

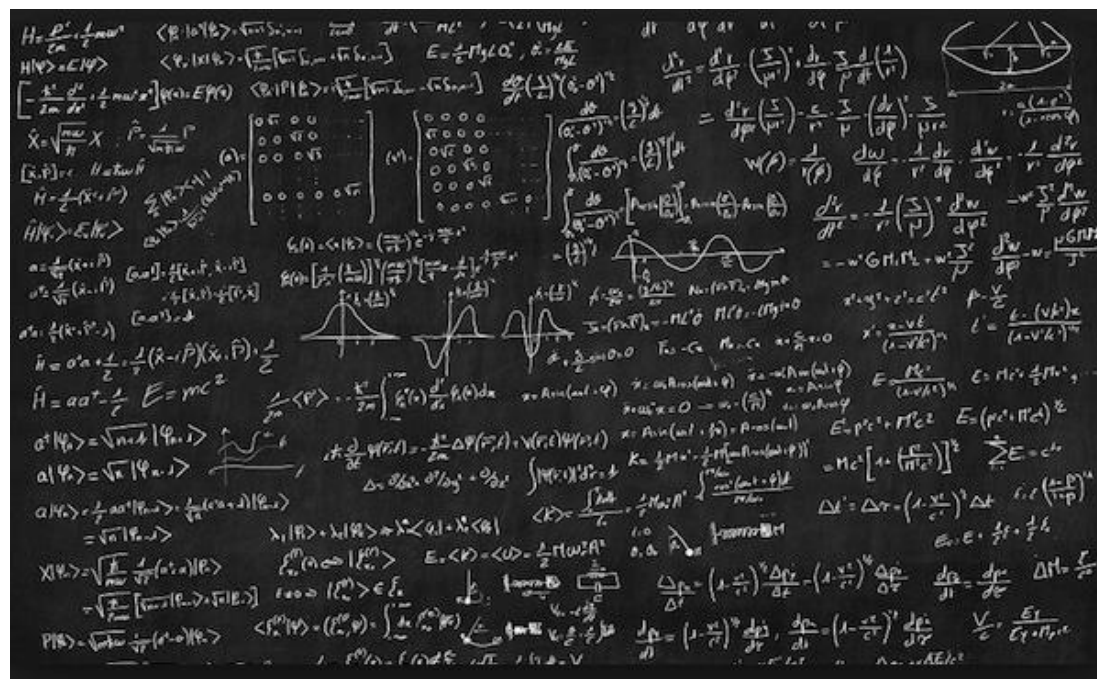


---

# Úvěrové registry a jejich využití při řízení kreditního rizika

Lukáš Civín  
Chief Risk Officer  
ČR & SR

1. Úvěrové registry v ČR
2. Pohled na klienta
3. Vyhodnocení úvěrové zprávy
  - Bez matematických formulí
4. Závěr



## Dva základní typy:

- Důvěryhodné – sbírají data od bank, finančních institucí, operátorů, atp. (Solus, NRKI, BRKI)
- Nedůvěryhodné – sbírají data od lidí (například CERD=NRCI=BRCI)



