



**FINANČNI RIZENI RIZIK RETAILOVEHO  
BANKOVNICTVI - ASIE**

# PREDSTAVENI



\* 1983 Československo – 3 roky Singapur

## **Studium:**

University of California - Berkeley

City university of Hong Kong

Shanghai University of Finance and Economics

Masarykova univerzita in Brno

## **Prace:**

MBA EMPIRE GROUP & FAIRDIP FINANCIAL HOLDING

KOUKAAM GROUP Ltd

ERSTE Group

UniCredit GROUP Ltd.

Citibank Inc.



# TEAM

**M.B.A.  
EMPIRE**  
MONEY | BUSINESS | APPLICATION



# RETAILOVE BANKOVNICTVI

Retailova bankovnictvi – soubor sluzeb poskytnutych bankou individualnim klientum ( rozdil od firem, korporaci anebo jinych bank) . Jedna se o sluzby spojene s vklady, transakcemi, hypotecnimi uvery, osobnimi uvery, debetnimi a kreditnima kartami atd.



# NPL

- NON – PERFORMING LOAN (NPL) urcuje objem uveru po splatnosti -> nicmene definice se lisi dle jurisdikce
- Napr:
  - EU – NPL je kazdy uver, kde neni zaplacen alespon urok po dobu delsi nez 90 dnu
  - Cina – ja kazdy uver, kde hodnota podkladoveho aktiva je nizsi nez objem uveru + je po splatnosti 180 dnu
  - Indie – kazdy uver po splatnosti 180 dnu



# NPL CYKLUS

- Banky a finanční instituce se víc orientují na NPL v momente, když už nedokážou poskytovat další úvěry a začíná jim chybět cash-flow – normalně před hospodářskou anebo finanční krizí.
- Rovněž dochází k poklesu vkladů



## BASEL II

- regulation by Basel committee to influence the capital requirement for the ban



**BANK FOR  
INTERNATIONAL  
SETTLEMENTS**

## BASEL II – RETAIL (NE CORPORAT, NE SME)

The capital requirement, K, is calculated as

$$K = LGD * \left[ N \left( \sqrt{\frac{1}{1-R}} * G(PD) \right) + \sqrt{\frac{R}{1-R}} * G(0.999) \right] - PD$$

Where

LGD ... loss given default (loan recovery rate)

N ... standard normal cumulative distribution

R ... correlation 0,04 for credit cards, 0,15 for residential mortgages

G ... inverse of standard normal cumulative distribution

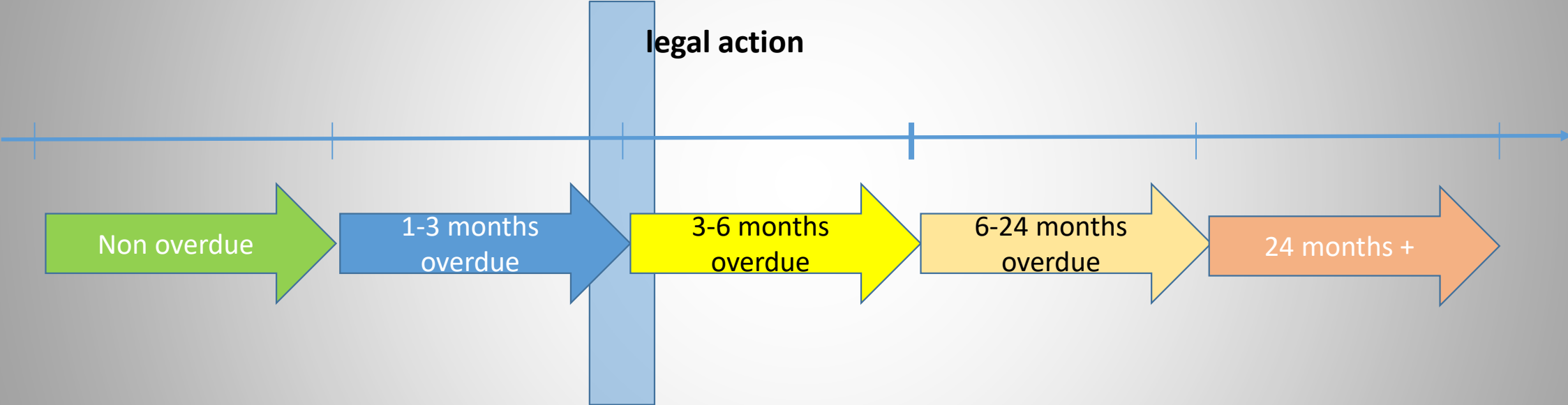
PD...probability of default (probability of loan failure)

EAD .... Exposure at default

$$\text{Risk weighted assets} = 12.5 * K * EAD$$



# PRIKLAD PRACE S UVEREM



## SKOROVACI MODEL A PREDIKCE

- Vlastni software - DebThor
- Zpracovani dat
- Proces
- Vyhodnoceni dat pro dalsi vyuziti

# DEBTHOR

## DebThor Guide: Úkoly

Zadejte požadované parametry pro zobrazení úkolů a stikněte tl. Hledat

Status:  Klient:  Od data:  do:

Operátor:  Typ operace:  Popis:  Zadavatel:  Stav případu:

Tip: Barvy úkolů znamenají:

Normální písmo

- úkol před termínem

Červené písmo

- úkol po termínu

Šedivé písmo

- úkol uzavřený

Tučné písmo

- prioritní úkol

Status:  Klient:  Od data: 1.12.2014 do: 28.2.2014

Operátor: Martin Novák Typ operace:  Popis:  Zadavatel:  Stav případu:

	Klient	Akt. kapitál	Ref. číslo	Termín	Zadáno dne	Zadavatel
1	AO «Kaspi Bank»	42 500,00 P	72200101075	30.01.2014	16.11.2013	Aidana_A
2	AO «Kaspi Bank»	42 500,00 P	72200101075	15.02.2014	15.01.2014	Aidana_A
3	AO «Kaspi Bank»	42 500,00 P	72200101075	16.02.2014	15.01.2014	Aidana_AI
4	AO «Kaspi Bank»	42 500,00 P	72200101075	20.02.2014	20.02.2014	Čermák P
5	AO «Kaspi Bank»	42 500,00 P	72200101075	20.02.2014	20.02.2014	Čermák P

Pro seřazení zobrazených úkolů podle termínu klikněte na hlavičku sloupce

Status:  Klient:  Od data: 1.12.2014 do: 28.2.2014

Operátor: Martin Novák Typ operace:  Popis:  Zadavatel:  Stav případu:

	Klient	Akt. kapitál	Ref. číslo	Termín	Zadáno dne	Zadavatel
1	AO «Kaspi Bank»	42 500,00 P	72200101075	20.02.2014	20.02.2014	Čermák P
2	AO «Kaspi Bank»	42 500,00 P	72200101075	20.02.2014	20.02.2014	Čermák P
3	AO «Kaspi Bank»	42 500,00 P	72200101075	16.02.2014	15.01.2014	Aidana_A
4	AO «Kaspi Bank»	42 500,00 P	72200101075	15.02.2014	15.01.2014	Aidana_A
5	AO «Kaspi Bank»	42 500,00 P	72200101075	30.01.2014	16.11.2013	Aidana_A

