в сравнении с Европой или США долговая нагрузка еще не столь велика.

«Кредитная верность»

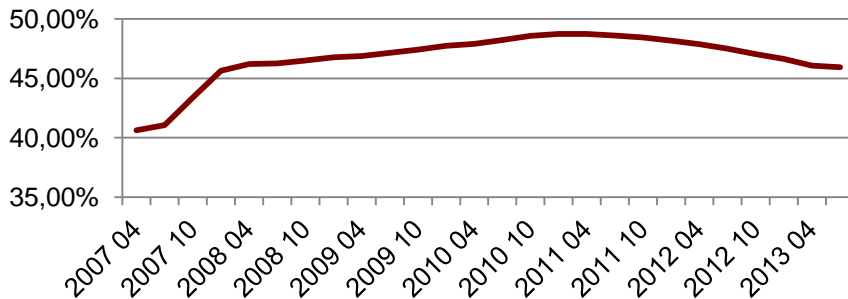
Доля людей с кредитной историей в одном банке



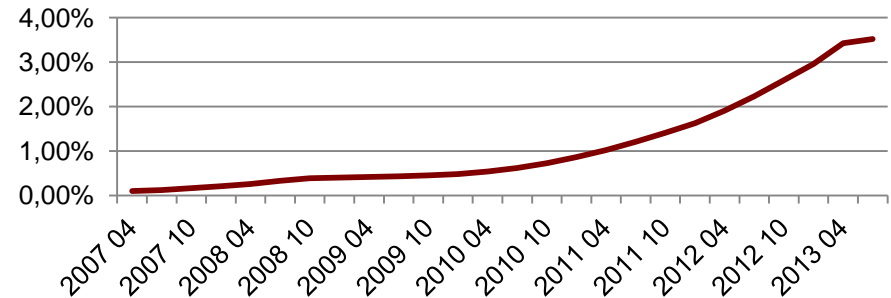
Доля людей с кредитной историей в 3-4 банках



Доля людей с кредитной историей в двух банках



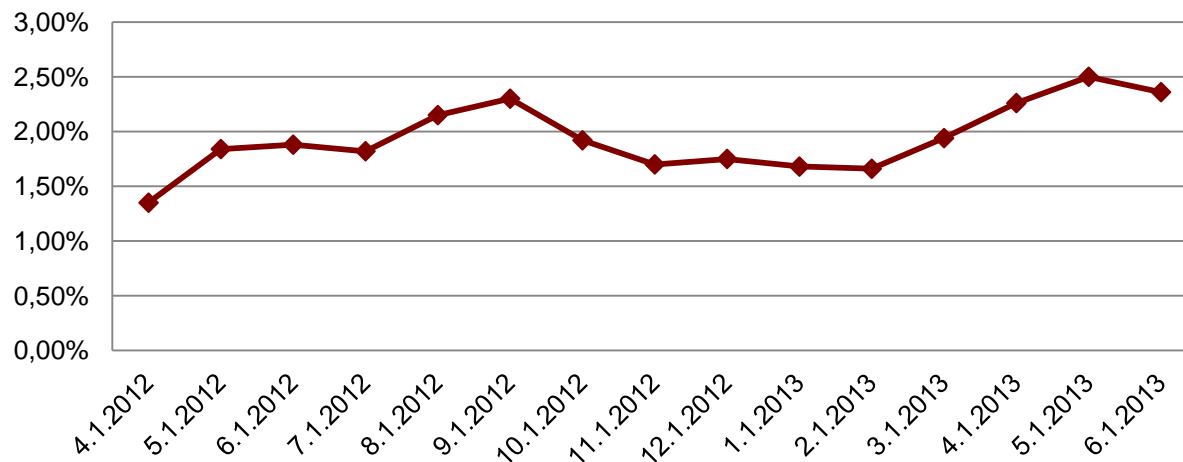
Доля людей с историей в 5 банках и более



Среди людей берущих второй кредит и более (предыдущие могут быть погашены) доля людей имеющих кредитные истории в нескольких банках более 75%. Это значит что во-первых один банк (без помощи БКИ) не видит полной кредитной истории заемщика, во-вторых конкуренция за хороших заемщиков на рынке усиливается.

Кредитное мошенничество и FPS

Выход на просрочку первого платежа



Регионы, где наиболее развито кредитное мошенничество:

1. Республика Алтай (5,86%)
2. Кабардино-Балкария (5,78%)
3. Бурятия (5,58%)
4. Еврейская автономная область (5,44%)
5. Забайкальский край (5,21%)

Выход на просрочку 90+ в зависимости от числа банков в которые подавал анкету заемщик

Название банка	Количество банков, которые посетил заёмщик					
	1	2	3	4	5	>5
Банк 1	1,25%	4,08%	9,42%	12,60%	15,28%	37,93%
Банк 2	1,71%	4,59%	10,80%	13,39%	12,50%	11,11%

В очередной раз важно подчеркнуть индивидуальную оценку каждого заемщика. Система FPS наряду с другими продуктами Эквифакс позволяет это сделать наиболее качественным образом.

