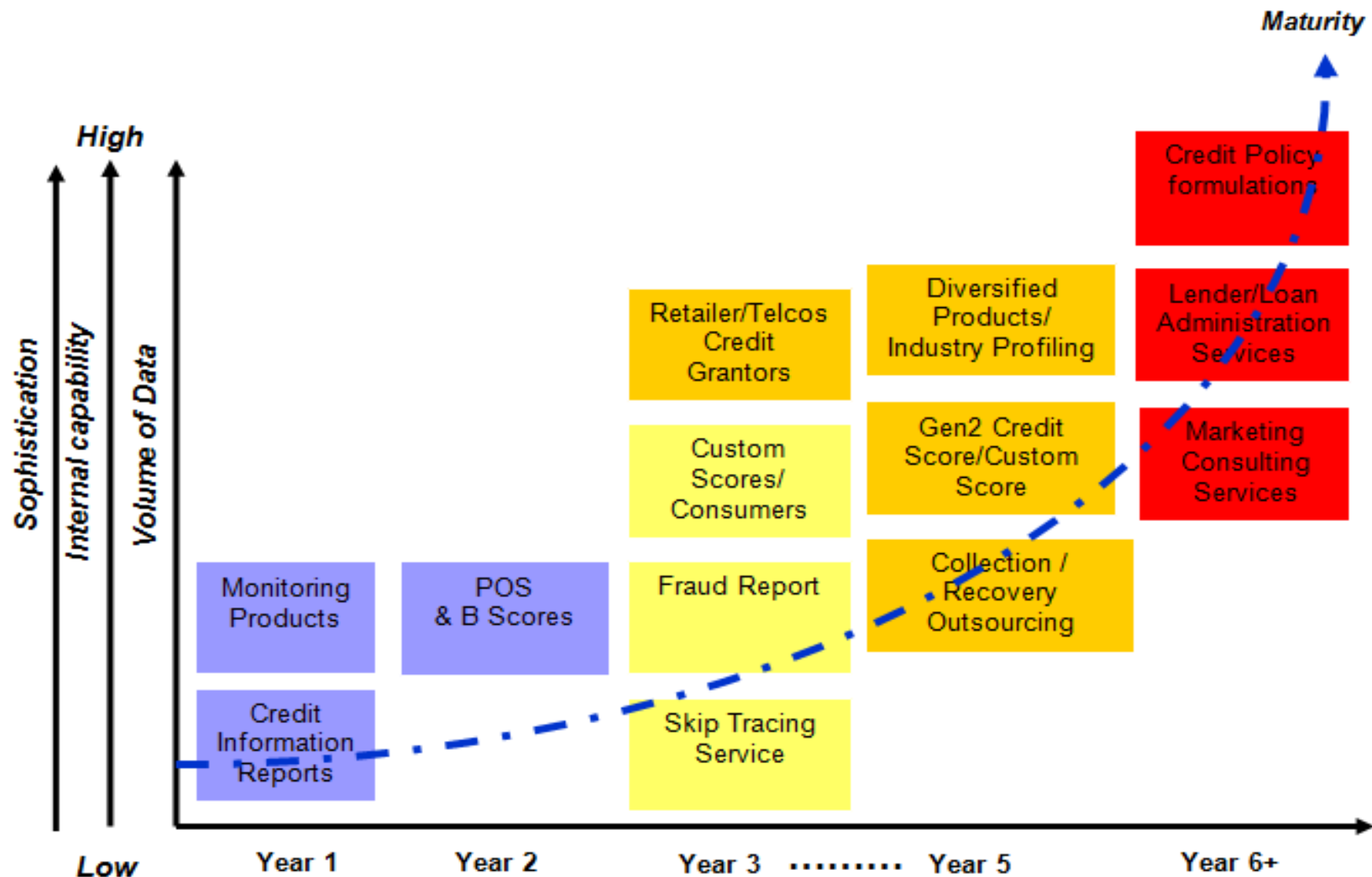


---

# Дорожная карта разработки продуктов Бюро

# Дорожная карта продуктов Кредитного Бюро



# Обзор продуктов Бюро



---

# **АНАЛИЗ ДАННЫХ И СВОДНЫЕ ОТЧЕТЫ**

# Анализ данных

---

Значительная выгода для тех, кто определяет кредитную политику

- Возможность осуществлять мониторинг кредитного поведения портфеля кредиторов в сравнении с показателями индустрии.
- Ранний индикатор экономического состояния или трудностей.
- Предоставляет эмпирические данные для формирования политики.
- Может быть использовано для отслеживания и оценки успешности маркетинга кредиторов или стратегий управления рисками.

