

A vertical panel with a teal border on the left. The background image shows a person's eye looking at a screen with data fields like "Card Type", "Credit", and "Exp. Date".

Data

A vertical panel with a teal border on the left. The background image shows two hands shaking in a firm grip against a blue background.

Decisions

A vertical panel with a teal border on the left. The background image shows a close-up of gold coins and paper money.

Distribution

***Работа с кредитными бюро:
Основные вопросы и
перспективы***

Ричард Фиддис

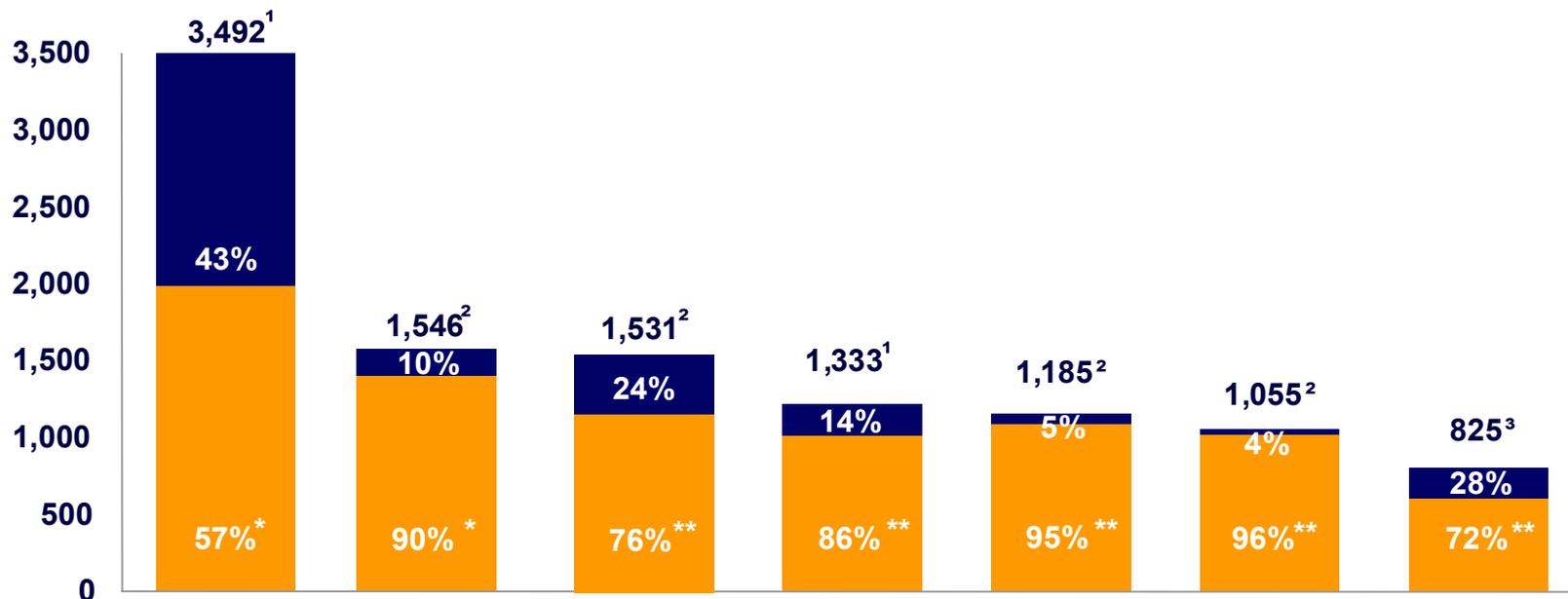
***Исполнительный директор
Развивающиеся рынки
Experian***

- Крупнейшее в мире агентство кредитной информации
- Опыт работы – более 30 лет
- Ежегодные продажи на сумму свыше 3.8 миллиардов долларов.
- Входит в индекс “Файненшл таймс”
- 15 500 человек в более чем 30 странах
- 100 000 клиентов в более чем 65 странах.
- Оперативная штаб-квартира в Ноттингеме, Соединенное Королевство и в Коста Меза, Калифорния.



Беспрецедентно широкая сфера влияния...

Общий доход, в миллионах \$



Примечания:

* Северная и Южная Америки

** Только США

■ Америка

■ В мире

TransUnion исключен из данного анализа в связи с ограниченной доступной информацией

