



Кредитные истории и открытые источники данных в управлении рисками и противодействии мошенничеству для крупного предприятия

Оценка рисков, верификация и противодействие мошенничеству

Москва, 20 сентября 2016 года

НБКИ сегодня

**202
МЛН.**

Записей кредитных историй (кредитов)

**79
МЛН.**

Уникальных заемщиков – физических лиц. 85% экономически активного населения страны

3900

Кредиторов-партнеров. Источников и пользователей информации

**1,7
МЛН.**

Уникальных корпоративных заемщиков – юридических лиц (ЮЛ) и индивидуальных предпринимателей (ИП)

Кредитная история – важная информация об ответственности человека



Изменение в 218-ФЗ «О кредитных историях»	Дата вступления в силу	Применение
Снятие ограничения «для заключения договора кредита (займа)» с целей запроса кредитной истории пользователями	01 июля 2014 года	<p>Пользователями кредитных отчетов теперь могут стать любые организации, получившие согласие субъектов кредитных историй.</p> <p>Применение:</p> <p>Страхование – прогноз убытков по полису, противодействие мошенничеству</p> <p>HR – оценка ответственности и мотивации соискателя</p> <p>Бизнес – проверка контрагента. Особенно при авансировании платежей, работ и поставки товаров</p>

Состав кредитного отчета



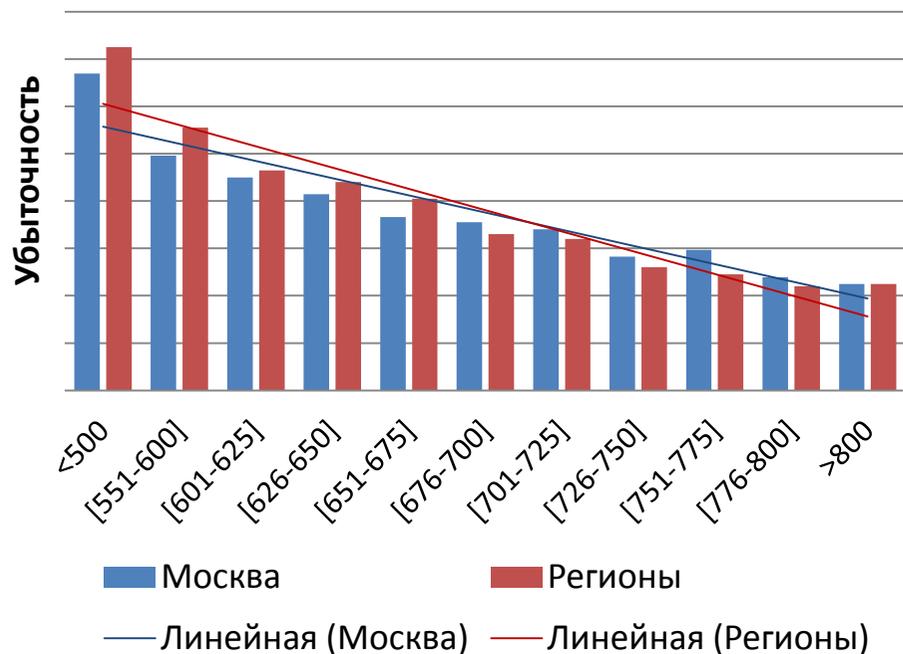
Идентификационная часть	Основная часть	Информационная часть	Закрытая часть – не поставляется пользователю
Данные о заемщике	Данные об обязательствах и о качестве их исполнения	Кредитные заявки заемщика, причины отказа и признаки дефолта	Запросы кредитной истории
Идентификационные данные	Кредитные обязательства С 01.03.2015 г. добавлена информация о неисполненных в 10-дневный срок решений суда: -по внесению платы за жилое помещение, -коммунальные услуги, -услуги связи	Признаки дефолта (информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней) Заявки на кредит и результаты их рассмотрения кредиторами с указанием причин отказа	Информация о запросах кредитной истории не с целью выдачи кредита (займа). Например, страховыми компаниями.



