Grupa BIK

BIK
BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

BIG
InfoMonitor

GRUPA BIK

Grupa BIK – podstawowe informacje

Akcjonariusze Grupy BIK:
- stanowią **90% polskiego sektora bankowego**

Bank Pekao
Bank Polski
citi handlowy
BNP PARIBAS
mBank
Millennium bank
IdeaBank
ING BANK
Santander
DNB
Związek Banków Polskich

BIK
BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

98,5% udziałów BIK w BIG InfoMonitor

BIG InfoMonitor

Biuro Informacji Kredytowej (BIK)

BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

- Powstanie BIK: **1997 r.**
- Cel utworzenia: **wymiana informacji kredytowych pomiędzy bankami oraz instytucjami finansowymi** na temat zobowiązań kredytowych swoich klientów (pozytywna i negatywna historia kredytowa)
- Akcjonariusze: **10 banków oraz Związek Banków Polskich**
- Podstawa prawna: **art. 105 ust. 4 ustawy Prawo Bankowe**
- **Baza informacji o 166,8 mln rachunków** należących do 25,2 mln klientów indywidualnych
- Ponad **280 mln aktualizacji miesięcznie** w systemie „Kredytobiorcy”
- **Historia kredytowa 2,7 mln firm, rolników i innych podmiotów**, w tym o 1,2 mln mikroprzedsiębiorców
- Ponad **18 mln aktualizacji miesięcznie** w systemie „Przedsiębiorca”
- **90% pozytywnych informacji**
- Twórca kampanii **nieskradzione.pl**

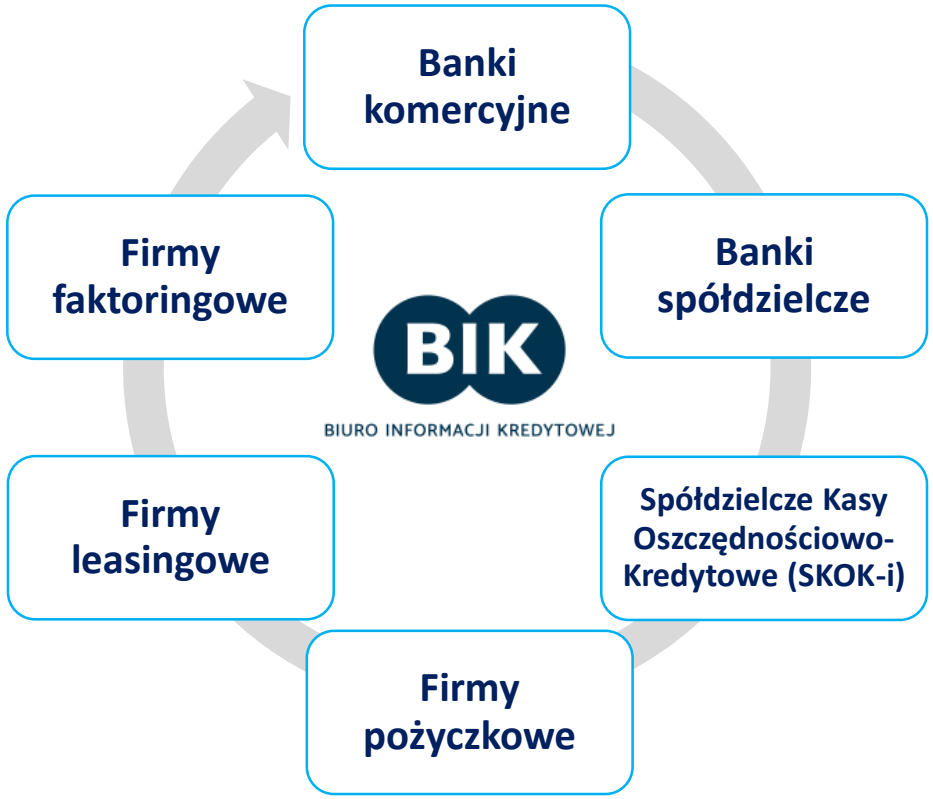
Stan na koniec VII 2020 r.

