



Риски при проведении ипотечных сделок

**Снижение затрат и повышение эффективности
на всех этапах работы с клиентом**

НБКИ сегодня

**300
МЛН.**

Записей кредитных историй (кредитов)

**86
МЛН.**

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

4100

Кредиторов-партнеров. Источников и пользователей информации

**1,8
МЛН.**

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

Комплексный подход: снижение затрат и повышение эффективности



- Все решения доказали свою практическую индустриальную эффективность
- Решения оптимизированы под конвейерное внедрение
- Решения масштабируемы и управляемы на стороне пользователя
- На практике доказан синергетический эффект от комплексного использования

Кредитные отчеты НБКИ



Верификация

Fraud

Андеррайтинг

Мониторинг

Взыскание

Крупнейшая база кредитных историй в России
Ведется с 2005 года

300 млн.

- Записей кредитных историй (кредитов)

86 млн.

- Уникальных заемщиков – физических лиц

4200

- Кредиторов-партнеров. Источников и пользователей

2,1 млн.

- Уникальных корпоративных заемщиков (ЮЛ и ИП)

Состав кредитного отчета – идентификационная часть



Для заемщика – юридического лица или индивидуального предпринимателя указываются другие идентификационные данные

Идентификация заемщика	Паспорт гражданина РФ					
	Номер	Дата выдачи	Кем выдан	Дата		
	12 34 123456	18-03-2006	14 ОМ ОВД Р-НА ТВЕРСКОЙ УВД ЦАО Г.МОСКВЫ 773014, МАГАДАН	11-05-2007		
	Номер обязательного пенсионного страхования					
	Номер	Дата выдачи	Кем выдан	Дата		
	00182877777	нет данных	нет данных	22-05-2007		
	ИНН					
	Номер	Дата выдачи	Кем выдан	Дата		
	771234567777	18-03-2006	нет данных	22-05-2007		
Адреса	Адрес прописки					
	Улица	Страна	Регион	Район	Дата	
	МОСКВА, ЛЕНИНСКИЙ ПРОСПЕКТ ул.	Российская Федерация	г. Москва	ЦАО	17-11-2011	
	685000, МАГАДАН, ГОРЬКОГО ул., 1, А, 2, 15	Российская Федерация	Магаданская обл.	ГОРЬКОВСКИЙ	11-05-2007	
	Адрес проживания					
	Улица	Страна	Регион	Район	Дата	
	685000, МАГАДАН, ГОРЬКОГО ул., 1, А, 2, 15	Российская Федерация	Магаданская обл.	ГОРЬКОВСКИЙ	11-05-2007	
	МОСКВА, МАЯКОВСКАЯ ул.	Российская Федерация	г. Москва	ЦАО	17-11-2011	
Телефон	Домашний		Рабочий		Сотовый	
	41322 7-55-51		41322 7-55-50		41322 7-77-67	

Состав кредитного отчета – счета



Детальная информация по каждому счету, включая закрытые

Счет	Договор	Состояние	Баланс
Вид: Потребит.кредит Отношение: Личный Кредитор: нет данных Счет: 1111111	Размер/лимит: RUB 1000 Финальн.платеж: 11-04-2006 Финальн.платеж %: 11-04-2006 Выплата осн.: Еженедельно Выплата %: Раз в полгода	Открыт: 11-04-2006 Статус: Просрочен Дата статуса: 13-11-2007 Последн.выплата: 19-11-2008 Последн.обновление: 22-12-2011	Всего выплачено: RUB 200 Задолж-сть: RUB 123 Просрочено: RUB 0 След.платеж: RUB 0

Расшифровка своевременности платежей



Состав кредитного отчета – судебные решения



Случаи привлечения к ответственности

Случаи привлечения к ответственности

Иск: 342/12А-БИ
Суд: ГОРОДСКОЙ СУД Г. МАГАДАН
Истец: ЗАО "БАНК МАГАДАНСКИЙ КРЕДИТ"

Состояние

Добавлено в базу: 17-02-2005
Рассмотрено: 02-03-2005
Закрото: 04-05-2005
Обновлено: 23-05-2007

Решение

ИСК О НЕВЫПОЛНЕНИИ УСЛОВИЙ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА УДОВЛЕТВОРЕН.

Данные из официальных источников

Источник

ДЕПАРТАМЕНТ СУДЕБНЫХ ИСПОЛНИТЕЛЕЙ МИНИСТЕРСТВА ЮСТИЦИИ.

Данные

В СООТВЕТСТВИИ С РЕШЕНИЕМ ГОРОДСКОГО СУДА Г. МАГАДАНА НОМЕР 1243-АР ПРОИЗВЕДЕНА КОНФИСКАЦИЯ АВТОМОБИЛЯ В ПОЛЬЗУ ИСТЦА.

