

# Необходимость эффективной системы обмена кредитной информацией в Кыргызской Республике

Таалайбек  
Джуматаев

12 июня 2010 года

Бишкек

# Рынок кредитной информации

- Кредитные истории;
- Кредитные бюро;
- Заинтересованные участники рынка кредитной информации;
- Законодательная среда:
  - Законы;
  - Подзаконные нормативные акты.



# Участники рынка кредитной информации

- Коммерческие банки;
- Микрофинансовые институты;
- Другие финансовые учреждения, деятельность которых несет кредитные риски;
- Компании, предоставляющие регулярные услуги;
- Коммуникационные компании;
- Магазины;
- Субъекты кредитных историй:
  - Физические лица;
  - Частные предприниматели;
  - Юридические лица.



# Роль кредитных бюро

- Формируют, систематизируют и осуществляют обмен кредитной информации;
- Позволяют кредиторам более точно оценить риски и улучшить качество кредитного портфеля;
- Снижают затраты на оценку кредита;
- Способствуют увеличению объемов кредитования за счет снижения кредитных рисков и расширения доступа к кредитным ресурсам.

# Роль Кредитных Бюро

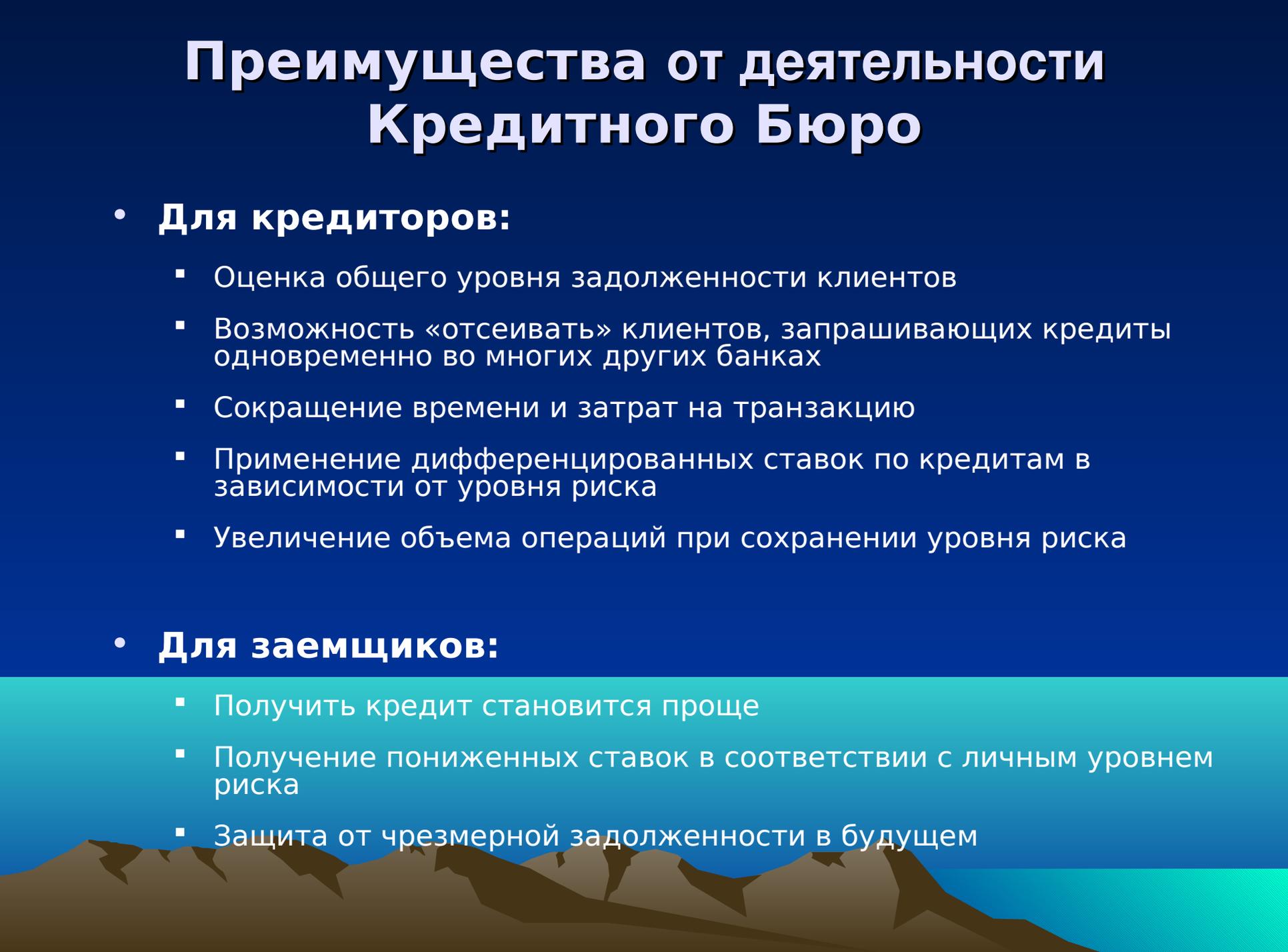
- **Более широкий и беспристрастный доступ к кредитам:**
  - Уменьшение информационной асимметрии между кредиторами и заемщиками, увеличение доступа к кредитам и сокращение затрат по выдаче кредита добросовестным заемщикам
- **Более эффективные кредиты:**
  - Позволяет кредитору более аккуратно оценить риски и улучшить качество портфеля
- **Предотвращают чрезмерное кредитование:**
  - Позволяет кредиторам оценить все займы клиента и, таким образом, рассчитать его способность выплатить кредит (с 'положительной информацией')
- **Увеличение прибыльности:**
  - Внедрение кредитного скоринга, снижение операционных расходов кредиторов в розничном кредитовании и кредитовании предприятий МСБ
- **Стабильность финансового сектора:**
  - Положительное влияние на экономику в целом