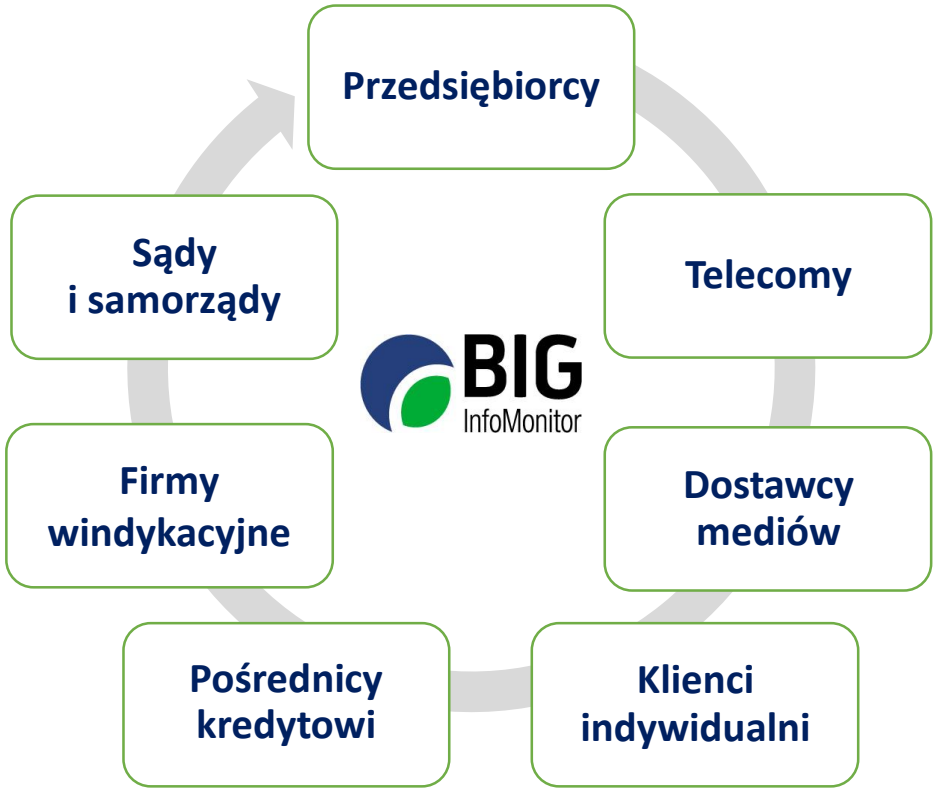
Biuro Informacji Gospodarczej – InfoMonitor (BIG IM)

- Powstanie BIG IM: **2003 r.**
- Cel utworzenia: **gromadzenie, przetwarzanie i dostarczanie informacji z sektora niebankowego** (tj. telekomunikacji, mediów, gmin, firm) na temat podmiotów gospodarczych i konsumentów
- Akcjonariusze: **Biuro Informacji Kredytowej oraz Związek Banków Polskich**
- Podstawa prawna: **Ustawa o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych** (Ustawa o BIG)
- **131,3 mln pobranych raportów** o zadłużeniu osób i firm od 2014 r.
- **87 mln informacji gospodarczych** z banków komercyjnych i spółdzielczych, SKOKów, korporacji, firmy infrastrukturalnych, leasingowych, pożyczkowych, ubezpieczeniowych, windykacyjnych, JST, MŚP, sądów oraz od klientów indywidualnych
- Twórca Programu **Firma Wiarygodna Finansowo**
- Inicjator akcji **„Odzyskuj alimenty”**

Stan na koniec VII 2020 r.

Podmioty współpracujące





+ pozytywne informacje (płatności realizowane w terminie)
− negatywne informacje (1+ dzień opóźnienia)

Informacje kredytowe – unikalne informacje o zobowiązaniach kredytowych z całego sektora bankowego oraz innych sektorów finansowych. Dane udostępniane poza sektor bankowy za pośrednictwem BIG InfoMonitor.

