

# Результаты развития в ПСБ

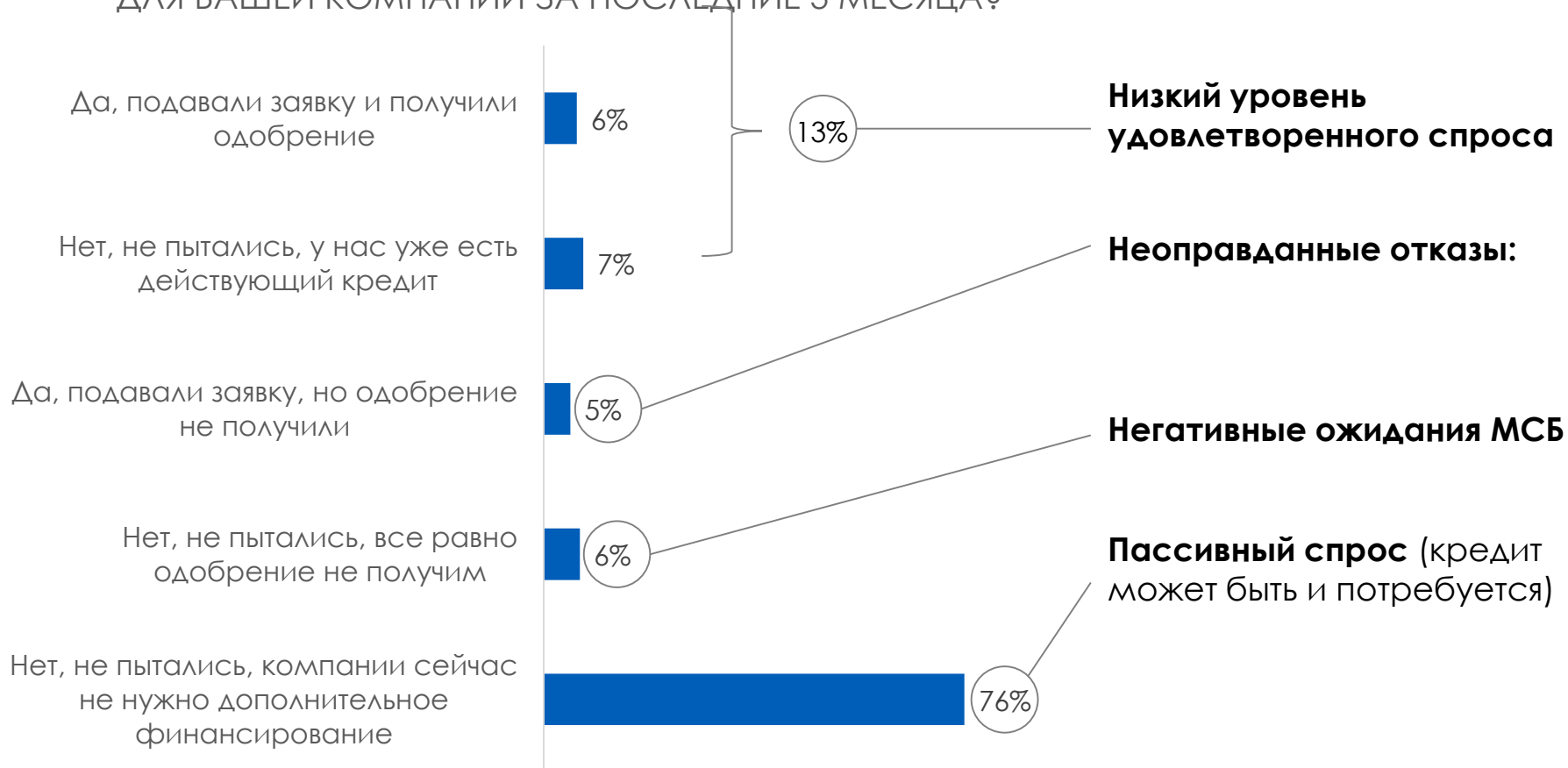
# Онлайн кредитование МСБ

Сентябрь 2019 г.

# Какие проблемы мы изначально хотели решить? (2017 год)

4 квартал 2017 года: микро-предприятия

ПЫТАЛИСЬ ЛИ ВЫ ПОЛУЧИТЬ БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ  
ДЛЯ ВАШЕЙ КОМПАНИИ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 3 МЕСЯЦА?



