

Один скоринг на все продукты



Арте́м Карпов
Директор по рискам



BALANCE | PLATFORM

Группа компаний Баланс-Платформа

Экспертиза, подтвержденная результатами на рынке РФ

BALANCE | PLATFORM

Создание программного обеспечения для компаний финансового сектора

1,6 млрд ₺ выручка за 2024

- Полный цикл кредитования
- Кредитные решения как сервис (SaaS/On-prem/Hybrid) для банков
- ПО внесено в единый Российский реестр Минцифры
- Включены в реестр Российских IT-компаний

10% доля рынка в автокредитовании РФ

4,3% доля рынка в ипотеке РФ

2 трлн руб объем выданных на баланс кредитов

17 млн клиентов с обогащенными данными



Авто

Ипотека

Карты

Клиентский трафик и закрытие сделок в едином окне

Открытый Финансовый Маркетплейс - оператор финансовой платформы, внесенный в Реестр Банка России

- Безбумажная сделка для новых клиентов банка по Ф3-211
- Доступ к данным Цифрового профиля гражданина
- Идентификация с личной встречей по Ф3-115

BALANCE | AUTO

F&I платформа НОВОГО поколения, которая закрывает end-to-end процесс сделки в ОНЛАЙН

12 банков 10 страховых компаний

5 лизинговых компаний

CO FRESH

РОЛЬФ

дром



Лидер SaaS-решений для застройщиков и ипотечных брокеров

- Полный цикл транзакции с недвижимостью, включая регистрацию, электронную сделку и залог
- Крупнейший поставщик заявок по новостройкам для банков

100% покрытие ипотечных банков

23% доля рынка в ипотечных сделках в новостройках

75+ крупнейших застройщиков на подписке

Компетенции и технологии на уровне ТОП-Банков

СПР система

**Технология
принятия решения
в розничном
кредитовании**



Артем Карпов

**Директор
по рискам**

Опыт управления риском в банке Tier1 (ТОП-2 по автокредитованию, ТОП-7 по ипотеке) Вывод банка в лидеры рынка автокредитования с проактивной позицией рисков



**Сергей
Синельников**

РО СПР

Опыт руководителя риск-технологий в банке Tier1 (Топ-2 POS, MFO). Занимается разработкой гибкой архитектуры риск-стратегий с огромной вариативностью и высоким ТТМ

Компетенции и технологии на уровне ТОП-Банков

СПР система

Технология
принятия решения
в розничном
кредитовании



Артем Карпов

Директор
по рискам

Опыт управления риском в банке Tier1 (ТОП-2 по автокредитованию, ТОП-7 по ипотеке) Вывод банка в лидеры рынка автокредитования с проактивной позицией рисков