## DebThor Reporting Service

### Denní zpráva

MBAF-CZ-daily-activity-report

Určeno pro: M.B.A. Finance, management

Perioda: 21.2.2014

### Uživatelé

Aktivní: 88 Celkem: 250

### Přehled denní aktivity

Oddělení	Uživatel	Zpracovaných případů *	Doba [h] **	Odchozí uskutečněné hovory
	Ondřej Nižník	1451	8	
	Jitka Kučerová	403	5	
	Jaroslava Veselová	152	9	
	Miroslava Hadačová	82	9	
	Pavla Svrstková	62	9	
	Celkem	2150		
1. dohledávání	Jana Hádková	82	9	

## DebThor Reporting Service

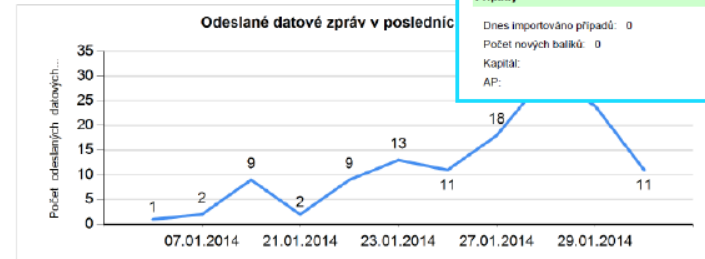
### Odeslané datové zprávy

Určeno pro: M.B.A. finance, soudní oddělení (Veronika Adá

Perioda: 31.12.2013 - 30.01.2014

### Přehled odeslaných datových zpráv

Dnes odeslané: 11 z toho nestažených: 0



Datum	Počet odeslaných datových zpráv
06.01.2014	1
07.01.2014	2
14.01.2014	9
21.01.2014	2
28.01.2014	9
04.02.2014	13
11.02.2014	11
18.02.2014	18
25.02.2014	11

## DebThor Reporting Service

### Denní zpráva

MBAF-SK-daily-report

Určeno pro: M.B.A. Finance, management

Perioda: 19.2.2014

### Operátoři

Počet přifiltrováných IP: 20 (určeno dle zaznamenaných akcí operátorů na oddělení "1. inkaso")