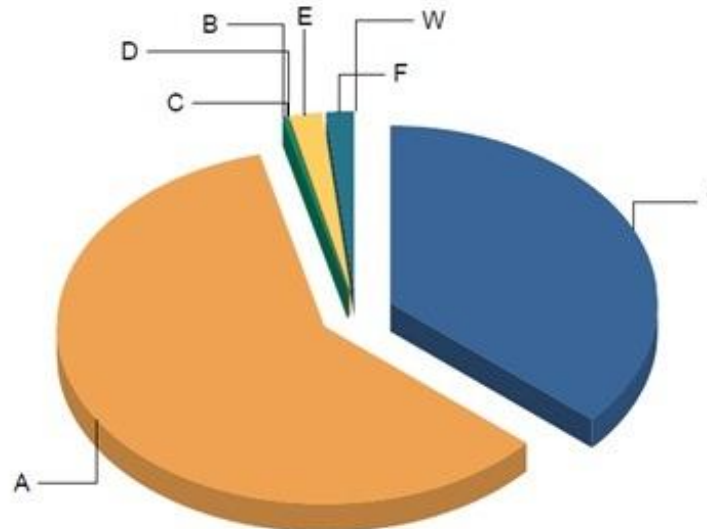
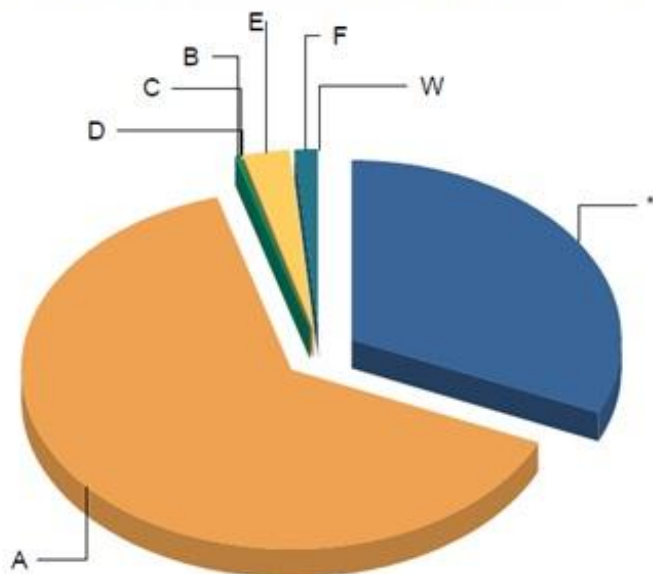
# Образец отчета анализа данных

## Portfolio Analysis

### 1) Account Status Analysis

BANK ABC Credit Card Portfolio as at March 2013

Industry comparison March 2013 (NB: Industry includes ABC)



Note: 31.74% of ABC's Credit Card accounts are inactive

|                |        |
|----------------|--------|
| *              | 31.74% |
| A              | 63.81% |
| B              | 0.31%  |
| C              | 0.06%  |
| D              | 0.01%  |
| E              | 2.59%  |
| F              | 1.46%  |
| W              | 0.02%  |
| Total: 100.00% |        |

#### Legend:

- \* - Facility not used or zero balance
- A - Payments were current to 29 days past due
- B - 30 to 59 days overdue
- C - 60 to 89 days overdue
- D - 90 days or more past due
- E - Closed with no outstanding balance
- F - Closed with outstanding balance
- W - Coded as default record by Member

