

---

# Кредитные бюро

## в глобальной перспективе

Ганс Шрэдер  
МФК

24 марта 2003 г.  
Санкт-Петербург, Россия

# Трудности, с которыми сталкивается финансовый сектор

## В развивающихся странах и странах с переходной экономикой:

### Состояние рынка

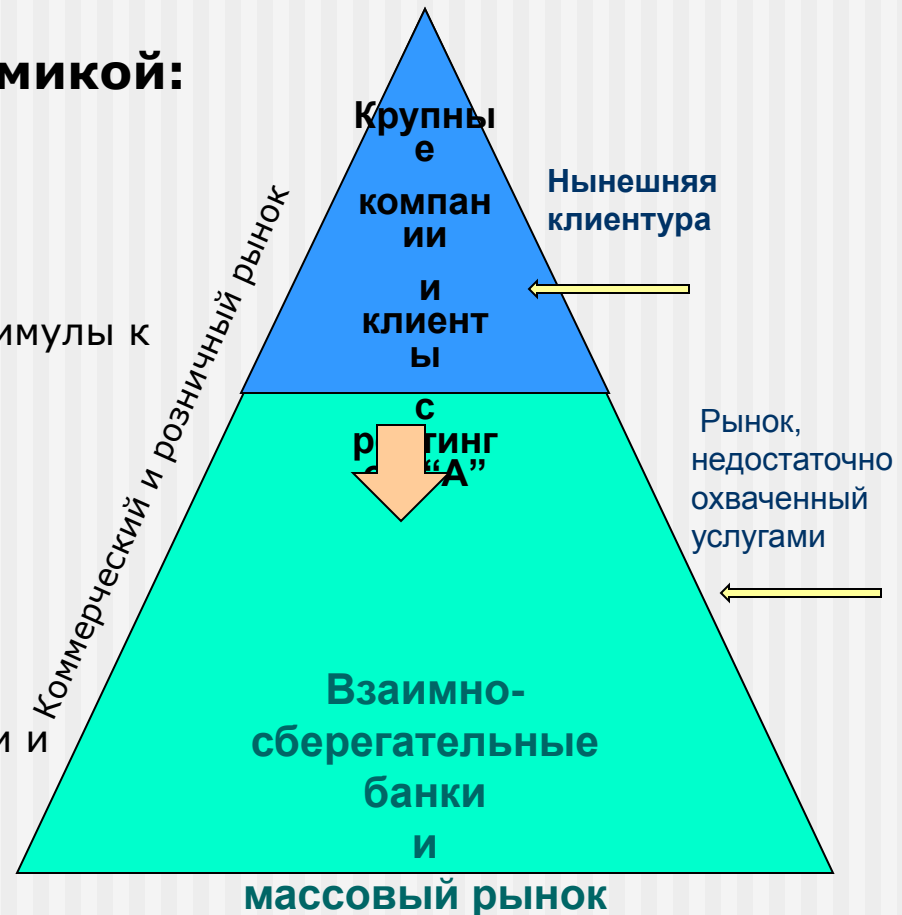
#### В прошлом

- Ограниченная конкуренция, слабые стимулы к работе с недостаточно обслуживаемыми клиентами

#### В настоящее время

- Новые банки, рост их числа
- Меньше проявляется лояльность
- Новые предприятия

**Проблема:** Знания и навыки, стратегии и инструменты



# В плане производительности – существенный сдвиг



# Новые инструменты снижения риска:

---

- Оценка кредитной истории
- Кредитные гарантии
- **Кредитные бюро**
  - Помогают кредитным организациям принимать более обоснованные решения о кредитовании
  - Заемщики накапливают «репутацию как обеспечение кредита»
  - Выигрывают и потребители, и предприятия
- Кредитные рейтинги
- Сегментация рынка/специализация

# В глобальной перспективе

## Государственные кредитные бюро

16 Латинская  
Америка  
15 Западная Европа  
9 Другие страны  
40/73

## Частные кредитные бюро

31 Латинская Америка  
13 Восточная Европа  
15 Западная Европа  
11 Азиатско-  
Тихоокеанский регион  
6 Другие страны  
76/208

# Отчетность по частным кредитам

## В данном регионе...



# Почему сравниваем государственные и частные КБ

---

## Государственные

Предоставляют органам банковского надзора информацию о кредитном риске портфеля учреждений

## Частные

Оценивают кредитоспособность заемщика

# Типичные особенности государственных регистров

---

- Ведутся Центральным банком или органом банковского надзора
- Обязательное участие финансовых учреждений
- Ежемесячная отчетность потребителей и коммерческих заемщиков
- Кредитная информация агрегируется, поэтому пользователь не имеет доступа к банковской информации.