+ pozytywne informacje z wybranych branż
− negatywne informacje (30+ dni opóźnienia)

Informacje gospodarcze - informacje o zadłużeniu względem podmiotów z różnych sektorów gospodarki oraz wywiązywaniu się z zobowiązań. Jedyne biuro informacji gospodarczej, które ma dostęp do informacji bankowej z BIK oraz Związku Banków Polskich.

Grupa BIK – źródła danych

Ilość podmiotów przekazujących dane do BIK:

Do BIK Klient Indywidualny:
- 37 banków komercyjnych
- 542 banki spółdzielcze (w tym 2 banki zrzeszające)
- 101 podmiotów niebankowych

Do BIK Przedsiębiorca:
- 20 banków komercyjnych
- 464 banków spółdzielczych (w tym 2 banki zrzeszające)
- 21 podmiotów niebankowych
- 14 firm leasingowych oraz faktoringowych

Ilość podmiotów przekazujących dane do BIG IM:

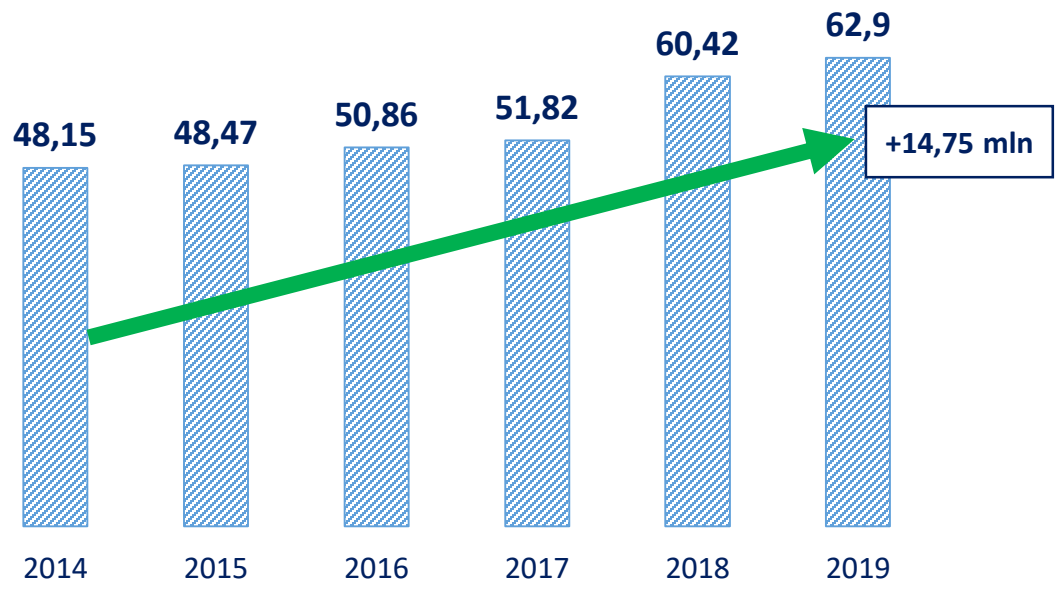
- 2728 instytucji
- 1605 przedsiębiorców SME
- 96 dużych korporacji
- 60 firm windykacyjnych
- 22 banków
- 65 pośredników kredytowych
- 13 firm telekomunikacyjnych oraz dostawców mediów
- 15 firm leasingowych oraz faktoringowych
- 3 firmy ubezpieczeniowe