# Базовые подходы к решению существующей проблемы

<b>Проблема</b>	<b>Возможная причина</b>	<b>Решение</b>
<i>Низкий уровень удовлетворенного спроса</i>	Недостаточно данных для решения	Сбор данных из множества (и вообще всех) доступных источников
<i>Неоправданные отказы</i>	Нерентабельность конструктивного рассмотрения небольшой заявки	Полу-автоматизированный процесс кредитного анализа
<i>Негативные ожидания</i>	Сложность подготовки заявления на кредит	Предодобренное решение со стороны Банка, которым можно воспользоваться в любой момент
<i>Пассивный спрос</i>	Отсутствие текущей потребности в кредите	

# Итеративный процесс модернизации продукта онлайн кредитования

## Базовые навыки

Научились работать с большими данными в разных областях



Создали модели выявления подозрительных транзакций (не для кредитов)



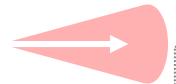
Стали взаимодействовать с компаниями и стартапами, занимающимися кредитным анализом



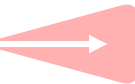
БАЗОВАЯ АНАЛИТИЧЕСКАЯ И ЦИФРОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ

## Транши (тысячи кредитных предложений в каждом)

В каждом транше проводится A/B тестирование ряда гипотез



Работа с воронкой клиентов



Работа с кейсами-дефолтов – поиск закономерностей

До-продажа (отработка этапов «отваливания» потенциальных клиентов)

КУЛЬТУРА ЭКСПЕРИМЕНТАЦИИ

## Целевая аудитория

Внутренняя (охват примерно за 1 год)



Внешняя (весь рынок)

Риск-профиль



Дифференцированная % ставка и комиссия



Величина кредита  
0,5 млн. -> 1, 2, 5, 10, 50, ... млн.

ЦИФРОВЫЕ ПРОДУКТЫ СТРЕМЯТСЯ ЗА ПРЕДЕЛЫ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ ОДНОГО БАНКА

# Верхнеуровневый процесс оценки кредитоспособности

## Кредитоспособность

(на основании внутренних данных)

- **Транзакционная активность клиента** (кол-во чистых поступлений, сумма ЧКО, характер и частота хоз. операций, идентификация контрагентов и т.д.);
- **Расчет лимита** на основании чистого кредитового оборота;
- **Применение риск-модели**

## Кредитоспособность

(с использованием внешних данных)

- Набор риск-правил и стоп-факторов (50-100)
- Оценка кредитной истории, долговой нагрузки

Подтверждение хоз. деятельности, выявление сомнительных операций

- Уплата налогов и сборов
- Статус компании в ЕГРЮЛ
- Статус клиента в СФМ, статус контрагентов в СФМ

## Благонадежность и деловая репутация

- Наличие Арбитражей/Запросы ФССП,
- Картотека/блокировка р/сч
- Негатив по ФЛ (действительность паспорта ФМС, терроризм)
- Банкротство/ликвидация и тд

# Этапы взаимодействия с регулятором по поводу онлайн-кредитования

## Октябрь 2017

- РГ МСБ в Банке России с Опорой России
- Предложения по использованию альтернативных данных при оценке фин. положения
- Увеличение макс. суммы кредита, включенной в ПОС при среднем фин. положении

## Февраль 2018

- Встреча банкиров с ЦБ в ОК «Бор», организованная АРБ
- Озвучена потребность в применении альтернативных источников данных в кредитовании

## Июнь 2018

- РГ МСП ЦБ
- Опора России: обсуждение проекта 590-П, дающего возможность использовать «иные» данные, но сохраняющее требование проводить анализ офиц. отчетности

## Июль 2018

- Письмо от В.А. Поздышева (Банк России)
- Разъяснения о возможности использования доп. информации о движении ден. средств по счету и иных источников данных

## Июль 2018

- Письмо от ПСБ в Банк России
- Об использовании PD моделей, разработанных банками

## Ноябрь 2018

- Участие в опросе по Докладу «Итоги Десятилетия» Банка России
- Предложение о возможности включения ссуд, оценка которых проведена на основании верифицированных PD моделей, в ПОС

## Декабрь 2018

- Участие в обсуждении дорожной карты ЦБ
- Дополнение перечня инф-ии, которая, помимо офиц. отчетности, может использоваться для анализа фин. положения МСП
- Требования регулятора к внутр. Банк. методикам упр-ия кредитным риском и моделям количеств. оценки