Пример. Страхование

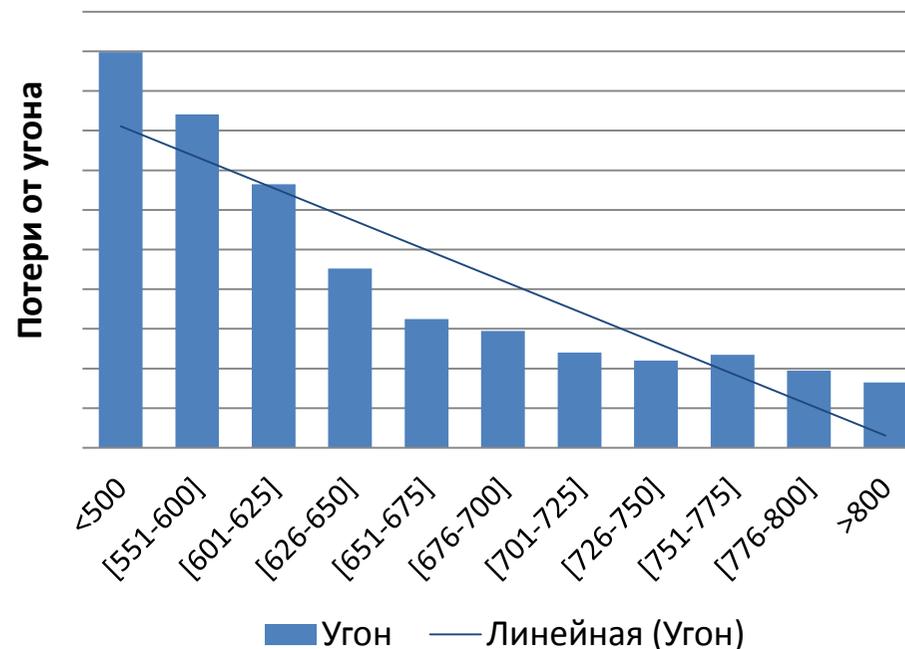


Страховой скоринг НБКИ одинаково хорошо предсказывает убыточность вне зависимости от региона выдачи полиса



Разница в убыточности для диапазона скоринга НБКИ <625 в сравнении с диапазоном >725 составляет более 20% как для Москвы, так и для Регионов.

Корреляция страхового скоринга НБКИ с ущербом от угона застрахованных автомобилей еще более явная



Заемщикам со скорингом до 600 баллов банк уже не выдаст кредит. Этот человек идет в страховую и за счет страховки решает свои финансовые проблемы.

Пример. Оценка контрагента



Есть
кредитная
история

Малое
предприятие
реальное

Хорошая
платежная
дисциплин
а

Стабильный
доход

Кредитная
история
собственн
ика

Есть/Нет +
качество

Не
оценивает
возможнос
ти

Платежи по
кредитам
превышают
возможности
бизнеса

Отсутствие
стабильнос
ти

Большое количество
запросов на кредиты,
наличие длительных
просрочек и частых
небольших кредитов

Экономика
малого
бизнеса =
экономика
владельца
(ев)

Пример. Оценка сотрудника



Есть
мотивация

Ипотечный или
другой большой
кредит на
длительный срок

Адекват-
ность

Платежи по
кредитам не
превышают 30%
от дохода

Ответствен-
ность

Нет просрочек

Не
оценивает
возможнос-
ти

Платежи по
кредитам
превышают 50% от
дохода

Не умеет
планирова-
ть

Большое количество
запросов на кредиты,
наличие длительных
просрочек и частых
небольших кредитов

В кредитовании и страховании возникла потребность в новых данных. Мы их нашли в социальных сетях



DOUBLE DATA



Social Attributes

данные из соц. сетей подготовленные для использования в probability of default (PD) моделях Кредитора

Применимо для построения скоринговых моделей и обогащения существующих

Social Link

увеличивает «глубину» верификации и сокращает ее время

Применимо на этапе верификации

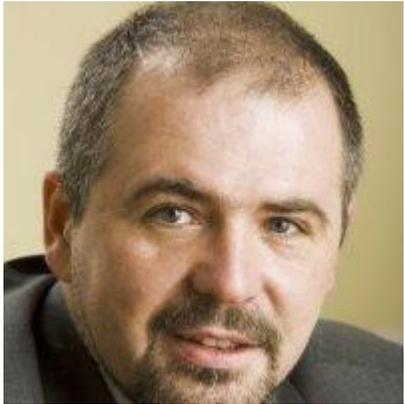
Social Link: вся информация из Интернета о вашем клиенте за 2 секунды



Page Title

Reader Google

Качественные фотографии



Доп. контактные данные

+7(916)770-01-68 shvv2000@yahoo.com

Места работы и должности

АО «НБКИ», Заместитель директора по маркетингу
Совкомбанк, советник председателя правления

Оценка дохода

30 тыс. руб. в месяц

Образование

МГУ им. М.В.Ломоносова Школа №6

География присутствия

Москва, Курск

Активность в сети

Был в сети 5 часов назад

Наличие моб. устройств

Использует моб. Интернет с iPhone, iPad

Аккаунты в соц. сетях и др. источниках



	Шикин Яков	Брат	+7(916)XXXXXXXX
	Константин Дробышев	Коллега (НОРДЕА Банк)	+7(905)XXXXXXXX
	Юрий Деев	Сокурсник (МГУ)	+7(901)XXXXXXXX