1. Март 2007

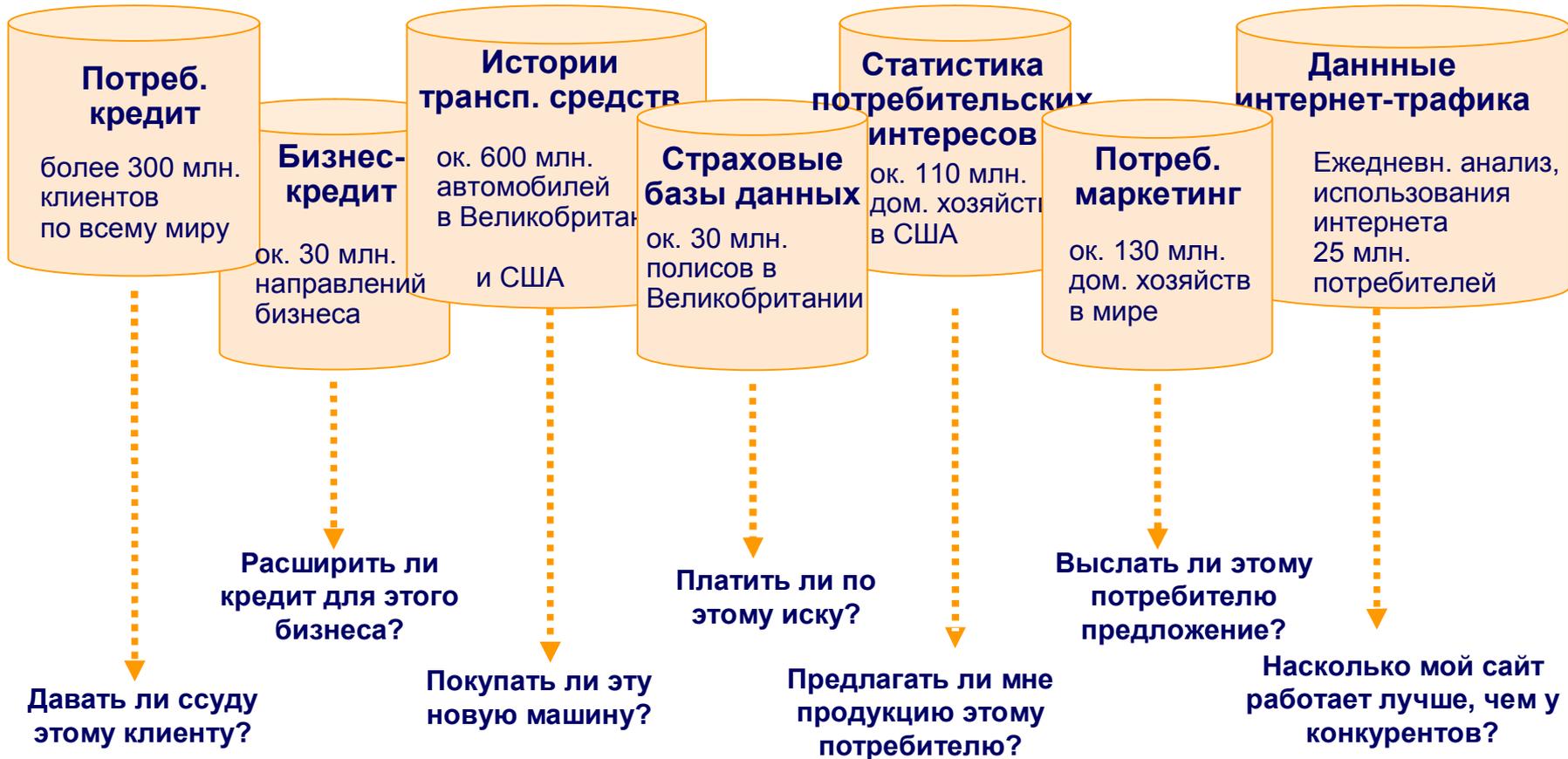
2. Декабрь 2006

3. Сентябрь 2006

Источник: Доход за последний год, компания 10K

Какие информационные ресурсы мы предоставляем? experian

Данные



Решения

- Мы используем наш богатый опыт и знания, чтобы упростить взаимодействие кредиторов путем предоставления данных
- Мы используем партнерский подход, учитывая специфические требования клиентов
- Мы тесно работаем с кредиторами, законодателями и правительством, для выработки решения, приемлемого для уникальных требований каждого рынка
- Наша конечная цель – улучшить местную кредитную индустрию в целом



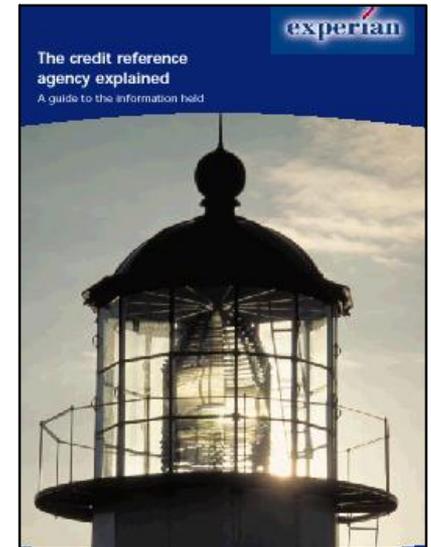
- **Новое управление рисками**
 - Одобрять хороших потребителей
 - Отказывать ненадежным потребителям
 - Вырабатывать объективные решения
 - Увеличение процента удовлетворенных заявок
- **Выгода в работе**
 - Увеличенная автоматизация в выработке решений
 - Снижение затрат
 - Последовательные решения
- **Управление клиентами**
 - Улучшенный мониторинг клиентов
 - Оптимизация прибыльности клиента



- **Оптимизация процентных ставок**
- **Поощрение ответственного кредитования – прозрачность**
- **Поощрение ответственного использования кредита**
- **Контроль задолженностей потребителей**
- **Предотвращение мошенничества**
- **Увеличение процента удовлетворенных заявок по кредитам, и, тем самым, экономической активности**



- **Независимый информационный агент**
- **Помощь потребителям и бизнесу в понимании процесса кредитования – обучение и разъяснение**
- **Обеспечение своевременности и точности кредитных данных клиентов.**
- **Предоставление данных и инструментов для помощи кредиторам в принятии ответственных решений**
- **Важная роль в противостоянии мошенничеству**
- **Работа с клиентами для обеспечения качества данных**
- **Работа с правительством и законодательными органами**



Advice for consumers when they reach a 'credit crossroads'

The **Credit Crossroads leaflets** are intended to help people with advice concerning their credit reference file at specific times in their lives; for example, if they are made redundant, suffer a bereavement, undergo a divorce, or when they are moving house, leaving home or have been refused credit.

The leaflets have been put together with advice and comment from a variety of people involved with the credit industry, including lenders, money advisers, personal finance journalists and the Office of the Data Protection Commissioner.





