

Сигнал 2.0 – взвешенные решения по управлению кредитным портфелем

Мониторинг финансового поведения заемщиков - физических и юридических лиц.

Москва, май 2014 года

НБКИ сегодня

160
МЛН.

Записей
кредитных историй
(кредитов)

68
МЛН.

Уникальных
заемщиков –
физических лиц.
85%
экономически
активного
населения страны

250
0

Кредиторов-
партнеров.
Источников и
пользователей
информации

1,5
МЛН.

Уникальных
корпоративных
заемщиков –
юридических лиц
(ЮЛ) и
индивидуальных
предпринимателей
(ИП)

Необходимость мониторинга финансового поведения
заемщиков



Что мы предлагаем?



«Сигнал 2.0» и как это работает

Принципы работы



Уникальные преимущества «Сигнала 2.0»

Список Сигналов

Примеры
использования

Экономика



Этапы подключения

Необходимость мониторинга финансового поведения заемщиков

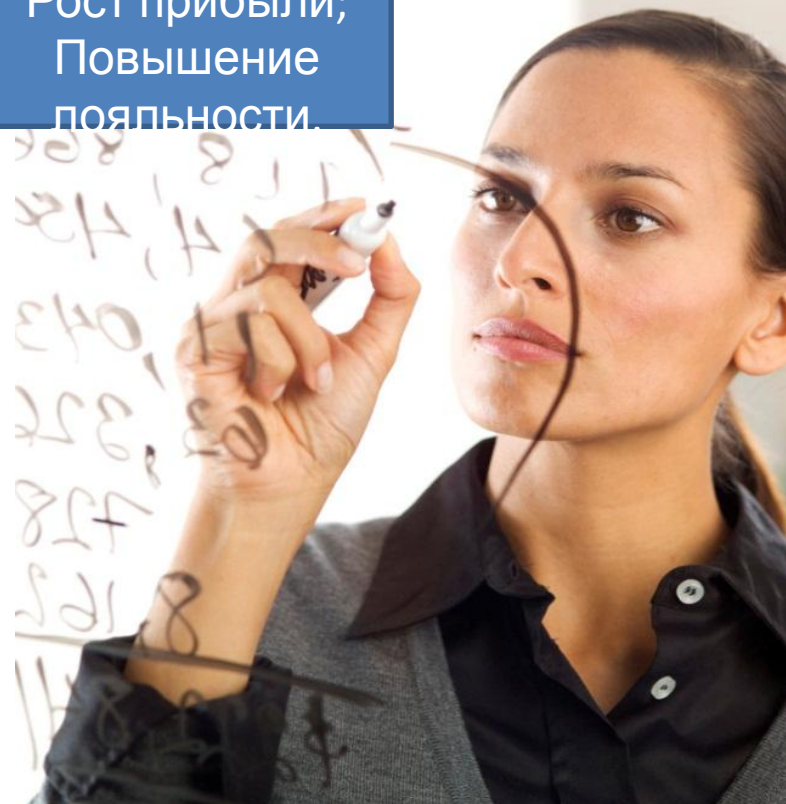


Весь цикл «жизни» кредитного счета		
Рассмотрение заявки/выдача кредита	Обслуживание счета / апсейл, кросс-сейл	Управление просроченной задолженностью
Оценка кредитного риска и риска мошенничества / Оценка прогноза дефолта	Оценка потребностей заемщика в других кредитных продуктах / Управления лимитом счета	Возвращение клиента в график погашения долга / Диверсификация усилий по сбору задолженности в зависимости от реального финансового состояния клиента
Анализ кредитной заявки – лишь начало выстраиваемых между заемщиком и кредитором долговременных отношений.	С течением времени уровень риска заемщика, его потребительские предпочтения и возможности могут изменяться. Кредитору важно иметь возможность оперативно реагировать на изменения в финансовом поведении заемщика.	