# Преимущества от деятельности Кредитного Бюро

- **Для кредиторов:**

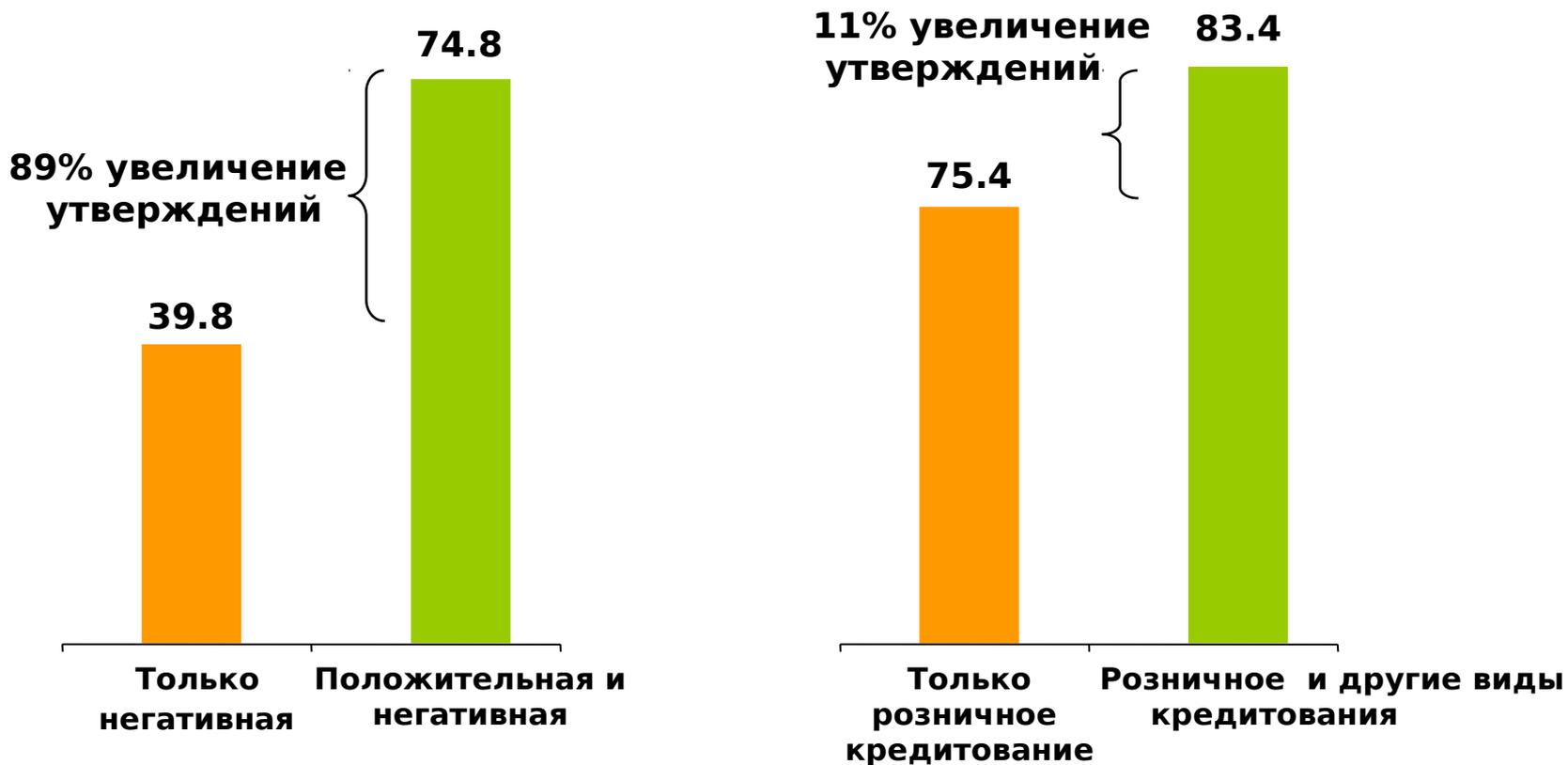
- Оценка общего уровня задолженности клиентов
- Возможность «отсеивать» клиентов, запрашивающих кредиты одновременно во многих других банках
- Сокращение времени и затрат на транзакцию
- Применение дифференцированных ставок по кредитам в зависимости от уровня риска
- Увеличение объема операций при сохранении уровня риска

- **Для заемщиков:**

- Получить кредит становится проще
  - Получение пониженных ставок в соответствии с личным уровнем риска
  - Защита от чрезмерной задолженности в будущем
- 