Grupa BIK – wielkość bazy

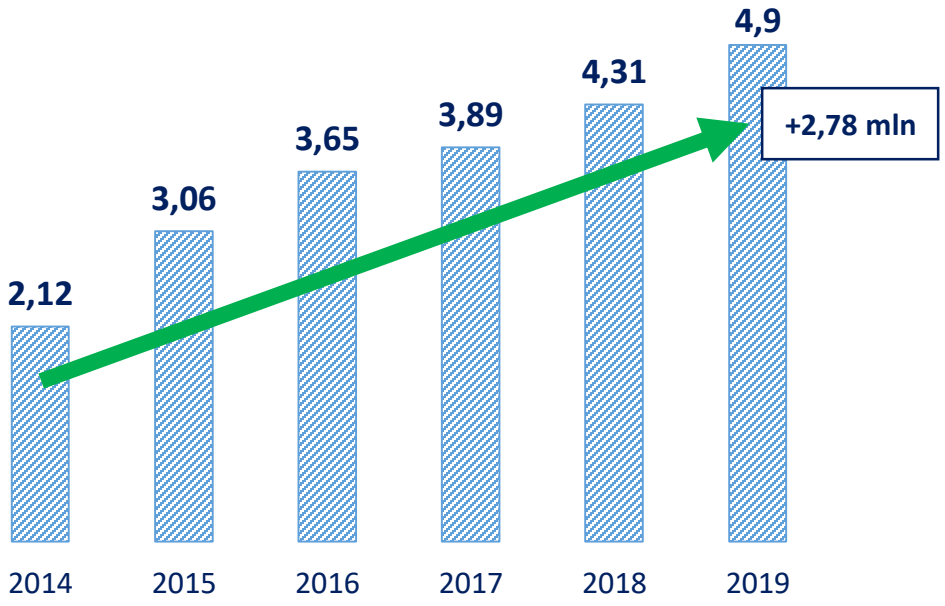
BIK Klient Indywidualny	BIK Przedsiębiorca	Informacje gospodarcze
166,77 mln rachunków kredytowych	**3,86 mln** rachunków kredytowych	**71,69 mln** danych o klientach indywidualnych
25,24 mln klientów	**1,22 mln** klientów	**16,21 mln** danych o firmach

Liczba pobieranych raportów BIK w okresie 2014-2019

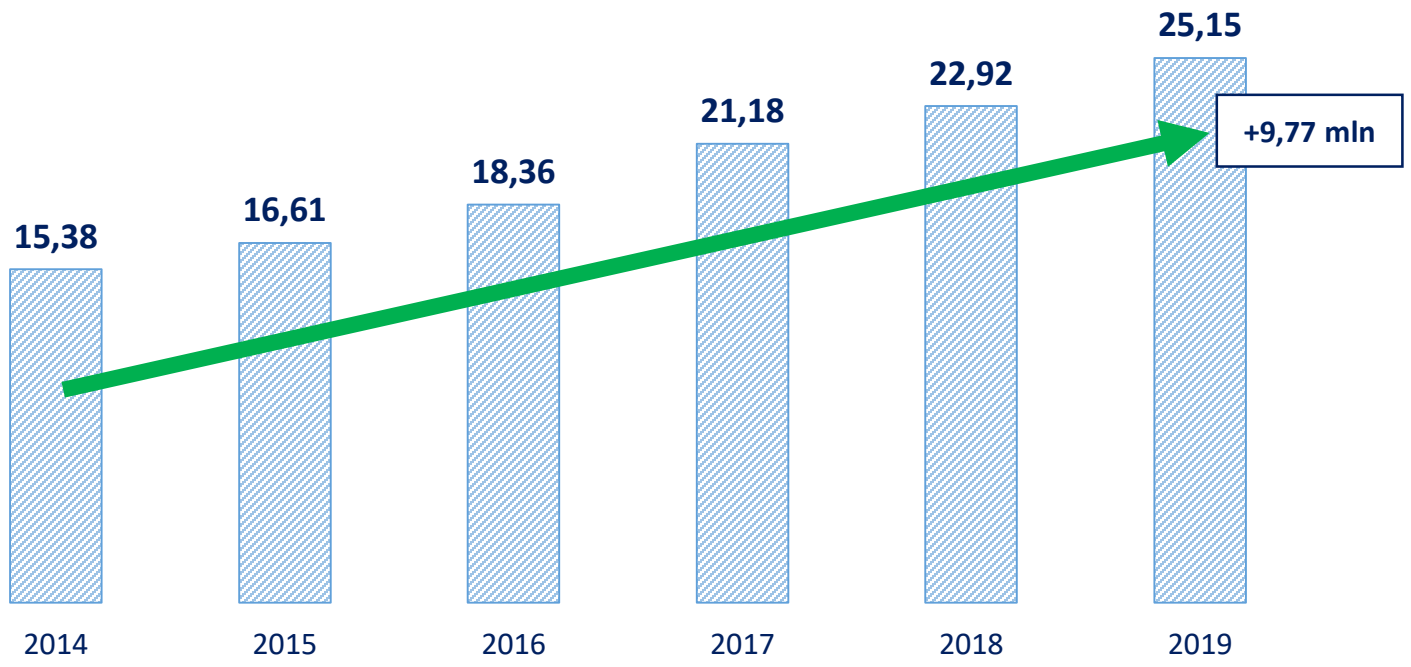
Liczba raportów (w mln) udostępnianych przez BIK w danym roku dla systemu BIK Klient Indywidualny



