

Действующие системы мониторинга и контроля риска в розничном кредитовании

Обзор и перспективы

Москва, 23 ноября 2018 года

НБКИ сегодня

**350
МЛН.**

Записей кредитных историй (кредитов)

**95
МЛН.**

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

4100

Кредиторов-партнеров. Источников и пользователей информации

**1,7
МЛН.**

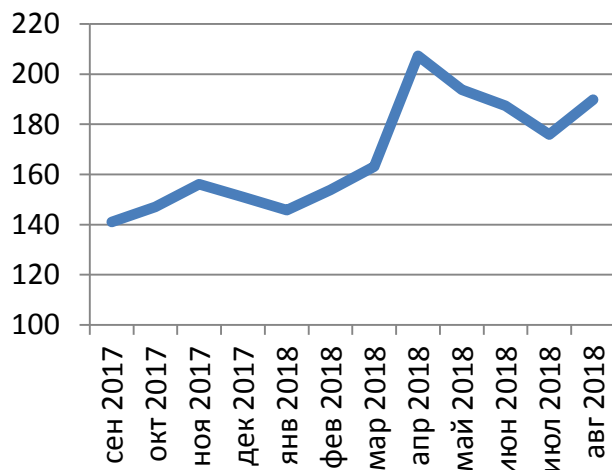
Уникальных корпоративных заемщиков – юридических лиц (ЮЛ) и индивидуальных предпринимателей (ИП)

Тренды розничного кредитования: цифровизация всего процесса взаимодействия с клиентами



Рост среднего чека потребительского кредита

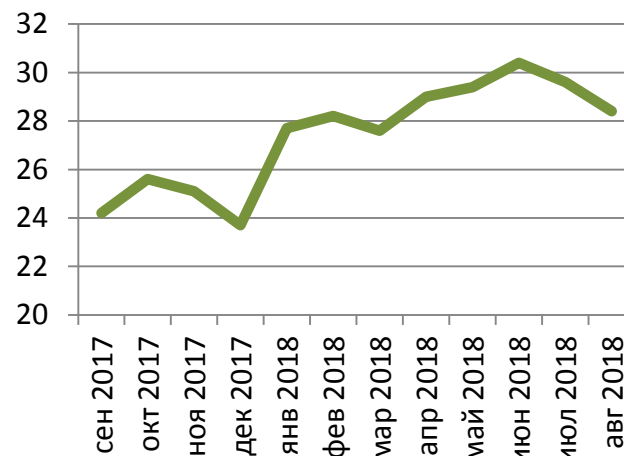
Средний размер выданного потребительского кредита, тыс. руб.



Необходимо уметь прогнозировать доход клиента

Рост кредитования повторных клиентов

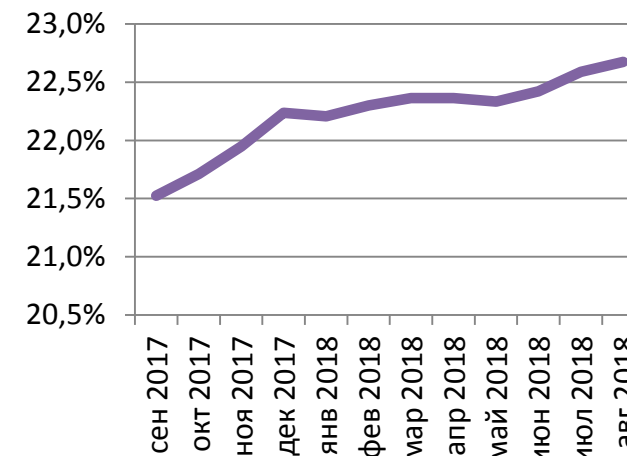
Доля одобрений заявок заемщикам с закрыт. кредитами в том же банке, %