Кредитное бюро Experian

Соединенное королевство

США

Канада

Италия

Южная Африка (JV)

Нидерланды

Испания (JV)

Дания

Норвегия

Ирландия

Болгария

Россия (JV)

Румыния

Эстония

Китай (JV)

Япония (JV)

Бразилия (JV)

Индия (JV)



Технологическое партнерство

Турция

Германия

Кувейт

Саудовская Аравия

Иран

Пакистан



Всемирный Банк 'Ведение бизнеса'

Отчеты 2006 & 2007



- *“Лучший способ помочь заемщикам – улучшить качество кредитной информации, а также облегчить процесс внесения и обеспечения залога ”*
- *“В отличие от открытых реестров, частные бюро обычно получают данные от небанковских кредиторов и из общедоступных источников информации, предоставляют больше информации и предоставляют кредиторам более широкий спектр услуг”*
- *“Самые популярные реформы в 2006 касались создания и расширения деятельности бюро кредитной информации на новых/ развивающихся рынках”*
- За подробной информацией обращайтесь:
<http://www.doingbusiness.org/>



- Экономическая классификация
 Инструменты исследования:
 - Начало коммерческой деятельности
 - Работа с лицензиями
 - Поиск и набор персонала
 - Регистрация имущества
 - Получение кредита
 - Защита инвесторов
 - Уплата налогов
 - Деятельность за рубежом
 - Расширение контактов
 - Ликвидация предприятия
 - Запросы клиентов
 - Профили приобретений
 - Часто задаваемые вопросы
 - Задать вопрос

Группа Всемирного Банка
 Ресурсы частного сектора

Explore Economies

Данная страница содержит краткую характеристику совокупного показателя в зависимости от характера ведения коммерческой деятельности и каждой из десяти тематик, которые составляют классификацию. Также представлены данные на каждую страну для всех десяти тематик, указанных в базе данных.

Generate economy snapshot

See a business environment summary:

Классификация

Классификация экономик в зависимости от:
 - Доход на душу населения
 - Неформальный сектор
 - Местоположение

Методика

.. означает недоступно
 - означает неприменимо

Отчет с краткой характеристикой

Соединенное Королевство

Регион: высокодоходный - Организация экономического сотрудничества и развития
 Категория дохода: высокий доход - Организация экономического сотрудничества и развития
 Население*: 59,3 миллиона
 Валовой национальный доход на душу населения (С США)*: 33,940



* См. Методика Экономических Характеристик для данных по источникам.

Характеристика	Класс экономики	Лучшие показатели	Худшие показатели
Ведение бизнеса	9	Новая Зеландия	Демократическая Республика Конго
Начало коммерческой деятельности	9	Канада	Ангола
Работа с лицензиями	29	Палау	Танзания
Поиск и набор персонала	15	Палау	Буркина-Фасо
Регистрация имущества	23	Новая Зеландия	Нигерия
Получение кредита	1	Соединенное Королевство	Камбоджа
Защита инвесторов	9	Новая Зеландия	Афганистан
Уплата налогов	81	Мальдивы	Беларусь
Деятельность за рубежом	21	Дания	Ирак
Расширение контактов	30	Норвегия	Восточный Тимор
Ликвидация предприятия	10	Япония	Западный берег и сектор Газа

[Compare All Economies](#)

Соединенное Королевство

Население*	60 миллионов
Реальный рост ВВП 2007*	2.7%
Деятельность частных бюро (% человек)**	86.1
Показатель кредитной информации**	6
Положительные/негативные данные	Положительные
Право собственности	Находится в полной собственности
Срок погашения платежа	По сроку выплаты



Источники *Экономист
**** Всемирный Банк – Отчет по ведению бизнеса**

Соединенные Штаты Америки

Население*	299 миллионов
Реальный рост ВВП 2007*	1.9%
Деятельность частных бюро (% человек)**	100
Показатель кредитной информации**	6
Положительные/негативные данные	Положительные
Право собственности	Находится в полной собственности
Срок погашения платежа	По сроку выплаты



Источники *Экономист
**** Всемирный Банк – Отчет по ведению бизнеса**

Бразилия

Население*	186 миллионов
Реальный рост ВВП 2007*	3.9%
Деятельность частных бюро (% человек)**	43.0
Деятельность открытых реестров (% человек)**	9.2
Показатель кредитной информации**	5
Положительные/негативные данные	Негативные
Право собственности	Совместное предприятие
Срок выплат по платежам	Расширяется



Источник и *Экономист
**** Всемирный Банк – Отчет по ведению бизнеса**

Население*	1 миллиард
Реальный рост ВВП 2007*	8.4%
Деятельность частных бюро (% человек)**	6.1
Деятельность открытых реестров (% человек)**	0
Показатель кредитной информации**	3
Положительные/негативные данные	Положительные
Право собственности	Совместное предприятие
Срок выплат по платежам	Расширяется



Источники *Экономист

** Всемирный Банк – Отчет по ведению бизнеса

Население*	142 миллионов
Реальный рост ВВП 2007*	6.9%
Деятельность частных бюро (% человек)**	4.4
Показатель кредитной информации**	4
Положительная/негативная информация	Положительные
Право собственности	Совместное предприятие
Срок выплаты платежа	Расширяется



Источники *Экономист
**** Всемирный Банк – Отчет по ведению бизнеса**

Деятельность Бюро кредитной информации в России

- 23 бюро кредитной информации зарегистрировано в Российской Федерации
- 20м кредитных историй (более 99.6% относится к частным лицам)
- Услуги кредитного бюро и дополнительные платные услуги предоставляются по низкой цене
- Крупные клиенты не желают делиться информацией с комплексными бюро
- Объем общедоступной информации ограничен
- Гиганты бизнеса (Сбербанк, Русский Стандарт Банк и др.) предпочитают создавать собственные 'карманные' Бюро кредитной информации
- Это способствовало созданию уникального, перспективного рынка

- **Пять кредитных бюро составляют 96% всех кредитных историй :**

- **Национальное Бюро кредитных историй**

Данные, полученные из 624 банков.