## Март 2019

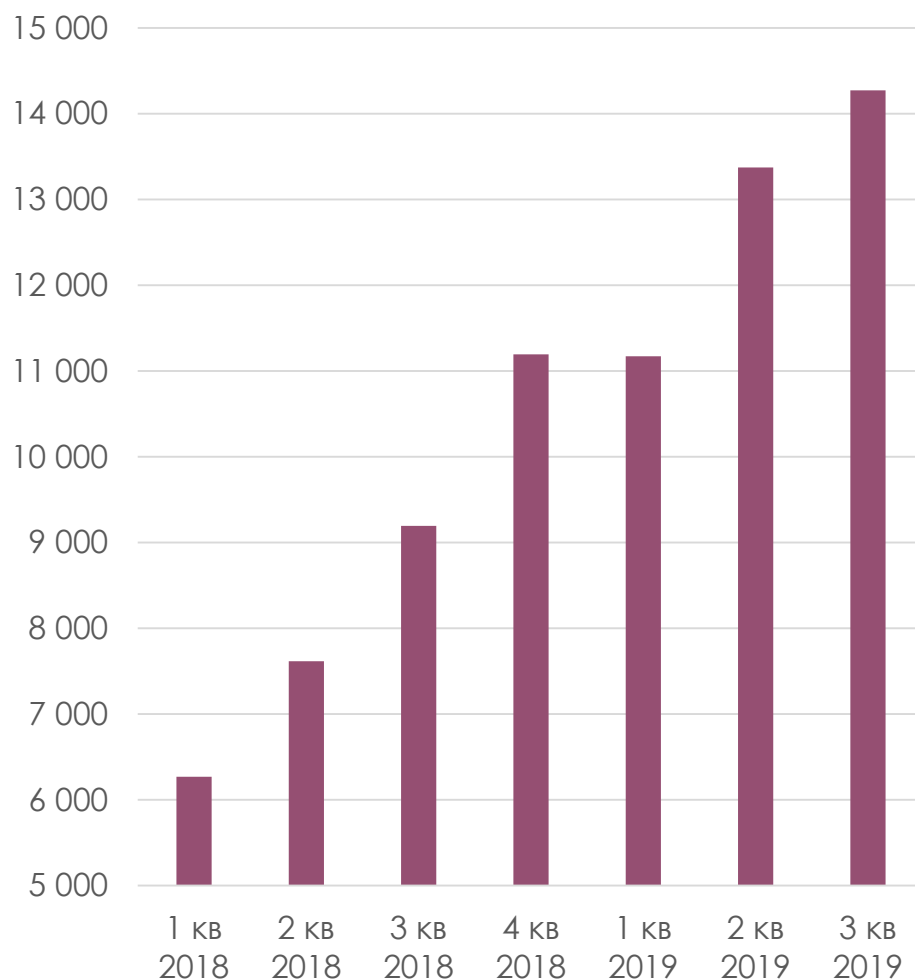
- Письмо от ПСБ
- О дифференцированной шкале для ПОС/ПОТ по заемщикам- МСП

## Сентябрь 2019

- Вариант 590-П полноценно учитывающий особенности онлайн-кредитования находится на этапе согласования в Минюсте (проект 190627-41)

# Текущие результаты и планы в онлайн кредитовании

Кредитные клиенты СМБ ПСБ (итого)



## Результаты

- Портфель онлайн-кредитования превысил 2,5 млрд. руб.
- 4 200 клиентов с остатком задолженности
- Величина просроченной задолженности 30+ = 103 млн. руб.
- Основной реализованный эффект – удвоение кол-ва кредитных клиентов за полтора года
- Успешное взаимодействие с ЦБ по новым подходам в кредитовании

## Планы

- Взаимодействие с ФНС по онлайн доступу к налоговым данным (для всех банков)
- Доступ к гос. поддержке для онлайн кредитования
- Подключение новых источников данных (основное – ОФД)
- Развитие анти-фрод технологий
- Развитие лендинга

# Клиентское представление кредита-онлайн



## В Интернет-банке

## В Мобильном банке

### Кредит Онлайн



Платёж 184 000 ₽ / мес  
Без комиссии за выдачу

17,4%

[Подробнее условия и документы](#)