Liczba raportów (w mln) udostępnianych przez BIK w danym roku dla systemu BIK Przedsiębiorca



Liczba pobieranych raportów BIG IM w okresie 2014-2019



Główne produkty

Raporty BIK

- Raport Kredytowy
- Raport Monitorujący
- Raport Zarządzanie
- Raport Powiązań
- Raporty BIG InfoMonitor
- Raporty o transakcjach pochodnych (derywaty)

Scoring

- BIKSco Credit Risk 3
- BIKSco SME
- BIKSco OverDebt
- Scoring hipoteczny
- Usługi doradztwa
- Budowania modeli statystycznych

Anty-Fraud

- Baza BIOW
- Platforma Antyfraudowa BIK
- Cyber Fraud Detection

Analizy produktowe

- Analizy dedykowane
- Analizy geograficzne
- Analizy Retro (retrospektywne przy korzystaniu z modeli BIKSco)
- Benchmarking

Produkty konsumenckie

- Raporty kredytowe
- Alerty
- Certyfikaty
- Credit Freeze

Dodatkowe rozwiązania

- Model socjodemograficzny
- EWS
- EWS 0+
- Platforma Blockchain BIK (Trwały Nośnik Informacji w technologii blockchain)

Współpraca transgraniczna

Współpraca z biurami informacji kredytowej z innych krajów:

Od 2014 z:

- Wielka Brytania: Equifax

Raport dot.:
- klient indywidualny

Raport dot.:
- klient indywidualny
- przedsiębiorca

Od 2015 z:

- Niemcy: Schufa
- Włochy: CRiF

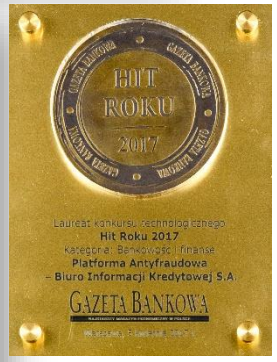
Raport dot.:
- klient indywidualny

Raport dot.:
- klient indywidualny
- przedsiębiorca

Od 2018 z:

- Ukraina: IBCH
- Ukraina: UBCH

Nagrody



Gazeta Bankowa, „Konkurs Technologiczny”

- Wyróżnienie „Hit Roku 2017” w kategorii Bankowość i finanse: Platforma Antyfraudowa
- Wyróżnienie „Hit Roku 2018” w kategorii Bankowość: Platforma BIK Cyber Fraud Detection
- Rekomendacja „Hit Roku 2018” w kategorii Bankowość: Portal Korporacyjny BIK
- Wyróżnienie „Hit Roku 2019” w kategorii Bankowość: Platforma Antyfraudowa w segmencie MŚP
- Wyróżnienie „Hit Roku 2020” w kategorii Bankowość: Early Warning System BIK

Miesięcznik Finansowy BANK, XXIII ranking „Największe banki w Polsce”

- Nagroda w kategorii „Innowator rynku bankowego 2017” dla Mariusza Cholewy, Prezesa Zarządu BIK

CIO Magazyn Dyrektorów, „Konkurs CIO Roku”

- Nagroda w kategorii „Diament CIO sektorowej innowacji 2018” dla Agnieszki Szopy-Maziukiewicz, Dyrektora Zarządzającego Obszarem IT

Tygodnik Computerworld, Konkurs „Lider informatyki”

- II nagroda, 2018

Tygodnik Wprost, „Portfele Wprost”

- Nagroda w kategorii „Bezpieczeństwo sektora finansowego 2018”

BIK

BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

BIG InfoMonitor

GRUPA BIK