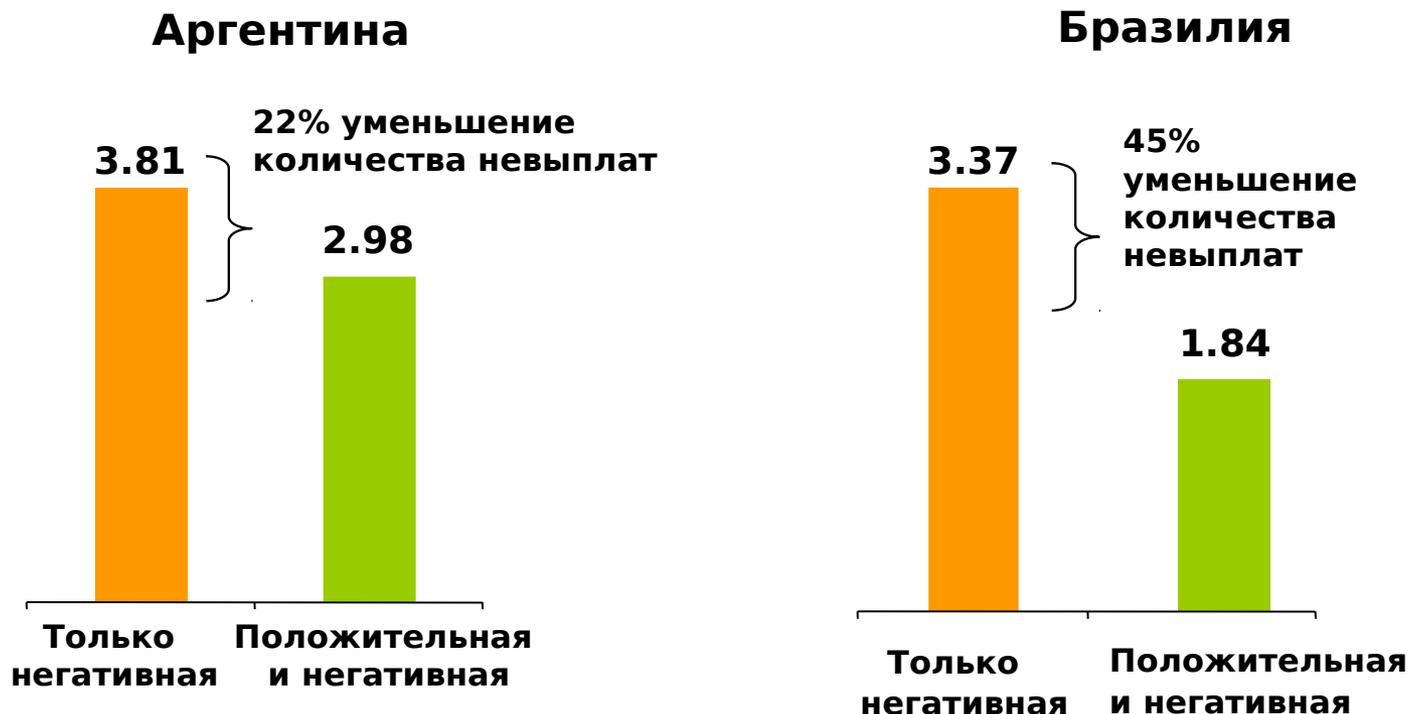
# Распространение информации улучшает доступ частных лиц и предпринимателей к кредиту

Процент клиентов, получивших кредиты



Источник: Barron and Staten (2000). График показывает кредиты с уровнем невыплат равным 3%.

# Полная кредитная информация уменьшает количество невыплат по кредиту



Информация государственных кредитных реестров о крупных кредитах в Аргентине и Бразилии. График представляет прогнозы по невыплатам на 60% утвержденных кредитов.

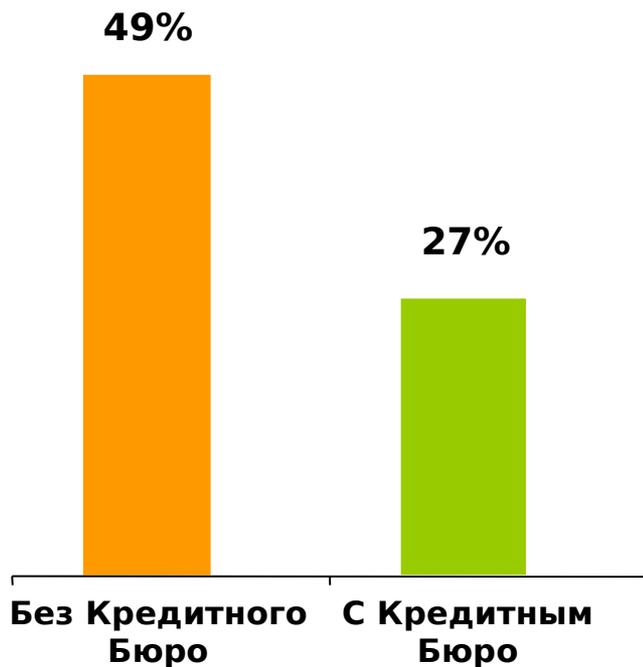
Основано на "Государственные кредитно-информационные системы: Оценка доступной информации", Всемирный Банк.