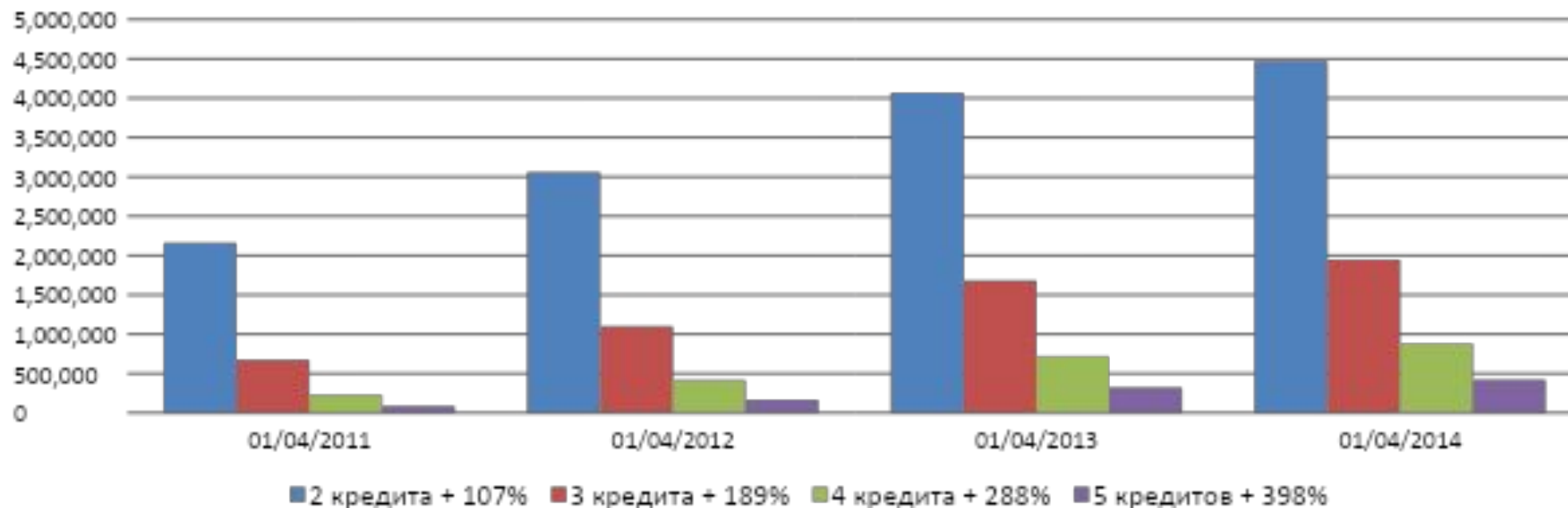
- Защищаться от клиентов с повышенным риском.
- Оберегать свою клиентскую базу от активных конкурентов.
- Расширять охват рынка.
- Формировать персональный подход к каждому клиенту или к клиентским сегментам.
- Создавать и предлагать востребованные продукты для нужного клиента в наиболее подходящее время.
- Удерживать существующих клиентов и повышать их лояльность.

Снижение
рисков;
Рост
доходности
продуктов и
клиентов;
Рост прибыли;
Повышение
лояльности.





