

УПРАВЛЕНИЕ ГАРАНТИЙНЫМ БАНКОВСКИМ БИЗНЕСОМ В СФЕРЕ ЗАКУПОК ДЛЯ МСП

Компания Госброкер
Gosbroker.ru

По данным ЦБ РФ:

- за первые пять месяцев 2015 года кредитный портфель банков сократился на 5%,
- убытки всей банковской системы составили более 200 млрд руб.
- 30% банков убыточны

По данным РАЕХ («Эксперт РА»):

- в I квартале 2015 г , помимо продолжающегося роста просрочки по физлицам и МСБ, реализовались риски ухудшения качества кредитов крупному бизнесу.
- Несмотря на высокие темпы роста просроченной задолженности МСБ (с 7,7% до 9,4%), основной объем проблемных активов банков сегодня скрыт в пролонгациях кредитов крупному бизнесу.
- доля пролонгированных ссуд в кредитном портфеле крупному бизнесу на 1 апреля 2015 года достигла 20% (по сравнению с 14% на начало прошлого года).

С учетом текущих рыночных факторов, всё большее количество российских банков наращивают свое присутствие в сегменте низкодефолтных гарантийных операций в сфере Госзакупок.

Основным драйвером роста российской экономики на сегодня и ближайшее время остаются Государственные закупки.

Банковские гарантии для участников Госзакупок – не новый продукт на рынке, однако приобрел реально массовый характер лишь с апреля 2014 года. Обусловлено это законодательным введением единого «Реестра банковских гарантий» в рамках нового Федерального закона 44-ФЗ, исключившим подделки на рынке гарантий.

Рынок банковских гарантий в сегменте МСБ

- Суммарный объем обеспечений – **370 млрд.** рублей в год
 - Совокупные комиссионные сборы – **15 млрд.** рублей в год
 - Количество гарантий размером **до 20 млн.– 200 тыс.** в год
 - Отрасли – любые (от строительства до съемок документальных фильмов)
 - Регионы – вся Россия
-

Риски. Статистика максимального объема возможных требований по гарантиям

Приведена среднегодовая статистика по неисполнениям за 2007-2014 гг.

Применена «оценка сверху» из предположения, что по каждому неисполненному контракту было предъявлено требование в максимальном размере обеспечения.

Данные для оценки взяты из официальных публичных источников портала zakupki.gov.ru:

- Реестр недобросовестных поставщиков,
- Единый реестр государственных и муниципальных контрактов.

Размер гарантии	Требования по гарантии, %
Менее 1 млн. рублей	менее 0,1%
От 1 до 15 млн. рублей	менее 0,11%
От 15 до 50 млн. рублей	менее 0,31%
Более 50 млн.	Менее 0,4%

Рынок банковских гарантий по 44-ФЗ

сегментация по размеру гарантий и оценка годовой выручки

Сегмент	Количество	Покрытие	Общая комиссия при тарифе 3,5% годовых (Минимальный тариф на рынке)
50 тыс – 1 млн	168 576	52 млрд	1,5 млрд
1 млн – 10 млн	44 626	133 млрд	3,7 млрд
10 млн – 50 млн	8 186	175 млрд	6,3 млрд
50 млн – 100 млн	1 275	89 млрд	4,0 млрд
Более 100 млн	1 206	437 млрд	15,1 млрд

Рынок банковских гарантий по 223-ФЗ

Перспективы развития



В настоящее время на заседаниях Минэкономразвития, профильных комитетах Госдумы и Деловой России обсуждается вопрос об обязательном внесении банковских гарантий по 223-ФЗ в Реестр банковских гарантий, функционирующий в рамках 44-ФЗ.

Это позволит «вывести из тени» дополнительный сегмент рынка банковских гарантий по 223-ФЗ, объем торгов которого превышает объем торгов по 44-ФЗ в 2,5 раза!

Таким образом, существуют предпосылки для увеличения рынка банковских гарантий в сфере госзакупок в 3,5 раза в 2015-2016 годах

Ключевые параметры продукта

В 2014-2015 годах несколько десятков банков разного уровня запустили собственные гарантийные экспресс-продукты.