Norma hovorů: Není stanovena

Uskutečněno: 921

Splněno na: Norma není stanovena

### Provedené akce

Přichozí uskutečněné hovory: 329

Odchozí uskutečněné hovory: 592

Odeslané dopisy: 2,768

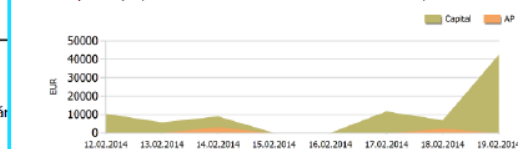
Odeslané SMS: 1,050

Odeslané emaily: 54

### Peníze, cash flow

Dnes importovaný kapitál: € 42 458

Dnes importované AP: € 69



### Nové kontakty (bez kontaktů získaných od klientů)

Telefony: 71

Emaily: 24

Adresy: 46

### Případy

Dnes importováno případů: 0

Počet nových balíků: 0

Kapitál: 0

AP: 0

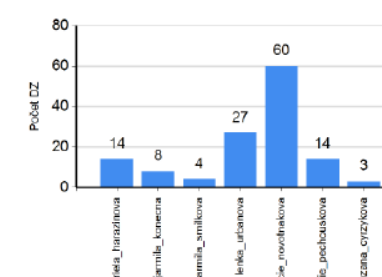
Dnes uzavřeno případů: 1267

Doplaceno: 1238

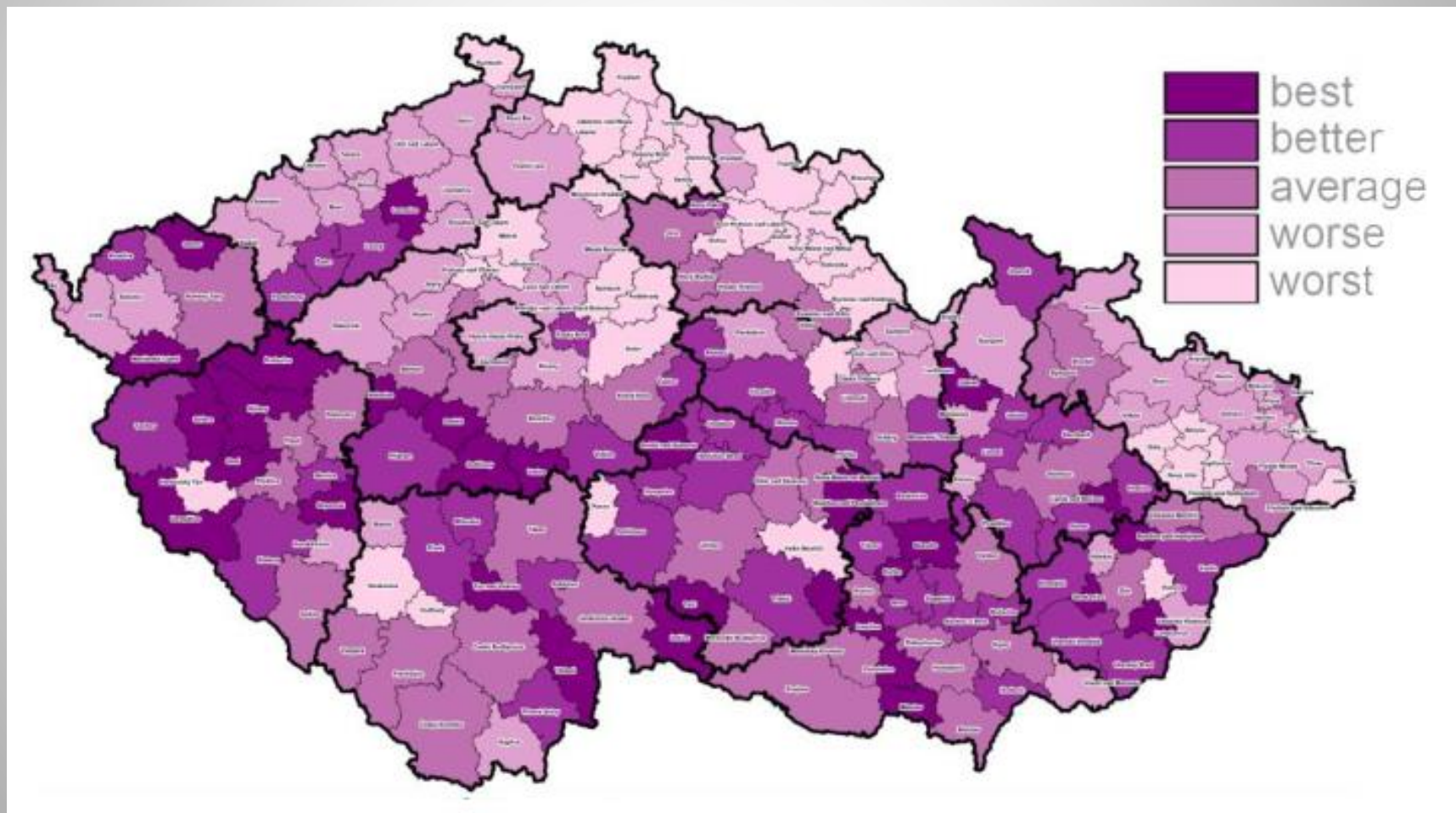
Záostk. klienta: 29

Ostatní důvody: 0

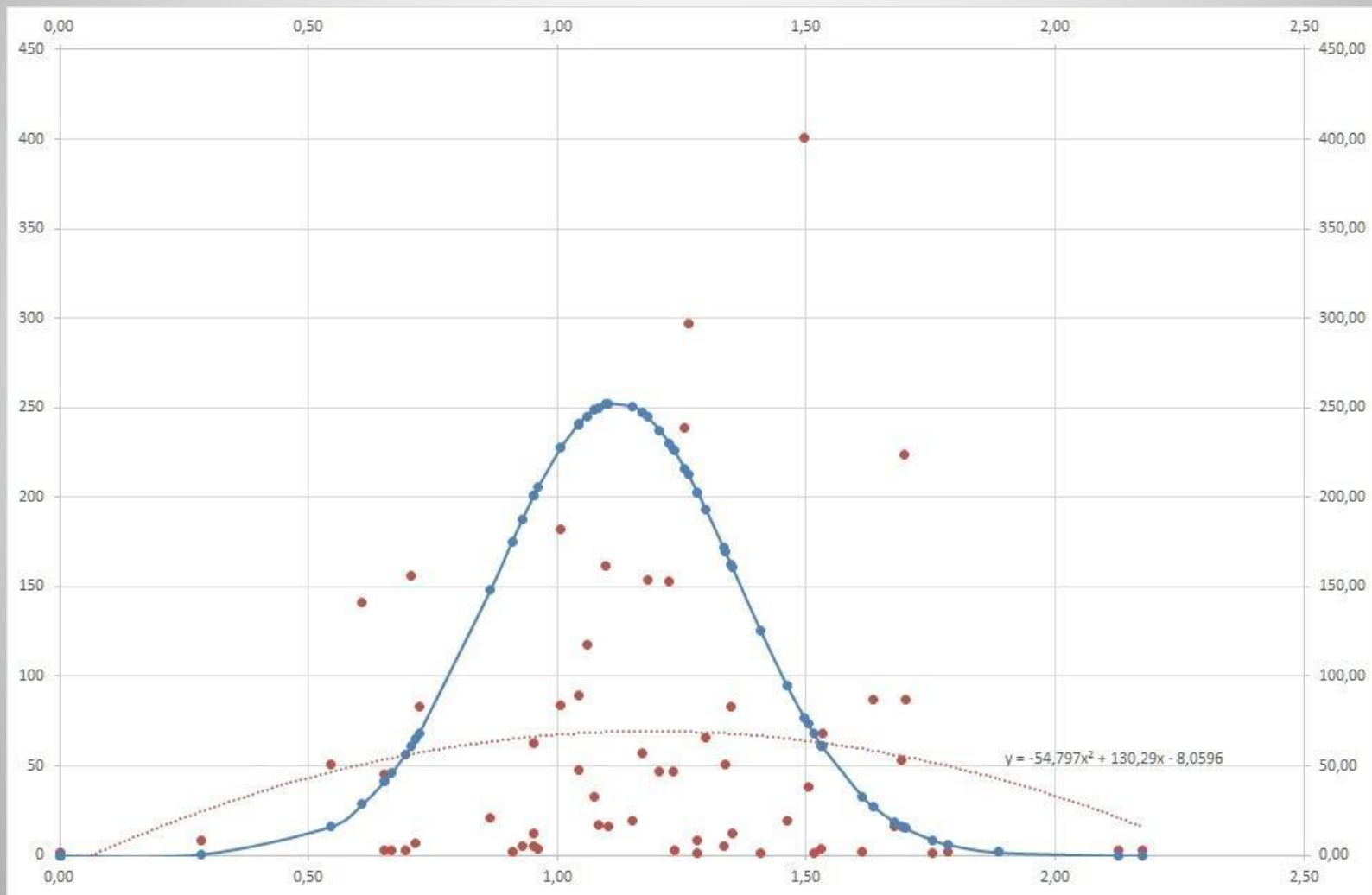
### TOP 10 odesílatelů



# RETAILOVE PORTFOLIO V CR



# NPL – PREDPOKLAD VYMAHANI



# PRAVDEPODOBNOST UVERU VS. SPLACENI

Risk range  
(debt probability)

RISK	LEVEL	POPULATION
LOWEST	1	38,7%
	2	10,8%
LOWER	3	9,3%
	4	7,8%
MEDIUM	5	6,0%
	6	4,9%
	7	6,6%
HIGHER	8	4,6%
	9	4,1%
HIGHEST	10	4,4%
	11	2,9%