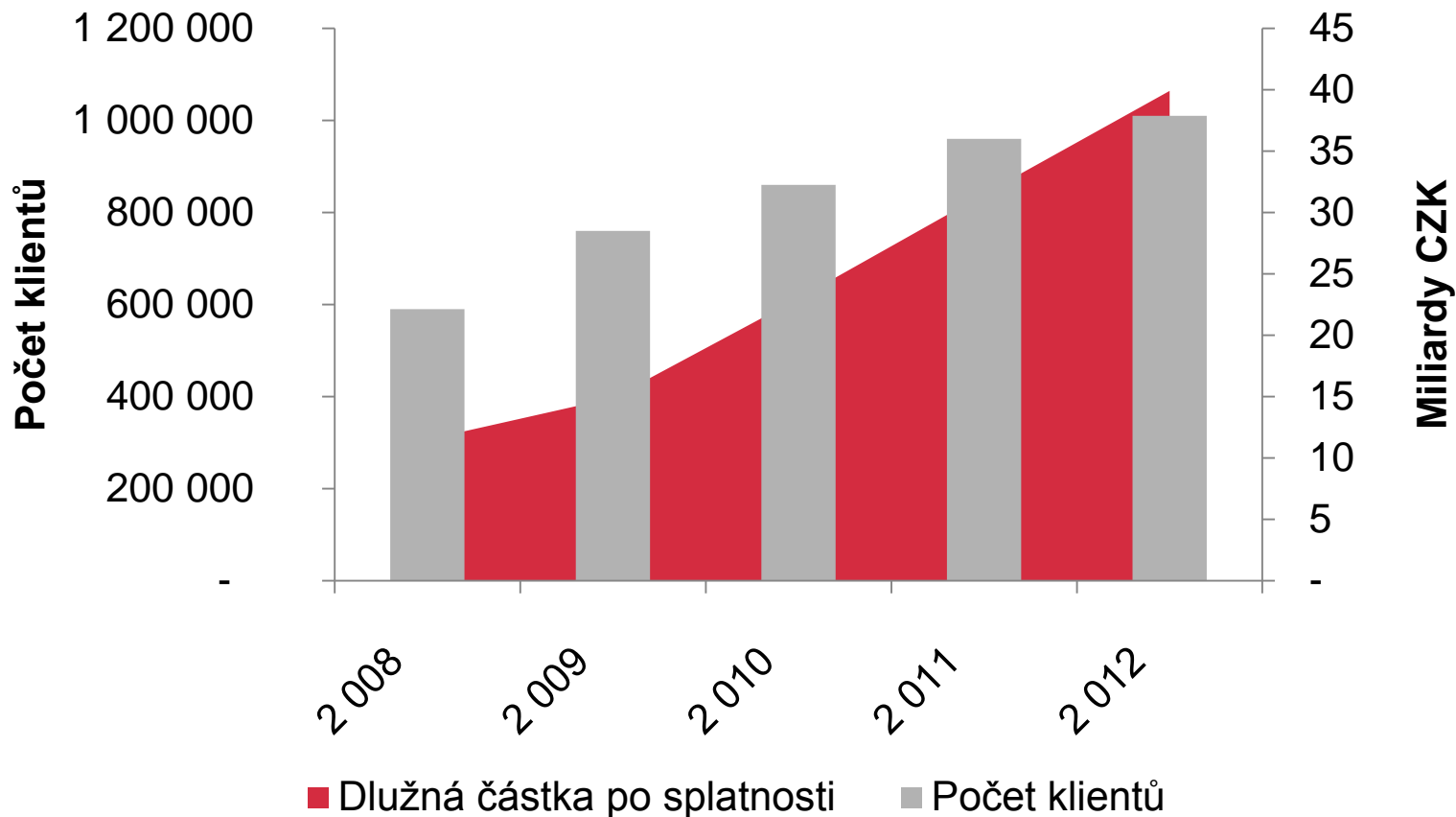
## Solus:

- Obsahuje negativní informaci
- Vede nejčastěji k zamítnutí klienta
- Obsahuje informaci, v jakém sektoru dluží
  - Banky
  - Nebankovní finanční instituce
  - Operátoři
  - Služby
- Zásahovost cca. 10%

## NRKI/BRKI:

- Kompletní informace – pozitivní i negativní
  - Kreditní karty, hypotéky, kontokorenty, ...
  - 24-měsíční historie (uchovaná 5 let)
  - Obsahuje i osobní údaje klienta (např. adresu, telefon)
- Počítají vlastní Credit bureau score
- Portfolio služby
- Zásahovost cca. 85%

