

The logo consists of the letters 'Be' in a stylized, serif font. The 'B' is larger and more prominent than the 'e'.

Be

SHAPING THE FUTURE
OF FINANCIAL SERVICES

Проактивне управління НПА

(Відповідно до вимог Постанови НБУ № 97 від 18.07.2019)

— Київ | 2020

Be Ключові переваги проактивного управління НПА



Зменшення рівня НПА завдяки своєчасного попередження



Виконання вимог Регулятора (Постанови НБУ № 97)



Збільшення об'єму повернення кредитних зобов'язань



Запобігання додаткового резервування та збитків



Прогнозування потенційної неплатоспроможності боржників



Підвищення ефективності управління капіталом

Be Життєвий цикл проблемного активу (Постанова НБУ №97)



- 1 Раннє виявлення боржників/контрагентів з ознаками потенційної проблемності та боржників/контрагентів, що не мають наміру співпрацювати з банком щодо повернення заборгованості
- 2 Реструктуризація/процедура фінансової реструктуризації заборгованості боржника/контрагента
- 3 Застосування заходів, спрямованих на припинення відносин із боржником/контрагентом, із застосуванням інструментів позасудового та/або судового повернення заборгованості
- 4 Управління стягнутим майном

Be **Необхідність впровадження Системи раннього попередження (EWS)**

Проактивне управління НПА

- ✓ На відміну від реактивного управління НПА, яке починає діяти з моменту виникнення заборгованості, Система раннього попередження виявляє потенційних боржників на ранніх етапах.
- ✓ Система раннього попередження використовує набір Індикаторів (внутрішніх і зовнішніх), які дозволяють відстежити зміни в поведінці клієнта та застосувати відповідні стратегії реагування.

Бізнес-значення EWS

- ✓ Система раннього попередження є невід'ємною частиною процесів кредитного моніторингу та управління кредитною заборгованістю.
- ✓ Дані EWS можуть враховуватись при плануванні кампаній з продажу «up-sale/x-sale» продуктів.
- ✓ Статистика EWS має бути додатковим джерелом інформації для системи Скорингу
- ✓ EWS є додатковим KYC-інструментом для клієнт-менеджерів.

Забезпечення регуляторних вимог

- ✓ Впровадження Системи раннього реагування регламентовано Постановою НБУ №97 від 18.07.19
- ✓ Розроблення/доопрацювання та запровадження системи раннього реагування має бути здійснено до 31.05.20

Be Проактивне управління потенційною заборгованістю (PCM)



Be Концептуальна модель системи управління НПА





Загальні

- Прострочення боргу в інших банках
- Реструктуризація боргу в інших банках
- Дефолт фінансового поручителя
- Зростання заборгованості в інших банках
- Зміна організаційної структури боржника
- Негативні зміни в макроекономічному середовищі, що можуть вплинути на платоспроможність



Юридичні особи

- Співвідношення чистого боргу до скоригованого прибутку
- Співвідношення чистого боргу до валового прибутку
- Співвідношення прибутку до процентних витрат
- співвідношення загального боргу до активів
- Співвідношення неопераційних активів до загальних активів
- Кількість календарних днів прострочення погашення боргу
- Зниження класу боржника/контрагента в банку або іншому банку
- Накладання арешту на кошти на рахунках боржника у іншому банку



Фізичні особи

- Кількість календарних днів прострочення погашення боргу
- Поява несанкціонованого (технічного) овердрафту та його непогашення
- Зниження класу боржника/контрагента більше ніж на два класи
- Накладання арешту на кошти на рахунках боржника в інших банках
- Наявність інформації про відкриту кримінальну справу
- Зменшення підтверджених доходів боржника

Система PCM

Процеси Реєстри Звіти **Довідники** Вийти

Довідники БКІ
ПВБКІ
 УБКІ
 Ведення стратегій
 Довідники EWS
 Додаткові парамет...
 Юридичне стягнен...