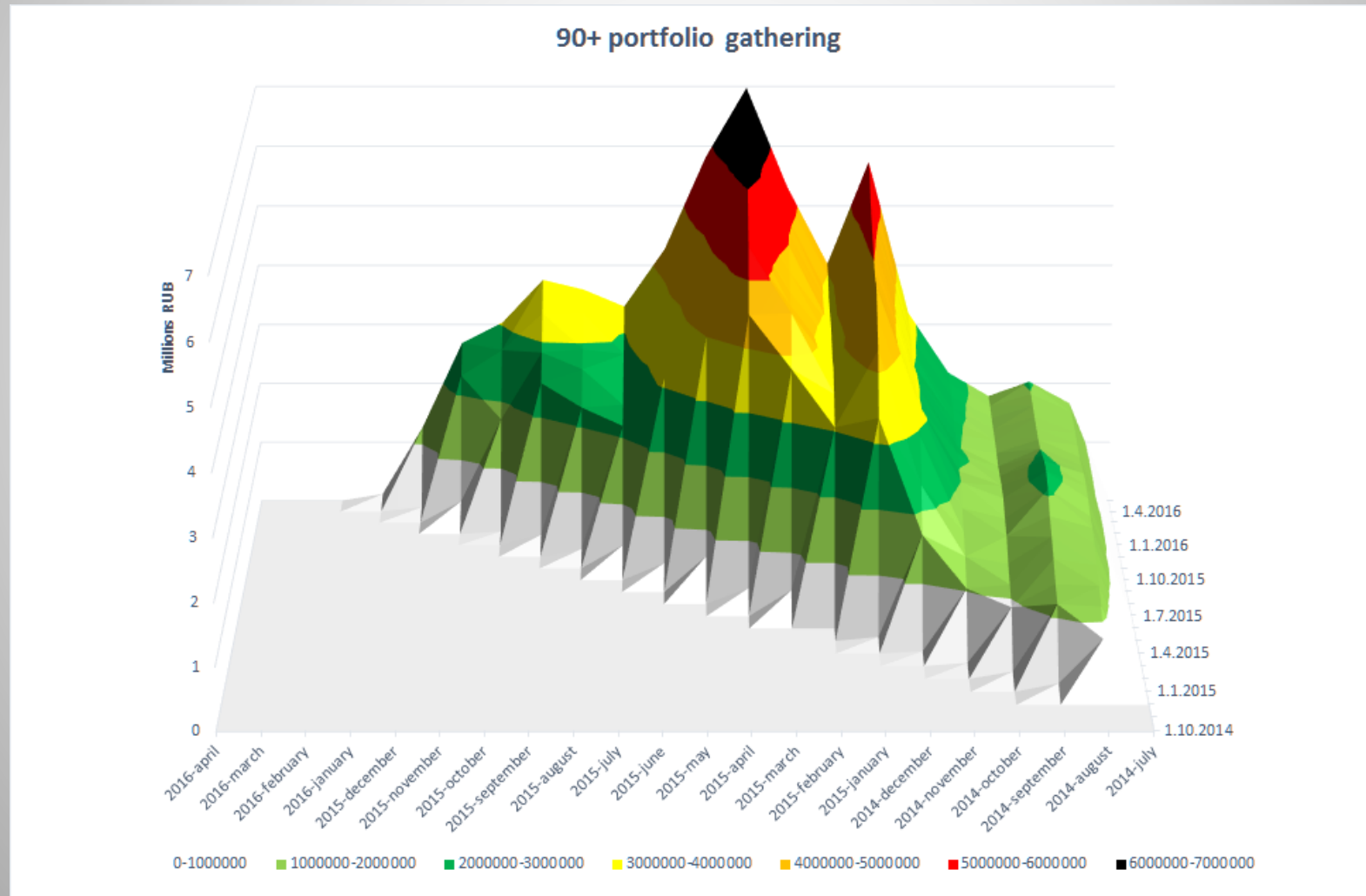
Combination of debt and non-payment probabilities

		LEVEL OF RISK - CONDUCT IN DEFAULT											TOTAL
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
LEVEL OF RISK - DEBT PROBABILITY	1	4%	8%	10%	12%	11%	11%	10%	8%	8%	6%	12%	100%
	2	3%	11%	15%	16%	15%	13%	10%	8%	5%	3%	2%	100%
	3	2%	12%	15%	17%	16%	13%	9%	6%	4%	2%	1%	100%
	4	3%	13%	17%	18%	16%	16%	8%	5%	3%	1%	1%	100%
	5	3%	15%	20%	20%	15%	12%	7%	4%	3%	1%	1%	100%
	6	3%	15%	22%	18%	16%	11%	7%	4%	2%	1%	1%	100%
	7	3%	17%	24%	21%	15%	9%	5%	3%	1%	1%	1%	100%
	8	3%	19%	28%	22%	14%	7%	4%	2%	1%	0%	0%	100%
	9	4%	23%	26%	19%	17%	6%	3%	1%	1%	0%	0%	100%
	10	6%	33%	29%	16%	9%	4%	2%	1%	0%	0%	1%	100%
	11	22%	48%	17%	7%	2%	1%	1%	0%	1%	0%	1%	100%
TOTAL		4%	14%	16%	15%	13%	10%	8%	6%	5%	3%	5%	

Conduct in default  
(probability of non-payment)

RISK	LEVEL	POPULATION
HIGHEST	1	4,1%
	2	13,8%
HUGHER	3	16,3%
	4	15,3%
MEDIUM	5	13,0%
	6	10,5%
	7	7,8%
LOWER	8	5,9%
	9	4,6%
LOWEST	10	3,3%
	11	5,2%

# RUST NPL V ASII (PRIKLAD)



# MAPA

Lokace - Asie





INDONESIA



INDIA



CHINA



PHILIPPINES



HONG KONG



SINGAPORE



THAILAND



S  
I  
N  
G  
A  
P  
U  
R

# SINGAPORE

Write a description for your map.

## Legend

 Singapore



Google Earth

Image Landsat / Copernicus

Image IBCAO

Data SIO, NOAA, U.S. Navy, NGA, GEBCO



View from Space (Altitude: 11278 km)

# SROVNANI VYBRANYCH ZEMI

	CZ	SVYCARSKO	SINGAPUR	HONG KONG	PANAMA	MACAO
Pocet obyvatel	10,618,303	8,476,005	5,708,844	7,364,883	4,098,587	622,567
HDP (nominal)	18,286 USD	79,242 USD	52,961 USD	43,528 USD	13,654	67,079 USD
Prumerna příjem (median)	22,913 USD	34,608 USD	32,360 USD	35,443 USD		
Dan ze mzdy (resident median mzdy)	44%	+ - 5% bez odvodu	7% bez odvodu			
Gini index (20%)	3,5	5,5	9,7	9,7	23,9	-