- **Всемирная служба оплаты в кредит**

Данные, полученные от 50 клиентов / бюро является филиалом Банка Хоум Кредит & Финанс

- **Experian-Интерфакс**



Данные, полученные от 187 клиентов.

- **Русский Стандарт**

Данные Банка Русский Стандарт.

- **Инфокредит**

Данные Сбербанка.

Типы информации

- **Общественная**
 - Список избирателей, Банкротные предприятия; Учетные документы компании; Административные данные
 - Основа регулирования к допустимому доступу оценки кредита и предотвращению мошенничества
- **Общая**
 - Данные по предоставлению потребительского и коммерческого кредита и; данные о мошенничестве и подозрительных действиях
 - Конкурентное давление создает барьер полноценному участию сертифицированных участников
- **Производная**
 - Исследование /Изучение вопроса; Прикладные данные
 - Характерная для частных бюро и может поддерживать развитие продукции с добавленной стоимостью
- **Внутренняя**
 - Бухгалтерские данные; Первичные банковские сведения об отношениях с клиентом
 - В большинстве случаев самая предсказуемая информация, но очень часто запрятанная в 'процесс/ технологию изготовления продукции '



Experian Данные Бюро о Клиентах



Country	Applications	Court/Public	Collections	Dishonoured Cheques	Telephone	Official Addresses	Identity Numbers	Voters Roll	Micro finance Accounts	Official Fraud	Other	SME Data
UK	✓	✓				✓		✓		✓	✓	✓
USA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓
Italy	✓	✓			✓							✓
South Africa	✓	✓	✓				✓		✓	✓	✓	✓
Netherlands	✓	✓	✓		✓	✓	✓				✓	✓
Spain	✓	✓										✓
Denmark	✓	✓	✓		✓	✓						✓
Norway	✓	✓	✓			✓		✓			✓	✓
Ireland	✓	✓				✓		✓				✓
Bulgaria	✓	✓										✓
Russia	✓	✓										✓
Canada	✓	✓				✓				✓		✓
Estonia	✓	✓	✓									
Brazil	✓	✓		✓							✓	✓
India	✓	✓*							✓*			✓*

* In Development

Роль Кредитных Бюро определена в Федеральном Законе о Кредитных Историях Т № 218:

- ***“ Формирование, обработка, хранение и раскрытие информации, которая характеризует частоту, с которой кредитополучатели выполняют свои обязательства по кредитным соглашениям ;***
- ***Повышение безопасности кредиторов и кредитополучателей посредством общего снижения кредитных рисков ;***
- ***Улучшение качества работы кредитных организаций.”***



Experian Службы Бюро

Страны			Служба доступа погребителей		Поиск погребителей			Установление подлинности ID	Общий долг	Просмотр почты	Специалист по кредитам
Соединенное Королевство			√		√		√	√	√	√	√
США			√		√		√	√	√	√	√
Италия			√								
Южная Африка			√		√		√				
Нидерланды			√		√		√	√			
Испания			√								
Дания			√								
Норвегия			√								
Ирландия			√				√				
Болгария			√								
Россия											
Канада			√								
Эстония			√								
Бразилия			√								
Индия			√*								

* In Development

Experian – Интерфакс Сервисные Центры



1. Отчет о кредитных операциях

Раскрытие информации, которая характеризует частоту, с которой кредитополучатели выполняют свои обязательства по кредитным соглашениям

2. Предыдущая запрошенная информация.

Информация о запросах сведений по кредитополучателю. Позволяет оценить кредитную активность кредитополучателя.

3. Хранение информации

Лицензированный, сертифицированный на стандарт обеспечения безопасности центр хранения информации.

4. Показатели Бюро.

Целостная оценка кредитополучателя. Информация из более 187 банков была использована для составления оценочного листа Бюро.

5. SPARK

Более 9,5 млн. записей

- 5.3 млн. юридических лиц

- 4.27 млн. частных предпринимателей

Эффективный механизм поиска. Комплексное решение для анализа финансовой ситуации.

6. Поисковая система

Решение проблемы по Предотвращению Мошенничества.

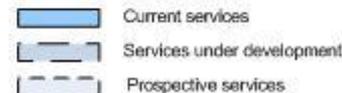
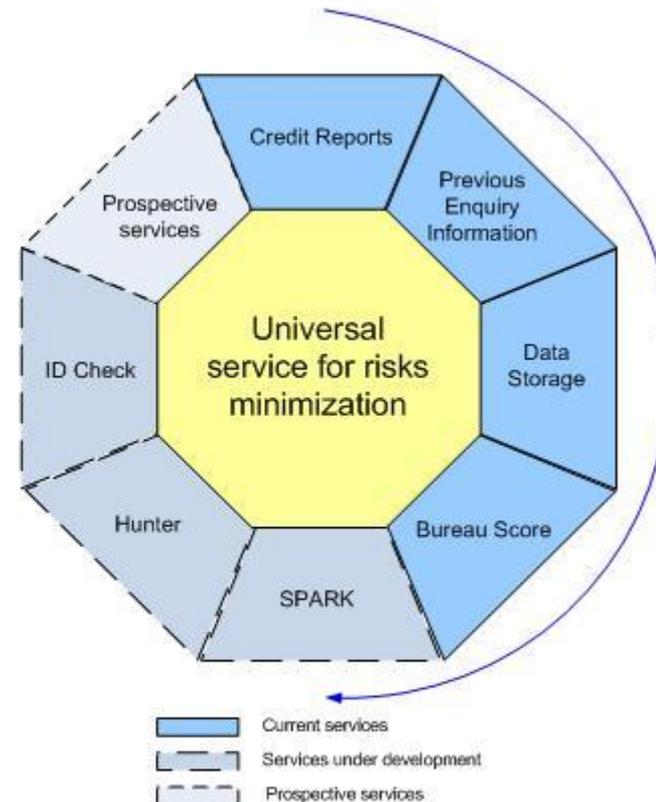
Применение сложных перекрестных алгоритмов для обнаружения несоответствия данных.