Довідник "Класифікація позичальника" (Classification-cid-01.xml)
 Довідник "Опис ролі суб'єкта та його участі в угоді" (RoleId-cid-02.xml)
 Довідник "Резидентність" (Residency-cid-03.xml)
 Довідник "Негативна інформація про суб'єкта" (NegativeStatus-cid-05.xml)
 Довідник "Стать" (Gender-cid-06.xml)
 Довідник "Освіта" (Education-cid-07.xml)
 Довідник "Сімейний стан" (MaritalStatus-cid-08.xml)
 Довідник "Організаційно-правова форма (довідник НБУ k1_052" (Ownership-cid-10.xml)

Довідник "Періодичність платежів" (PaymentPeriodId-cid-18.xml)

Код	Деталізація
	Чергові внески або рахунок-фактура кожні два т...
	Нерегулярні внески або сплата рахунків

Зовнішні джерела

Бюро	Сервіси	Дата відповіді	Запит	Звіт
ПВБКІ	Кредитна виписка+Скоринг	01.01.2018	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ПВБКІ	Запит до служби загублених/ вкрадених паспортів МВС	01.01.2018	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
УБКІ	Стандартний кредитний звіт (з Приватбанком)	01.01.2018	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
УБКІ	Телеком звіт	01.01.2018	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
УБКІ	Кредитний бал	01.01.2018	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
МБКІ	Запит на отримання універсального звіту	01.01.2018	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
МБКІ	Запит на перевірку паспортної інформації в МВС	01.01.2018	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
МБКІ	Перехресна перевірка телефонів в базі МБКІ	01.01.2018	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
НБКІ	Стандартний кредитний звіт по фізичній особі (веб-сервіс «Боржники» (фізична особа)	01.01.2018	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Виконати запит Сформувати звіт

Кількість записів: 11

Система PCM

Процеси Реєстри Звіти **Довідники** Вийти

ЕWS сигнали

Код сигн...	Найменування сиг...	Рівень з...	Частота ...	Юр.стат...	Дата поч...	Дата закі...	Фактор
dpd_a	Кількість днів проср...	A	Щоденно	Предпри...	01.02.2020		
dpd_c	Кількість днів проср...	C	Щоденно	Предпри...	01.01.2020		

Довідники БКІ

- ПВБКІ
- УБКІ

Ведення стратегій

Довідники EWS

- Довідник сигналів (EWS)**
- Довідник сегментів
- Довідник груп сигналів
- Довідник категорій
- Продукти моніторингу

Додаткові парамет...

Юридичне стягнен...

Сигнал

Дата та фактор

Код сигналу: dpd_a

Найменування сигналу: Кількість днів просрочки

Рівень застосування: A - Договір

Частота розрахунку: 1 - Щоденно

Юр.статус: E - Предприиматель

Дата початку розрахунку: 01.02.2020 00:00

Дата закінчення розрахунку:

Фактор:

Згорнути форми

Be Категоризація ІРП

Система РСМ

Процеси Реєстри Звіти Довідники Вийти

Довідники БКІ
Ведення стратегій
Довідники EWS
Довідник сигналів (EWS)
Довідник сегментів
Довідник груп сигналів
Довідник категорій
Продукти моніторингу
Додаткові парамет...
Юридичне стягнен...

Код групи	Найменування групи	Вага групи	Бал групи
22	Фінансові ІРП	0.047619048	1
01	Макроекономічні ІРП	0.571428571	12
01	Операційні ІРП	0	0
77	Інформаційні ІРП	0.333333333	7
22			

Група сигналів

Код групи: 22
Найменування групи (укр): Індикатори DPD
Найменування групи (eng): Укр
Вага групи: 0.047619048
Бал групи: 1

EWS сигнали

Код сигн...	Найменування сигнал...	Рівень з...	Частота ...	Юр.статус	Дата поч...	Дата закі...
dpd_a	Кількість днів просрочки	A	Щоденно	Предприиматель	01.02.2020	

Система РСМ

Процеси Реєстри Звіти Довідники Вийти

Довідники БКІ
Ведення стратегій
Довідники EWS
Довідник сигналів (EWS)
Довідник сегментів
Довідник груп сигналів
Довідник категорій
Продукти моніторингу
Додаткові параметри
Юридичне стягнення