# Отличительные черты государственных КБ

---

Размер кредита,  
подлежащего включению  
в отчетность (USD):

Германия	3 миллиона
Австрия	390.000
Италия	83.000
Латинская Америка	- нет

## **Влияние на:**

- Системный риск
- Управляемость
- Точность

# Отличительные черты государственных КБ

---

Включение в отчетность данных за  
прошлые периоды

Период, за который необходимо  
сообщать данные о заемщике:

56% данные за 1 месяц

12% данные за 1 год

12% данные за 2 года

20% данные более, чем за 2 года

# Отличительные черты государственных КБ

---

Виды данных:

77% собирают позитивные и  
негативные данные

94% собирают данные о фирмах и  
физических лицах

# Последствия сбора позитивных/негативных данных

Источники информации \ Виды информации	"Позитивная и негативная"	"Только негативная"
"Полная" (информация, которой обмениваются банки, НБФУ, операторы мобильной связи)	Высокая степень предсказуемости (напр., США) 	Сравнительно низкая степень предсказуемости (напр., Австралия)
"Фрагментированная" (напр., информация, которой обмениваются только банки или только розничные предприятия)	Сравнительно низкая степень предсказуемости (напр., ЮАР)	Самая низкая степень предсказуемости (напр., Марокко) 

# Влияние моделей «Только негативная информация» и «Позитивная и негативная информация» на процентную долю принятых кредитных заявок

<i>Нормативная штрафная ставка</i>	<i>Процентная доля принятых кредитных заявок</i>		
	<i>Модель "Позитивная и негативная информация"</i>	<i>Модель "Только негативная информация"</i>	<i>Процентное увеличение доли принятых кредитных заявок по сравнению с моделью "Только негативная информация"</i>
3%	74.80%	39.80%	46.80%
4%	83.2	73.7	11.4
5%	88.9	84.6	4.8
6%	93.1	90.8	2.5
7%	95.5	95.0	0.5
Среднее	100.0	100.0	0.0

# Влияние моделей «Только негативная информация» и «Позитивная и негативная информация» на штрафные процентные ставки

<b>Нормативный процент удовлетворенных кредитных заявок</b>	<b>Штрафные процентные ставки</b>		
	<b>Модель "Позитивная и негативная информация"</b>	<b>Модель "Только негативная информация"</b>	<b>Процентное увеличение штрафной ставки по кредитам по сравнению с моделью "Только негативная информация"</b>
<b>40%</b>	<b>1.08%</b>	<b>2.92%</b>	<b>170.40%</b>
<b>60</b>	<b>1.90</b>	<b>3.35</b>	<b>76.3</b>
<b>75</b>	<b>3.04</b>	<b>4.07</b>	<b>33.9</b>
<b>100</b>	<b>9.31</b>	<b>9.31</b>	<b>0.0</b>

# Для сравнения: отличительные черты частных кредитных бюро

- Основное внимание уделяется кредитоспособности
- Более широкий круг источников информации
- Гораздо более зависимы от исторических данных
- Нет минимального размера кредита
- Продают информацию
- Доступ пользователям, не предоставившим информацию
- Больше информации о потребителях
- Доступ заемщикам

## **Источники информации**

- Банки
- Учреждения микрофинансирования
- Страховые компании
- Торговый кредит
- Розничные торговые предприятия
- Лизинговые компании
- Коммунальные службы/ Общественные работы
- Платежи по судебным решениям

# Выводы

- Кредитные бюро дают возможность получать ценную информацию – как системную, так и по отдельным заемщикам.
- Кредитные бюро делают поведение клиентов предсказуемым и, таким образом, представляют собой инструмент, помогающий банкам снижать кредитный риск в условиях формирующегося рынка.
- Они позволяют накапливать «репутацию как обеспечение кредита» и снижать издержки для заемщиков с низким уровнем риска.
- Интересы частных и государственных кредитных бюро не совпадают, поэтому они не являются альтернативой друг другу.
- Важно собирать КАК позитивную, ТАК И негативную информацию.



# Значимость, придаваемая отчетности по кредитам: Обследование банков в Латинской Америке