Majnoni, Miller, Mylenko and Powell (2003)

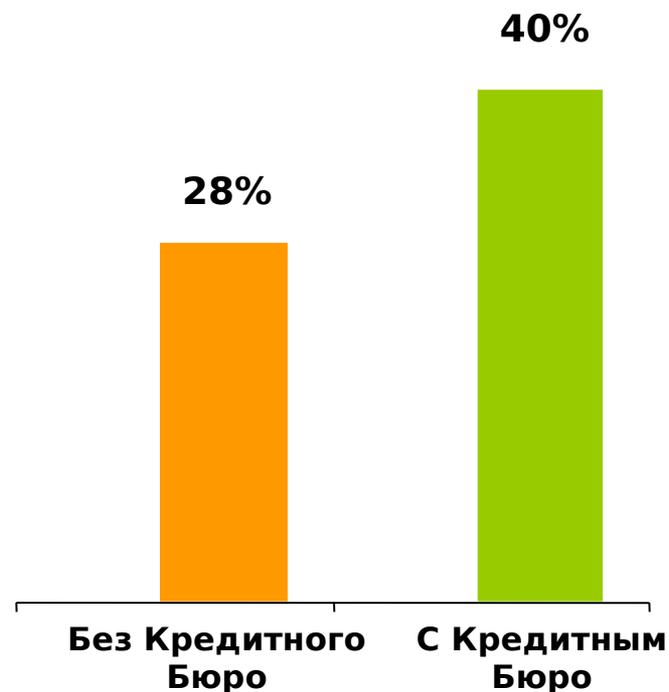
# Кредитные бюро способствуют расширению доступа к кредитам

Расчеты основаны на информации по 5000 компаний в 51 стране

% малых компаний, имеющих финансовые затруднения



Вероятность получения кредита малым предприятием

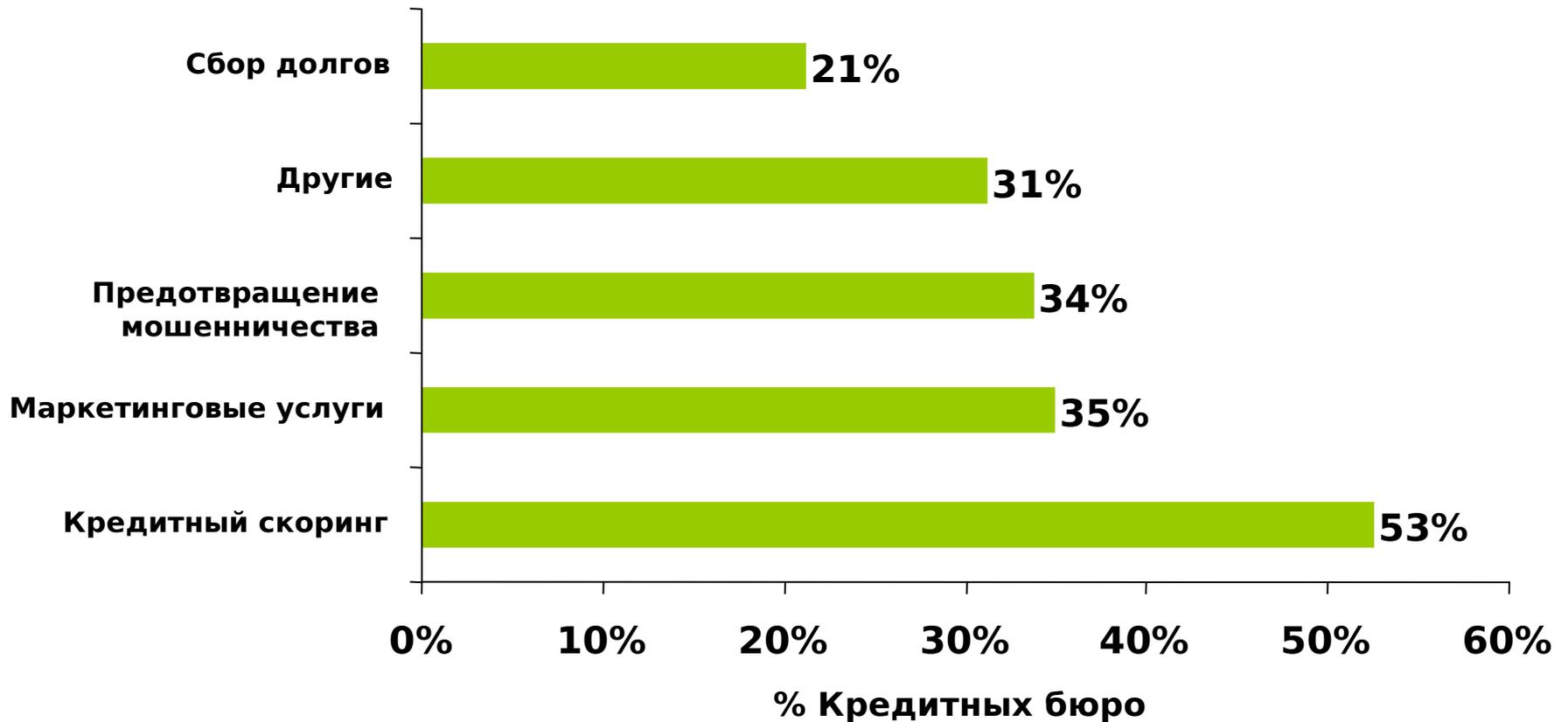


Источник: Лав и Миленко (2003).