Большинство продуктов обладает общими особенностями:

- оперативное рассмотрение заявки и оформление сделки;
- скоринговая оценка категории клиента/сделки;
- применение электронного документооборота;
- без открытия р/с, поручительства и обеспечений.

Электронные гарантии:

электронные подписи и электронные досье

С вступлением 01.07.2013 в силу **Федерального закона 63-ФЗ "Об электронной подписи"** появилась возможность осуществлять с клиентом полностью легитимное дистанционное взаимодействие с применением Электронных подписей.

- Клиенту не нужно посещать офис банка, а значит можно работать с клиентами по всей РФ.
 - Идентификация клиента существенно упрощается (не требуется выезд к клиенту)
 - Досье клиента формируется и хранится в электронном виде
 - Комплект документов по сделке в электронной форме подписывается и передается между сторонами (клиентом и банком) мгновенно
 - Финансовый мониторинг клиентов с действующими гарантиями существенно упрощается (если не применяется ПОС)
-

«Экспресс»-гарантии являются высокодоходным продуктом (8-10% на капитал), но требуют определенных ресурсов на запуск и сопровождение продукта.

Минимальные экономически оправданные показатели:

- Минимальное количество - 200 гарантий в месяц,
- Запуск и выход на производительность - 1-3 месяца,
- Минимальный дополнительный персонал - 6-8 сотрудников.

На рынке уже представлено 3-4 аналогичных по «легкости» и оперативности продукта, совокупно занимающих около 30-40% рынка.

Многие банки рассматривают для себя возможность запуска аналогичного продукта, но при оперативном запуске продукта можно достаточно свободно захватить 10-15% рынка.

Сегмент «средних» гарантий (10 - 100 млн.)

Если текущей политикой банка не предусмотрено активное развитие по сути «розничных» кредитных продуктов для МСБ, мы предлагаем обратить внимание на сегмент «средних» гарантий от 10 до 100 млн. рублей.

Сегмент «средних»-гарантий сопоставим по объему с «экспрессами», однако обладает существенными преимуществами:

- Возможность в качестве обязательного условия получать обороты по покрываемым гарантиями контрактам,
- Минимальное обеспечение гарантии в виде поручительства собственников,
- Более тесный контакт с клиентом и более детальная картина финансового состояния клиента, что позволяет предлагать увеличивать доходность по клиенту через кросс-продукты,
- Возможность получения до 10-15% депозита в обеспечение гарантий,
- Для покрытия одного и того же объема необходимо в 30 раз меньше гарантий при операционных затратах на одну «среднюю» гарантию всего в 4-5 раз превышающих затраты на «экспресс» при применении качественных моделей оценки и отлаженных бизнес-процессах.

Данные из Реестра выданных гарантий обеспечения контрактов по 44-ФЗ за апрель-июль 2014 (4 месяца)

- Средний срок действия «средней» гарантии – 14 месяцев
- Доля гарантий со сроком действия менее двух лет – 86%

Размер гарантии	Количество гарантий	Суммарный объем покрытия	Средний размер гарантии
До 10 млн.	66 315	48 млрд.	720 тыс.
От 10 до 100 млн.	2 323	66 млрд.	28 млн.

Обзор ключевых игроков

Сегмент малых (до 10 млн) гарантий, годовой объем, руб

БАНК	Количество гарантий*	Сумма гарантий*	Капитал
К2 (Владикомбанк)	23 068	16 787 981 603	2 478 274 000
О.К. Банк (Окский)	16 485	14 026 353 214	3 082 696 000
Держава	16 862	12 617 395 251	3 234 317 000
Сбербанк	15 763	8 586 845 091	2 520 815 372 000
Совкомбанк	6 945	6 282 486 869	35 247 653 000
Локо-банк	4 145	3 653 409 997	11 107 627 000
СВА	1 663	3 043 351 292	4 211 701 000
Росевробанк	4 260	2 980 953 596	25 175 501 000
Солид банк	2 688	2 613 815 492	1 690 496 000
Аспект	3 173	2 272 003 151	1 180 704 000
Москоммерцбанк	3 453	2 110 156 037	4 890 197 000
ФК Открытие	2 534	2 007 793 946	225 490 108 000

*По данным Реестра банковских гарантий по 44-ФЗ (с 16.07.2014 по 15.07.2015, за вычетом гарантий «оптовых» клиентов)