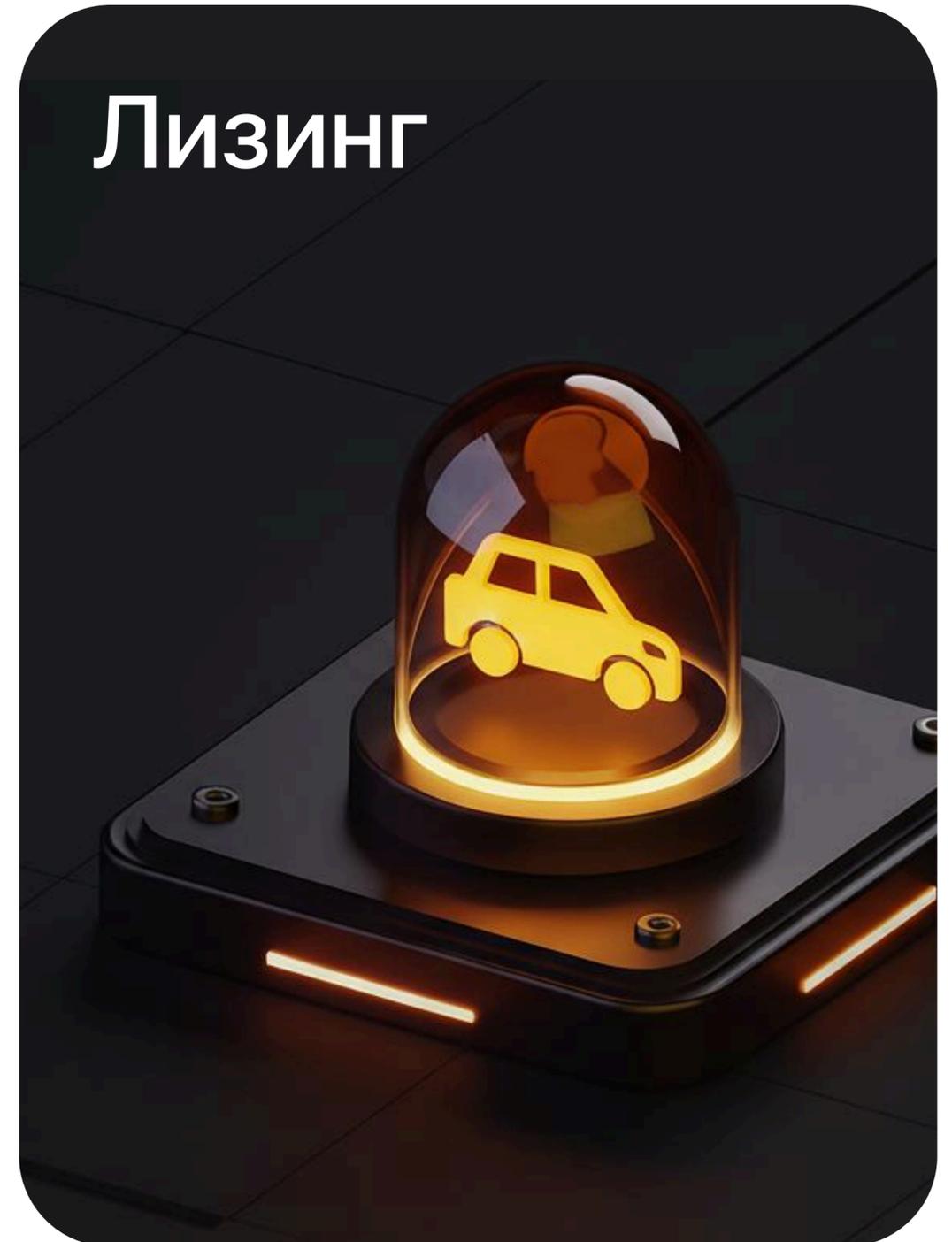


Сергей
Синельников

РО СПР

Опыт руководителя риск-технологий в банке Tier1 (Топ-2 POS, MFO). Занимается разработкой гибкой архитектуры риск-стратегий с огромной вариативностью и высоким ТТМ

ЛИЗИНГ



Зоны повышения эффективности

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Оценка физических лиц

По связанным ФЛ и их состоянию - можно определить текущее состояние компании

По бенчмарку – эффективность оценки ФЛ **от 40 до 80%**

И это касается:

- Источников данных и интерпретации данных
- Возможности автоматически получать данные

Опыт и экспертиза

Автоматизация процесса оценки

Оценка клиентов по новым сделкам

Мониторинг текущего портфеля с заданной регулярностью

- Вышла отчетность – проверить по логике
- Проверять ТС на ДТП
- Проверять ФЛ на банкротство, долги, кредиты

Системы класса «Система принятия решений»

Принцип работы систем класса СПР

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге



Первичный сбор данных из источников

Система получает информацию от внутренних баз, внешних сервисов и партнёров

Это могут быть анкеты клиентов, отчёты, транзакции, данные из CRM или любых других систем. Всё собирается в одном месте автоматически