Необходимо иметь клиентские Big Data

Рост выдач кредитных карт

Доля кредитных карт в портфеле необеспеченных кредитов, %

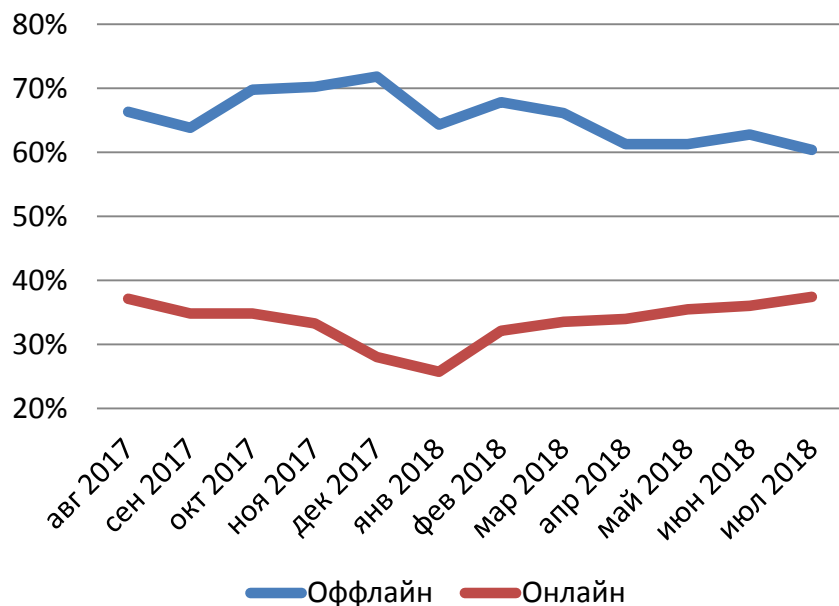


Быстрое реагирование на изменение риск-профиля клиента

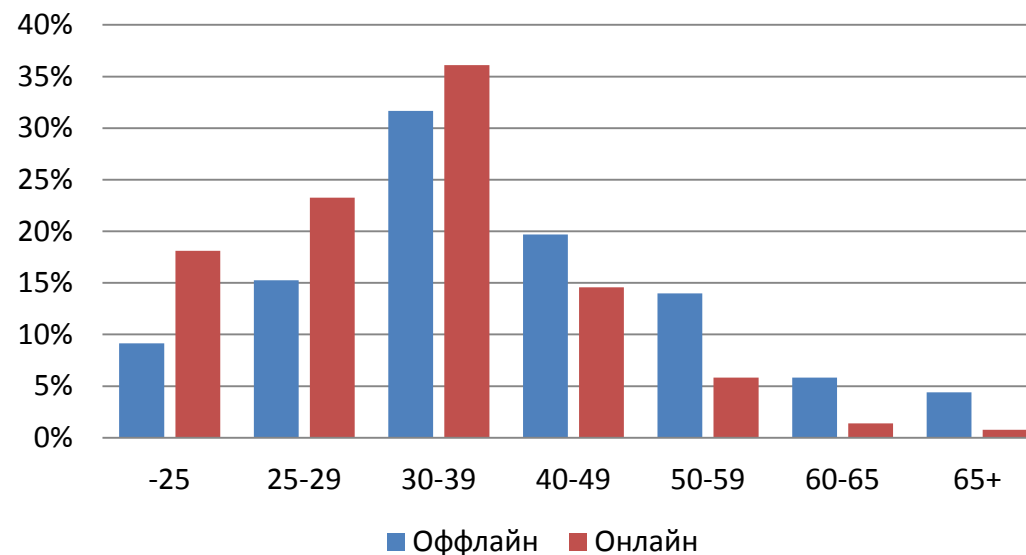
Онлайн кредитование: дополнительные риски



Доля одобренных заявок



Распределение заемщиков по возрастным группам

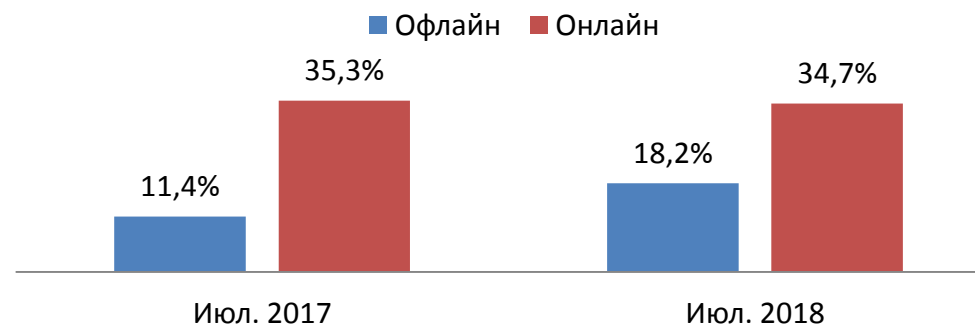


Популяция заемщиков, приходящих за кредитом по онлайн каналам менее качественная с точки зрения кредитного риска.