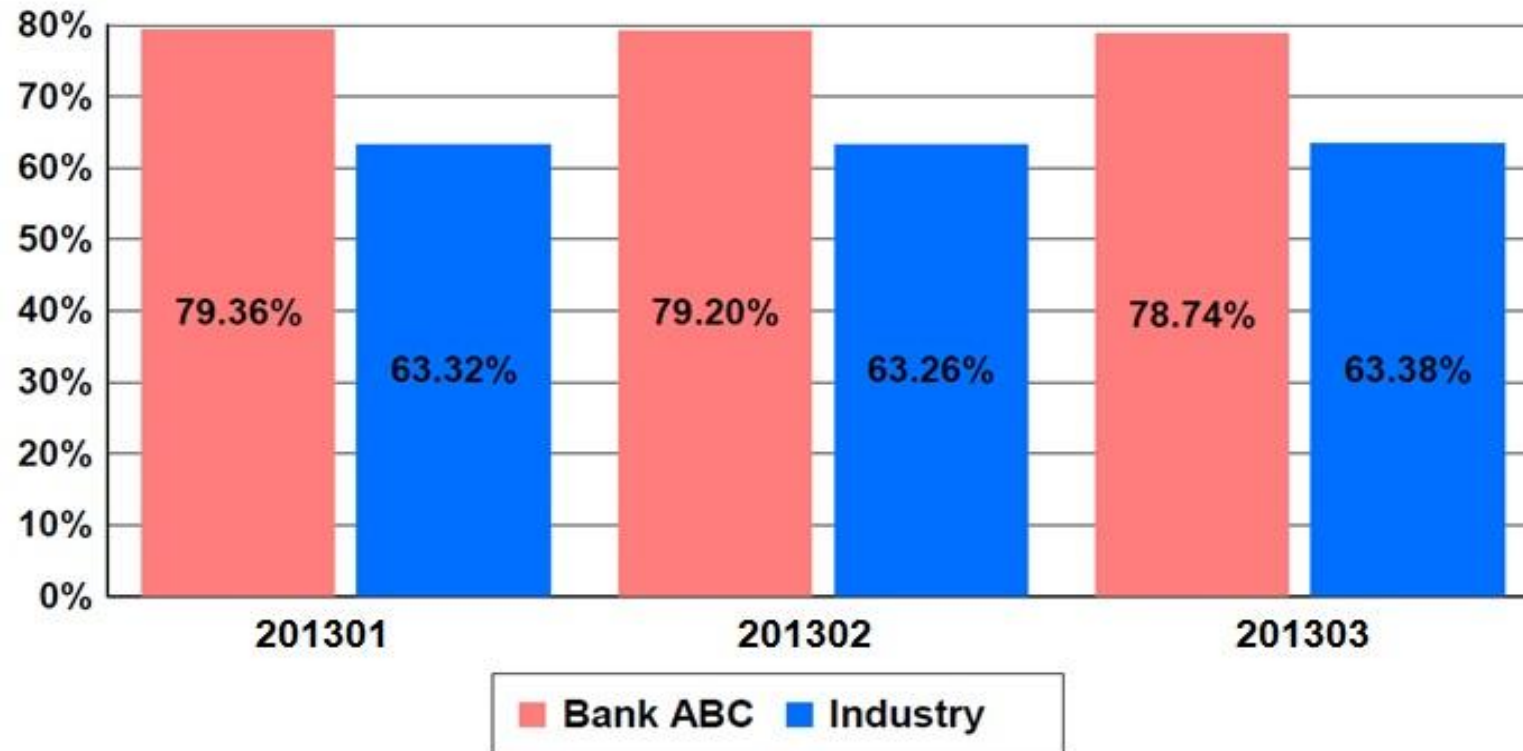
|                |        |
|----------------|--------|
| *              | 36.36% |
| A              | 59.62% |
| B              | 0.36%  |
| C              | 0.07%  |
| D              | 0.01%  |
| E              | 1.79%  |
| F              | 1.75%  |
| W              | 0.04%  |
| Total: 100.00% |        |

# Образец отчета анализа данных

## 3) Credit Card: Full Payment Status = Yes

This indicates the percentage of accounts that were paid in full for the months of January 2013, February 2013 and March 2013.

For the purpose of this analysis, accounts that had no activity or are closed / cancelled i.e. account status of either \*, E, F or W, are excluded.