Принцип работы систем класса СПР

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге



Первичный сбор данных из источников

Система получает информацию от внутренних баз, внешних сервисов и партнёров

Это могут быть анкеты клиентов, отчёты, транзакции, данные из CRM или любых других систем. Всё собирается в одном месте автоматически

Логическая и математическая обработка

Данные проходят проверку и анализ. Система применяет правила, формулы и логику бизнеса: считает, сравнивает, выбирает нужный сценарий

На этом этапе система принимает решение — одобрить заявку или отправить её на доработку

Принцип работы систем класса СПР

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Первичный сбор данных из источников

Система получает информацию от внутренних баз, внешних сервисов и партнёров

Это могут быть анкеты клиентов, отчёты, транзакции, данные из CRM или любых других систем. Всё собирается в одном месте автоматически

Логическая и математическая обработка

Данные проходят проверку и анализ. Система применяет правила, формулы и логику бизнеса: считает, сравнивает, выбирает нужный сценарий

На этом этапе система принимает решение — одобрить заявку или отправить её на доработку

Формирование и передача результата

Система выдаёт итог по заданным критериям в любом необходимом формате

Решение готово 🔥

Принцип работы систем класса СПР

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Первичный сбор данных из источников

Система получает информацию от внутренних баз, внешних сервисов и партнёров

Это могут быть анкеты клиентов, отчёты, транзакции, данные из CRM или любых других систем. Всё собирается в одном месте автоматически

Логическая и математическая обработка

Данные проходят проверку и анализ. Система применяет правила, формулы и логику бизнеса: считает, сравнивает, выбирает нужный сценарий

На этом этапе система принимает решение — одобрить заявку или отправить её на доработку

Формирование и передача результата

Система выдаёт итог по заданным критериям в любом необходимом формате

Решение готово 🔥

Универсальный инструмент

Физическое лицо

Юридическое лицо

Объект лизинга

Транзакции

Страховой полис

Регистрация клиентов

Проверка кандидатов

Объекты



Опыт и экспертиза в оценке физических лиц

Набор доступных источников данных для формирования профиля клиента

У большинства клиентов фокус именно на эту часть - поиск уникальных источников данных



Интерпретация полученных данных

Самый важный пункт - например, есть отчет по кредитной истории и скоринговый бал БКИ

Что использовать?

Если скор - то какой использовать (их много)?

Как интерпретировать (500 и 800 в чем разница)?

Можно ли инфо БКИ вычислять номинальных учредителей/ген директоров?

Возможность получать информацию в автоматическом режиме (B2B)