Обзор ключевых игроков

Сегмент малых (от 10 до 50 млн) гарантий, годовой объем, руб

БАНК	Количество гарантий*	Сумма гарантий*	Капитал
Сбербанк	522	11 843 536 257	2 520 815 372 000
ВТБ	318	7 039 615 105	758 293 703 000
О.К. Банк (Окский)	335	6 543 994 038	3 082 696 000
ЦЕБ	266	6 094 062 179	1 579 398 000
ФК Открытие	230	5 105 046 219	225 490 108 000
К2 (Владикомбанк)	272	4 403 260 384	2 478 274 000
СВА	213	4 121 706 772	4 211 701 000
Совкомбанк	213	3 769 807 248	35 247 653 000
Нота-банк	177	3 768 482 567	11 110 594 000
Банк Москвы	153	3 675 882 448	168 430 575 000
Росевробанк	177	3 487 217 272	25 175 501 000
Промсвязьбанк	124	2 710 684 228	123 333 152 000

*По данным Реестра банковских гарантий по 44-ФЗ (с 16.07.2014 по 15.07.2015, за вычетом гарантий «оптовых» клиентов)

Запуск продуктов на платформе Гособлако



В настоящий момент компанией **Госброкер** разработана, опробована и запущена в эксплуатацию совместно с банком СВА **платформа Гособлако**. В сочетании с удачным продуктом, данная платформа позволила банку СВА получить существенную долю гарантийного рынка.

Платформа является вторым поколением собственной системы Госброкер, на которой с 2012 года были запущены экспресс-продукты банков СВА, ВПБ, РИБ, и которая в настоящее время используется рядом брокеров.

Данная платформа ни в чем не уступает аналогичным платформам (**Теледок**, **Финтендер**), а по отдельным характеристикам (в части гибкости настройки бизнес-процессов, разграничения доступа) их значительно превосходит.

В качестве примера захвата существенной доли сегментов малых и средних гарантий банки Держава и Совкомбанк обязаны финансовой платформе **Финтендер** (3000 сделок в месяц).

Запуск гарантийного бизнеса под ключ

ИТ / Консалтинг / Внедрение

Мы предлагаем совместно разработать и запустить линейку совместных гарантийно-кредитных продуктов.

- скоринговые модели, опробованные на более чем 40 тыс сделок;
- собственная платформа для обработки сделок;
- собственная база постоянных клиентов.

Все перечисленное позволит разработать оптимальные продукты, которые позволят в достаточно короткий срок (от 4 до 8 месяцев) устойчиво захватить долю рынка от 10 до 20% в сегментах малых и средних гарантий.

Готовы рассмотреть различные варианты совместной работы – от простого предоставления сервиса до «аренды лицензии и нормативов» с покрытием всех рисков за свой счет.

Разработка продукта, скоринг и внедрение бизнес-процессов

В сегменте малых и средних гарантий

Продукт

Оптимальные условия продукта – тариф, перечень документов, подача документов удаленно (с помощью ЭДО), способы обеспечения и другие характеристики. Накопленный опыт и актуальная аналитика позволяют с первого раза запустить продукт, **гарантировано востребованный рынком.**

Скоринговая модель

Скоринговая модель проверена на более, чем 40.000 выпущенных сделках, позволяет быть привлекательной для клиента, не перегружая его излишними запросами на предоставление документов и **удерживать дефолтность в границах 0,1 – 0,2 %.**

Бизнес-процессы

Систематизированные бизнес-процессы и сформулированные регламенты работы для каждого подразделения банка позволяют стабильно **выпускать гарантии за 2 рабочих дня**, что является существенным конкурентным преимуществом.

Кредитная платформа: автоматический скоринг заявки

Предварительный скоринг онлайн по 200 параметрам в 2 клика

Кредитная платформа Гособлако позволяет принимать от клиента документы, подписанные с помощью электронной подписи, и в автоматическом режиме принимать решение по экспресс-заявкам (до 40 млн рублей).

В результате внедрения платформы:

- экономия на операционных издержках при выпуске сделок до 80%
- скорость выпуска сделок увеличивается в несколько раз и позволяет выпускать экспресс-гарантии за 1 день.