S  
I  
N  
G  
A  
P  
U  
R



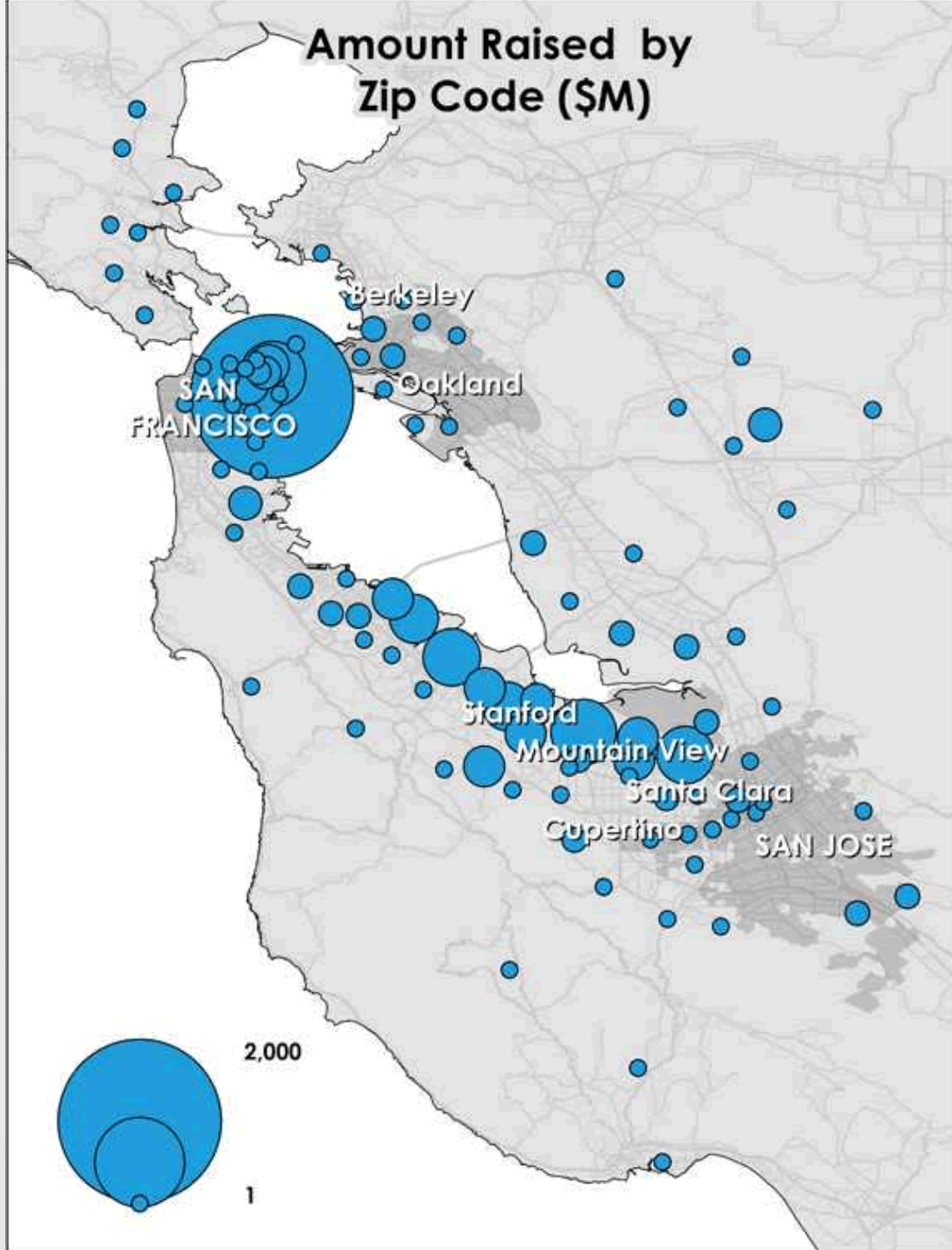
## SINGAPUR - POPIS

- PROC SINGAPUR
- NAKLADY / VYNOSY SINGAPUR
- FINANCNI CENTRUM + KRYPTOMENY
- PROFESIONALNI ZIVOT v SINGAPURU

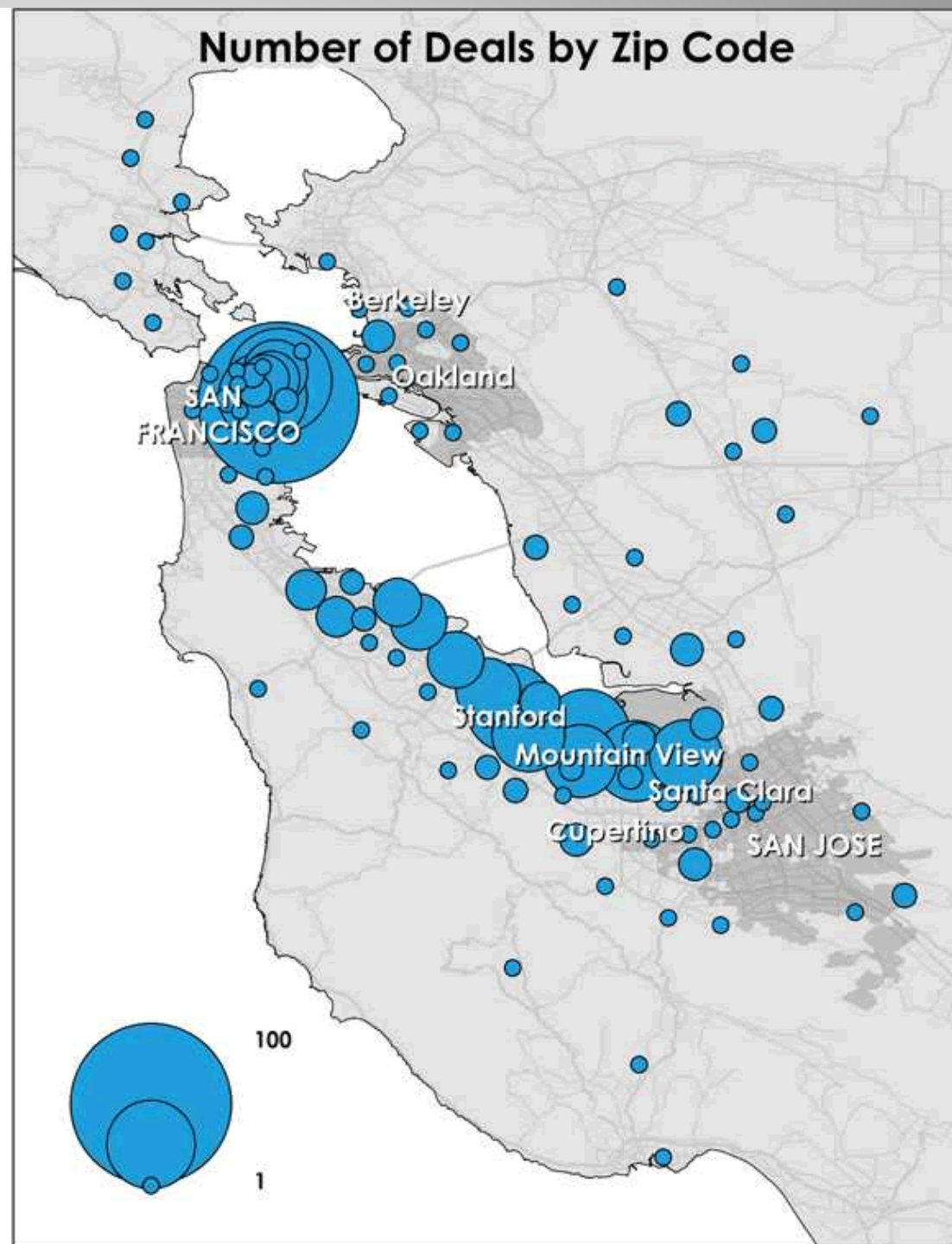
# VC & BAY AREA



### Amount Raised by Zip Code (\$M)



### Number of Deals by Zip Code



## VC, CVC, FUNDING

- EU x ASIA x UNITED STATES (SILICON VALLEY)
- FINDING INVESTOR
- NEGOTIATION PROCESS
- TERMS AND CONDITIONS
- LIQUIDATION PROCESS