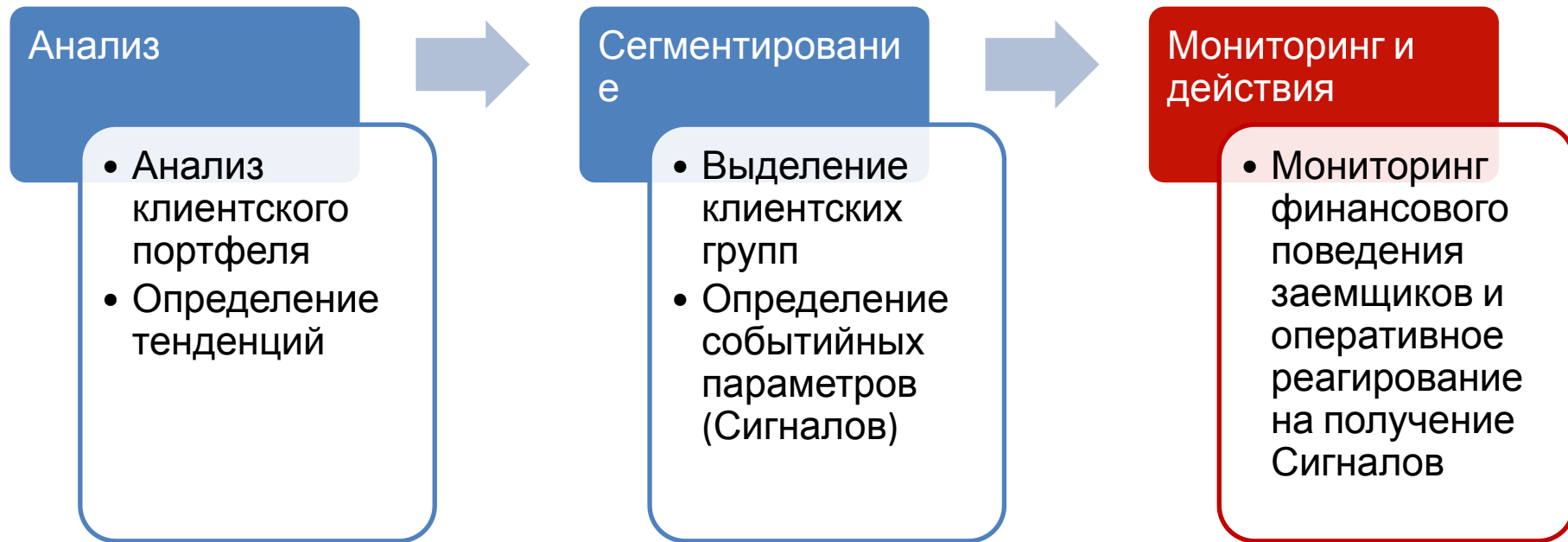
Динамика количества заемщиков, одновременно обслуживающих несколько кредитов



Последние 3 года наблюдается существенный рост заемщиков, обслуживающих одновременно более 1-го кредита.

Контроль за поведением заемщиков с каждым годом становится все более актуальным.

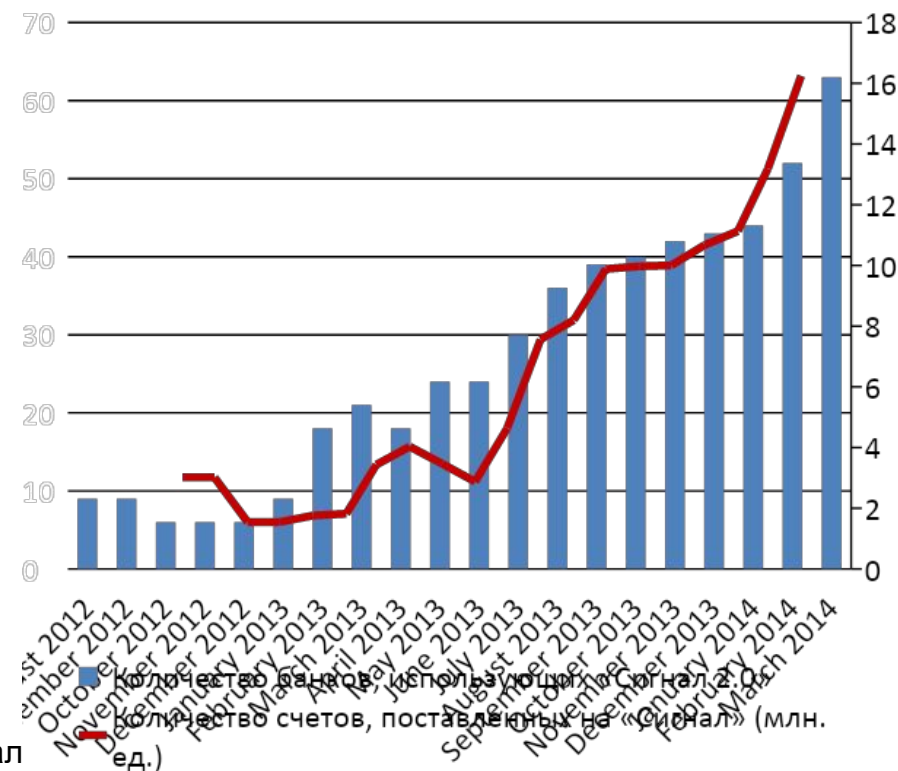
Что мы предлагаем?



