



ТРИГГЕРЫ



Об Объединенном Кредитном Бюро*



373 млн

Кредитных историй



95+ %

Hit rate по базе
кредитных историй Бюро



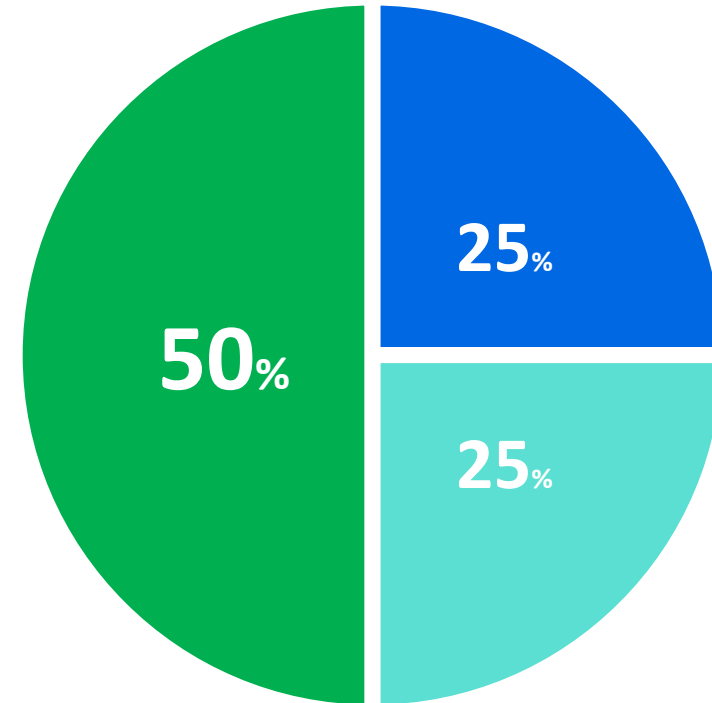
82 млн

Субъектов



600+

Клиентов, включая:
кредитные организации,
страховые компании,
поставщики услуг связи,
коллекторские агентства



Акционеры Бюро

* на 01.07.2019



Своевременная информация по активности вашего клиента

**Что вы знаете
о вашем клиенте**



Ежемесячный платеж
по кредиту в вашем банке



Просрочка по кредиту
в вашем банке



Погашение просрочки/
закрытие счета



Активность клиента
по счетам



Запрос на кредитную
карту в другом банке



Значительное увеличение
задолженности по счету/
утилизация 90%



Выход на просрочку
по кредитной карте



Рефинансирование долга
по карте потребительским
кредитом



Открытие кредитной
карты в другом банке

**Что мы знаем
о вашем клиенте**



Концепция работы сервиса



Триггеры — сервис уведомлений, который представляет собой систему ежедневного мониторинга событий, связанных с изменением кредитной истории заемщика

Результатом работы сервиса является формируемый на ежедневной основе файл, содержащий информацию о заемщике и изменениях в его кредитной истории

Триггеры позволяют выбирать и настраивать только те события, мониторинг которых необходим банку для решения задач по управлению портфелем



Цели использования сервиса

Управление лимитами



Триггеры по утилизации кредитных карт

- Выделяют клиентов, активно пользующихся кредитными картами других банков
- Позволят сконцентрировать на них кампании по привлечению

Кросс-продажи



Триггеры по снижению долговой нагрузки

- Выделяют клиентов, у которых значительно снижается долговая нагрузка
- По таким клиентам целесообразно проводить кампании кросс-продаж, увеличивая портфель за счет «хороших» клиентов



Триггеры по запросам кредитной истории

- Выделяют клиентов, которые хотят взять кредит
- Позволят своевременно формировать предложения с целью удержания клиента в своем кредитном портфеле

Управление взысканием



Триггеры для процесса взыскания

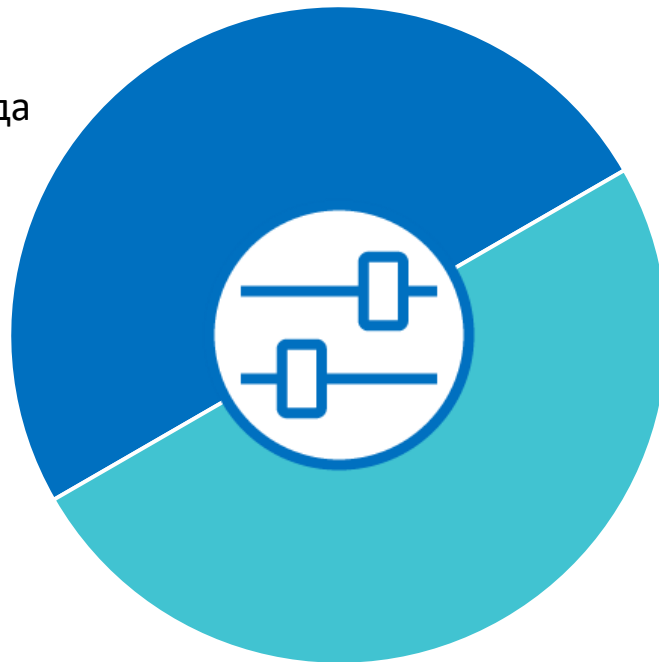
- Позволяют сегментировать клиентов по уровню риска и вероятности взыскания
- По клиентам с различным уровнем риска и вероятностью взыскания целесообразно использовать различные модели взыскания



Управление лимитами

Увеличение лимита

Увеличение процентного дохода



Снижение лимита

Сохранение возможных потерь



Управление лимитами: примеры использования

Событие

Что означает

Действие

Значительное уменьшение
баланса по кредитам
(досрочное погашение)

У клиента снизилась
кредитная нагрузка

Увеличение лимита

Был закрыт кредит
в другом банке

У клиента ухудшилось
финансовое состояние

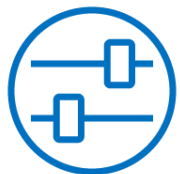
Снижение лимита

Возникла просроченная
задолженность в другом
банке

У клиента улучшилось
финансовое состояние

**Восстановление лимита,
если ранее лимит был снижен**

Погашена просроченная
задолженность в другом
банке



Триггер
сработал



Кросс-продажи

Триггеры позволяют выделить клиентов в портфеле банка, которым целесообразно выдать дополнительный кредит

**Выдача
нового
кредита**



**Удержание
клиента**

**Консолидация
долгов**



Кросс-продажи: примеры использования

Событие

Что означает

Действие

Значительное уменьшение
баланса по кредитам
(досрочное погашение)

У клиента снизилась
кредитная нагрузка

**Предложение клиенту
дополнительного кредита/
карты**

Появился запрос на кредит
в другом банке

Клиент интересуется
кредитом в другом банке

**Предложение
консолидации долга**

По клиенту не срабатывает
триггер по просрочке

У клиента есть кредиты,
которые он исправно
обслуживает

**Предложение клиенту
кредитной карты**

По карте клиента часто
изменяется баланс

У клиента есть кредитная
карта, которой он
активно пользуется



Триггер
сработал



Управление взысканием

Целевая обработка клиентов, склонных к просрочке

Pre-Collection

Restructure

Выявление клиентов, которым целесообразно предложить реструктуризацию



Увеличение взыскиваемых сумм
Управление стратегиями взыскания

Soft collection

Late collection

Сегментация клиентов
Выявление «безнадежных» клиентов



Управление взысканием: примеры использования

Событие

Что означает

Действие

Возникла просроченная задолженность в другом банке

У клиента ухудшилось финансовое состояние

Частый обзвон, выезд, передача в позднее взыскание

Появился запрос на займ в МФО

Клиенту требуются деньги, возможно ухудшилось финансовое состояние

Включить клиента в стратегии Pre-collection

Погашена просроченная задолженность в другом банке

У клиента появились деньги

Использование в разговоре с клиентом

Клиент находится в бакете 1–90 в течение длительного времени

Клиент в течение продолжительного времени пытается погасить просрочку

Предложение клиенту реструктуризации кредита



Триггер сработал

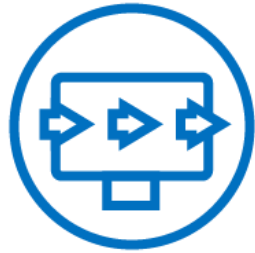


Подключение и порядок работы



Постановка на мониторинг

Выберите удобный способ постановки популяции. Выберите триггеры для программы



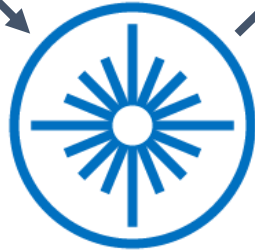
Выгрузка триггеров

Ежедневная выгрузка триггеров на сетевой ресурс Бюро в папку банка с e-mail уведомлением



Принятие решения

Банк загружает триггеры в CRM-систему, либо другую платформу принятия решений



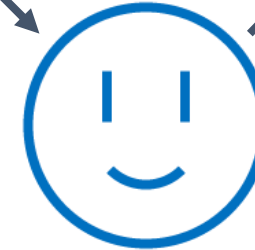
События по клиентам

Бюро ежедневно формирует .csv файл по клиентам, в кредитной истории которых произошли изменения



Получение триггеров

Банк забирает файлы с сайта (weblink), либо с помощью автоматизированного скрипта



Контакт с клиентом

По факту принятия решения банк контактирует с клиентом либо продолжает наблюдать за ним

PROFIT

Приложение



Список триггеров

Основные пакеты

Необходимо выбрать один из базовых пакетов

Basic 18

- Запрос на новый кредит
- Открытие/закрытие счета
- Изменение задолженности на уровне клиента
- Изменение лимита по счетам на уровне клиента
- Улучшение платежного статуса на уровне клиента

Basic PLUS 37

- Утилизация по счетам (кредитные карты) на уровне клиента
- Изменение количества счетов по клиенту
- Изменение задолженности на уровне каждого счета
- Изменение лимита с детализацией по каждому счету
- Ухудшение платежного статуса по клиенту

Дополнительные пакеты

Возможность подключить один или несколько дополнительных пакетов

Collection 28

- Дефолт по счету / списание счета
- Реструктуризация счета/пропущенный платеж

Fraud 10

- Кол-во запросов за предыдущие 1–2–3 мес.
- Просрочка на счетах открытых 30–60–90 дней назад

Positive 14

- Улучшение платежного статуса на уровне счета
- Уменьшение количества счетов по разным типам просрочек

Infopart & Securities 7

- Решения по заявлениям на кредит
- Поручительства и залого заемщика

96 триггеров



Программа триггеров

Что это?

Программа триггеров это совокупность триггеров и их параметров, позволяющая собирать только те данные, которые необходимы для решения конкретной задачи управления портфелем

Что позволяет делать?

1. Целенаправленно и сегментировано работать с клиентом
 2. Удобно получать, хранить и анализировать данные и принимать решения
 3. Составлять и получать данные по нескольким программам одновременно
-

Как использовать?

По областям управления портфелем

- управление ранней просрочкой
- управление поздней просрочкой
- кросс-продажи
- прочее

На разных уровнях

- на уровне продуктов
- лимитов кредитования
- прочее



Программа триггеров: пример управления кросс-продажами

Триггер 1: Запрос на новый кредит	Триггер 2: Открылся новый кредитный счет	Триггер 3: Значительно уменьшился ежемесячный платеж	Триггер 4: Значительно уменьшился баланс по счету
	Кредитный лимит: > 15 000 руб.	Тип продукта: Потребительский кредит	Тип продукта: Потребительский кредит
	Тип продукта: Кредитная карта	Величина уменьшения: 20%	Величина уменьшения: 20%
		Сумма платежа: > 1 000 руб.	Сумма задолженности: > 15 000 руб.

1. Использование триггеров как по отдельности, так и в связке

2. Возможность гибкой настройки срабатывания каждого триггера

3. Создание и одновременный мониторинг по нескольким программам

Вывод:

Более эффективная работа и максимизация дохода за счет целевого использования ресурсов

СПАСИБО