Основной функционал платформы:

- автоматический сбор данных и заполнение анкеты из десятков источников (ЕГРЮЛ, Росстат, арбитражи, опыт госконтрактов, ФССП и т.д.)
- электронный документооборот
- скоринг по методике банка (либо по нашей методике, опробованной в банках топ-50 на 40.000 сделок)
- удобное управление заявками

Параметры продукта

сравнение с основными продуктами

«Плюсы» и «Минусы» основных существующих продуктов на примере экспресс-гарантий Совкомбанка

+	-
до 40 млн рублей	«грубый» скоринг
до 18 месяцев	отказы по авансовым контрактам
без обеспечения	высокий процент за выпуск (около 5% годовых)
без открытия р/с	только 44-ФЗ
полностью ЭДО	жесткая тарификация независимо от фин.состояния компании и параметров контракта
скоринговая оценка – 30 минут	
согласование банком – 1 день	
выпуск – 1 день	
наличие кросс-продуктов	

Сравнение платформы

Финтендер	Гособлако
предварительный скоринг по согласованной модели	предварительный скоринг по согласованной модели
автоматическая загрузка и проверка данных из открытых источников (Арбитражи, Опыт исполнения ГК, РНП, Реестр БГ, ЕГРЮЛ)	автоматическая загрузка и проверка данных из открытых источников (Арбитражи, Опыт исполнения ГК, РНП, Реестр БГ, ЕГРЮЛ)
утвержденный формат анкеты и состав досье	утвержденный формат анкеты и состав досье
предпроверка досье и данных оператор платформы	предпроверка досье и данных оператор платформы
	многоуровневый доступ пользователей банк
	мониторинг актуальности досье
	клиентский и агентский портал, встроенный в портал банка
	реализация «кредитного конвейера» (по заявке банка)
	предварительный скоринг по согласованной модели связанных компаний

- 1. Привлечение клиентов.** Несколько сотен обращений ежемесячно. Основная масса клиентов – не хуже 2 категории качества с резервом не более 5%. По клиентам с категорией качества хуже всегда существует возможность решения по залогам и/или депонированию средств
- 2. Упаковка клиентов.** Собственные скоринговые модели и методики, опытные аналитики и четкие регламентные работы позволяет передавать клиентов с укомплектованным досье по согласованному с банком формату.
- 3. Методологическая работа.** Мы активно делимся своим опытом и аналитическими данными при разработке и запуске совместного продукта.
- 4. ИТ-платформа.** Позволяет существенно снизить операционные затраты на:
 1. формирование легитимного электронного юридического и финансового досье клиента
 2. сбор публичной информации клиента
 3. автоматизированную скоринговую оценку клиента на основе полученных публичных, финансовых и анкетных данных
 4. проведение регулярного финансового мониторинга
 5. ведение большого количество сделок одновременно и формирование комплекта документов по сделке

В настоящий момент совместная работа в сегменте «средних» гарантий ведется с: ПАО «**БИНБАНК**», ПАО Банк «**Возрождение**», ПАО «**Азиатско-Тихоокеанский Банк**», КБ «**ЛОКО-Банк**», АО КБ «**Росинтербанк**», АО «**Русский Строительный Банк**», ООО «**Банк БКФ**», ОАО АКБ «**Северо-восточный Альянс**»

Автоматизация привлечения для отдела продаж

онлайн сбор информации о компаниях, заинтересованных в получении БГ

Система автоматического сбора лидов

в режиме реального времени собирает информацию обо всех компания-победителях государственных тендеров (по 44-ФЗ и 223-ФЗ), в которых предусмотрено предоставление обеспечения контракта в форме банковской гарантии. Используя эту информацию в подразделение привлечения клиентов, вы **получать стабильный поток заинтересованных компаний.**

Данные в системе

- Название и ИНН компании
- Регион, часовой пояс
- Тип закупки
- Размер цены контракта и обеспечения
- Количество ранее выигранных контрактов
- Контактная информация (имя руководителя, емейл и телефон)

Победители

Элементы 1—50 из 1119.