## SOLUS - ČR



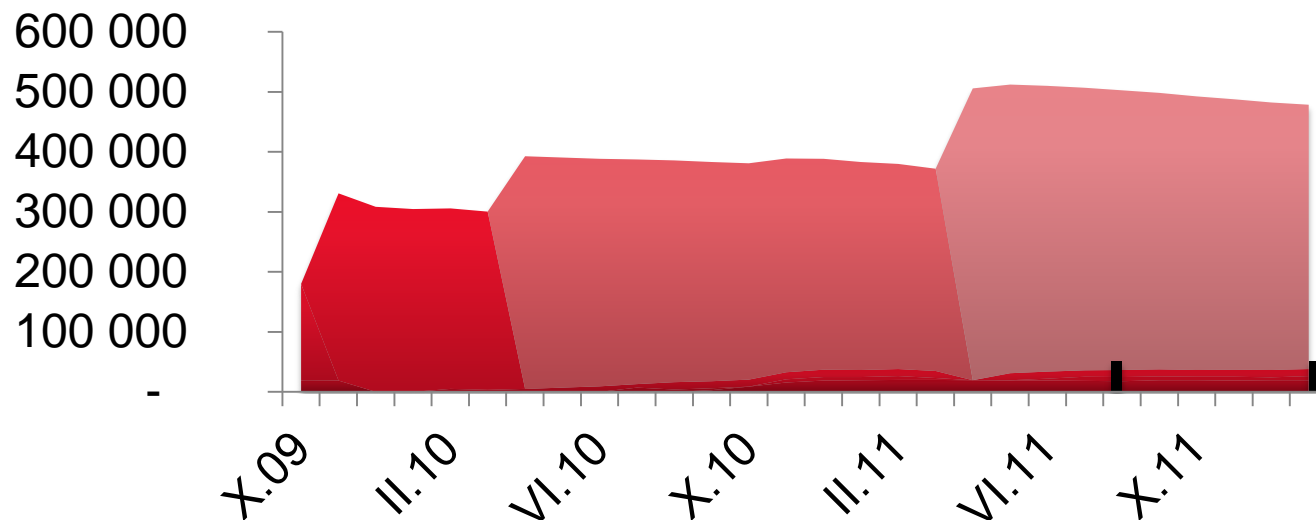
**Předlužení je stále silnějším fenoménem**



Bude splácet?  
Nebo  
ne?

- Pozitivní historie v databázi
- Dobrý příjem
- Stabilní zaměstnání

Pomoc úvěrových registrů



Klient, který se dříve zdál jako dobrý, již nemusí být dobrý.  
Naopak špatný klient naopak už nemusí být špatný.

## OSOBNÍ DATA

Základní oddíly:

- Osobní data

**NALEZENO - Kód: D00031965**

Jméno: [redacted] Příjmení: [redacted]  
 Pohlaví: **Z** R.Č.: [redacted]  
 Datum narození: [redacted] Místo narození: [redacted] Země narození: **CZ**  
 Ulice: [redacted] Město: [redacted] Země: **SK**

**ZADÁNO**  
**DOPLŇUJÍCÍ - Kód:**

**ŽÁDOSTI**

Seznam žádostí

Typ kontraktu	Fáze	Role	Finanční instituce	Datum žádosti	Poč. spl.	Periodicita	Celk. částka	Výše splátky	Přípojená os. data
Hypotéční úvěr	Žádost	Žadatel	B04	12/03/2012	360	měsíční splátky	1,250,000	-	
Hypotéční úvěr	Žádost	Žadatel	B05	23/02/2012	360	měsíční splátky	1,180,000	-	
Spotřební úvěr	Žádost	Žadatel	L01	31/01/2012	36	měsíční splátky	9,573	313	
Osobní úvěr	Odmítnuto	Žadatel	L01	30/09/2011	12	měsíční splátky	20,000	2,017	

- Informace o žádostech

### Seznam kontraktů

Typ kontraktu	Fáze	Role	Datum	Datum ukončení	Přípojená os. data
Osobní úvěr	Existující	Žadatel	02/12/2009	15/12/2013	