Колір кат...	Код	Ознака р...	Ознака н...	Ознака ...	Дата поч...	Максима...	Найменування	Тип конт...	Дата закін...
Жовтий	04	N	N	N	01.05.2020	10.1	Жовтий		
Помаранчевий	05	Y	Y	N	01.05.2020	11	Помаранчевий		

Категорія

Код: 07

Найменування категорії (укр): Червоний

Найменування категорії (eng): Red

Тип контрагента: 1 - Физическое лицо

Колір категорії: #fc3008

Дата початку дії: 01.01.1 00:00

Дата закінчення дії:

Максимальна кількість балів по алгоритму 1: 5

Максимальна кількість балів по алгоритму 2: 10

Ознака ризиковості:

Ознака необхідності плану дій:

Ознака NPL:

Згорнути форми

Be Управління списком спостереження

The screenshot displays the 'Система РСМ' (PCM System) interface. The main menu includes 'Процеси', 'Реєстри', 'Звіти', 'Довідники', and 'Вийти'. The left sidebar contains navigation options: 'Клієнти', 'Договори', 'Лист спостереження' (selected), 'Поточний', 'Історія', 'Застави', and 'Активи банку'. The main area shows a 'Лист спостереження' (Monitoring List) table with columns: 'Область...', 'Відділен...', 'Внутріш...', 'Контраге...', 'Тип кліє...', 'ІПН/ОКП...', 'Наймену...', 'Дата вкл...', 'К-сть дні...', 'Дата пла...', and 'К-сть...'. The table contains several rows of data. A 'Фільтр' (Filter) dialog is open, allowing users to filter the list based on various criteria. The filter dialog includes a list of criteria with checkboxes and corresponding input fields or dropdown menus.

Область...	Відділен...	Внутріш...	Контраге...	Тип кліє...	ІПН/ОКП...	Наймену...	Дата вкл...	К-сть дні...	Дата пла...	К-сть...
03	120	805974314	Петренко...	P	13725046...		01.09.2019	288	30.08.2020	
26	000	0002	АГРО	J	33007668		21.05.2020	25	22.12.2020	
26	000									
26	000									

Фільтр

- Дата листа: 01.06.2020
- Область: 5 - Житомирська обл.
- Відділення: 000 Main office
- Тип клієнта: Е - Предприиматель
- Продукт: АС30 КЛ на покупку авто
- Внутрішній код:
- ІПН/ОКПО:
- Назва контрагента:
- Найменування ГПК:
- Контракт:
- № договору:
- Валюта договору:
- Дата включення в лист: з 29.05.2020 по 01.06.2020