7. Проверка ID

Проверка ID осуществляется в базе данных Федеральной Миграционной Службы

8. Создание последующих служб.

Готовность к продолжению улучшения работы Кредитного Бюро.



Experian Global Services

- Предотвращение мошенничества
- Контроль риска кредита в розничной торговле
- Обработка коммерческих данных
- Оптимизация стратегий
- Организация по обработке кредитных заявлений ;
- Оценочный Лист
- Регулирование задолжности
- Мониторинг дебиторов
- Стратегия управления
- и т.д.



Moody's Investors Service

- Рейтинг более 170,000 корпоративных, государственных и структурированных финансовых фондов ;
- 99% рынка США;
- 90% Еврооблигаций;
- 85% Европейских коммерческих бумаг;
- Всемирная Организация

Федеральная Миграционная Служба

- Экспириан-Интерфакс подписали соглашение с ФМС о предоставлении клиентам услуг по проверке правильности регистрации ID в режиме онлайн. Данная информация поможет выявлять мошенников, которые используют потерянные, украденные или недействительные паспорта.

Служба Судебных Приставов

- Служба судебных приставов будет предоставлять в суд Бюро информацию о заявлениях ССП, которая может быть использована в текущем контроле кредитного риска.

Experian- Интерфакс Бюро Информации и Услуг



Enquiry

Действующий Запрос о Кредите в Бюро

CAIS	Информация, полученная из Бюро
CAPS	
Показатели Бюро	
SPARK	Информация, полученная из Бюро
Проверка ID	
Поисковая система	

Отчет о кредитных операциях

Предыдущая запрошенная информация

Показатели Бюро

Информация SPARK

Проверка ID в базе данных Федеральной Миграционной Службы

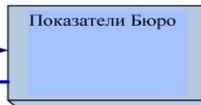
Проверка деталей на несоответствие



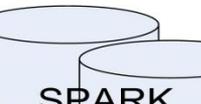
2 млн. записей



1 млн. записей



Показатели Бюро



5.3 млн. юридических лиц
4.27 млн. частных предпринимателей

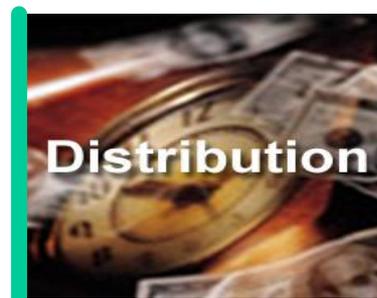


Федеральная Миграционная Служба
Информация о 150 млн. ID номеров Российских граждан