- Jednotlivé úvěry
  - existující i ukončené

### Detail pro: Osobní úvěr (02/12/2009)

Finanční instituce: <b>L01</b> Datum posl. aktual.: <b>31/01/2012</b> Způsob platby: <b>Převod z běžného účtu</b> Hmotné ručení: - Osobní ručení: - Signalizace 1: <b>0</b> Signalizace 2: <b>0</b> Celková částka úvěru: <b>60,000</b> Počet splátek: <b>48</b> Periodicita: <b>měsíční splátky</b> Výše měs. splátky: <b>2,021</b> Počet zbýv. splátek: <b>23</b> Datum posl. platby: <b>31/01/2012</b> Počet nespl. spl. po splatnosti: <b>0</b> Poč. max dlužných spl./Poč. měs.: <b>3 / 1</b> Datum splat.první následující splátky: <b>15/02/2012</b> Neihorší status: -	<b>Profil statutu/dluž. spl.</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Měs.</th> <th>Status</th> <th>DI.spl.</th> <th>Sum. nespl. spl. po spl.</th> <th>Sum zbýv. spl.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>01/2012</td><td>-</td><td>0</td><td>0</td><td>46,483</td></tr> <tr><td>12/2011</td><td>-</td><td>1</td><td>2,021</td><td>48,504</td></tr> <tr><td>11/2011</td><td>-</td><td>3</td><td>6,063</td><td>50,525</td></tr> <tr><td>10/2011</td><td>-</td><td>2</td><td>4,042</td><td>52,546</td></tr> <tr><td>09/2011</td><td>-</td><td>1</td><td>2,021</td><td>54,567</td></tr> <tr><td>08/2011</td><td>-</td><td>2</td><td>3,922</td><td>56,588</td></tr> <tr><td>07/2011</td><td>-</td><td>1</td><td>1,901</td><td>58,609</td></tr> <tr><td>06/2011</td><td>-</td><td>0</td><td>0</td><td>60,630</td></tr> <tr><td>05/2011</td><td>-</td><td>1</td><td>2,021</td><td>62,651</td></tr> <tr><td>04/2011</td><td>-</td><td>0</td><td>0</td><td>64,672</td></tr> <tr><td>03/2011</td><td>-</td><td>1</td><td>2,021</td><td>66,693</td></tr> </tbody> </table>	Měs.	Status	DI.spl.	Sum. nespl. spl. po spl.	Sum zbýv. spl.	01/2012	-	0	0	46,483	12/2011	-	1	2,021	48,504	11/2011	-	3	6,063	50,525	10/2011	-	2	4,042	52,546	09/2011	-	1	2,021	54,567	08/2011	-	2	3,922	56,588	07/2011	-	1	1,901	58,609	06/2011	-	0	0	60,630	05/2011	-	1	2,021	62,651	04/2011	-	0	0	64,672	03/2011	-	1	2,021	66,693
Měs.	Status	DI.spl.	Sum. nespl. spl. po spl.	Sum zbýv. spl.																																																									
01/2012	-	0	0	46,483																																																									
12/2011	-	1	2,021	48,504																																																									
11/2011	-	3	6,063	50,525																																																									
10/2011	-	2	4,042	52,546																																																									
09/2011	-	1	2,021	54,567																																																									
08/2011	-	2	3,922	56,588																																																									
07/2011	-	1	1,901	58,609																																																									
06/2011	-	0	0	60,630																																																									
05/2011	-	1	2,021	62,651																																																									
04/2011	-	0	0	64,672																																																									
03/2011	-	1	2,021	66,693																																																									

**Negativní informace:**

- Např. klient dluží, dlužil nedávno
- Způsobí **zamítnutí** poskytnutí produktu

**„Pozitivní“ informace:**

- Žádosti
- Platební morálka
- Výška splátek
- Počet produktů
- Skladba produktů
- Atd.



**Vstupují do score**

**Ovlivňuje:**

- Schválení / zamítnutí poskytnutí produktu
- Parametry produktu (výška půjčené částky)
- Rychlost procesu

Při vývoji score bylo definováno asi 150 prediktorů

- Logistická regrese

Ve výsledné scorkartě se nakonec objevilo 6 prediktorů

- Např. počet dlužných splátek v posledních 12 měsících
- Např. počet zamítnutých žádostí v posledních 6 měsících
- Atd.

Ostatní prediktory vypadly díky:

- Vzájemné vysoké korelaci
- Nízké korelaci s rizikem
- Nedávaly logický smysl





Komplikace při vývoji:

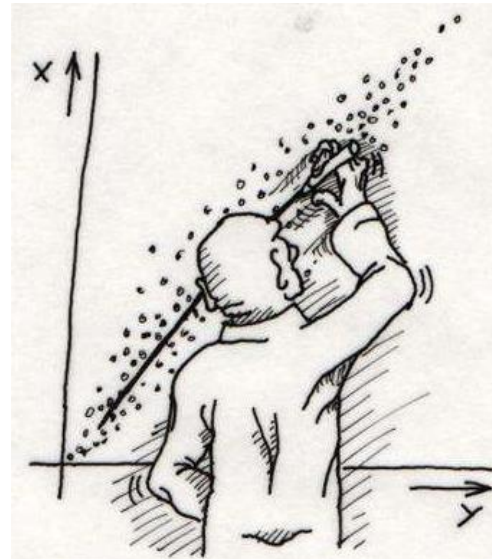
- Některé prediktory nedávaly logický smysl
  - Např. suma splátek korelovala opačně s rizikem