# Предоставление полной информации дает лучшие результаты

Типы информации Источники информации	Положительная и негативная информация	Негативная информация
“Полная” (информация, предоставляемая банками, торговыми компаниями, небанковскими организациями)	Высокая вероятность осуществления прогноза (н-р, США, Великобритания, Южная Африка, Эквадор)	Более низкая вероятность осуществления прогноза (н-р, Австралия и Бразилия)
“Отрывочная” (н: информация, предоставляемая только банками или только торговыми компаниями)	Более низкая вероятность осуществления прогноза (н-р, Мексика, Сингапур, Румыния)	Самая низкая вероятность осуществления прогноза (н-р, Непал, Гаити)

# Кредитные бюро расширяют спектр предлагаемых услуг



**Источник:** Doing Business 2008. Основано на исследовании результатов деятельности 80 КБ в 75 странах.

Категория “Другие” включает различные услуги. Такие как легализация ID, мониторинг, легализация имущества и консалтинг, мониторинг портфеля и анализ данных и т.д.

# История создания

1. При поддержке проекта ЕвроСоюза «Поддержка МСБ в Кыргызстане» была создана Рабочая группа из представителей всех НБКР, комбанков и крупных МФО в середине 2002 г. (около 8 месяцев)
  - Разработка необходимых документов – Устав, Договор о членстве, предварительный формат обмена данными и т.д.;
2. Наем персонала и начало операционной деятельности февраль 2003г. (около 10 месяцев)
  - Подписание Договоров о членстве и обмене информацией;
  - Разработка и утверждение нового формата обмена данными;
  - Разработка собственного программного обеспечения;
  - Процесс передачи данных из кредитного бюро НБ КР;
  - Получение первого запроса на кредитный отчет.
3. Первая презентация Бюро в июне 2004г. при поддержке Юсаид и ЕБРР;
4. Первая консультационная помощь SCHUFA Holding AG, октябрь 2004;
5. Техпомощь ЕБРР 2005-2006гг.
6. Перерегистрация Устава с новым именем «ОЮЛ АФКУ КИБ Ишеним» и внесенными изменениями – май 2006 г.

# АФКУ КИБ

Год создания: 17 марта 2003г.

Тип организации: Ассоциация, некоммерческая организация

Учредители: ЗАО «Банк Азии»

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

ОАО «АТФБанк – Кыргызстан»

# Некоторые показатели деятельности

- Март 2003 г. - начало деятельности, получение Свидетельства о регистрации МинЮста;
- Декабрь 2003 г. - поступление первой информации;
- Март 2004 г. - первый ответ на запрос кредитного отчета;
- Август 2005 г. - первый «колокол»( последующий мониторинг заемщика)