Решение проблемы по Предотвращению Мошенничества

Показатели



Значимость показателей Бюро в управлении
риском

Experian Consumer Bureau Data

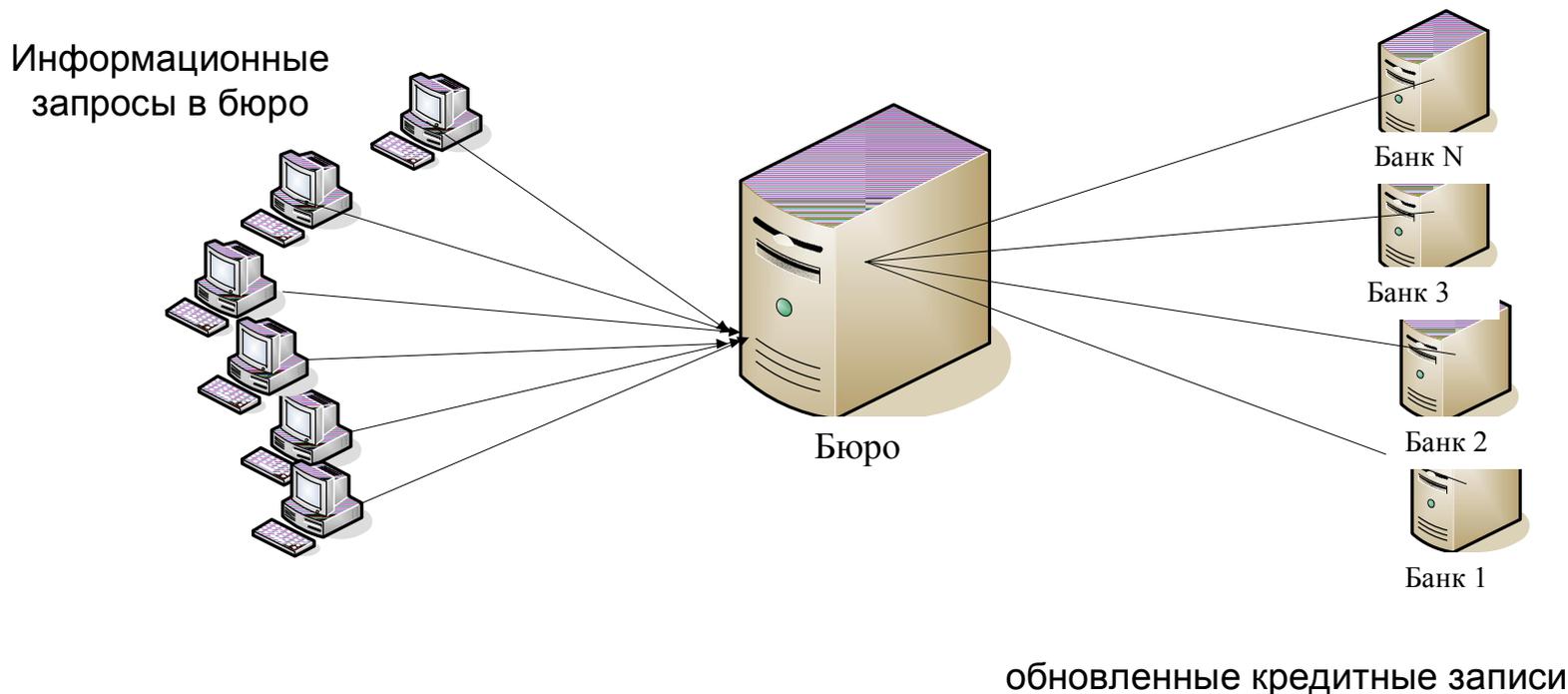


Country	Accounts	Accounts	Accounts	Court/Public	Collections	Dishonoured Cheques	Telephone	Official Addresses	Identity Numbers	Directors	Microfinance Accounts	Official Fraud	Other	SME Data
UK	✓			✓				✓		✓		✓	✓	✓
USA	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓
Italy	✓						✓							✓
South Africa	✓			✓	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓
Netherlands	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓			✓	✓
Spain	✓													✓
Denmark	✓				✓		✓	✓						✓
Norway	✓				✓			✓					✓	✓
Ireland	✓							✓		✓				✓
Bulgaria														✓
Romania														
Canada				✓*				✓				✓		✓
Estonia				✓	✓									
Brazil				✓		✓							✓	✓
India				✓*							✓*			✓*

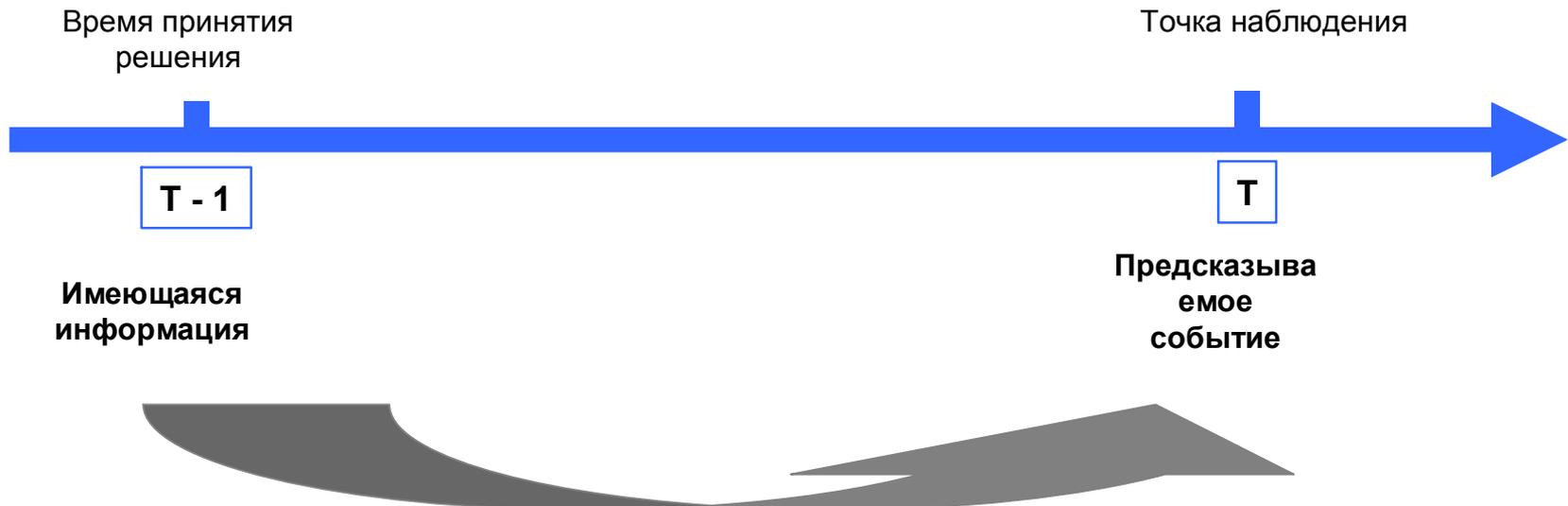
* In Development

Что такое оценка бюро?