Note: Industry average includes Bank ABC

# Образец отчета анализа данных

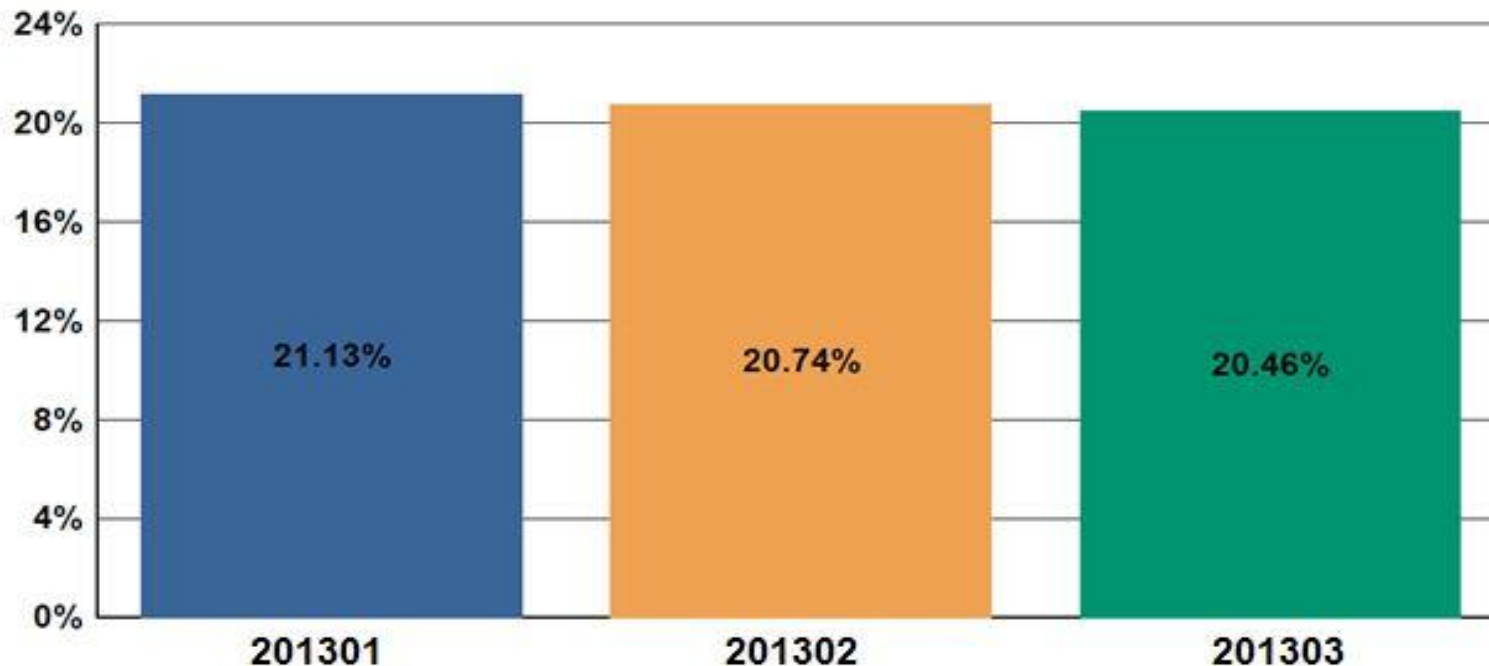
## Market Share Analysis

### 1) Open Accounts

This illustrates Bank ABC's market share in the credit card industry in terms of its contribution to the total number of accounts and the total number of credit card customers loaded to CBS.

For the purpose of this analysis, open accounts are defined as those with account status of \*, A, B, C and D and credit card customers are defined as those with the said account status.