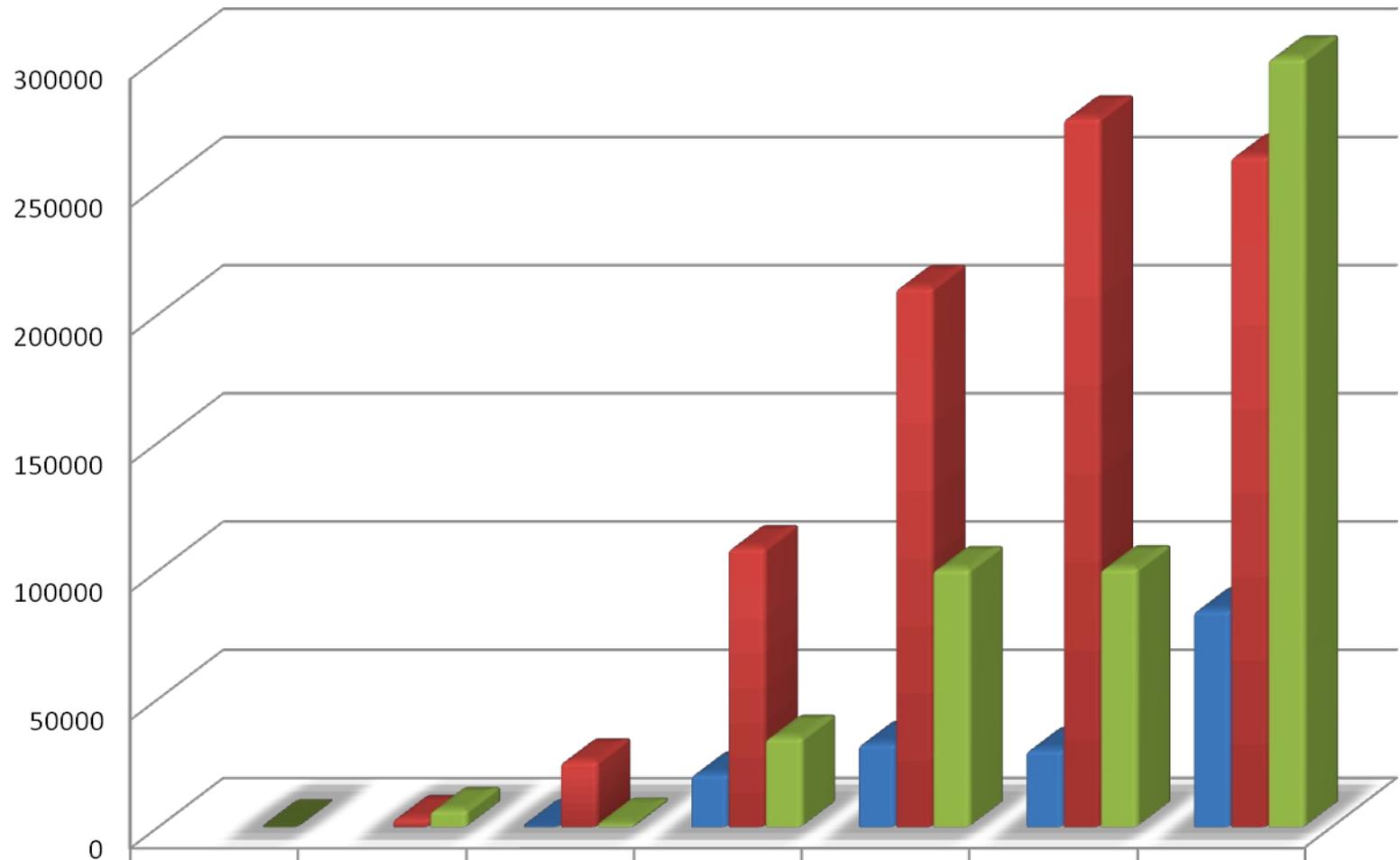
# Членство в АФКУ КИБ Ишеним

- 2003 год: 5 коммерческих банков, 3 МФО, ЕБРР;
- 2004 год: 6 коммерческих банков, 3 МФО, ЕБРР;
- 2005 год: 8 коммерческих банков, 5 МФО, 3 другие организации;
- 2006 год: 9 коммерческих банков, 9 МФО, ЧАКС, 1 КС и 3 другие организации;
- 2007 год: 14 коммерческих банков, 11 МФО, ЧАКС, 2 КС и 3 другие организации;
- 2008 год: 17 коммерческих банков, 15 МФО, ЧАКС, 2 КС и 3 другие организации
- 2009 год: 18 коммерческих банков (22 ), 18 МФО (250), 2 КС(282) и 2 другие организации.  
ОАО «Айыл Банк» принял решение о вступлении.

# Сроки хранения информации в базе данных кредитного бюро

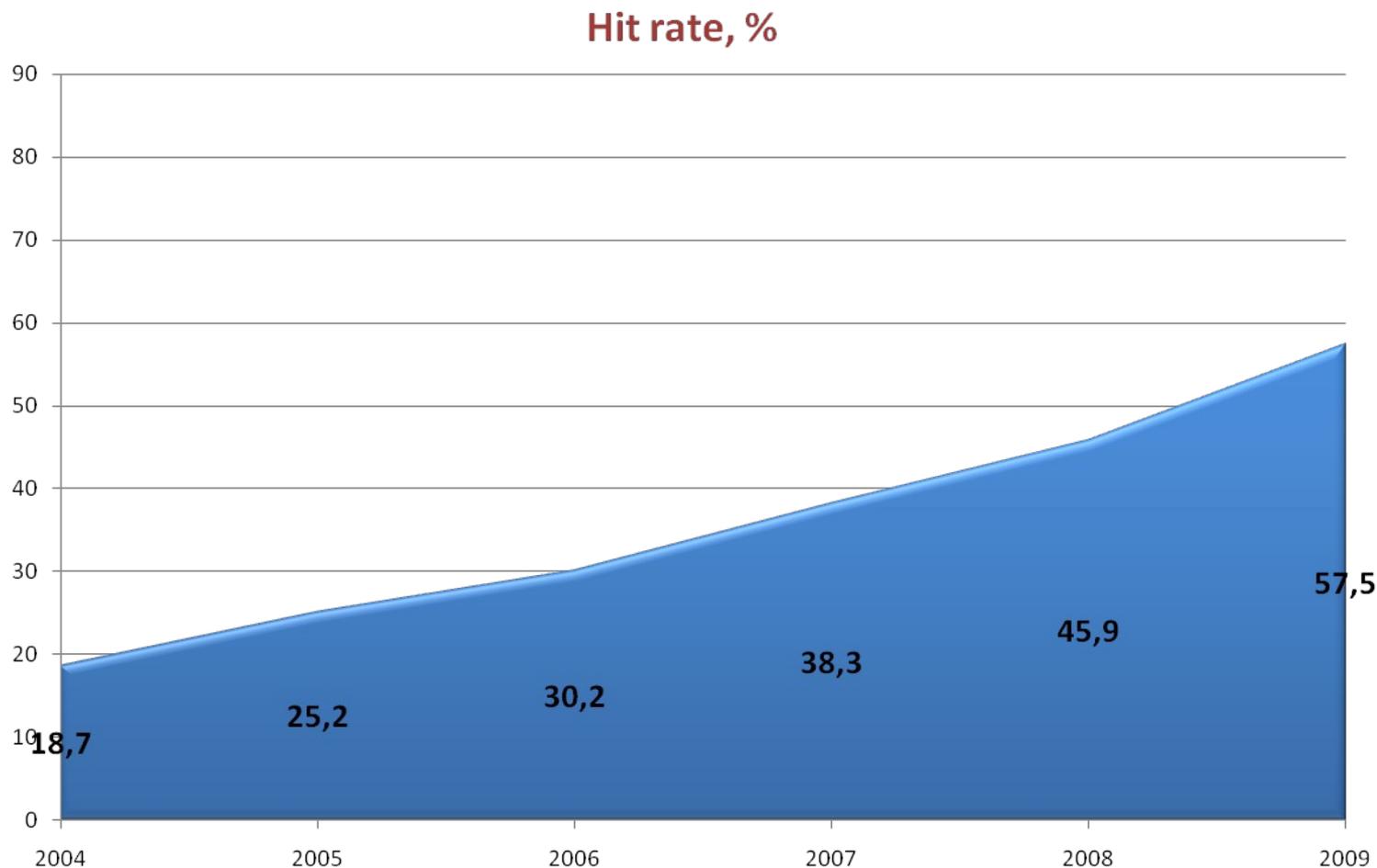
- Позитивная информация хранится без ограничения сроков;
- Негативная информация хранится в течение 7 лет после выполнения заемщиком обязательств по полученному кредиту;
- Информация о непогашенной задолженности хранится без ограничения сроков;
- При наличии ответственности у субъекта кредитной истории, связанной с тем или иным договором кредита (займа), информация о нем хранится до вынесения оправдательного решения или неограниченное время.