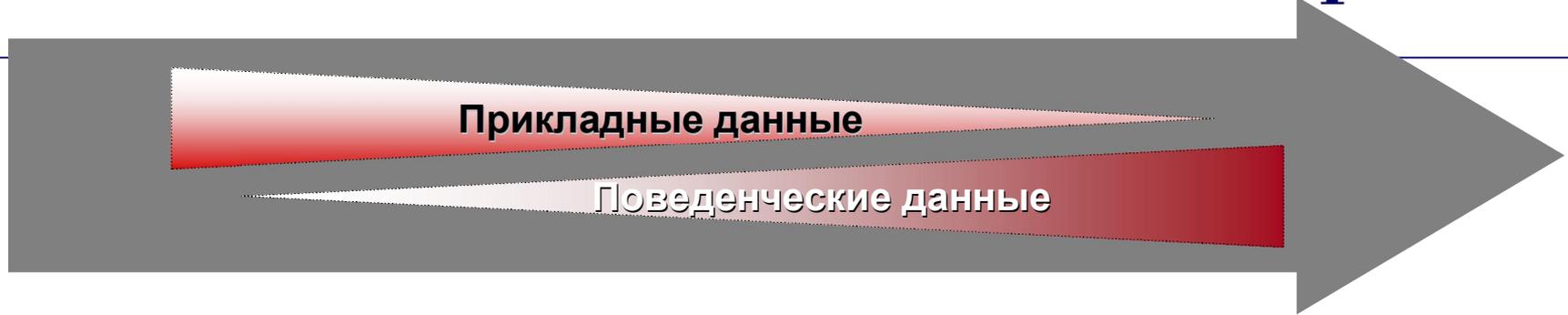
Оценка, которая суммирует всю информацию, которая имеется в распоряжении у бюро по данному заказчику, основанную на отрицательных и положительных данных счетов, (недавнем) кредитовании и кредитных записей кредитной истории



Статистический метод предсказания вероятности будущего события в определенный момент на основе имеющейся в распоряжении информации



Эффективность знания потребителей / experian



Нет опыта в кредитовании

- Новое для банков

Требуемые характеристики

- Полные демографические данные
- Данные извне
- **Данные из бюро**

Ограниченный опыт в кредитовании

- Неосновной текущий счет или
- Сберегательный счет или
- Неактивная кредитная карта

Требуемые характеристики

- Поведенческий показатель
- Ограниченные демографические данные
- Данные извне
- **Данные из бюро**

Большой опыт

- Основной текущий счет
- Текущий займ и/или
- Активная кредитная карта

Требуемые характеристики

- Поведенческий показатель
- Возраст заявителя
- Время работы с банком
- Цель займа
- **Данные из бюро**

По мере того как растет осведомленность о заказчике, большее доверие возлагается на поведенческую информацию и меньшее – на информацию, получаемую от заявителя

Прогнозирующая способность ЛИЧНЫХ ДАННЫХ

Прогнозирующая способность

Тип данных

Просроченный платеж/неоплата по кредитным счетам;
банкротство; правовое действие

Достоверные сведения о кредитном счете; недавнее
кредитование

Записи кредитной истории; данные о семейном положении
и известные финансовые взаимоотношения, локальные
тенденции рисков

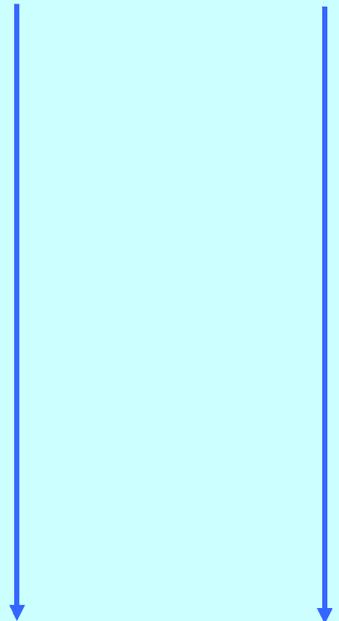
**

Подтвержденные демографические данные (возраст;
статус, занятость и т.д.)