- Indikuje chování předluženého klienta



- Vývoj doplňkové scorkarty
  - Na jinou proměnnou (delší)



## Úvěrové registry poskytují velmi silnou pomocnou ruku

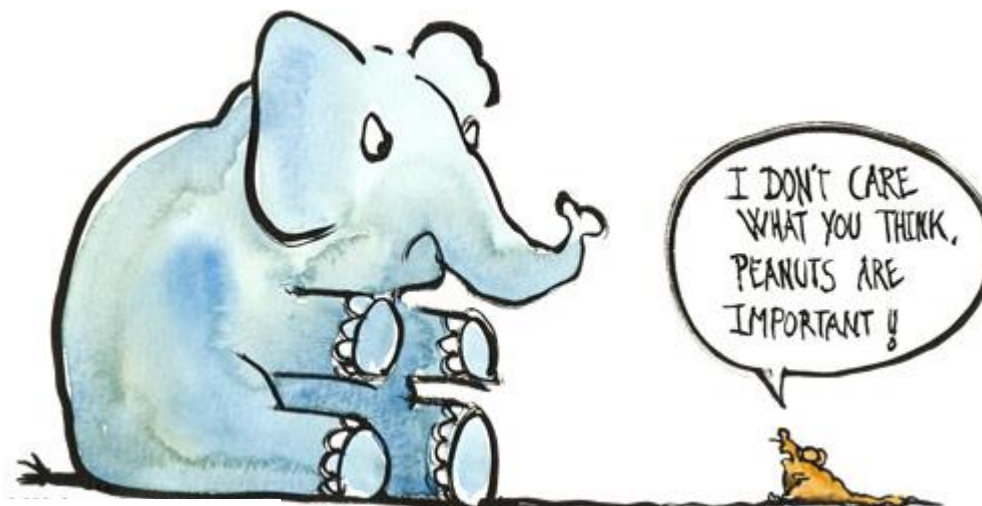
- Je dobré si uvědomit, jakou za sebou necháváme stopu

## Vyhodnocení při schvalování směřuje třemi směry:

- Tvrdé kontroly
- Score indikující riziko
- Score proti předlužení

## Při vývoji je klíčový aspekt:

- Výběr prediktorů
- Zda dávají prediktory smysl





---

# Úvěrové registry a jejich využití v procesu vymáhání

Kamil Babula  
Strategie vymáhání  
ČR & SR



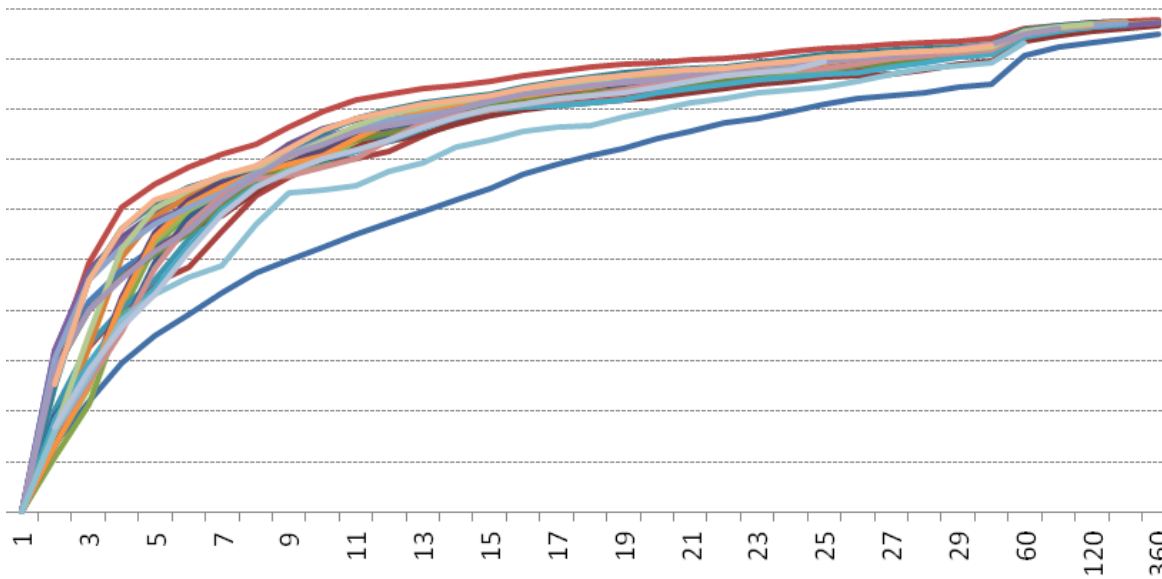
1. Segmentace
2. Portfoliové alerty
3. Využití alertů
4. Závěr