Для масштабирования и скорости

Наше решение 🔥

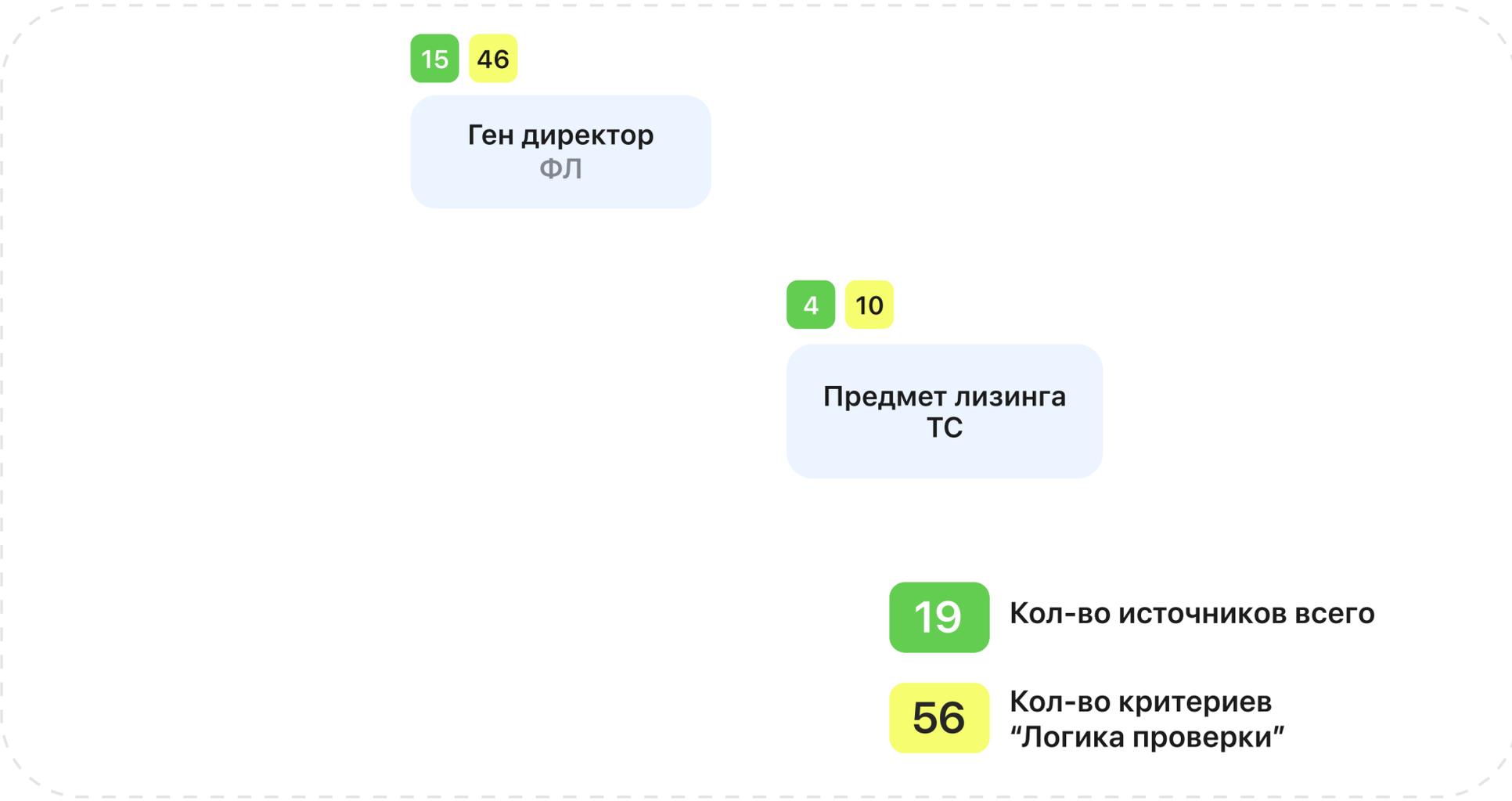
Маркетплейс интеграций с 100+ источниками



Сложность решаемой задачи

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Что нужно проверить для выдачи автокредита



Сложность решаемой задачи

Опыт автоматизации процесса оценки в Лизинге

Оценка в лизинге сложнее розничной

Лизинговая сделка включает сразу несколько субъектов, каждый из которых влияет на итоговый риск



Сложность решаемой задачи

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Оценка в лизинге сложнее розничной

Лизинговая сделка включает сразу несколько субъектов, каждый из которых влияет на итоговый риск



Список задач, который перед нами стоял

- Автоматизация проверки клиентов

Сложность решаемой задачи

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Оценка в лизинге сложнее розничной

Лизинговая сделка включает сразу несколько субъектов, каждый из которых влияет на итоговый риск



Список задач, который перед нами стоял

- Автоматизация проверки клиентов
- Управление логикой проверок без программистов

Сложность решаемой задачи

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Оценка в лизинге сложнее розничной

Лизинговая сделка включает сразу несколько субъектов, каждый из которых влияет на итоговый риск



Список задач, который перед нами стоял

- Автоматизация проверки клиентов
- Управление логикой проверок без программистов
- Масштабирование на другие продукты