#### Bank ABC market share – open credit card accounts



# Сводная отчетность



## Executive Summary Personal Loan March 2013

### Select View

- ☒ Market Ranking  
☐ Trend  
☐ [?] Information

### NEW ACCOUNTS ACQUIRED

CURRENT MONTH: 383

12 MONTH AVERAGE: 334

12 MONTH HIGH : 428

12 MONTH LOW : 249

### % TOTAL MARKET BALANCE

CURRENT MONTH: 4.98%

12 MONTH AVERAGE: 5.87%

12 MONTH HIGH : 6.30%

12 MONTH LOW : 4.98%

### AVERAGE CUSTOMER BALANCE (\$)

CURRENT MONTH: 5,716

12 MONTH AVERAGE: 6,035

12 MONTH HIGH : 6,602

12 MONTH LOW : 5,697

### % CUSTOMER IN DELINQUENCY

CURRENT MONTH: 4.25%

12 MONTH AVERAGE: 3.41%

12 MONTH HIGH : 4.62%

12 MONTH LOW : 1.30%

### NEW ACCOUNTS ACQUIRED

|        | BANK ABC |   | RANK |   | MARKET AVERAGE |   |
|--------|----------|---|------|---|----------------|---|
| Mar-13 | 383      | ● | 2    | ● | 324            | ● |
| Feb-13 | 282      | ● | 2    | ● | 219            | ● |
| Jan-13 | 340      | ● | 2    | ● | 177            | ● |
| Dec-12 | 357      | ● | 2    | ● | 252            | ● |
| Nov-12 | 333      | ● | 2    | ● | 201            | ● |
| Oct-12 | 249      | ● | 2    | ● | 190            | ● |
| Sep-12 | 428      | ● | 2    | ● | 222            | ● |
| Aug-12 | 331      | ● | 2    | ● | 222            | ● |
| Jul-12 | 306      | ● | 2    | ● | 238            | ● |
| Jun-12 | 291      | ● | 2    | ● | 273            | ● |
| May-12 | 322      | ● | 2    | ● | 265            | ● |
| Apr-12 | 387      | ● | 2    | ● | 345            | ● |

### % TOTAL MARKET BALANCE

|        | BANK ABC |   | RANK |   |
|--------|----------|---|------|---|
| Mar-13 | 4.98%    | ● | 5    | ● |
| Feb-13 | 6.13%    | ● | 4    | ● |
| Jan-13 | 6.30%    | ● | 4    | ● |
| Dec-12 | 6.25%    | ● | 3    | ● |
| Nov-12 | 6.17%    | ● | 3    | ● |
| Oct-12 | 6.13%    | ● | 3    | ● |
| Sep-12 | 5.93%    | ● | 3    | ● |
| Aug-12 | 5.85%    | ● | 3    | ● |
| Jul-12 | 5.80%    | ● | 3    | ● |
| Jun-12 | 5.57%    | ● | 3    | ● |
| May-12 | 5.64%    | ● | 3    | ● |
| Apr-12 | 5.66%    | ● | 3    | ● |

### AVERAGE CUSTOMER BALANCE (\$)

|        | BANK ABC |   | RANK |   | MARKET AVERAGE |   |
|--------|----------|---|------|---|----------------|---|
| Mar-13 | 5,716    | ● | 8    | ● | 11,279         | ● |
| Feb-13 | 5,803    | ● | 7    | ● | 12,957         | ● |
| Jan-13 | 5,894    | ● | 7    | ● | 12,777         | ● |
| Dec-12 | 5,697    | ● | 7    | ● | 11,369         | ● |
| Nov-12 | 5,772    | ● | 7    | ● | 11,554         | ● |
| Oct-12 | 5,916    | ● | 7    | ● | 11,718         | ● |
| Sep-12 | 5,955    | ● | 7    | ● | 11,811         | ● |
| Aug-12 | 6,062    | ● | 6    | ● | 11,955         | ● |
| Jul-12 | 6,191    | ● | 7    | ● | 12,177         | ● |
| Jun-12 | 6,335    | ● | 8    | ● | 12,844         | ● |
| May-12 | 6,482    | ● | 7    | ● | 13,071         | ● |
| Apr-12 | 6,602    | ● | 7    | ● | 13,173         | ● |