## Proč segmentujeme?

- Jak správně přistupovat k jednotlivým klientům
- Řízení nákladů
- Řízení kapacit
- Proklientský přístup

## Jak rozdělit klienty do segmentů

- Collections score
- Velikost splátky, dlužné částky
- Alerty (NRKI)



## Co je to alert

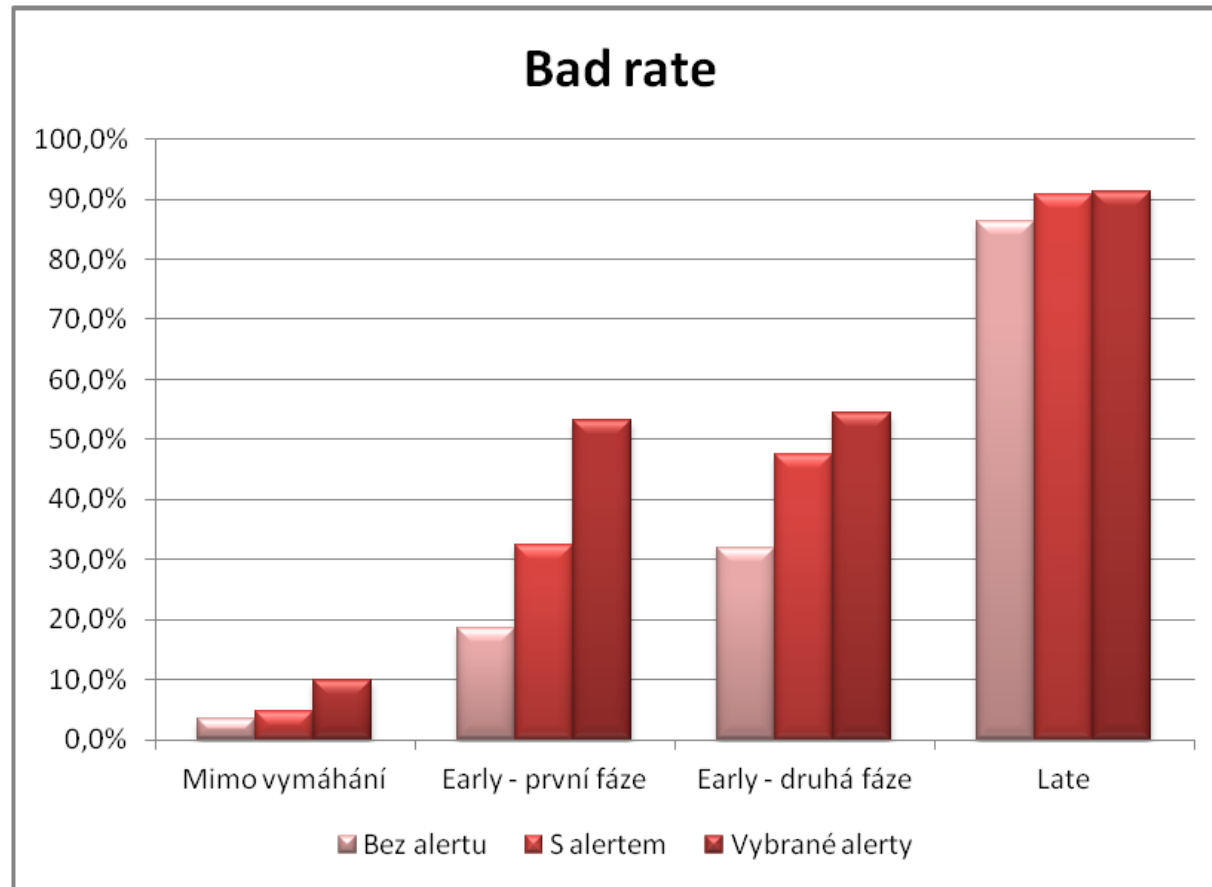
- Měsíční zpráva z NRKI, která obsahuje seznam našich klientů, u kterých nastala jedna z rizikových událostí
- Rizikové události, které nastaly u všech ostatních finančních institucí, kromě nás
- Rizikových událostí je 50 typů
  - „Klient má 3 hotovostní úvěry“
  - „Klient dluží jednu splátku“ (popř. 2, 3 a více)
  - „Klientovi byl odepsán úvěr“
- Rizikové události se i významově liší (živé x historické produkty klienta)
- Některé alerty jsou navázány na ručitele