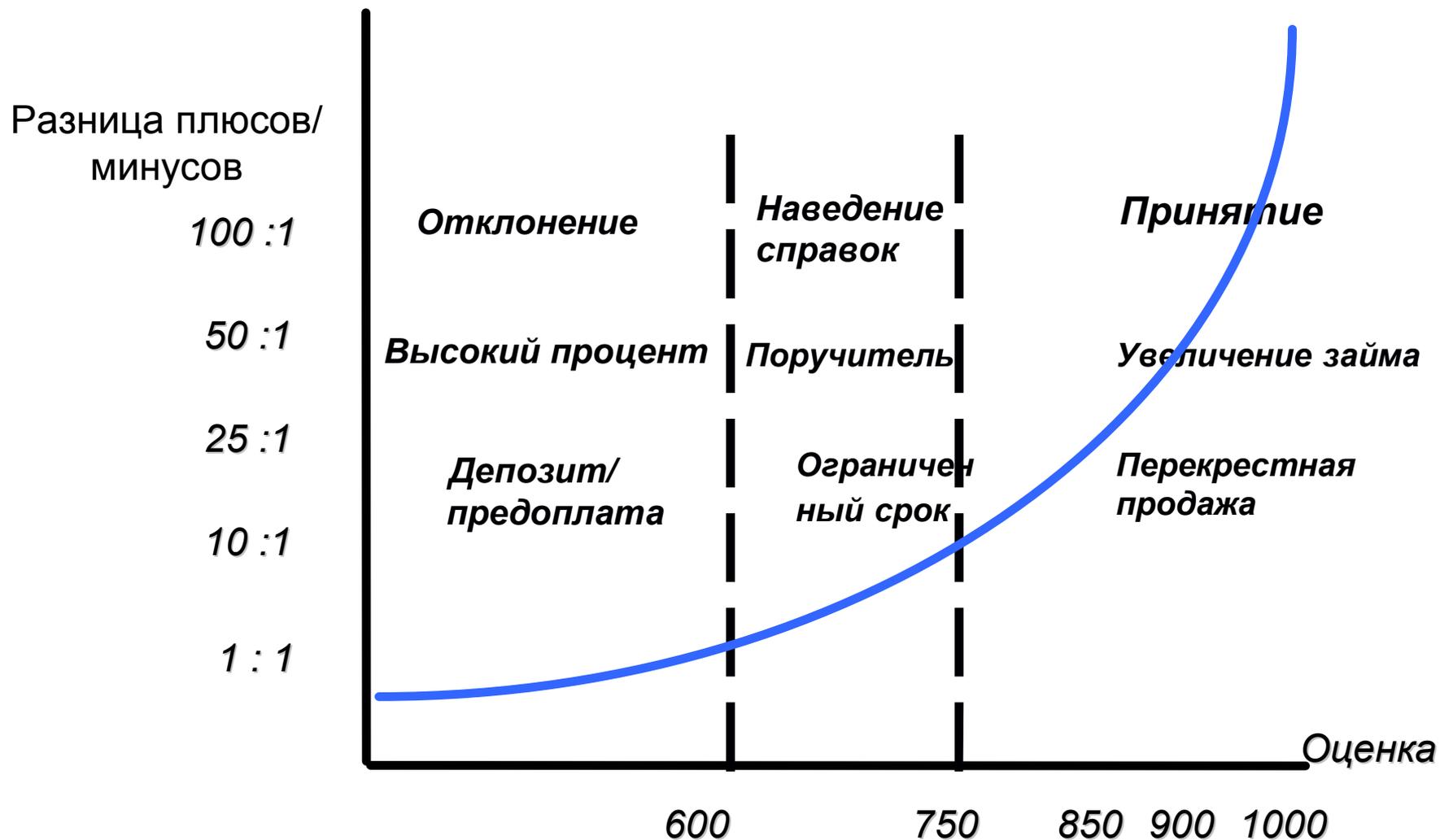
*

Полные демографические данные (образование; статус
проживания и т.д.)

Дельфийский метод экспертных оценок

Значение	Высокая степень риска	Плюсы	Минусы
0		1	1
100		2	1
200		5	1
300		10	1
400		20	1
500		50	1
600		100	1
Низкая степень риска			

Дельфийская стратегия удовлетворения заявок



Зачем работать с показателями бюро.

Более чем 95% решений о предоставлении кредита в рамках сферы деятельности бюро, оценка риска производится на основе показателей бюро. Почему?

- **Анализ показывает, что данные бюро - это наиболее емкая информация по определению риска клиента – более веская, чем собственные данные банка.**
- **Необработанные данные бюро часто очень обширные и имеют комплексную структуру для анализа. Трудно обработать их вручную. Индекс бюро обеспечивает согласованность; объективность; доступность для использования и прозрачность.**
- **Индекс отражает всю необходимую информацию из необработанных данных бюро. Это максимально увеличивает значение данных специально для того, чтобы оценить кредитный риск.**
- **Данные о клиенте, внесенные в общие сведения обеспечивают значительную роль в предупреждении мошенничества.**

Зачем работать с показателями бюро в России.



- В последнее время процентные ставки снижаются из-за существования большого количества банков. В поисках более выгодных условий кредитования клиент может обратиться в другой банк
- Это еще один способ проверить личность клиента
- Это сделает процесс оценки рисков более эффективным: данные бюро и данные заявления
- Индексы бюро уже подтвердили свою эффективность в России

Working with Bureau Scores

Опция 1.

Зафиксированные показатели
Бюро с специально разработанной
картой данных клиентов

Сегментация показателей	Показатели
Карта показателей риска	
Начальный показатель	732.0
Показатели Делфи	
Высокий риск	-136.0
Средний-Высокий риск	-74.0
Средний риск	0.0
Средний-Низкий риск	43.0
Низкий риск	95.0
Другие	0.0
Возраст заявителя	
До 21	-42.0
22-25	-25.0
26-30	-15.0
31-40	0.0
41-50	12.0
51+	25.0
Другие	0.0
Статус недвижимого имущества	
Собственник	24.0
Социальная рента	-12.0
Съемное жилье	0.0
Проживание с родителями	18.0
Другие	0.0
Образование	
Выпускники ВУЗОВ	36.0
Послевузовское образование	36.0
Дальнейшее	14.0

Опция 2.

Внедрение матричной стратегии
удовлетворения заявок

Applicant data: Delphi Score

	High Risk	Medium-High...	Medium Risk	Medium-Lo...	Low Risk
Results: S1 Risk Score ≤414	Decline	Decline	Refer	Accept	Accept
415 - 481	Decline	Refer	Accept	Accept	Accept
482 - 532	Refer	Accept	Accept	Accept	Accept
533+	Accept	Accept	Accept	Accept	Accept

Configure Outcomes

Outcome Colours
 Outcome Names
 Mixed

	Name	Colour
1	✓ Accept	Green
2	Refer	Yellow
3	Decline	Red

Заключение и будущее



- Развивающиеся рынки видят развитие потребительского кредита в качестве ключа к продолжительному росту
- Большинство главных рынков начали обмен кредитной информацией под контролем Правительственного банковского консорциума
- Всемирная тенденция заключается в том, что страны развиваются в сторону конкурентного, находящегося в частной собственности Кредитного бюро по образцу Великобритании, как лучшего образца.
- Положение, обязывающее банки делиться данными и использовать подобные бюро сейчас типичны для всего мира, но могут иметь непредвиденные последствия.
- Experian продолжает лоббировать правительства и клиентов по достижению консенсуса по большему обмену данными и политики «легкого прикосновения»
- Кредитная ситуация в России, в которой находится бюро, является причиной создания уникальной и более универсальной модели кредитования.
- Более широкие возможности использования данных бюро и дополнительные услуги (i.e. индексы) позволят выделить Кредитное бюро и обеспечить русских кредиторов значительными доходами



Data

Decisions

Distribution

Спасибо