Требуются

БЫСТРЫЕ, ТОЧНЫЕ, СТАБИЛЬНЫЕ
инструменты сегментации

Доля займов с просрочкой свыше 90 дней. Займы больше 30-и тысяч рублей



Приведенные на этом слайде данные относятся к рынку микрофинансирования

Структура информационного обмена кредитной информацией (кредитные истории) в РФ





Прогнозная аналитика НБКИ (скоринги)



Кредитный скоринг бюро

- Оценка риск профиля на основе кредитной истории

Портфельный скоринг бюро

- Оценка риск профиля заемщика с действующим кредитом

Социодемографический скоринг

- Оценка риск профиля на основе заявочных данных заемщика

Психометрический скоринг

- Оценка риск профиля на основе психометрической анкеты

Fraud скоринг

- Оценка риска недобросовестности на этапе рассмотрения заявки на кредит

Индустриальный скоринг МСБ

- Оценка кредитного риска на МСБ

Скоринг МФО

- Оценка риска заемщика МФО на основе кредитной истории и анкетных данных

Страховой скоринг

- Оценка риска убыточности по страховому полису

Пример валидации скоринга и распределения популяции заемщиков



Прогнозная переменная: просрочка свыше 90 дней через 12 месяцев обслуживания кредита





ФНС России

1. Реестр дисквалифицированных лиц
2. Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
3. Сведения о физических лицах, являющихся учредителями (участниками) нескольких юридических лиц
4. Сведения о физических лицах, являющихся руководителями нескольких юридических лиц
5. Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами
6. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства



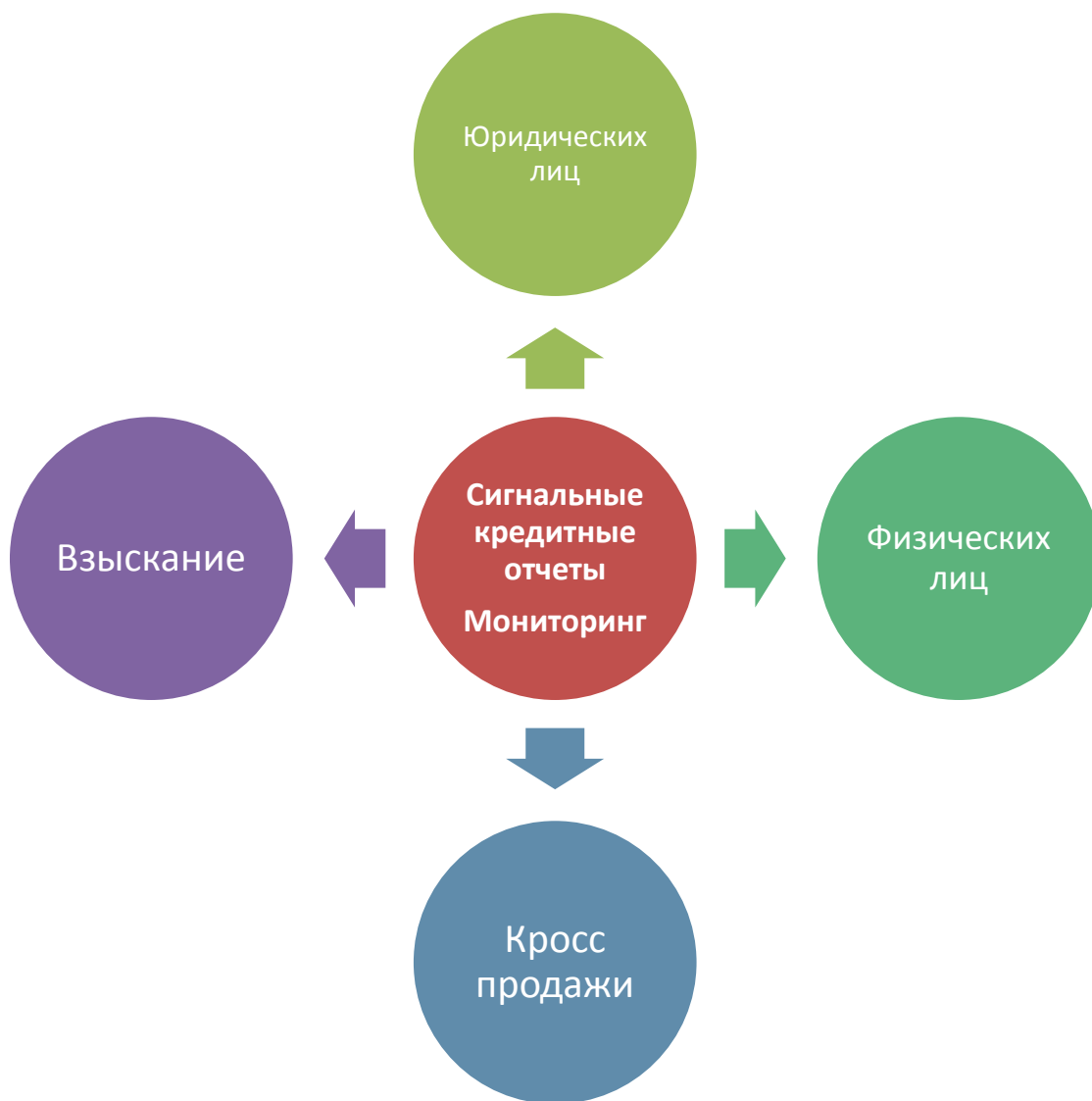
ФССП России

1. Исполнительные производства в отношении юридических лиц
 2. Исполнительные производства в отношении юридических лиц, оконченные в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 46 и пунктами 6 и 7 части 1 статьи 47 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»
- 3. Исполнительные производства в отношении физических лиц**



Казначейство России

1. Информация о недобросовестных поставщиках (подрядчиках, исполнителях), размещенная на Официальном сайте ЕИС в соответствии с требованиями 44-ФЗ
2. Информация о недобросовестных поставщиках (подрядчиках, исполнителях), размещенная на Официальном сайте ЕИС в соответствии с требованиями 223-ФЗ
3. Банковские гарантии, размещенные на Официальном сайте ЕИС в соответствии с требованиями 44-ФЗ



По физическим лицам:

1. Изменение лимитов (кредитные карты)
2. Кросс-продажи (Апсейл и Кросс-сейл)
3. Сбор задолженности (коллекшн)
4. Пре-коллекшн в моделях раннего реагирования.

По юридическим лицам:

1. Мониторинг клиента на предмет возникновения негативных событий в его кредитной истории.
2. Изменение лимитов