Вибрати Очистити Закрити

Be Стратегії процесу PCM

Система PCM

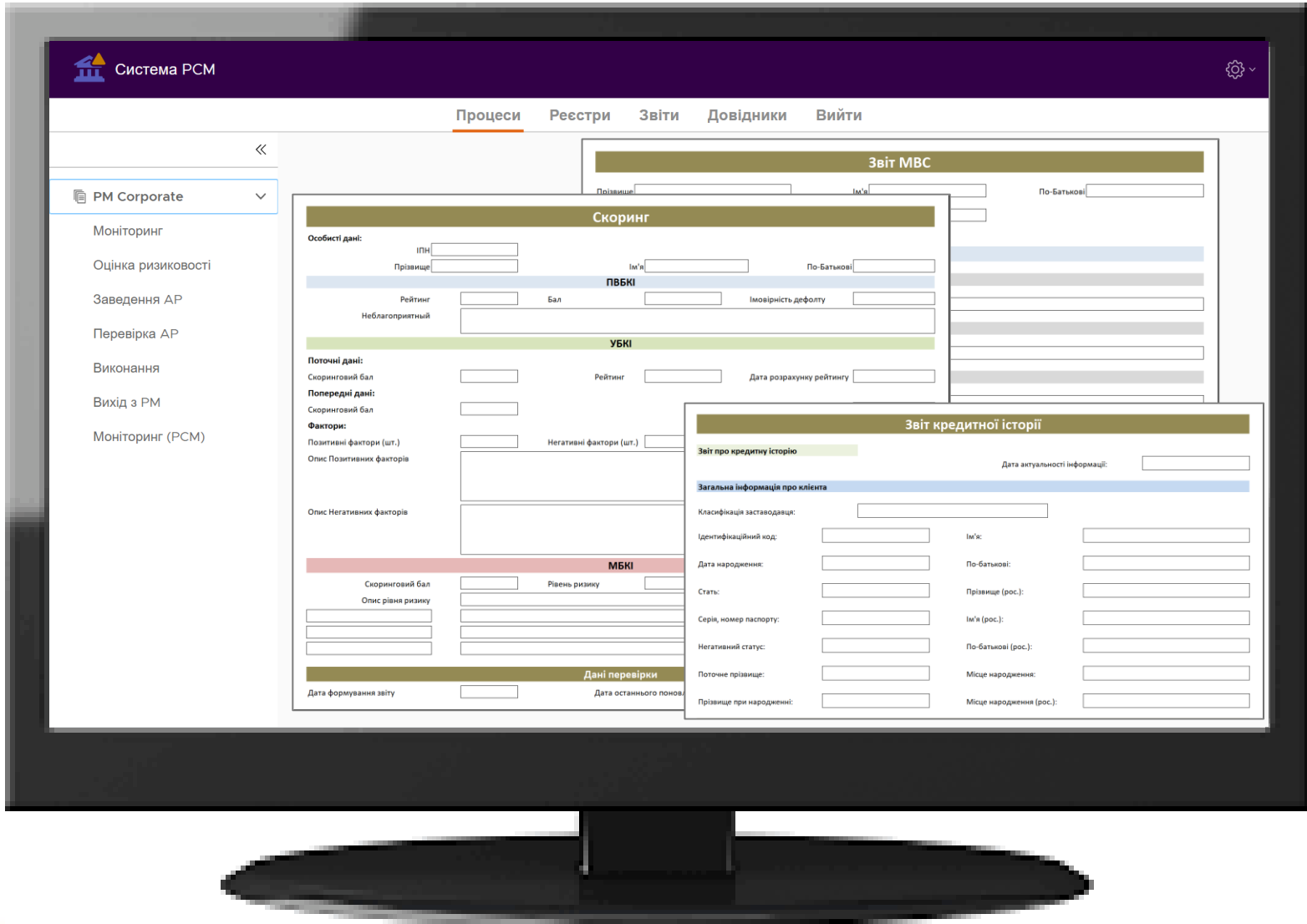
Процеси Реєстри Звіти **Довідники** Вийти

Стратегії - Основні

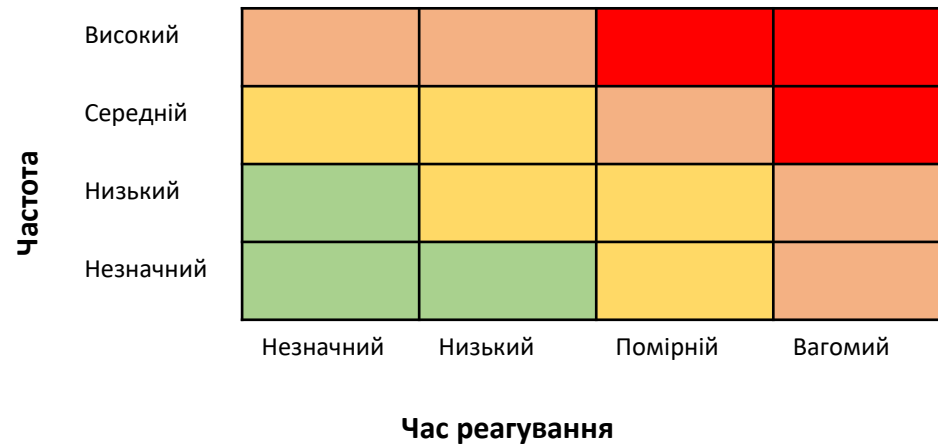
Етап процесу	Код стратегії	Опис стратегії	Тип процесу	Юр. стат...	Код груп...	Ознака П...	Вал...
Пре Коллекшен	MAIN50	Основна50	MAIN	2	www	Y	
Пре Коллекшен	MAIN51	Основна50	MAIN	2	www	Y	
Пре Коллекшен	11111	1111	MAIN	1		N	
Пре Коллекшен	01-2	01-2 стратегія	MAIN	1		Y	