# KLIEN TI

## INDONESIA



## INDIA



## CHINA



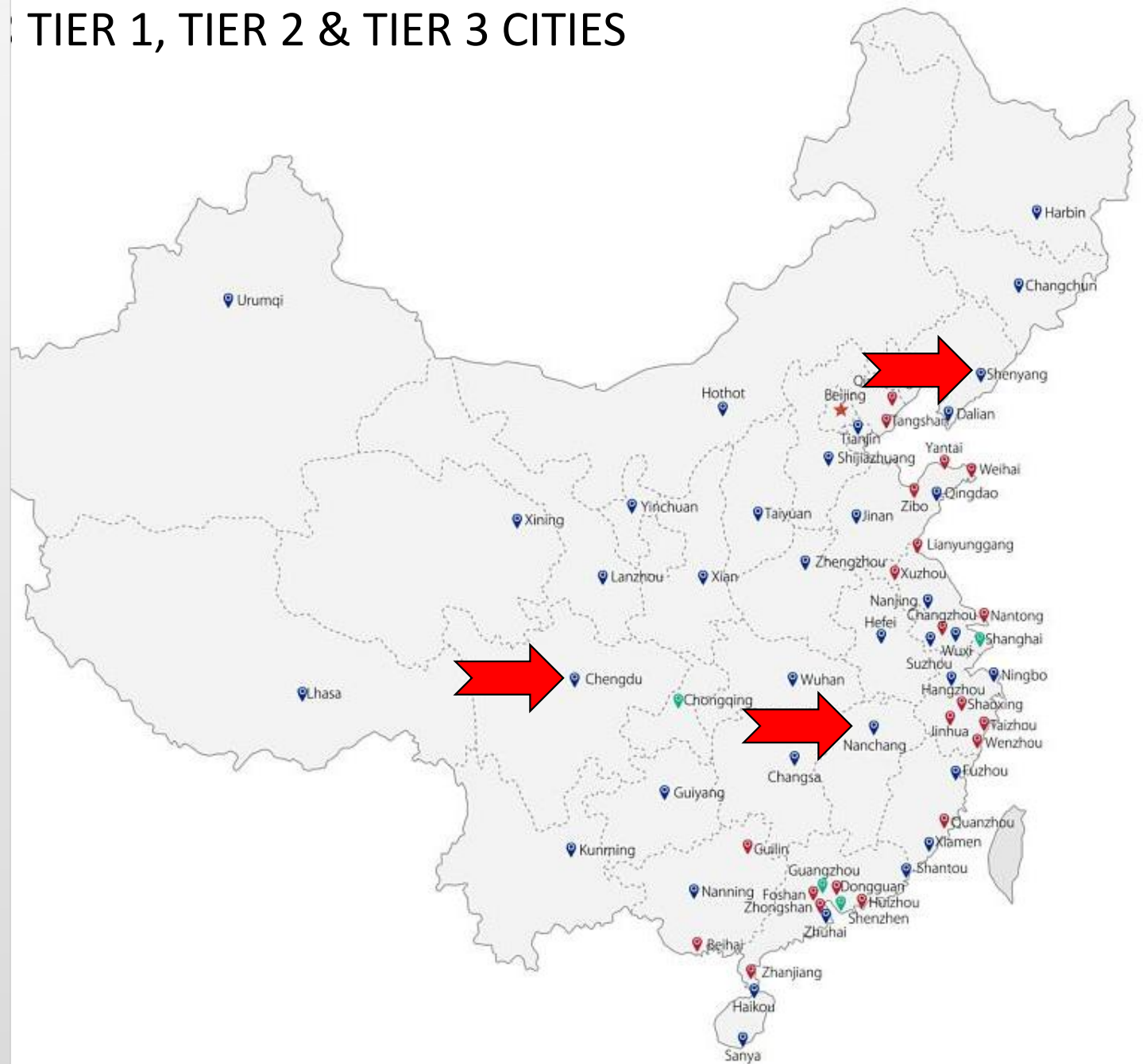
# CHINA

- Definice NPL
- 200 zamestnancu ve 4 mestech
- lokace – NANCHANG, CHENGDU, LIAONING, TAIYUAN + office BEIJING
- vyzvy –
  - Ucetnictvi, SAFE, licence v kazdem meste, rizeni lidi, naklady

# TIER 1, TIER 2 & TIER 3 CITIES

# CHINA

Our focus & location



RMB





UK-London



CZ-Prague

SK-Bratislava



RU-Moscow

UA-Kiev



RO-Bucharest

TR-Istanbul



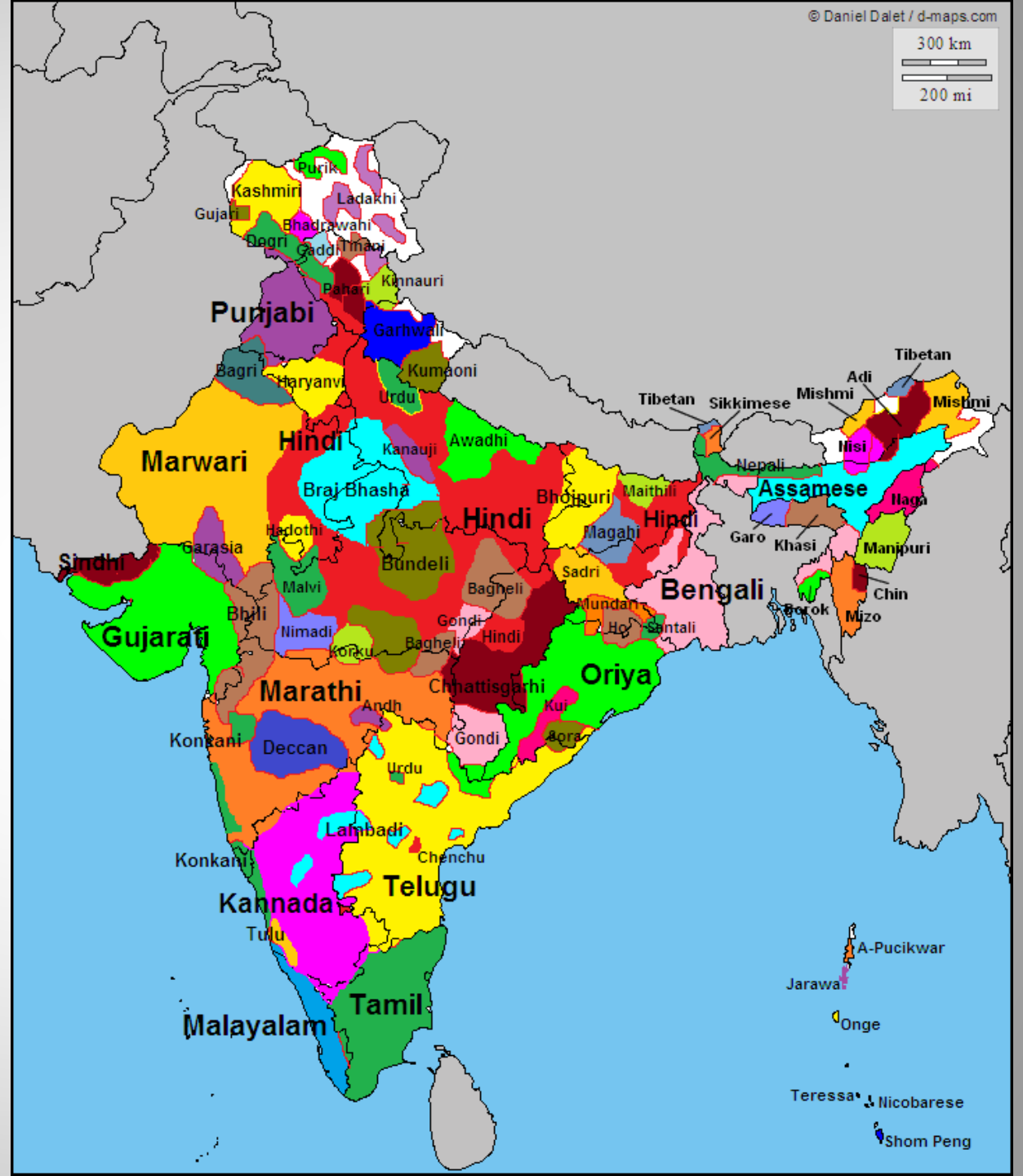


# INDIA

- STAFF: 200
- Location: NEW DELHI
- CHALLENGES
  - Cash flow
  - Employees management
  - Environment
  - Competition
  - Amount of banks
  - Languages