### % CUSTOMER IN DELINQUENCY

|        | BANK ABC |   | RANK |   | IND PERCENTAGE |   |
|--------|----------|---|------|---|----------------|---|
| Mar-13 | 4.25%    | ● | 4    | ● | 5.06%          | ● |
| Feb-13 | 4.30%    | ● | 5    | ● | 5.10%          | ● |
| Jan-13 | 3.81%    | ● | 5    | ● | 4.77%          | ● |
| Dec-12 | 4.09%    | ● | 4    | ● | 4.91%          | ● |
| Nov-12 | 4.62%    | ● | 5    | ● | 4.40%          | ● |
| Oct-12 | 3.94%    | ● | 2    | ● | 5.25%          | ● |
| Sep-12 | 3.57%    | ● | 3    | ● | 4.95%          | ● |
| Aug-12 | 3.47%    | ● | 3    | ● | 4.64%          | ● |
| Jul-12 | 2.98%    | ● | 3    | ● | 4.32%          | ● |
| Jun-12 | 3.09%    | ● | 3    | ● | 3.96%          | ● |
| May-12 | 1.51%    | ● | 1    | ● | 3.65%          | ● |
| Apr-12 | 1.30%    | ● | 1    | ● | 3.15%          | ● |

---

# БАЛЛ КЛИЕНТА

# Что такое кредитный балл?

---

- Кредитный балл – это число, которое представляет уровень риска клиента, основанный на его кредитной истории в определенный момент времени.
- Кредитные баллы используют прошлую кредитную информацию для прогнозирования будущей хорошей и плохой истории погашения кредита.
- Балл представляет собой оценку шансов, или вероятности того, что определенное событие, такое как просрочка, произойдет в будущем

# Балл клиента

---

- **Общая оценка 1 Кредитного бюро Сингапура:**
  - Оценка заявки
  - Введена в 2005 году
- **Общая оценка 2 Кредитного бюро Сингапура:**
  - Введена в 2009 году
  - Более последние, подробные данные
  - Оценка заявки и поведения

# Подробности разработки

---

- Оценка риска клиента КБС прогнозирует вероятность просрочки в 90+ дней в течение следующих двенадцати месяцев после даты скоринга, с оценкой существующих и вновь открытых счетов (соответствует вероятности определения неисполнения обязательств)
- Скоринга риска был разработан с использованием 1.5 миллиона записей по кредитам клиентов из КБС.
- Члены банка являются пользователями скоринга клиента КБС, что дополняет их внутренний оценочный лист для получения полной оценки заявителя на получение кредита.

# Черный ящик



Что влияет на мой  
кредитный балл?

Кредитный балл

Другие факторы, влияющие на кредитный балл, включают:

- Потребность в кредите
- Информация о банкротстве/судебном процессе
- Количество источников кредитования

# Объяснение ключевых составляющих факторов

| Ключевой составляющий фактор      | Описание                                                                                    | Результат                      |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Короткая кредитная история        | Короткая кредитная история, как правило, отражает неопределенность кредитного риска         | Незначительно увеличивает риск |
| Кредитная задолженность           | Уровень кредитной задолженности, как правило, повышает кредитный риск                       | Умеренно увеличивает риск      |
| Наличие просрочки                 | Наличие просрочки, в целом, указывает на более высокий кредитный риск                       | Значительно повышает риск      |
| Недостаточно чистая история       | Отсутствие чистой кредитной истории, как правило, указывает на более высокий кредитный риск | Незначительно повышает риск    |
| Неблагоприятная кредитная история | Неблагоприятная кредитная история, как правило, указывает на более высокий кредитный риск   | Значительно увеличивает риск   |
| Слишком много запросов            | Периодичность и новизна кредитных заявок может повлиять на оценку кредитного риска          | Незначительно повышает риск    |