Дата протокола	Тип	№	Наименование	НМЦ	Обеспечение исполнителя	Привязка #1	Область/край	Время (от Моск)	Выиграно	Выручка за пред. год	Арбитражи	Аванс	Комментарий
2015-08-05	Все	№ извещения	Есть оплата Наименование		Все	Все аккаунты (все)	Все						
18-08-2015 00:00:00	СБ-АСТ: Открытый аукцион в электронной форме 223-ФЗ	31502598605	ООО С-Фарм	2 134 380,00	0,00	Бутова Анастасия Малина Яна (#110)	Московская	0	1429				
18-08-2015 00:00:00	Закупка у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика) 223-ФЗ	31502673849	ООО МТЗ-сервис	16 580,00	0,00	-	Санкт-Петербург	0	68				
18-08-2015 00:00:00	Закупка у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика) 223-ФЗ	31502673776	ООО Алмаз	139 226,34	0,00	- Милехина Ольга (#152)	Московская	0	115				
18-08-2015 00:00:00	Закупка у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика) 223-ФЗ	31502664220	ООО АфинаШинСнаб	21 500,00	0,00	-	Свердловская	2	8				

Электронная анкета с автоподстановкой данных из открытых источников

ГОСОБЛАКО Елизар

Главная > Клиенты > "ВИКИНГ" ООО

Анкета клиента

1
Основные реквизиты

2
Адреса и контакты

3
Руководители и учредители

4
О компании

5
Опыт и контрагенты

6
Финансовая отчетность

7
Итог

Навигатор по Анкет

- "Система налогообложения"
 - Необходимо заполнить
- "Количество покупателей которых в общем объеме более 5%, шт."
 - Необходимо заполнить
- "Количество поставщиков которых в общем объеме более 5%, шт."
 - Необходимо заполнить
- "Доля в выручке"
 - Необходимо заполнить

Персонал

Фонд оплаты труда (за год) * тыс. ₴
Указать фонд оплаты труда в тыс. рублей.

Штат сотрудников (чел.) *
Указать количество сотрудников организации, включая совместителей

Функционал платформы Гособлако

Автоматизированный скоринг на основе анкетных и внешних данных

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРИНЦИПАЛА


















































Компания	Галард
ИНН	7722692667
ОГРН	1097746471195
Номер заказа	344534345665
Стоимость контракта	7 570,00 р.
Размер обеспечения	74 930,00 р.

Анализ по СТОП-факторам:	ОК!
Категория благонадежности:	ВВВ
Финансовое положение:	Хорошее

Дата регистрации компании	07.01.2013
Уставной капитал	10 000,00 р.
Предусмотрено авансирование по контракту	Нет
Клиент находится в списке недобросовестных поставщиков	Нет
Клиент является РЕЗИДЕНТОМ	Да
Исполнительный орган является дисквалифицированным лицом	Нет
Клиент находится в стадии преобразования	Нет
Клиент находится в стадии ликвидации или уже ликвидирован	Нет
У клиента была процедура банкротства	Нет

Функционал платформы Гособлако

Формирование и мониторинг актуальности электронного кредитного досье. Поддержка и обработка электронных подписей

Юридические (6/13)		Финансовые (5/15)		Внешние (4/8)		Дополнительные (2/5)		Все	
Документ		Файл			Дата		Согласовано		
 	Название	Оригинал	Подписанный	Сертификат	Статус	Загрузки	Годности	Банком	Клиентом
 	Внутренний приказ о вступлении в должность руководителя и назначении бухгалтера				Отказ 		до:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
  	Договор (суб)аренды, свидетельство о праве собственности				Отказ 	26.12.2014	до:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
  	Информационное письмо об учете в ЕГРПНО (коды статистики)				Отказ 	20.12.2014	до:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
 	Паспорта лиц, указанных в карточке				Отказ 		до:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
  	Протокол о назначении руководителя				Отказ 	22.12.2014	до:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
  	Решение о создании (протокол)				Отказ 	22.12.2014	до:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
 	Свидетельство ЕГРЮЛ (до 01.07.2002)				Отказ 		до:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
  	Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН)				Отказ 	31.12.2014	до:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
 	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)				Отказ 		до:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Вместе – выгодно!



Мы приглашаем вас развивать новые технологичные продукты вместе!

Ярослав Елизаров

Алексей Порошин

102@gosbroker.ru

202@gosbroker.ru

+7(926)235-15-80

+7(964)645-12-96

Gosbroker.ru

8 800 555 08 20