#### УСЛОВИЯ КРЕДИТА

Сумма кредита

1 245 000 ₽

От 50 000 ₽ до 1 650 000 ₽

Срок

1 год и 3 месяца

От 6 месяцев до 2 лет

32 мая 2018 года

Первый платёж

32 мая 2021 года

Последний платёж

Укажите желаемые параметры кредита

#### СЧЁТ ЗАЧИСЛЕНИЯ

408.02.810.5.0000.0000531

24 756 383,88 ₽

Получить кредит

### ← Оформление кредита

Условия кредита

2 000 000 ₽

50 тыс ₽      600 тыс ₽      1,2 млн ₽      2 млн ₽

1 год

3 месяца      5 месяцев      7 месяцев      9 месяцев      1 год

Единоразовая комиссия  
за выдачу кредитных средств

10 000,00 ₽

Выберите удобную дату  
ежемесячного платежа

5 ▾

Выберите счёт для зачисления средств

Расчётный 408 02 810 9 0000 0002564

81 292,11 ₽ ▾

Сумма кредита

2 000 000,00 ₽

Ежемесячный платёж

186 605,37 ₽

Ставка

23.4%

Дата последнего

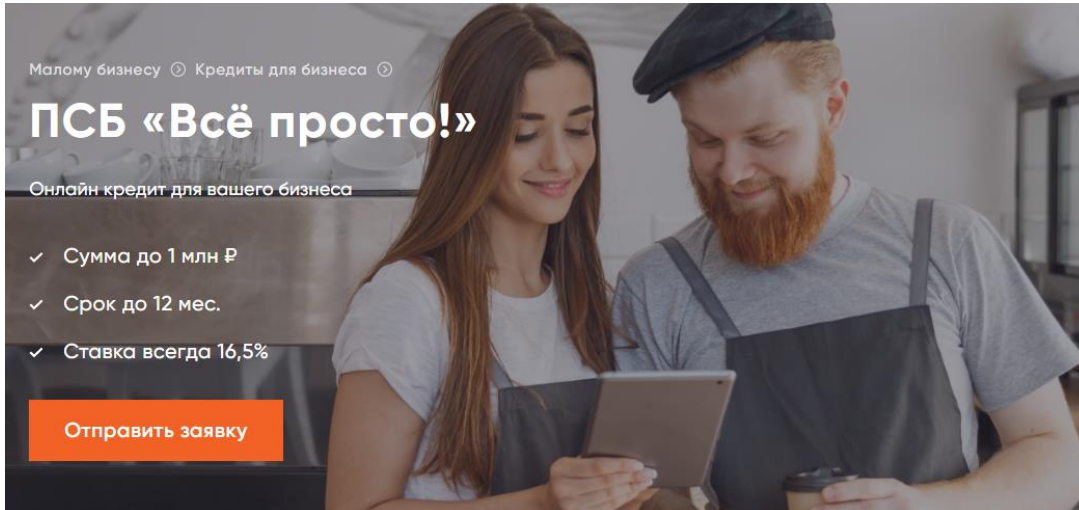
платёжа

22.01.2020



# Клиентское представление лэндинга для ВНЕШНИХ КЛИЕНТОВ

<https://www.psbank.ru/Business/Loans/AllSimple>



## Требования к заемщику:

- ✓ Статус компании «действующая»
- ✓ Регистрация не менее 12 мес.
- ✓ Отсутствие банкротства
- ✓ Среднемесячная выручка не менее 100 тыс.
- ✓ Отсутствие текущей ссудной задолженности в ПСБ
- ✓ Учредители должны быть резидентами
- ✓ В составе учредителей ЮЛ не должно быть другое ЮЛ