Не новый проект,
а модификация

↳ Сейчас Лизинг, потом финансовая аренда, топливные карты, страховака

Сложность решаемой задачи

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Оценка в лизинге сложнее розничной

Лизинговая сделка включает сразу несколько субъектов, каждый из которых влияет на итоговый риск



Список задач, который перед нами стоял

- Автоматизация проверки клиентов
- Управление логикой проверок без программистов
- Масштабирование на другие продукты

Не новый проект,
а модификация

↳ Сейчас Лизинг, потом финансовая аренда, топливные карты, страховака

- Масштабирование на другие процессы

Не новый проект,
а модификация

↳ Сейчас первичные обращения, хотим добавить регулярный мониторинг

Схема реализованного процесса

Кейс: опыт автоматизации процесса оценки в Лизинге

Кол-во источников Логика проверки

Получение данных

- ФЛ/ИП 9
- ЮЛ 15

Правила

- ФЛ/ИП 46
- ЮЛ 37

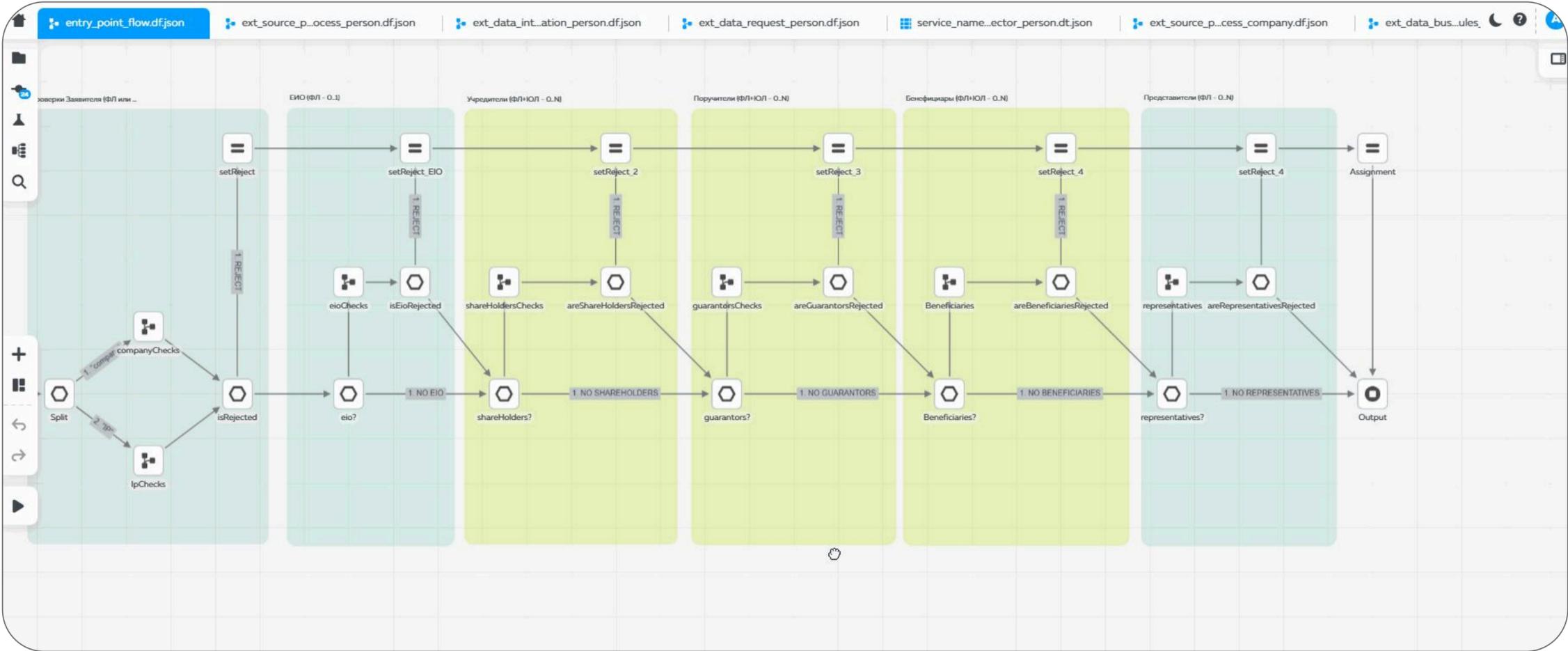
Сегментация / Скоринг



Расчет лимитов



Готовое решение
за 1,5 месяца



Искусство эволюции: как внедрять новое, не разрушая существующее

Опыт автоматизации процесса оценки в Лизинге

О Система поддержки принятия решения

Проверяет объекты по источникам, логике, формирует события

Pre-Scoring

Scoring



01 Повышение скорости оценки клиентов

Время на 1 заявку от X часов к Y минут

02 Масштаб без границ

Готовность к масштабированию бизнеса / пиковым маятниковым нагрузкам без увеличения OPEX (сейчас 10 заявок, скоро будет 50)

03 Глубина анализа

Можно использовать сложную/разнообразную логику (добавлять источники/проверки без оглядки на увеличение трудоемкости или, например, использовать не интерпретируемые модели)

04 Консистентность и абсолютная точность

Исключается человеческий фактор (ошибки, усталость, невнимательность)

05 Превращаем поток проверок в стратегическую базу знаний

Каждая заявка имеет цифровой след и эти данные могут использоваться для повышения анализа и повышение эффективности

Искусство эволюции: как внедрять новое, не разрушая существующее