## Информационные услуги (шт.)

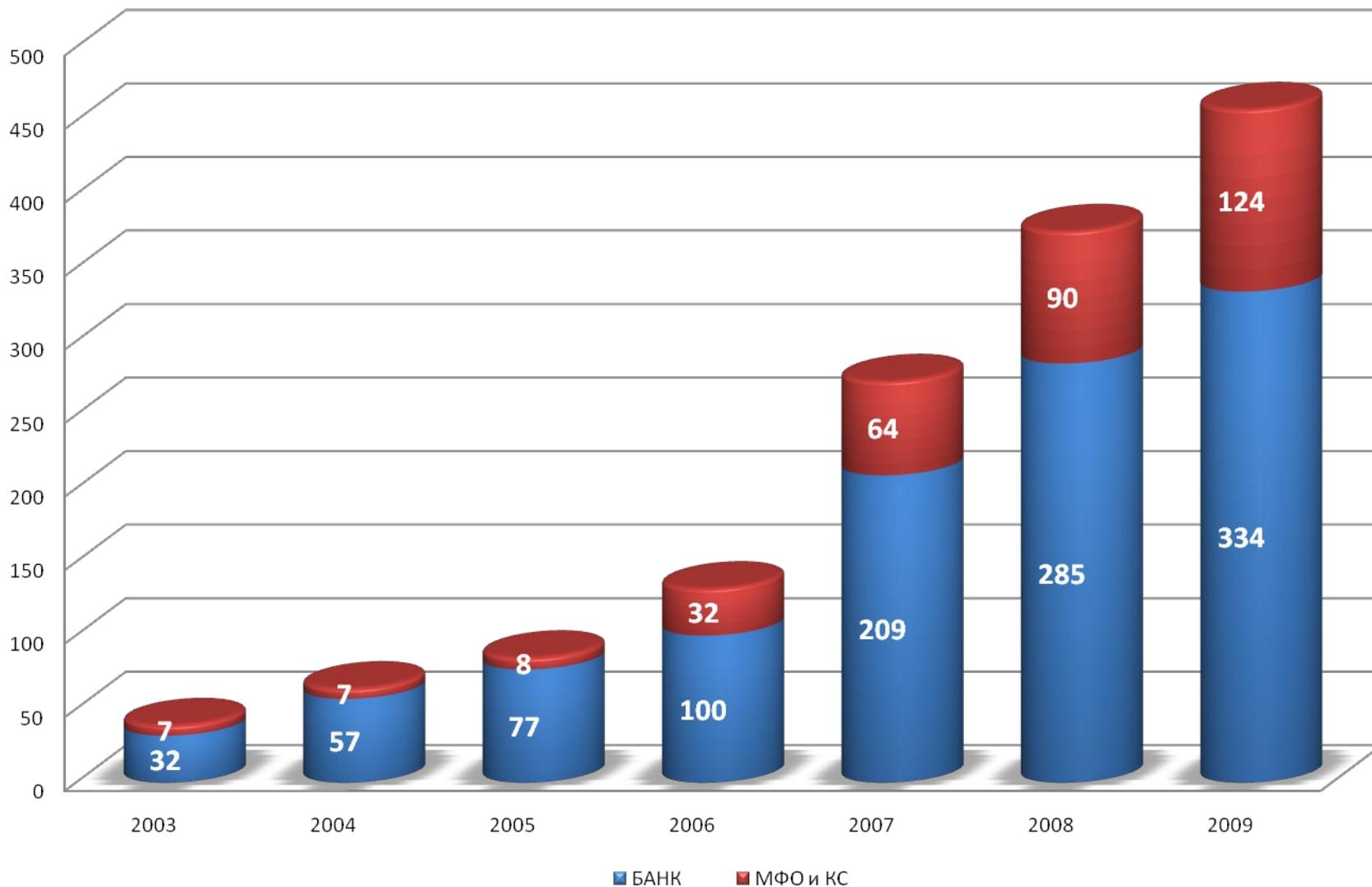


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
■ колокол			387	19 973	31 832	29 474	83 922
■ запрос		2 706	24 989	108 145	209 728	275 842	260 960
■ пополнение	26	6 038	1 255	34 181	99 996	100 272	299 142