---

# КОМПОЗИТНЫЙ БАЛЛ МСБ

# Исходная информация о композитном балле МСБ

---

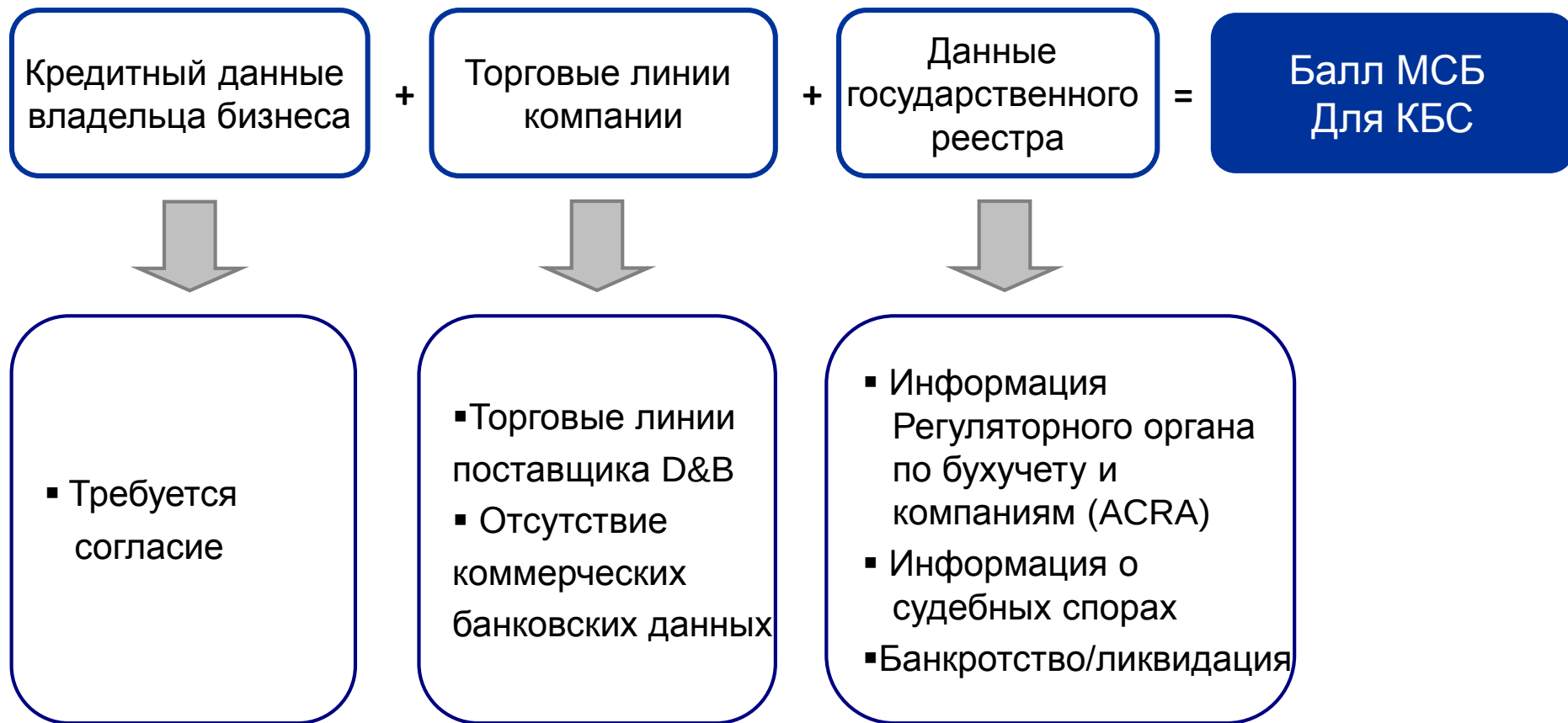
- Есть свидетельства того, что исполнение обязательств по кредиту представителями небольшого бизнеса определяется также индивидуальным кредитным поведением заемщика по основной сумме.
- Такая индивидуальная кредитная история, как правило, более надежная чем финансовые показатели небольшого бизнеса.
- В отношении индивидуальных предпринимателей, товариществ и МСБ, исполнение обязательств по кредиту бизнесом и физическим лицом может быть неразличимым.

# Почему кредитная информация МСБ важна для Вас?

---

- Индивидуальность МСБ может меняться со временем
- Сложно определить четкие факторы успеха
- Собственники смешивают личные и бизнес финансы
- Нет независимого анализа (рейтингов)
- Высокая стоимость традиционных методов оценки рисков делает кредитование малого и среднего бизнеса очень дорогостоящим
- Представители МСБ в большей степени подвержены кредитным потерям

# F) Композитный балл МСБ



# F) Композитный балл МСБ для КБС

---

- Ранжирование МСБ по риску невыполнения обязательств.
- Чем выше балл, тем ниже риск.
- Предоставляет кредиторам эффективный инструмент для осуществления единой и объективной оценки кредитоспособности МСБ, которому они предоставляют кредит.

