

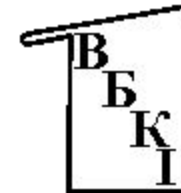


**ПЕРВОЕ ВСЕУКРАИНСКОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ –
необходимый элемент
кредитного рынка**

г.Киев

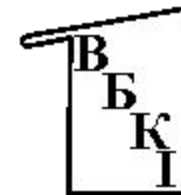
29 сентября 2006г.

Структура учредителей ПВБКИ



- 32 банка
 - 2 страховые компании
 - Ассоциация украинских банков
 - Кредитинфо Груп
-
- По оценкам экспертов доля ПВБКИ на рынке – до 70%

Участники ПВБКИ



Банки:

Аваль

Агробанк

Агрокомбанк

Брокбизнесбанк

ВАБанк

Внешторгбанк (Украина)

Держощадбанк

Донгорбанк

Индустриалбанк

Кредит – Днепр

Кредитпромбанк

Международный
ипотечный банк

МРИЯ

НАДРА

НРБ – Украина

Первый

Инвестиционный Банк

Пивденный

ПроКредит банк

ПУМБ

Райффайзенбанк

Старокиевский банк

ТАС – Инвестбанк

ТАС – Коммерцбанк

Трансбанк

УПБ

Укргазбанк

Укрэксимбанк

УкрСиббанк

Укрсоцбанк

Финансы и кредит

Форум

Электрон Банк

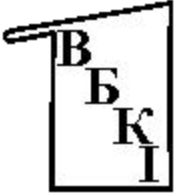
Страховые компании: Страховая группа «ТАС»

«КРЕДО – КЛАССИК»

Ассоциация украинских банков

Кредитинфо Груп

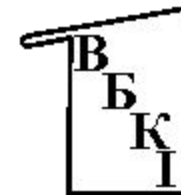
Потенциальные участники



Открытая система – может включать предприятия различных секторов экономики

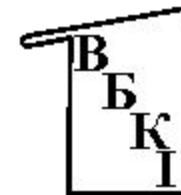
- банки
- страховые компании
- лизинговые компании
- кредитные союзы
- связь
- торговые компании, продающие товары с отсрочкой платежа

Корпоративная политика



- Минимальное влияние на принятие решений отдельных участников
- Максимальная доля участника в уставном капитале – 9% (реально на сегодня – менее 5%)
- Решения по ключевым вопросам принимаются Наблюдательным Советом, в который входят представители банков и страхового рынка

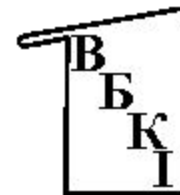
Защита информации



Меры защиты учитывают:

- Международный опыт
- Новые разработки
- Опыт защиты банковской информации
- Организационные и технологические способы защиты от проведения выборок информации о банках и клиентах
- Серверная построена и оборудована в соответствии с требованиями НБУ

Ценовая политика

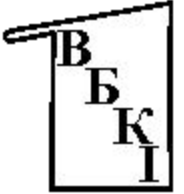


- Определяется Наблюдательным Советом, т.е., самими банками
- Тарифы зависят от объёма
 - предоставляемой информации
 - потребляемой информации
- Система бесплатного и льготного обслуживания в течение первого года работы Бюро

ПВБКИ соответствует лучшим мировым практикам построения кредитного бюро

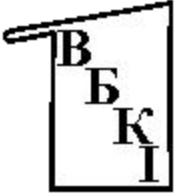
- Качество продуктов
- Портфель продуктов
- Персонал
- Помещение и техника

Основные продукты



- Подсистема базы данных кредитного бюро
 - Кредитные отчеты по физическим и юридическим лицам, положительная и отрицательная информация
- Подсистема расширенного кредитного бюро
 - Мониторинг
 - Гибкие кредитные отчеты
 - Использование публичных реестров
 - Страхование
- Подсистема скоринга кредитного бюро
 - Скоринг (система кредитных баллов) кредитного бюро
- Подсистема обработки заявлений
 - Обработка и оценка заявлений на выдачу кредита
- Подсистема коннектора кредитного бюро
 - Упрощение автоматического доступа к базе данных кредитного бюро
 - Оценка отчетов кредитного бюро
 - Предоставление отчетов по обращениям на выдачу кредита