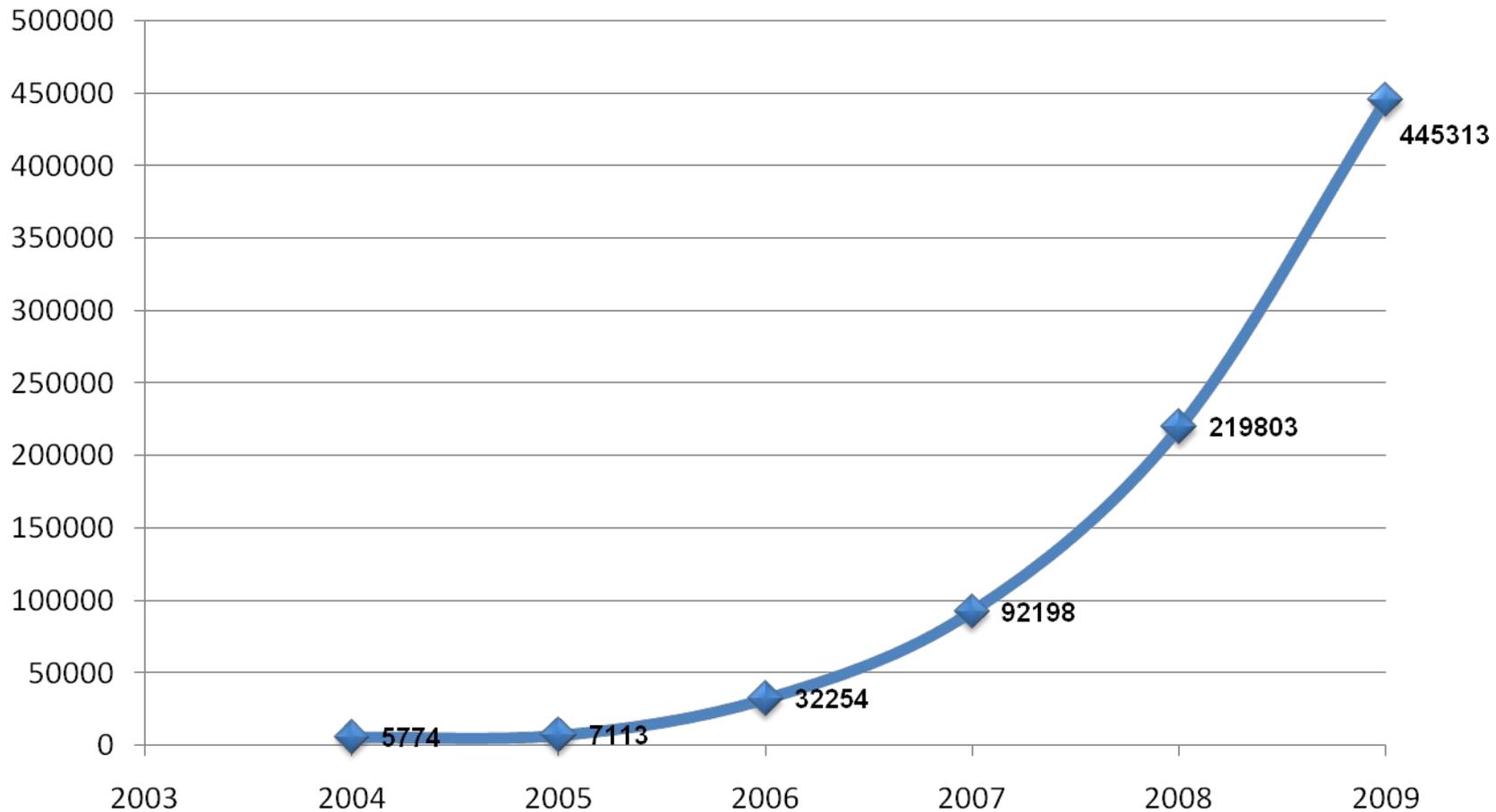
# Hit -rate - процент результативных кредитных отчетов от объема направленных запросов на получение кредитных отчетов



## Количество пользователей программы СОД КИБ Браузер на 01.01.2010



## Кол-во субъектов кредитных историй в БД КИБ Ишеним (нарастающим итогом)(ед.)



# Существующие проблемы

1. Обеспечение достоверности информации;
2. Обеспечение полноты информации;
3. Обеспечение своевременности информации;
4. Малое количество информации по юридическим лицам – всего 3%. Этот показатель повлиял на снижение баллов по проекту «Ведение бизнеса» на 2010г.
5. Получение информации от небанковского сектора;
6. Идентификация субъектов кредитных историй.



**Создавая уверенность в рынке!**

**Больше информации - меньше  
риска!**

**Хорошая кредитная история -  
залог успеха в будущем!**