Аналитика клиентской базы

Принцип работы Сигнальных кредитных отчетов



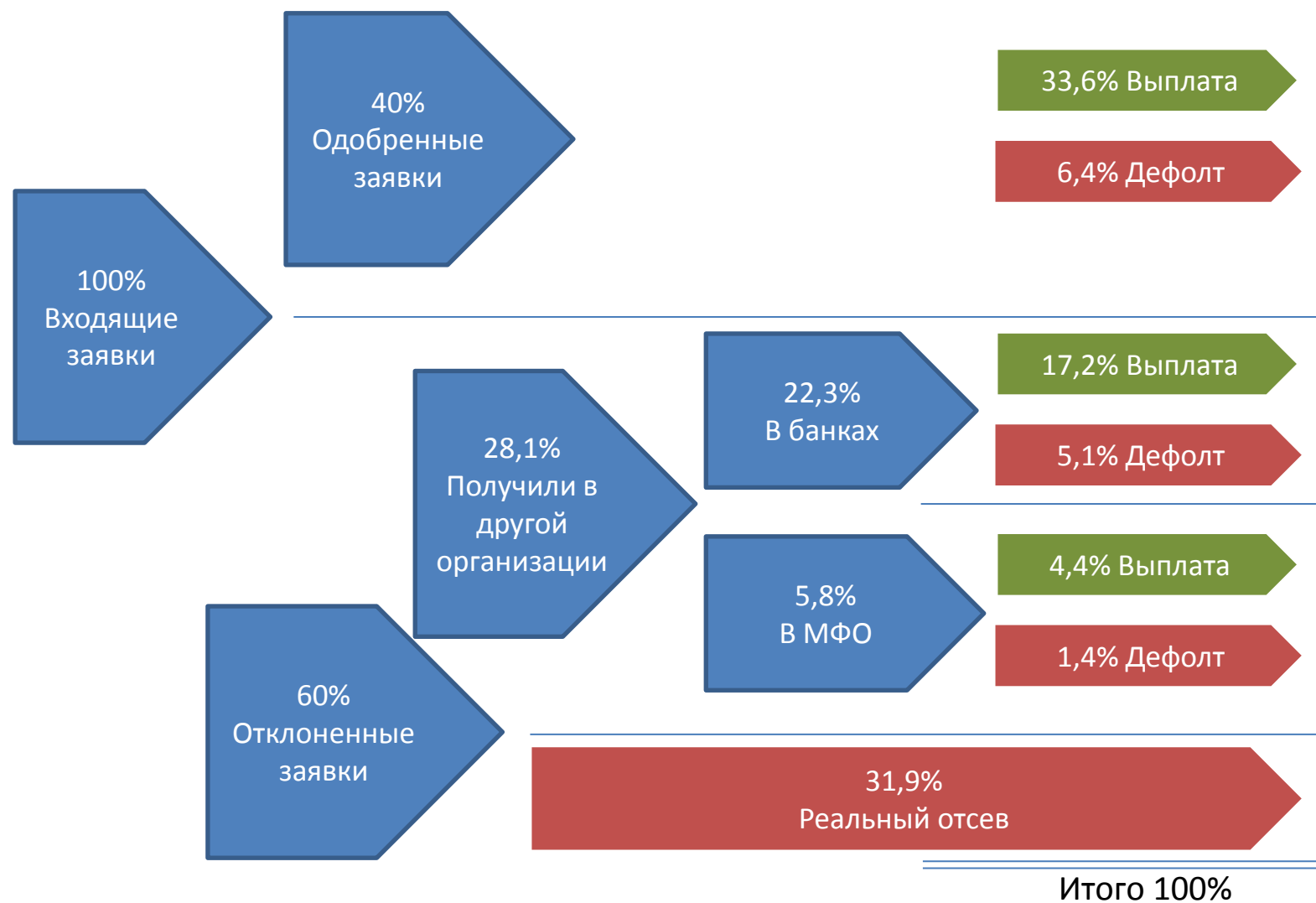
Примеры использования



Проверки систем принятия решений нуждаются в постоянном мониторинге эффективности



Стандартизированный аналитический отчет НБКИ «**Поведенческий анализ заемщиков после получения отказа**» дает возможность выявления неэффективных процедур принятия кредитных решений и более точной настройки скоринга



Поиск «недокредитованных» сегментов (с мин. РТИ). Замена в портфеле заемщиков с высоким РТИ



В сегменте молодых заемщиков затруднена оценка риска с помощью традиционных инструментов. Анализ по уровню РТИ в различных сегментах заемщиков (регион, возраст, отрасль занятости) позволяет найти недокредитованные сегменты. Новые возможности работы открывает скоринг НБКИ на основе психометрических тестов.

Возрастная группа	Население РФ, млн. чел.	Есть активные кредиты	Средний долг, тыс. руб.	Доход в мес., тыс. руб.	РТИ
18-25 лет	11	16,9%	81,6	25,0	15,8
26-70 лет	93	39,4%	238,5	30,0	24,3



2,5 млн. молодых людей могли бы иметь кредиты

Возможности молодых заемщиков по обслуживанию долга на 40% больше, чем им доверяют



Цифровая экономика

Повышение
эффективности работы
с базой

Онлайн работа с клиентами

Портфельный
скоринг

Мониторинг с
помощью
сигнальных
кредитных
отчетов

Использование
цифровых данных
из открытых
источников

Постоянная
аналитика базы и
систем принятия
решений

Скоринг НБКИ на
основе
психометрических
тестов



Спасибо!

Владимир Шикин

тел. +7 (495) 221 78 37

e-mail: VShikin@nbki.ru