Общие правила (Декабрь 2012)

» Правила **эффективно** работают на общей базе данных от нескольких банков

» Эффективность правил подтверждается **высоким уровнем дефолта**

» **Небольшой объем ложных срабатываний** за счет приемлемой доли срабатывания

» Дальнейшее увеличение эффективности работы FPS для банка возможно за счет **специальных правил в FPS**

Сущность	Правило	Дефолт на 1м платеже (90+ dpd)*	Срабатывание*	Увеличение дефолта (к среднему дефолту)*
Телефон	Правило 1	21,32%	0,46%	7,9
Телефон	Правило 2	20,43%	0,22%	7,6
Телефон	Правило 3	12,52%	0,26%	4,7
Телефон	Правило 4	15,36%	1,03%	5,7
Личность	Правило 5	31,82%	0,17%	11,8
Личность	Правило 6	19,42%	0,11%	7,2
Личность	Правило 7	19,87%	0,15%	7,4
Личность	Правило 8	21,95%	0,42%	8,2
Личность	Правило 9	17,73%	0,81%	6,6
Личность	Правило 10	19,44%	1,20%	7,2
Личность	Правило 11	16,45%	1,86%	6,1
Личность	Правило 12	14,92%	2,10%	5,5
Личность	Правило 13	20,88%	0,52%	7,8
Личность	Правило 14	18,86%	0,27%	7,0

Общая статистика

Дефолт на 1м платеже (90+ dpd)*

Срабатывание*

Увеличение дефолта (к среднему дефолту)*

Сработало любое правило

14,52%

4,72%

5,4

Вся выборка

2,69%

* статистика представлена для новых клиентов

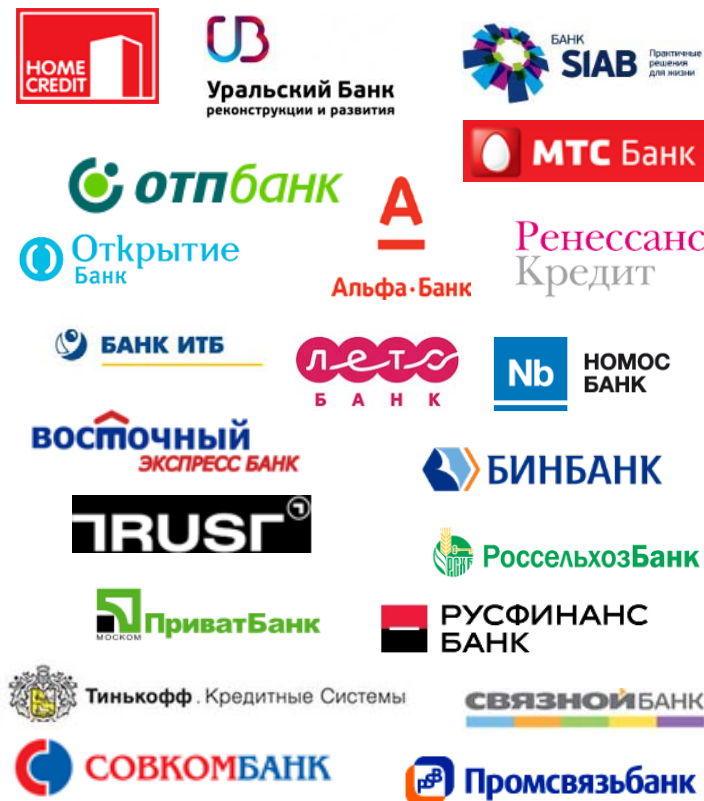
Фактические результаты проекта FPS

В мае 2010 года была проведена презентация системы FPS рынку.

На текущий момент FPS уже работает для банков:

Пользователи FPS:

- › **> 110 млн.** кредитных заявок доступно для сравнения в базе FPS
- › **26 банков (из ТОП-30)** уже участвуют в системе FPS
- › **> 4 млн on-line запросов** обрабатывает FPS ежемесячно
- › **30 сек.** – гарантированное время обработки запроса (*факт.: до 6 сек.*)



› *Бюро Кредитных Историй «Эквифакс Кредит Сервисиз»*

Олег Лагуткин

Генеральный директор

ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»

(495) 967-30-91

EQUIFAX®

INFORM › ENRICH › EMPOWER