Основные продукты



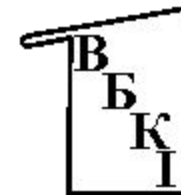
Эксклюзивные права на всей территории Украины на совместную с Кредитинфо продажу третьим сторонам:

- подсистемы обработки заявлений
- подсистемы взимания задолженности
- подсистемы коннектора кредитного бюро
- подсистемы скорингового моделирования

- 1-й и основной стадией развития кредитного бюро является ввод в действие подсистемы базы данных, которая позволяет наладить обмен кредитной информацией между кредиторами
- Принцип взаимности при обмене информацией

Сроки внедрения подсистемы базы данных:

- подписание контракта с Кредитинфо – **июнь** 2006г.
- создание материально-технической базы ПВБКИ для обеспечения работы Бюро – **сентябрь** 2006г.
- передача подсистемы в стадию тестирования и начало подключения банков к бюро (инсталляция и начало обмена данными) – **октябрь** 2006г.
- сдача подсистемы в промышленную эксплуатацию – **ноябрь** 2006г.



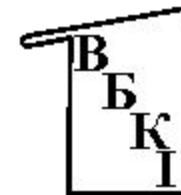
Подключение банков к бюро

- предоставление банкам формата информационного обмена
- помощь банкам в разработке систем выгрузки данных из АБС
- обучение специалистов банков работе с кредитными отчетами
- заключение договоров с банками

Работа по созданию задела на 2007 год

- разработка продуктов для страхового рынка
- привлечение новых участников и пользователей, а также наращивание уставного капитала
- начало работы над подсистемой обработки заявлений
- пиар-кампания и работа с населением

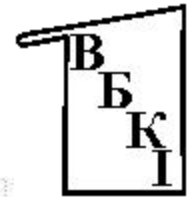
Виды кредитных отчетов в 2006г.



Введение подсистемы базы данных кредитного бюро даст возможность банкам получать:

- бланковый кредитный отчет
- базовый кредитный отчет
- стандартный кредитный отчет
- расширенный кредитный отчет

Стандартний кредитний отчет - 1



ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ

Стандартний кредитний звіт

ПВБКІ ID

33691415

Особисті дані

Унікальний номер фінансового закладу	B129876	Прізвище	Іванов
Ідентифікаційний номер	600200005708	Ім'я	Іван
Дата народження	5.6.1973	По-батькові	Іванович
Стать	Чол.	Серія і номер паспорту	АН 541265
Місце народження - країна	Україна	Номер телефону	
Місце народження - місто (селище)	Київ	Адреса електронної пошти	ivan@mail.ru

Адреса реєстрації місця проживання – теперішня і попередні

Дата зміни адреси: 10.5.2000

Вулиця + номер будинку	вуд. Мельникова, 45	Індекс	02004
Місто	Київ	Область	Київська

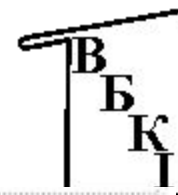
Дата зміни адреси: 15.2.2006

Вулиця + номер будинку	вуд. Хрещатик, 27	Індекс	04004
Місто	Київ	Область	Київська

Фактична адреса – теперішня і попередня

Дата зміни адреси: 10.5.2000

Стандартний кредитний отчет - 2



Посвідчення особи – діючі і попередні

Дата зміни: 15.1.2006

Ідентифікаційний документ	Паспорт	Дата випуску	1.1.2006
Номер документу	АН 541265	Дата закінчення дії	1.1.2016

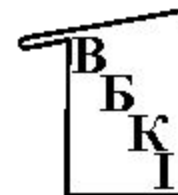
Дата зміни: 15.1.2006

Ідентифікаційний документ	Паспорт	Дата випуску	15.1.1996
Номер документу	АА 458975	Дата закінчення дії	15.1.2006