Перелік задач

Код зада...	Ознака д...	Ознака д...	Роль (ви...	Ознака п...	Роль (хт...	К-ть днів...	Дата ред...	ID
W1	N	N	adubinsk	N		3	18.06.2020	85
W2	N	N	AVADMIN	N		4	18.06.2020	86
W3	N	N	AMIT	N		1	18.06.2020	87
W4	N	N	adubinsk	N		34	18.06.2020	88
W5	N	N	AVDILER1	N		7	18.06.2020	89
W6	N	N	ANDREYT...	N		3	18.06.2020	90



Ранжування ІРП за частотою і середнім часом реагування



The screenshot displays a Shiny web application interface with the following components:

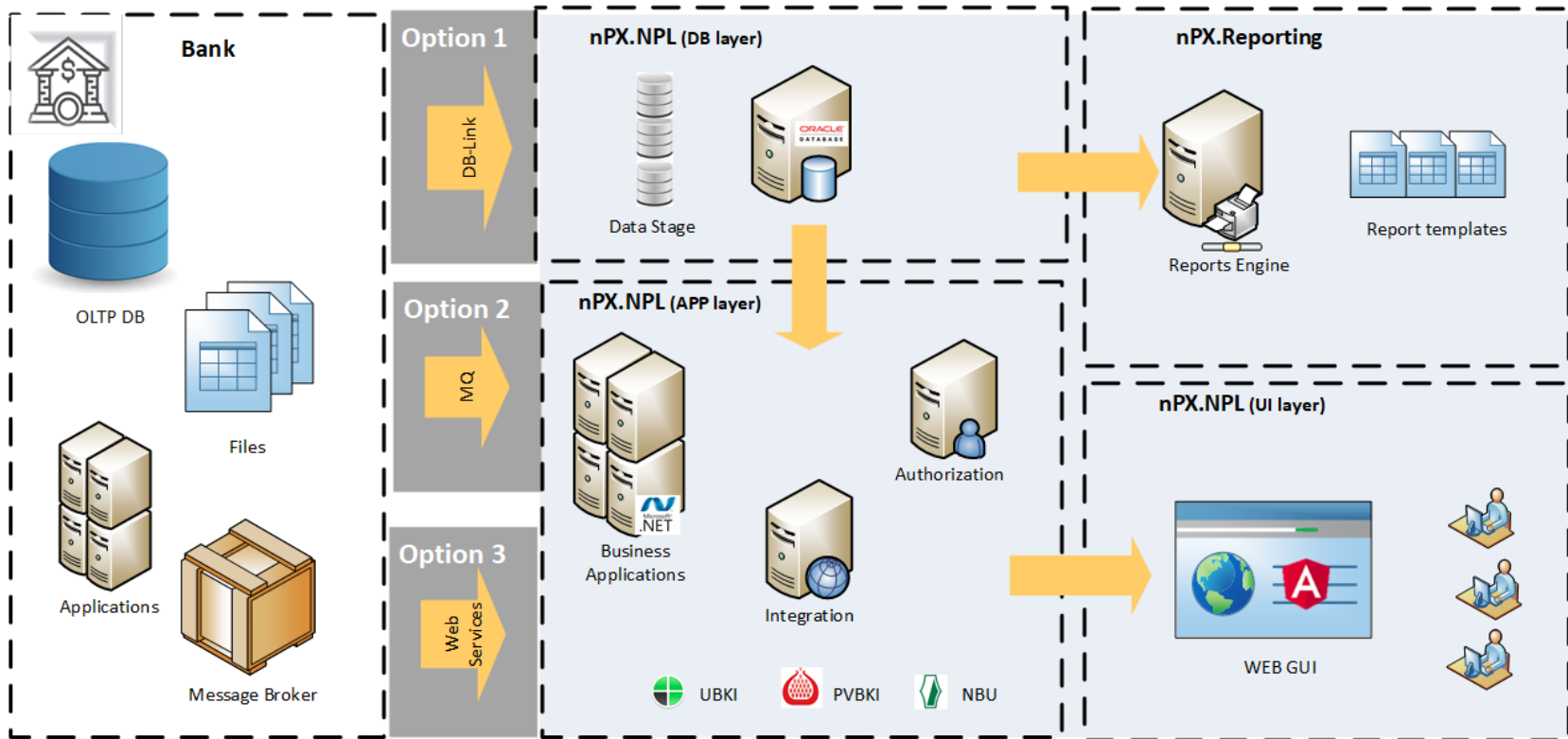
- Environment:** Shows the current project as '(None)' and lists available datasets: 'p' (437 obs. of 28 variables), 'ProfChal' (16 obs. of 7 variables), 'world' (183 obs. of 24 variables), and 'worldBank' (11342 obs. of 15 variables).
- Data Table:** A table with columns: continent, area, pop92, pop93, pgrow, urb, and lifeem. The first five rows are:

continent	area	pop92	pop93	pgrow	urb	lifeem
AFGH	Asia	647497	17305000	18205000	5.2	18
AFRI	Africa	1221037	41697000	42823000	2.7	58
ALBA	Europe	28748	3395000	3456000	1.8	36
ALGE	Africa	2381740	26673000	27339000	2.5	48
- Console:** Shows R code for creating a plot with interactive sliders and pickers. The code includes:


```

      xlim = c(x.min, x.max), type = type, axes = a
      xes, ann = label),
      x.min = slider(0, 100, initial = 0),
      x.max = slider(0, 100, initial = 0),
      type = picker("points" = "p", "line" = "l", "none"
      = "n",
      initial = "points"),
      axes = checkbox(TRUE, "draw Axes"),
      label = checkbox(TRUE, "draw Axes Labels"))
      >
      > manipulate(plot(world$urb, world$lifeem,
      xlim = c(x.min, x.max), type = type, axes = a
      xes, ann = label),
      x.min = slider(0, 100, initial = 0),
      x.max = slider(0, 100, initial = 100),
      type = picker("points" = "p", "line" = "l", "none"
      = "n",
      initial = "points"),
      axes = checkbox(TRUE, "draw Axes"),
      label = checkbox(TRUE, "draw Axes Labels"))
      >
      
```
- ROC Plot:** A Receiver Operating Characteristic (ROC) curve plot titled 'ROC'. The y-axis is 'True positive rate' and the x-axis is 'False positive rate', both ranging from 0.00 to 1.00. A dashed red diagonal line represents a 'random' classifier. Three solid lines represent different models: 'good' (green), 'better' (orange), and 'best' (blue). The 'best' model shows the highest performance, with a true positive rate of approximately 0.95 at a false positive rate of 0.75.

Be Архітектура системи та опції інтеграції



Be Впровадження системи управління НПА



Мета проекту

Побудова системи управління НПА відповідно до вимог НБУ (Постанова № 97 от 18.07.2019) і формування NPL-звітності.



Строки проекту

Відповідно до Графіку запровадження вимог Постанови НБУ №97:

- Запровадження системи раннього реагування - до 31.05.2020
- Запровадження вимог щодо інформаційних систем банку - до 30.11.2020



Бюджет проекту

Для визначення вартості необхідне уточнення функціональних меж проекту:

- Підключень джерел інформації
- Обраних індикаторів раннього попередження
- Необхідних аналітичних звітів

Бюджет проекту формується за результатами передпроектного аналізу.

Компанія «Be Ukraine» була заснована у 2013 році і на 100% належить Be Consulting S.p.A.

2013

Заснування
компанії
Be Ukraine

2014

- Модуль IFRS 39
- Звітність BASEL III

2015-2016

- Імплементація IFRS 9 (у тому числі SPPI/NCP)
- Реалізація KYC (AML система)
- Інтеграція з кредитним бюро

2017-2018

- Модуль IFRS 9
- Модуль казначейських операцій (MM, Forex, Securities)

2019-2020

- Фінансова звітність XBRL
- Нова Фронт-офісна система (HTML 5)
- Модуль IFRS 16
- Управління NPA
- Кредитна фабрика



«Carnegie Tower», 7а, ул. Кловський узвіз, 01021
Київ, Україна

+38 (044) 538 10 35

+38 (044) 538 10 36

info@ua.be-tse.com