# INDIA

Languages spoken





# 8. LISTOPADU 2016

500 a 100 rupii



**bharat matrimony**  
for happy marriages

हम उनसे मिलते हैं,  
जो आपको  
समझ पाते हैं।



**3 person 2000**  
match making service  
powered by bharti matrimony

**10000+**  
happy couples  
powered by bharti matrimony



**M.B.A. CONSULTING**

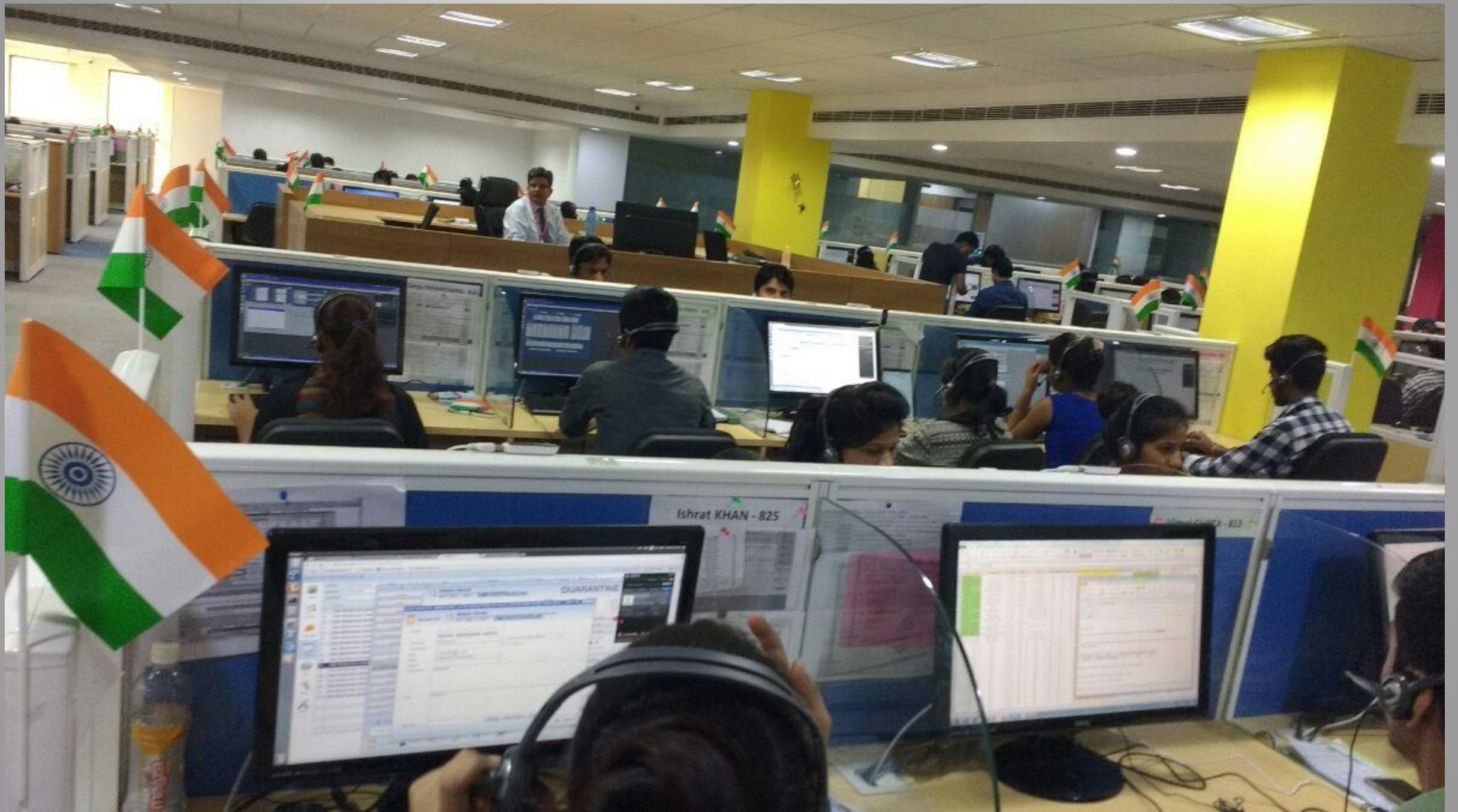
**WE ARE HIRING**

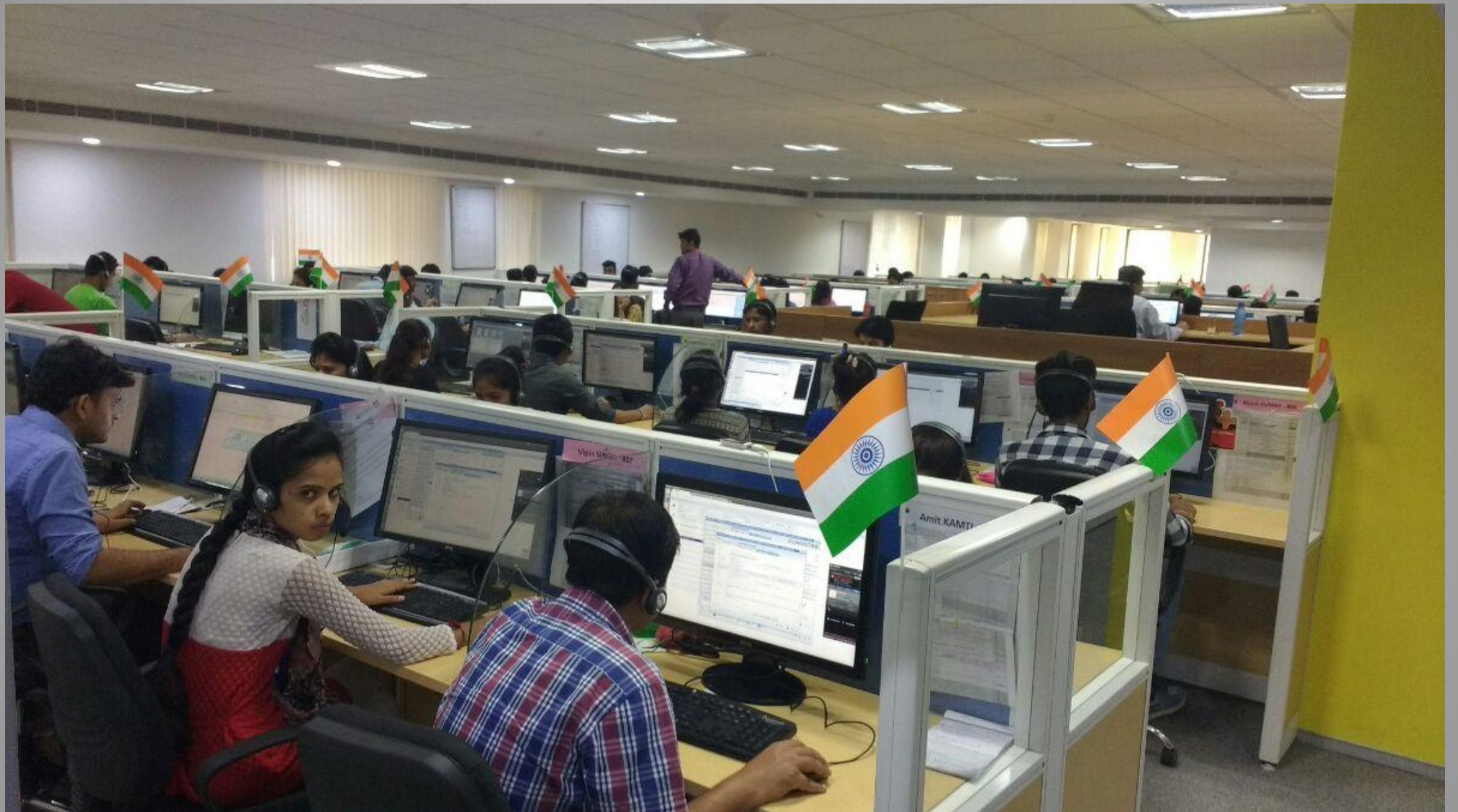
WALK-IN: 10AM TO 5PM  
(MON. TO SAT.)

VERVA 47 132 1<sup>st</sup> FLOOR,  
MIDLAND COOPERATIVE SOCIETY BLDG,  
EDUVAL, MADHURA ROAD,  
GONDY (M.S.) 422 578 111  
MUMBAI 11 | www.mba.co

Member of M.B.A. EMPIRE













Nothing is  
impossible in  
this wicked world,  
and every  
day brings  
new troubles.