Класифікація позичальника

Класифікація позичальника	Фізична особа	Освіта	Вища
Резидент	Так	Сімейний стан	Одружений
Громадянство	Україна	Кількість осіб що перебуває на утриманні	2
Патент	відсутній	Зайнятість	Працює
Стать	Чол.	Заробітна платня	
Роботодавець	КредитІнфо-Україна	Попередній роботодавець	
Місце роботи - країна	Україна	Місце роботи - країна	
Місце роботи - місто		Місце роботи - місто	
Місце роботи - вулиця		Місце роботи - вулиця	
Місце роботи - індекс Код		Місце роботи - індекс	

Стандартний кредитний отчет - 3



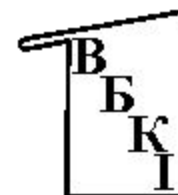
Негативні дані – теперішні і історичні

Дата реєстрації: 15.3.2006	Поточна
Негативний статус клієнта	Доведене шахрайство
Дата реєстрації: 12.2.2006	Поточна
Найгірший негативний статус договору	Списання позики на рахунок з позабалансових операцій
Дата реєстрації: 10.2.2006	Поточна
Негативний статус клієнта	Списання позики на рахунок з позабалансових операцій
Дата реєстрації: 8.1.2006	Історична
Негативний статус клієнта	Списання позики на рахунок з позабалансових операцій

ПІДСУМКОВА ІНФОРМАЦІЯ – СОЛІДАРНИЙ ПОЗИЧАЛЬНИК

Кількість діючих угод	1	Загальна сума несплаченої заборгованості	2,500 грн
- Споживчі кредити	1	- Споживчі кредити	2,500 грн
- Кредитні картки, поновлювані кредити	0	- Кредитні картки, овердрафти	
- Кредитні лінії	0	- Кредитні лінії	0
Кількість завершених угод	2	Загальна сума простроченої заборгованості	500 грн
- Споживчі кредити	1	- Споживчі кредити	500 грн
- Кредитні картки, овердрафти	1	- Кредитні картки, овердрафти	0
- Кредитні лінії	0	- Кредитні лінії	0
Кількість відмов по заявах на кредит	1	Кількість запитів (12М)	12
- Споживчі кредити	0	- 1 st квартал	6
- Кредитні картки, овердрафти	0	- 2 nd квартал	1
- Кредитні лінії	1	- 3 rd квартал	2
Негативна інформація, надана ФУ	1	Загальна кількість несплачених платежів	7

Стандартний кредитний отчет - 4



Детальна інформація – діючі угоди														
Номер угоди	615624356							Вид фінансування	Споживчий кредит					
Цілі кредитування	Інші споживчі цілі							Код валюти	GRN					
Статус угоди								Дата заяви	1.12.2005					
Вид забезпечення	Зарука/Застава фізичної особи							Дата початку дії угоди	10.12.2005					
Сума заруки	2.500 GRN							Дата закінчення дії угоди	10.12.2006					
Загальна сума	2.500 GRN							Дата фактичної повної виплати з кредиту						
Кількість платежів	12							Кількість несплачених платежів	6					
Періодичність платежів	Щомісячно							Несплачена сума	2.000 GRN					
Вид платежу	Дебетування поточного рахунку							Кількість прострочених платежів	2					
Сума щомісячного платежу	250 GRN							Сума простроченої заборгованості	500					
Останнє поновлення	15.04.2005							Ідентифікаційний номер солідарного боржника						
Роль суб'єкту	Боржник							Ідентифікаційний номер поручителя	1254687					
Щорічний історичний календар платежів								Фінансова установа (Кредитор)	Банк 02					
	5/05	6/05	7/05	8/05	9/05	10/05	11/05	12/05	1/06	2/06	3/06	4/06		
	-	-	-	-	-	-	-	-	0	1	2	2		
Кінець кредитного звіту								Дата видачі	1.7.2006					
								Дата останнього поновлення	1.7.2006					
ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ														
Київ - Вул. М. Раскової 11 - ☎ 5018496 - 📠 5018496 - info@pubki.com - www.pubki.com														

Рынок розничного кредитования динамично развивается. Его участники ощущают острую необходимость в доступе к информации о заёмщиках

Эту информацию в полном объёме сможет предоставлять только бюро кредитных историй

ПВБКИ:

- Самое большое бюро кредитных историй Украины
- Создано с учетом мирового опыта
- Открыто для сотрудничества