Связи с 3-ми лицами

- Близость и их контакты

SL: пример интерфейса



Татьяна [REDACTED] 34 года

Вся информация | Подтвердить анкету | Подтвердить работу | Подтвердить личность | Обратить внимание

Онлайн-профили

	Татьяна [REDACTED]	22.06.2008	Каждый день	Windows Phone
	Татьяна [REDACTED]	05.03.2010	Несколько раз в неделю	
	Татьяна [REDACTED]	28.12.2013	Несколько раз в н	
	Татьяна [REDACTED]		Несколько раз в неделю	
	♥♥♥ Татьяна ♥♥♥ [REDACTED] ♥♥♥	25.06.2014	Аккаунт ранее удалял	
	♥♥♥ Тата ♥♥♥ [REDACTED] ♥♥♥	24.06.2014	Несколько раз в г	
	♥ Татьяна ♥♥♥ [REDACTED] ♥♥♥	24.06.2014	Несколько раз в г	
	♪♪♪☆☆ Тата [REDACTED] ♪♪♪☆☆	24.06.2014	Несколько раз в г	
	☆☆☆ Татьяна ☆☆☆ [REDACTED] ☆☆☆	28.06.2014	Реже раза в год	

Информация | **Онлайн профили** | Образование | Работа

Слишком много зарегистрированных профилей

Профиль удалялся

Подозрительные интересы

Инвестиции

- Инвестиции | ПАММ | МЛМ
- | МЛМ | Работа в Интернете | Сетевика | МЛМ
- МЛМ
- МЛМ | МЛМ
- MLM - KNIGA . RU
- МЛМ | MLM - ФОРУМ
- млм
- МЛМ
- МЛМ
- Инвестиции и бизнес | МЛМ | Сетевой маркетинг
- МЛМ/MLM
- МЛМ для ВСЕХ
- СЕТЕВОЙ МАРКЕТИНГ|МЛМ|MLM

Заработок в интернете

- Работа на дому Заработок в интернете
- Заработок в интернете - все фишки и инструменты
- Заработок Работа в интернете на дому
- Заработок в интернете для всех.
- Работа|Заработок|Работа в интернете|Вакансии|МЛМ

SL: пример интерфейса



Общая информация

край Краснодарский, г. Краснодар
край Краснодарский, Краснодарский край
край Краснодарский, р-н Ленинградская
Ленинградская обл. Ленинградская

Семейное положение: Не женат

Учился(-ась) в КубГУ
Ранее в Школа №12

Желаемый доход не найден

Устройства Android

Онлайн-профили

Павел [redacted] 23.07.2018
Раз в три дня

Павел [redacted]

Подозрительные интересы

Заработок в интернете
Интернет Заработок Инфобизнес
Работа в интернете / Доска объявлений Москва
Работа и заработок в интернете. Инфобизнес
Заработок в интернете без вложений
Работа

Кредитование
Торговая площадка Екатеринбурга. Барахолка
Кредит займ деньги под залог Пермь

Антиколлекторы
▲ АНТИКОЛЛЕКТОР.КРЕДИТНЫЙ ЮРИСТ."ОФИР" г. МОСКВА

Инвестиции
QIWI50.ORG - Инвестиционный проект
НУП| ХАЙП| MLM| ИНВЕСТИЦИИ| БИЗНЕС|РЕКЛАМА
Мониторинг Инвест Проектов|НУП|Инвестиции|Хайп
Хайп|НУП |Реклама| MLM | MLM

Знакомства в интернете
Ярославль Знакомства Общение в Ярославле
Знакомства Поцелуй Обнимашки Киев

Фотографии

Public photo with a weapon
Public photo with money

Подозрительные интересы: заработок в интернете, быстрые кредиты, антиколлектор, инвестиции, знакомства в интернете, азартные игры

Публичное фото с оружием

Публичное фото с деньгами

ара Казань ЕКБ
ЗН
гов Волгоград
OP1 SF EU
вственность 100%

Подключение к НБКИ



← → ↻ ☰ www.nbki.ru



Наш телефон в Москве:
+7 (495) 221-78-37
Для физических лиц:
+7 (495) 258-85-74

[Главная](#)
[О компании](#)



Личный кабинет
(только для юридических лиц, имеющих договор с НБКИ)

Логин:

Пароль:

[Забыли логин или пароль?](#)

Поиск по сайту

 **Хочу стать клиентом НБКИ**

1.
Заполнение заявки



2.
Комплаенс НБКИ

3.
Получение документа в и начало работы



Спасибо!

Владимир Шикин

тел. +7 (495) 221 78 37, доб. 159

e-mail: VShikin@nbki.ru