You will face your  
greatest opposition  
where you are nearest  
to your biggest success.

This Year:

The only to get  
started is to  
start before  
it begins today.

Success is not  
a matter of  
opportunity,  
it is a matter  
of preparation.

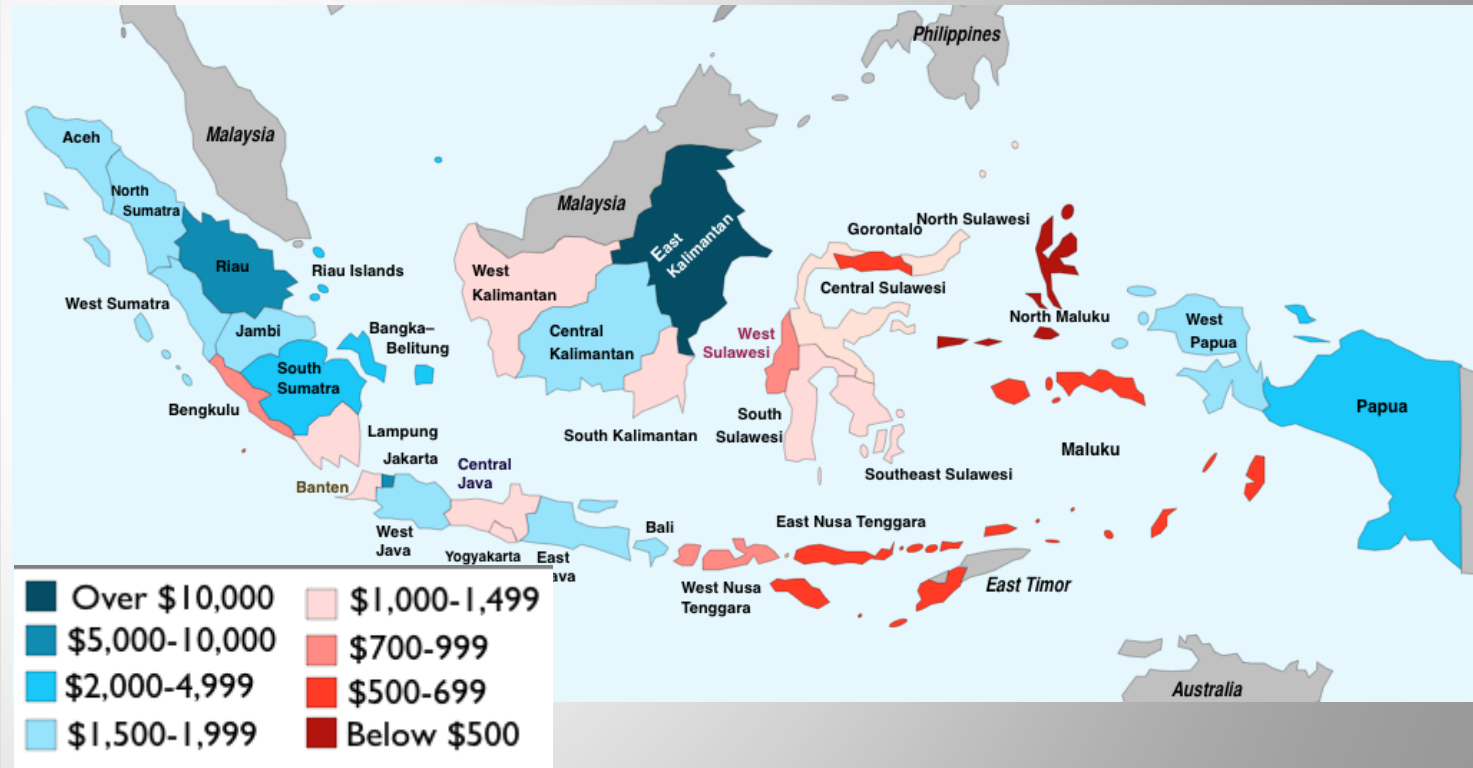
# INDONESIA

- Regulation on focus of NPL
- STAFF: 200
- LOCATION: Jakarta
- Challenges
  - Islamic banking
  - Company establishment regulation



# INDONESIA

Per capita income



INDONESIA







**M.B.A.**  
**CONSULTING**

MONEY | BUSINESS | APPLICATION

MONEY | BUSINESS | APPLICATION

CONSULTING



## NOVE TRHY V ASII

- FILIPINY
- THAJSKO
- MYANMAR
- VIETNAM

- Dekuji
- THANK YOU
- धन्यवाद
- 谢谢
- Terima kasih
- Selamat
- Рақмет сізге