Добавлено в базу

06-04-2004

Скоринг бюро НБКИ



Верификация

Fraud

Андеррайтинг

Мониторинг

Взыскание

1. Индустриальный стандарт оценки риска в РФ
2. Возможность бесплатного ретро-скоринга
3. Техническая и методологическая поддержка
4. **Учет данных о домохозяйстве заемщика (связанные лица)**

Открытие счета



Управление счетами



Скоринг-бюро: конвертация риска в числовое выражение



Скоринг бюро НБКИ это суммарная оценка информации из кредитной истории

Это одно трехзначное число, показывающее ранг заемщика в соответствии с его уровнем риска. Скоринг масштабирован от 300 (максимальный риск) до 850 (минимальный риск)

Верификация

Fraud

Андеррайтинг

Мониторинг

Взыскание

Учитывается

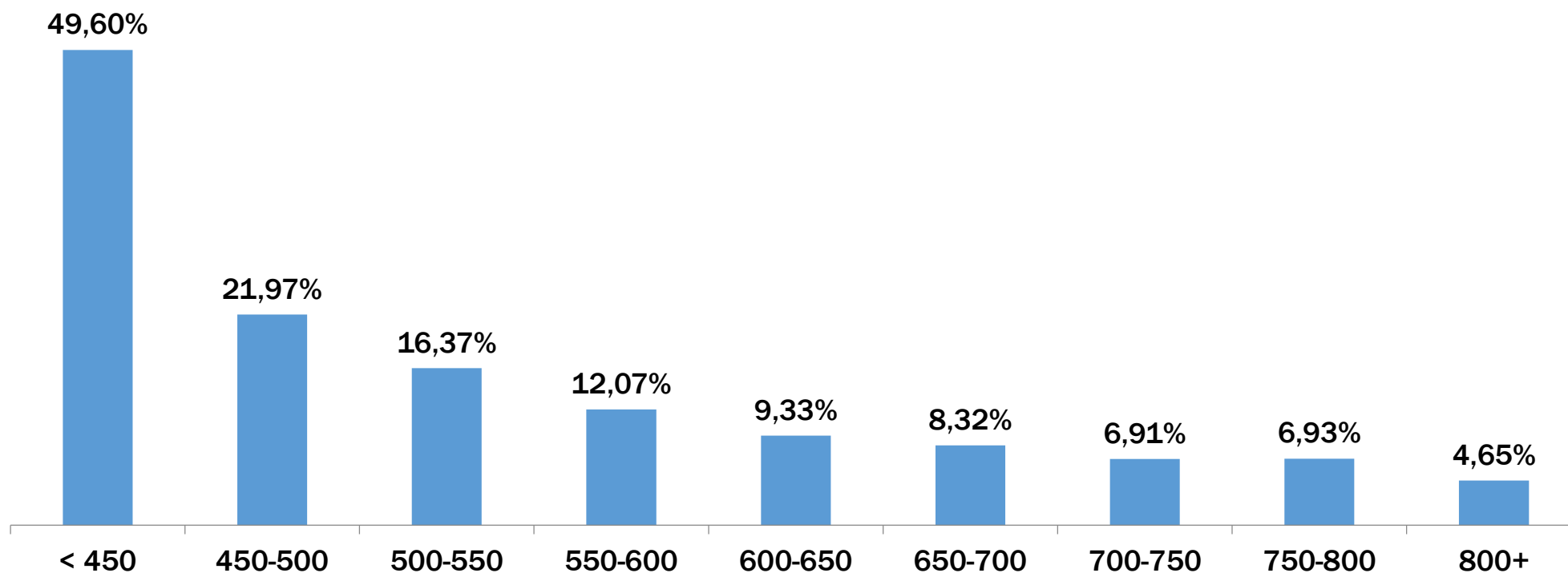
<input checked="" type="checkbox"/>	Возраст
<input checked="" type="checkbox"/>	Запросы
<input checked="" type="checkbox"/>	Кредиты
<input checked="" type="checkbox"/>	Споры
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>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



Доля дефолтных кредитов



Пример валидации скоринг бюро на примере тестового портфеля. Вероятность дефолта (наличие просрочки свыше 60 дней) у 10% заемщиков с наименьшими баллами в 10,66 раз выше, чем у 10% заемщиков с максимальными баллами.

Верификация

Fraud

Андеррайтинг

Мониторинг

Взыскание

Скоринг на основе психометрических тестов



Верификация

Fraud

Андеррайтинг

Мониторинг

Взыскание

НАЦИОНАЛЬНОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Игра: проверка памяти

Теперь мы хотим сыграть с Вами в игру.

2483

НАЦИОНАЛЬНОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

ВАЖНО:
Не требуется согласия на
получение данных из НБКИ

Фиксируются ответы и время, которое клиент затратил



Верификация

Fraud

Андеррайтинг

Мониторинг

Взыскание

НАЦИОНАЛЬНОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

0:14

Теперь предложение изменилось

Что Вы выберете?

РУБ4,200,000

Вся анкета содержит более 100 шагов и занимает 15-20 минут

В результате проводится оценка качеств человека,
которая переводится в число (скоринг)



Для скоринга по альтернативным данным выполняется анализ качеств,
тесно связанных с успешностью и желанием платить.

**СПОСОБНОСТЬ
ПЛАТИТЬ**

**ЖЕЛАНИЕ
ПЛАТИТЬ**



Этип

Как подключиться к НБКИ



1

Оставить заявку на сайте НБКИ – <http://www.nbki.ru>

НАЦИОНАЛЬНОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Наш телефон в Москве:
(495) 221-78-37

Для физических лиц:
(495) 258-85-74

Создавая свою кредитную историю, Вы создаете себе будущее

Национальное бюро кредитных историй. О компании

Хочу стать клиентом НБКИ

2

Вы получите полный комплект документов и инструкции по дальнейшей работе



Национальное бюро кредитных историй
тел. +7 (495) 221 78 37
e-mail: info@nbki.ru