## Нужны всего два документа



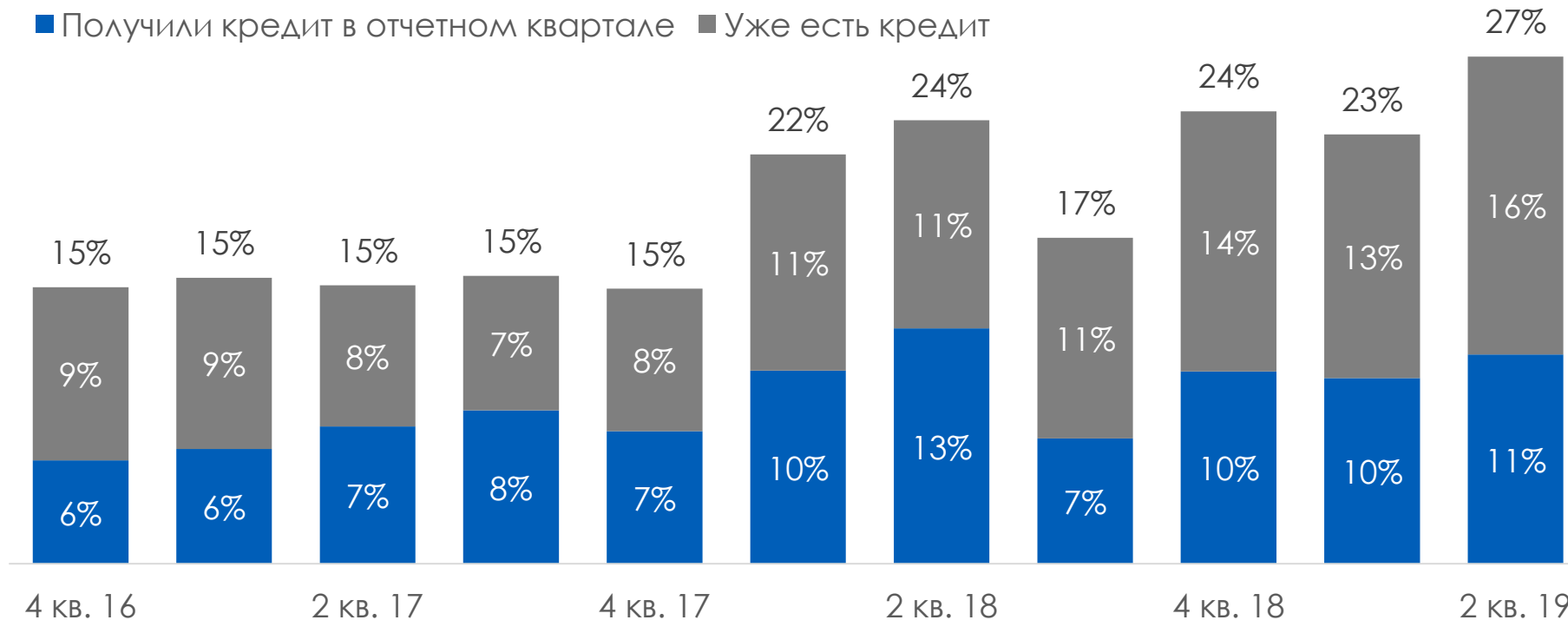
Согласие на запрос в БКИ и обработку персональных данных  
Мы все подготовим онлайн, останется только подписать



Выписка из основного интернет-банка  
**или** Карточка 51 счёта из 1С за период не менее 6 мес.  
Подскажем, как сделать

# Рыночное проникновение кредитования МСБ достигло исторического уровня, втч. за счет онлайн кредитования

Доля МСБ, получивших кредит и уже имеющих кредит (все сегменты МСБ)



# Ключевые инициативы по развитию онлайн кредитования

## Доступ к данным ФНС

- В онлайн-режиме, с электронным подтверждением запроса со стороны клиента-МСБ
- Наиболее актуальные данные по начисленным и уплаченным налогам и налоговой отчетности
- Оперативное предоставление в электронном машинно-распознаваемом виде

- 
- (Более реалистичный вариант внедрения подразумевает законодательное изменение принципов налоговой тайны в отношении ЮЛ, ИП)

## Распространение мер гос. поддержки на микро-онлайн-кредиты

- Полномочия банкам предоставления кредитов полностью без андеррайтинга со стороны органов поддержки
- В небольших суммах, в соответствии с правилами кредитования

- 
- Пример Банка Alior (Польша): в 1 кв. 2019г. 88% микро-кредитов МСБ сразу же оформлялись с (электронной) кредитной гарантией ЕС

1. Принять к сведению отчет ПСБ о развитии продукта онлайн кредитования МСБ
2. Подготовить проект письма от АРБ в адрес ФНС (Мишустин М.В.) с предложением о создании рабочей группы по эгидой АРБ для разработки инструментов онлайн доступа к налоговым данным ЮЛ/ИП

Ответственный: Чернощекин А.В.

Срок: 30 сентября 2019 г.

2. Подготовить проект письма от АРБ в адрес Корпорации МСП (Браверман А.А.) с предложением о создании гарантийного инструмента для микро-кредитования, пригодного к использованию в рамках схемы онлайн-кредитования, и действующего на всей территории РФ.

Ответственный: Чернощекин А.В.

Срок: 15 октября 2019 г.