

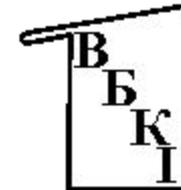


**ПЕРВОЕ ВСЕУКРАИНСКОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ –
необходимый элемент
кредитного рынка**

г.Киев

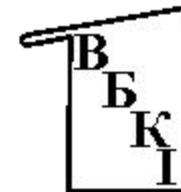
29 сентября 2006г.

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

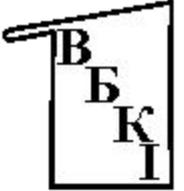
Страховые компании: Страховая группа «ТАС»

«КРЕДО – КЛАССИК»

Ассоциация украинских банков

Кредитинфо Груп

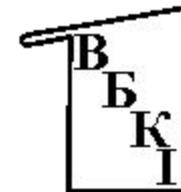
Потенциальные участники



Открытая система – может включать предприятия различных секторов экономики

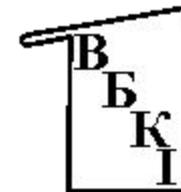
- банки
- страховые компании
- лизинговые компании
- кредитные союзы
- связь
- торговые компании, продающие товары с отсрочкой платежа

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

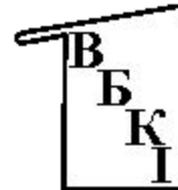
Защита информации



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

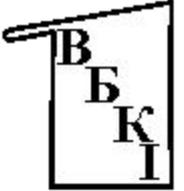


- Определяется Наблюдательным Советом, т.е., самими банками
- Тарифы зависят от объёма
 - предоставляемой информации
 - потребляемой информации
- Система бесплатного и льготного обслуживания в течение первого года работы Бюро

ПВБКИ соответствует лучшим мировым практикам построения кредитного бюро

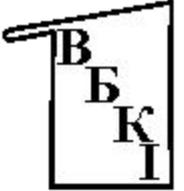
- Качество продуктов
- Портфель продуктов
- Персонал
- Помещение и техника

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



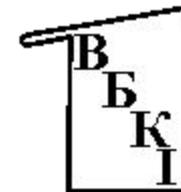
Эксклюзивные права на всей территории Украины на совместную с Кредитинфо продажу третьим сторонам:

- 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.



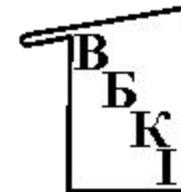
Подключение банков к бюро

- 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

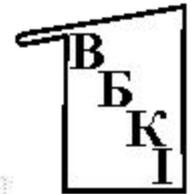
Виды кредитных отчетов в 2006г.



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 |

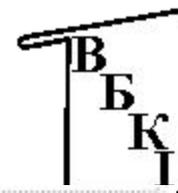
Дата зміни адреси: 15.2.2006

| | | | |
|------------------------|-------------------|---------|----------|
| 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 |

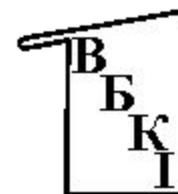
Дата зміни: 15.1.2006

| | | | |
|---------------------------|-----------|---------------------|-----------|
| 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



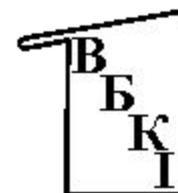
Негативні дані – теперішні і історичні

| | |
|--------------------------------------|--|
| 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