

В июле в силу вступили поправки к закону 218-ФЗ «О кредитных историях», и теперь любая организация (а не только банки и прочие кредиторы) имеет право обратиться в кредитное бюро и получить кредитные отчеты физических лиц. В этой связи у многих сразу возник вопрос: кто, помимо кредиторов, наиболее заинтересован в доступе к такому огромному массиву информации (всего в России 70 млн заемщиков)?

Ответ на эти вопросы лежит на поверхности: наиболее важна и интересна эта тема для страховых компаний. Как и банковские организации, страховщики являются участниками финансового рынка, имеют схожую с кредиторами клиентскую базу – практически все заемщики в той или иной степени пользуются страховыми продуктами. Не говоря уже о том, что в некоторых видах заимствований, таких как ипотека и автокредитование, например, без страховки просто не обойтись. Таким образом, доступ к кредитным историям физических лиц действительно критически важен для страхового бизнеса. Об этом, кстати, говорит и западный опыт.

На первый взгляд банки и страховщики предлагают принципиально разные финансовые инструменты. На начальном этапе кредиторы дают деньги тем, у кого в них есть потребность, страховщики же, наоборот, принимают денежные средства. Принципы работы разные, но суть одна: будучи финансовыми институтами, и те и другие вынуждены оценивать финансовые риски при работе с клиентами, будь то выдача кредита или предоставление страхового полиса.

За последние несколько лет финансовые институты достаточно много узнали, что такое оценка кредитного риска, основанная на данных кредитной истории заемщика. Эта оценка используется при принятии кредитных решений и, что естественно, существенно отличается от оценки страховых рисков. В то время как кредиторы пытаются определить вероятность просрочки или неплатежа по кредиту, страховщики с их помощью определяют отношение уровня потерь применительно к каждому отдельному индивиду или к портфелю бизнеса. Например, если страховая компания выплатила в качестве возмещения заявителю 25000 руб., при том что тот заплатил 35000 руб. премии, уровень потерь составит приблизительно 70%.

Каким же образом кредитные истории помогают при определении страховых рисков? Сейчас разработаны и используются новейшие методики для эмпирического определения корреляции между сотнями переменных данных о кредите (например, число просрочек более 60 дней в жизни заемщика) с последующим поведением

страхователя. Наиболее предсказательные переменные используются в дальнейшем в моделях, которые устанавливаются в бюро кредитных историй, где хранятся данные о заемщике. Модели предсказывают вероятность определенного отношения уровня потерь применительно к каждому заявителю в момент его обращения или, если речь идет о держателе полиса, в момент продления полиса.

В этой связи неудивительно, что во II полугодии 2014 г. многие страховые компании стали обращаться в бюро кредитных историй за кредитными отчетами. Так, с июля по сентябрь страховщики запросили в НБКИ данные о более чем 100000 заемщиков. Теперь они могут повысить качество страхового и клиентского портфеля за счет дифференцированного подхода к клиентам на основании их фактического финансового поведения. Ведь чем лучше кредитная история, тем ниже вероятность обращения за страховым возмещением и более привлекательные условия для таких клиентов. А чем она хуже, тем выше риск. В этом случае страховая компания может защититься более высокой стоимостью полиса или отказать клиенту.

Таким образом, можно говорить об универсальном значении кредитных историй как для кредиторов, так и для страховщиков. В обоих случаях оценивается ответственность субъекта – потребителя финансовых продуктов и услуг. При этом следует отметить, что оценка страховых рисков, основанная на кредитных историях, опирается не на случайные связи, а на эмпирическую корреляцию. И, что важно, такая корреляция может быть оценена и измерена. Доступ российских страховых компаний к кредитным историям и применение ими новейших методик оценки рисков, безусловно, положительно скажутся на дальнейшем развитии страхового рынка.

Источник: Vedomosti.ru , 19.11.14

Автор: Викулин А., генеральный директор Национального бюро кредитных историй