Принципы работы «Сигнала 2.0»



Кредиторы активно внедряют систему мониторинга финансового поведения заемщиков Сигнал 2.0



Уникальные преимущества «Сигнала 2.0»



Качество данных

Мониторинг ведется по крупнейшей в России базе кредитных историй - Вы не пропустите событие в финансовом поведении заемщика

Возможности

Предусматривает 17 ситуаций с настраиваемыми параметрами - Вы получите те Сигналы, которые нужны – никакого информационного шума

Гибкость

Основан на лучших практиках и учитывает потребности российских кредиторов - Вы получите адаптированное именно для Вас решение, которое станет приносить прибыль сразу же

Универсальность

Работает на счетах физических и юридических лиц - Одна система для корпоративного и розничного бизнеса

Список Сигналов – для физических лиц



Критерии формирования Сигналов : (установка на мониторинг по счету кредита физического лица или по паспорту)

1. Появление (открытие) новых счетов;
2. Появление просрочки по кредиту 1-29 дней;
3. Появление просрочки по кредиту 30-59 дней;
4. Появление просрочки по кредиту 60-89 дней;
5. Появление просрочки по кредиту более 90 дней;
6. Улучшение просрочки;
7. Погашение текущей просрочки по кредиту;
8. Резкое изменение среднего ежемесячного платежа более чем на n%;
9. Изменение лимита по кредиту более чем на n%;
10. Изменение текущей задолженности более чем на n%;
11. Превышение лимита (овердрафт) более чем на n% (только для кредитных карт);
12. Выход из овердрафта (только для кредитных карт);
13. Закрытие счета;
14. Отсутствие обновлений более 30 дней после наступления даты следующего платежа или закрытия договора;
15. Удаление счета;
16. Запрос кредитной истории;
17. Появление данных о другом паспорте.

Преимущества «Сигнал 2.0»

- Высокий уровень оперативного контроля (1 раз в сутки);
- Возможность получать максимальное количество информации по субъекту;
- Получение информации без запроса кредитной истории.



Критерии формирования Сигналов : (установка на мониторинг по счету кредита юридического лица или по ОГРН)

1. Появление (открытие) новых счетов;
2. Появление просрочки по кредиту 1-29 дней;
3. Появление просрочки по кредиту 30-59 дней;
4. Появление просрочки по кредиту 60-89 дней;
5. Появление просрочки по кредиту более 90 дней;
6. Улучшение просрочки;
7. Погашение текущей просрочки по кредиту;
8. Резкое изменение среднего ежемесячного платежа более чем на n%;
9. Изменение лимита по кредиту более чем на n%;
10. Изменение текущей задолженности более чем на n%;
11. Превышение лимита (овердрафт) более чем на n% (только для кредитных корпоративных карт);
12. Выход из овердрафта (только для кредитных корпоративных карт);
13. Закрытие счета;
14. Отсутствие обновлений более 30 дней после наступления даты следующего платежа или закрытия договора;
15. Удаление счета;
16. Запрос кредитной истории.

Преимущества «Сигнал 2.0»

- Высокий уровень оперативного контроля (1 раз в сутки);
- Возможность получать максимальное количество информации по субъекту;
- Получение информации без запроса кредитной истории.



Примеры использования по набору Сигналов



Набор Сигналов

Событие

Возможные решения

1. У клиента появилась
просрочка 1+
появился новый запрос на
кредит

У клиента возникли
финансовые затруднения

Если клиент имеет достаточный уровень риска - можно
предложить кредит / перекредитование.
Если уровень риска высокий - активировать стратегию сбора
задолженности / изменить кредитный лимит

Уменьшился ежемесячный
платеж
открылся новый кредитный
счет

Клиент выплатил кредит и
открыл новый / кредитную
карту

Если у клиента есть карта – модифицировать условия
обслуживания (снизить комиссии, ставку). Предварительно
проанализировать возможность отсутствия у клиента
стабильного дохода

Возросло количество счетов
2. Возросла общая
задолженность

У клиента слишком
большая кредитная
нагрузка

Активизировать сбор задолженности



Получение Сигнала не предполагает получение кредитного отчета

- Это повышает экономическую эффективность «Сигнала 2.0» по сравнению с периодическим анализом клиентского портфеля в несколько раз