## Odlišnosti od úvěrové zprávy:

- Celkový pohled na klienta (agregované informace)
- Každý měsíc dávkově

## Počáteční analýza



Zajímá nás aktuální situace klienta, nikoli historie

Klient se objevil (nebo naopak neobjevil) ve zprávě se sledovanými alerty



### Úprava vymáhacího procesu pro klienta

- Např. přeřazení z intenzivnějších segmentů do méně intenzivních a naopak
- Např. přeskočení několika kroků v procesu nebo naopak jejich odložení
- Např. precollections aktivity
- Např. field collection





## Precollections

	ZR	MR		ZR	MR		ZR	MR
-5	-1,08%	0,18%	17	-4,50%	-1,44%	39	-1,44%	-0,48%
-4	-1,98%	0,36%	18	-3,96%	-1,44%	40	-1,44%	-0,32%
-3	-2,88%	0,72%	19	-3,60%	-1,44%	41	-1,60%	-0,32%
-2	-5,40%	-1,44%	20	-3,42%	-1,44%	42	-1,60%	-0,32%
-1	-5,76%	-3,24%	21	-3,06%	-1,44%	43	-1,76%	-0,32%
0	-7,56%	-3,96%	22	-3,06%	-1,26%	44	-1,76%	-0,32%
1	-9,00%	-3,42%	23	-2,88%	-0,90%	45	-1,76%	-0,16%
2	-9,18%	-3,24%	24	-2,52%	-0,90%	46	-1,60%	-0,16%
3	-9,90%	-3,42%	25	-2,52%	-0,90%	47	-1,50%	-0,15%
4	-9,90%	-3,60%	26	-2,52%	-0,90%	48	-1,50%	-0,11%
5	-10,44%	-3,24%	27	-2,16%	-0,90%	49	-1,50%	-0,11%
6	-10,08%	-3,60%	28	-1,70%	-0,85%	50	-1,35%	-0,11%
7	-9,72%	-3,60%	29	-1,53%	-1,02%	51	-1,35%	0,00%
8	-9,18%	-3,24%	30	-1,70%	-0,85%	52	-1,20%	-0,11%
9	-8,28%	-3,24%	31	-1,70%	-0,85%	53	-1,20%	-0,11%
10	-7,74%	-3,24%	32	-1,70%	-0,85%	54	-1,12%	-0,11%
11	-7,20%	-2,88%	33	-1,70%	-0,68%	55	-0,98%	-0,22%
12	-6,48%	-2,70%	34	-1,70%	-0,68%	56	-0,98%	-0,11%
13	-6,12%	-2,34%	35	-1,70%	-0,68%	57	-0,98%	-0,11%
14	-6,12%	-1,98%	36	-1,70%	-0,51%	58	-0,78%	-0,11%
15	-5,76%	-1,44%	37	-1,44%	-0,48%	59	-0,78%	-0,22%
16	-5,58%	-1,44%	38	-1,44%	-0,48%	60	-0,78%	-0,22%

### **Portfoliové alerty obsahují negativní informace různé povahy**

- Jediná pozitivní informace (a to ještě v omezené míře) z alertů plynoucí je ta, když klient v alertech není

### **Portfoliové alerty informují o aktuální situaci klienta**

### **Portfoliové alerty umožňují sledovat historii platební morálky klienta**

### **Lepší znalost klientovy situace nám pomáhá:**

- Lépe cílit vymáhací proces
- Dosahovat vyšší efektivity vymáhání
- Lépe řídit zdroje

**Děkujeme za pozornost a**

**těšíme se na Vaše dotazy**