

Khoản vay tháng 2 bị lỗi trong lịch sử



Tần suất của các khiếm khuyết, gian lận và trình bày sai trong các đơn xin vay thế chấp đã giảm 4,6% so với tháng trước, theo Chỉ số Khiếm khuyết Ứng dụng Cho vay Đầu tiên của Mỹ.

Thứ Hai, ngày 30 tháng 3 năm 2020 - Trên cơ sở hàng năm, chỉ số khiếm khuyết đã giảm 34,7% trong tháng Hai so với một năm trước.

Một quan điểm lịch sử về rủi ro khiếm khuyết tổng thể, được đo bằng Chỉ số khiếm khuyết ứng dụng cho vay của chúng tôi, cho thấy xu hướng giảm dài hạn kể từ khi chúng tôi bắt đầu theo dõi rủi ro khiếm khuyết vào năm 2011, với một vài trường hợp ngoại lệ, Chuyên gia kinh tế trưởng của First First Mark Marking nói. Vào tháng 2 năm 2020, xu hướng dài hạn này tiếp tục khi rủi ro khiếm khuyết tổng thể đạt mức thấp nhất trong lịch sử chỉ số.

Chỉ số Tháng Hai đã giảm 39,2% so với mức rủi ro cao vào tháng 10 năm 2013. Người Mỹ đầu tiên cho biết chỉ số giao dịch tái cấp vốn trong tháng 2 giảm 5,5% so với tháng trước và giảm 39,5% so với một năm trước.

Chỉ số giao dịch mua hàng trong tháng 2 giảm 2,6% so với tháng trước và giảm 23,2% so với một năm trước.

Trong khi các động lực khác nhau thúc đẩy rủi ro gian lận trong ngắn hạn, có hai lực lượng đã liên tục giảm rủi ro gian lận trong khoảng 10 năm qua: đổi mới chính sách và công nghệ, ông Flem Fleming nói.

Theo chỉ số, không có tiểu bang nào có sự gia tăng tần số khuyết tật hàng năm trong tháng hai. Năm bang có tần suất khiếm khuyết lớn nhất trong năm qua là vào tháng Hai là West Virginia (-51%); Bắc Carolina (-42,9 phần trăm); Indiana (-42,3 phần trăm); Montana (-42,2 phần trăm); và Virginia (-42,2 phần trăm).

Năm thị trường có tần suất khiếm khuyết lớn nhất trong năm qua vào tháng Hai là Richmond, Va. (-44,3%); Detroit (-43,3 phần trăm); Bãi biển Virginia, Va. (-43,0 phần trăm); San Diego (-41,2 phần trăm); và Indianapolis (-41,1 phần trăm).

Những ngày đó, có rất nhiều điều không chắc chắn trong nền kinh tế và thị trường thế chấp. Mặc dù rủi ro gian lận sẽ không bao giờ bằng không, nhưng chắc chắn nó ở một nơi tốt hơn ngày hôm nay so với gần một thập kỷ trước, ông Flem Fleming nói. Hôm nay, ngay bây giờ, lợi ích của thị trường nhà ở là lợi ích từ công nghệ mới và các biện pháp bảo vệ chính sách chống lại gian lận và rủi ro khiếm khuyết, những đổi mới sẽ phục vụ tốt cho ngành trong những ngày không chắc chắn phía trước.

Nguồn: <https://www.thetitlereport.com/Articles/F/2-loan-defects-hit-historical-low-78837.aspx>