Стоимость зависит от количества счетов

- Работа с «Сигналом 2.0» возможна даже при небольшой клиентской базе. Ее эффективность повышается при увеличении количества отслеживаемых клиентов

... и не зависит от количества Сигналов

- Кредитор может самостоятельно настраивать систему, в том числе и за счет повышения количества Сигналов. Стоимость услуги от этого не изменяется



Банки-партнеры о работе с НБКИ



22 октября 2012 г.
«Газпромбанк продолжает наращивать кредитный портфель. За девять месяцев 2012 года объем розничных кредитов возрос на 37,9 % и составляет 151,1 млрд. рублей. В условиях роста бизнеса нам как никогда важно быстро получать информацию об изменении платежного поведения клиентов, чтобы эффективнее сегментировать их, а также предлагать новые условия и кредитные продукты добросовестным заемщикам», - **отметила Вице-Президент – начальник Департамента по работе с физическими лицами Анна Горячева.**

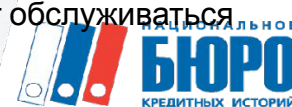


**Райффайзен
БАНК**

19 декабря 2013 г.
Станислав Тывес, начальник управления риск-менеджмента физических лиц, ЗАО «Райффайзенбанк»: «В первую очередь, хотелось бы поблагодарить наших партнеров из НБКИ за предоставление столь уникальной разработки. Внедрение системы "Сигнал 2.0" помогло оптимизировать многие внутрибанковские процессы, а также взглянуть на финансовое поведение заемщиков под новым углом. Полученные данные позволили банку более оперативно реагировать на финансовое поведение заемщиков и, в зависимости от ситуации, вносить необходимые корректировки в нашу стратегию по работе с клиентами. Так, использование «Сигнала 2.0» помогло сделать более гибкой работу в отношении заемщиков, имеющих финансовые трудности, что, в свою очередь, отразилось, как на уменьшении длительности просроченных платежей, так и на снижении количества просроченных кредитов в целом по портфелю. Также важно отметить, что изменения в работе банка произошли не только в части работы с просроченной задолженностью. Система отлично зарекомендовала себя и в оптимизации процесса продаж. Пилотные проекты на основе "Сигнала 2.0", запущенные всего несколько месяцев назад, уже начали приносить позитивные результаты. Учитывая все вышеизложенное, банк очень высоко оценивает эффект от внедрения системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков «Сигнал 2.0».



5 июля 2013 г.
«Снижение кредитных рисков является одной из основных задач для банков в 2013 году. Нам реально важно обладать наиболее полной информацией не только о том, каким было «кредитное поведение» заемщика на момент обращения в наш банк, но и о его платежном поведении во время обслуживания своих обязательств. «Сигнал 2.0» от НБКИ – эффективное решение для получения дополнительной информации о профиле клиентов, и мы уверены, что использование этого решения позволит нам в конечном итоге снизить уровень рисков и повысить качество кредитного портфеля, – говорит **директор департамента розничного риск-менеджмента Связного Банка Андрей Козляр.** – К тому же использование системы мониторинга финансового поведения заемщиков в будущем поможет нам оптимизировать и продуктовую линейку, оценивая влияние тех или иных параметров кредитных предложений на то, как эти кредиты будут обслуживаться клиентами».





11 марта 2014 года

«Система «Сигнал 2.0» позволяет нам в режиме реального времени автоматически узнавать об изменениях платежного поведения наших клиентов, - говорит **руководитель департамента развития инфраструктуры управления рисками Банка «Открытие» Игорь Мичурин**. - Благодаря уведомлениям мы узнаем о потребностях и предпочтениях ответственных заемщиков. «Сигнал 2.0» помогает нам разрабатывать кредитные продукты с учетом их предпочтений».



20 марта 2012 года

«Транскапиталбанк планомерно развивает работу по кредитованию населения, применяя в оценке рисков лучшие современные мировые практики. Внедренная система повысит уровень защиты банка от кредитных рисков и повлияет на дальнейшее улучшение качества нашего розничного кредитного портфеля», - отметил **начальник Департамента оценки розничных рисков Транскапиталбанка Сергей Тараканов**.



Спасибо за Ваше время!

тел. +7 (495) 221 78 37, доб.
e-mail: