**Техническая спецификация**

|  |
| --- |
| **Вводные условия:** |
| Банк определил для себя ключевые сегменты - микросегмент (ИП, фермеры, владельцы микробизнеса), МСБ, пенсионеры, офисные служащие, мигранты, которым предлагаются финансовые услуги через традиционный банкинг, а также через дистанционные каналы, включая новое Мобильное Приложение «Компаньон».  За период 2018-2021гг. Банк добился значительного роста кредитного портфеля – в абсолютном выражении КП Банка увеличился на 3 340 млн сом или на +62% (Август 2021 vs Декабрь 2017). В группе основных конкурентов, деятельность которых направлена на микро-сегмент, МСБ и ритейл Банк стал лидером как по объёму кредитного портфеля, так и по количеству активных заемщиков.  В кредитовании делается упор на скорость выдачи и удобство для клиентов. Банк придерживается правил ответственного кредитования и качественного кредитного анализа. Банк на постоянной основе проводит оптимизацию и автоматизацию кредитного процесса.  В 2021 г. Банк успешно внедрил кредитный конвейер с использованием простой электронной подписи, это значительно сократило время выдачи кредитов до 100 тыс. сом. Большая часть кредитов выдается на ЭК и карты клиентов, минуя кассы Банка. В 2022 году планируется запуск онлайн кредитов до 100 тыс. сомов с использованием скоринга.  К 2024 году структура кредитного портфеля будет сбалансирована между ключевыми сегментами:  • клиенты микро-сегмента: 45%  • розничные клиенты: 30%  • МСБ: 25% |

**Условия кредитных продуктов:**

* **МСБ**

| **Критерии** | **Малый бизнес** | **Средний бизнес** | **Бизнес ипотека** | **Бизнес овердрафт для ЮЛ** | **Банковская гарантия** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Максимальный размер кредита | 2 млн. сом включительно  (под залог денежных средств до 21 млн. сом включительно) | 8,5 млн. сом включительно  (под залог денежных средств до 21 млн. сом включительно) | 8,5 млн. сом  Включительно | 8,5 млн.сом включительно | 8,5 млн. сом включительно  (под залог денежных средств до 21 млн.сом включительно) |
|  | | | | |
| Максимальный срок кредита | 60 мес | 60 мес | 120 мес | 45 дней | 60 мес. |
| Минимальный КПД | 120% | 120% | 120% | - | 120% |

* **МИКРО**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерии** | **Онлайн кредиты** | **Кредиты ГСО** | **Индивидуальные микро кредиты** |
| Максимальный размер кредита | 100 тыс. сом включительно | 600 тыс. сом включительно на ГСО | 700 тыс. сом включительно |
| Максимальный срок кредита (месяц) | 24 | 24 | 60 |
| Минимальный КПД | - | 120% | 120% |

* **Потребительские:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Критерии** | **Онлайн кредиты** | **Кредиты на приобретение/улучшение жилья** | **Потребительские кредиты** | **Кредитные карты/овердрафты** |
| Максимальный размер кредита | 100 тыс. сом включительно | 7 млн. сом включительно | 2 млн. сом включительно | 700 тыс. сом включительно |
| Максимальный срок кредита (месяц) | 24 | 120 | 60 | 36 |
| Минимальный КПД |  | 120% | 110% | 110% |

**Текущий кредитный портфель:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Параметр** | **Групповые** | **Микро**  **Сегмент**  **(до 700 тыс.сом включительно)** | **МСБ**  **(св. 700 тыс.сом – 8,5 млн.сом включительно)** | **Ритейл + Ипотека** |
| Уд.вес в Итого КП | 2,66% | 40% | 28,85% | 28,48% |
| Кол-во кредитов | 5012 | 37832 | 2583 | 31771 |
| Объем КП, млн.сом | 250 | 3774 | 2721 | 2686 |

**Текущая система расчета ОКУ МСФО9:**

|  |  |
| --- | --- |
| МСБ кредиты | **PD:** Logistic regression **LGD:** статистический метод  **EAD:** сумма кредита + накопленные проценты |
| Индивидуальные потребительские кредиты и Микро кредиты | **PD:** Logistic regression **LGD:** статистический метод  **EAD:** сумма кредита + накопленные проценты |
| Групповые кредиты | **PD:** Logistic regression **LGD:** статистический метод **EAD:** сумма кредита + накопленные проценты |

Входящие данные в модели (текущая система:

* Для потребительского сегмента и Микро:

|  |
| --- |
| **Список параметров** |
| ФИО клиента |
| id\_кредита |
| дата выдачи кредита |
| сумма кредита |
| валюта, в которой выдан кредит |
| процентная ставка по кредиту |
| место получения кредита |
| срок выплаты кредита |
| график платежей |
| поручитель |
| рыночная стоимость залогового имущества |
| пол |
| возраст |
| образование |
| семейное положение |
| количество детей |
| сфера деятельности |
| постоянная работа |
| наличие непогашенных кредитов |
| количество предыдущих кредитов до получения данного займа |
| наличие хотя бы одной просрочки более 30 дней за предыдущие кредиты |
| остаток кредита (по состоянию на 01 июля 2017 года) |
| максимальное число дней просрочки по выплатам по данному кредиту |
| на каком платеже просрочка в первый раз достигла 90 дней? |
| дата реструктуризации (если проводилась в силу ухудшения финансового состояния заёмщика) |

* Для группового сегмента:

|  |
| --- |
| Список параметров |
| ФИО клиента |
| Код (подразделение) |
| Кредитный договор, номер договора |
| Кредит верхнего уровня |
| Кредитный договор, дата начала |
| Кредитный договор, дата окончания |
| Кредитный договор, % ставка |
| Кредитный договор, сумма выдачи |
| Кредитный договор, Наименование заемщика |
| максимальное количество дней в просрочке |
| просрочено в номинале |
| Вид кредита |
| Объект кредитования: отрасль |
| Объект кредитования: суботрасль |
| Тип договора |
| Тип клиента |
| Пол клиента |
| дата рождения |
| Дата закрытия кредита |
| Реструктуризирован #-раз |
| Дата смерти |
| Дата ввода последней записи по доходам клиента |
| Общий доход клиента (в сомовом покрытии) |
| на каком платеже просрочка в первый раз достигла 90 дней? |
| дата реструктуризации (если проводилась в силу ухудшения финансового состояния заёмщика) |

* Для сегмента МСБ:

|  |
| --- |
| **Список параметров** |
| ФИО клиента |
| id\_кредита |
| дата выдачи кредита |
| сумма кредита |
| валюта, в которой выдан кредит |
| процентная ставка по кредиту |
| место получения кредита |
| срок выплаты кредита |
| график платежей |
| поручитель |
| рыночная стоимость залогового имущества |
| пол |
| возраст |
| образование |
| семейное положение |
| количество детей |
| сфера деятельности |
| постоянная работа |
| собственный капитал заемщика |
| выручка за полный финансовый год |
| наличие непогашенных кредитов |
| количество предыдущих кредитов до получения данного займа |
| наличие хотя бы одной просрочки более 30 дней за предыдущие кредиты |
| остаток кредита (по состоянию на 01 июля 2017 года) |
| максимальное число дней просрочки по выплатам по данному кредиту |
| на каком платеже просрочка в первый раз достигла 90 дней? |
| дата реструктуризации (если проводилась в силу ухудшения финансового состояния заёмщика) |

**Возможности и ожидание от новой системы модели ОКУ:**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Возможность легкой интеграции к текущей системе отчетности (внутреннее КХД либо MS SQL действующей АБС Банка) и работе с имеющимися данными по Кредитам Банка |
| 2 | Учет макроэкономической составляющей КР на PD и ОКУ |
| 3 | Сохранение текущей модели LGD |
| 4 | Расчетный модуль ОКУ новой модели миграционных матриц в виде скрипта SQL /MS Excel с возможностью управляемой подгрузки данных из информационных систем для автоматизированного расчета |
| 5 | Легкость в ежегодной валидации модели PD, калибровки и внесения изменений со стороны Банка |

**Финансовое предложение**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Наименование** | **quantity/**  **кол-во** | **unit/ ед.изм** | **price/цена** | |
| **for unit/за ед.** | **total/всего** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 | Внедрение новой модели расчета ОКУ по МСФО 9 на кредиты и прочие активы с кредитным риском на основе миграционных матриц\* |  |  |  |  |
|  | *Цена указывается в нац.валюте, сом* | **TOTAL with VAT/ИТОГО с учетом НДС:** | | |  |

*\*К финансовому предложению возможно приложить сопутствующие материалы, такие как методология и тд.*

**Дополнительная информация, заполняется поставщиком**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | Наличие подтвержденных аналогичных проектов по внедрению решений в других банках |  |
| **2** | Условия оплаты (Предоплата не более 50%) |  |
| **3** | срок начала оказания услуг |  |

|  |
| --- |
|  |
| Печать и Подпись Поставщика |