# F) Композитный отчет КБС с баллом

---

## Выгоды:

- Компактный отчет со всеми основными данными, необходимыми для кредитной оценки малого бизнеса.
- Доступ в режиме реального времени.
- Объективная и единая оценка кредита.
- Оптимизация операций и сокращения времени для принятия решений.
- Позволяет рассматривать заявки не имеющих богатую кредитную историю и начинающих представителей МСБ.

# Составляющие факторы композитного балла

| Кредитные данные о<br>собственнике бизнеса                                                                                                                                                                                             | Данные о компании                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Данные<br>государственного<br>реестра                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Данные включают:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Данные о платежах владельца бизнеса, как по кредитованию под обеспечение, так и без обеспечения, остатки по счетам.</li><li>▪ Демографические данные.</li></ul> | <p><b>Данные включают:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Правовую деятельность</li><li>▪ Коммерческие торговые линии, налаженные поставщиками компаний</li><li>▪ Макроэкономические показатели (т.е. риск, присущий любому бизнес сектору)</li><li>▪ Как долго компания осуществляет свою деятельность</li><li>▪ Тенденции в показателях деятельности компании</li></ul> | <p><b>Данные включают:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Информацию Регуляторного органа по бухучету и компаниям (ACRA)</li><li>▪ Информацию о судебных спорах</li><li>▪ Банкротство/ ликвидацию</li></ul> |

# Выгоды композитного балла для МСБ



---

# МОНИТОРИНГ ПОРТФЕЛЯ

# Мониторинг портфеля

---

## Мониторинг портфеля:

- Является мощным инструментом отслеживания результатов деятельности и кредитного состояния текущих клиентов.
- Обеспечивает постоянное информирование участников о степени риска их клиентов.
- Анализирует важные индикаторы кредитного поведения по информации из базы данных Кредитного Бюро.
- Идеальный механизм раннего предупреждения об изменении кредитного поведения клиента с другими кредиторами.

# Мониторинг портфеля

---

- Мощный инструмент отслеживания результатов деятельности и кредитного состояния текущих клиентов.
- Осуществляется на постоянной основе для обеспечения обновления показателей риска клиентов.
- Предназначен для применения в качестве механизма раннего предупреждения: уведомляет Вас об изменениях в кредитном поведении Клиента (в отношениях с другими членами).
- Предварительно установленные контрольные показатели:

1. Улучшение статуса счета
2. Ухудшение статуса счета
3. Новый статус неисполнения обязательств
4. Изменение в статусе неисполнения обязательств
5. Новые счета
6. Статус по денежным авансам
7. Статус по полной выплате

---

# МОНИТОРИНГ СУДЕБНЫХ СПОРОВ

# Мониторинг судебных споров/банкротства

- Членам важно своевременно получать неблагоприятную информацию.
- Эта информация может быть получена в форме заявлений о признании банкротства, распоряжений о банкротстве и определений судебного разбирательства.
- Члены могут принять незамедлительные меры для предупреждения или сокращения убытков.
- Информация о судебных спорах включает все новые повестки из суда и заявления о возбуждении процедуры банкротства, поданные в отношении клиентов члена по всей их базе клиентов.
- Периодичность и формат отчета являются гибкими критериями с тем, чтобы удовлетворить требования членов.

| ID Number | Name | Case | Case Number | Year | Date Writ Filed | Nature of Claims | Status | Currency | Claim Amount | Plaintiff Name |
|-----------|------|------|-------------|------|-----------------|------------------|--------|----------|--------------|----------------|
|           |      |      |             |      |                 |                  |        |          |              |                |
|           |      |      |             |      |                 |                  |        |          |              |                |
|           |      |      |             |      |                 |                  |        |          |              |                |
|           |      |      |             |      |                 |                  |        |          |              |                |

---

*Credit solutions and more.*



**Creating Value ...  
Building Trust**

**Спасибо**