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Система поддержки
принятия решения

○ Pre-Scoring

Начинаем явно плохим клиентам
отказывать без участия человека

Scoring



Преимущества от использования в режиме системы поддержки
принятия решения

01 Снижение OPEX по обрабатываемым заявкам

Раньше сотрудники смотрели 100% заявок, будут смотреть 70%

02 Больше заявок — выше качество, а не нагрузка

Возможность сортировать входящий поток заявок и оставлять самых лучших (можно, например, подключить лидогенератора с большим кол-во заявок и отбирать самых лучших)

03 Управляемость - динамическая настройка логики под нагрузку

Сейчас смотрим 70% от потока, нагрузка резко выросла - можем начать смотреть 55%

Искусство эволюции: как внедрять новое, не разрушая существующее

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Система поддержки
принятия решения

Pre-Scoring

○ Scoring

Начинаем одобрять
явно хороших клиентов



Преимущества от использования в режиме системы
поддержки принятия решения



Преимущества от использования в режиме Pre-Scoring

01 Улучшение сервиса для клиентов

хорошие клиенты начинают получать решение максимально оперативно

«Сложность должна быть оправдана» А управление ею — интуитивно

Опыт автоматизации
процесса оценки в Лизинге

Управление логикой
без программистов

Зона бизнес пользователя

Управляется на уровне таблиц и просто логики

Какие источники вызвать, как реагировать
полученную инфо

Зона ИТ пользователя

Создание архитектуры, чтобы бизнес
пользователь мог работать автономно

Настройка инструментов, кода, интеграций

Управление логикой без программистов – на примере правил

Управление логикой проверок происходит на уровне таблиц – «чуть сложнее, чем Excel»

Конфигурация
1-3 часа

ПРИМЕР 1

ЮЛ Лизингополучатель



Набор источников для получения данных

Налог.Ру

ФедРесурс

ФССП

ЗСК ЦБ

Чекко

Фин отчетность

Суды



Набор проверяемой логики

33 правила

ПРИМЕР 2

ЮЛ Поставщик



Набор источников для получения данных

Налог.Ру

ФедРесурс

Чекко



Набор проверяемой логики

10 правил

ПРИМЕР 3

ФЛ Ген директор



Набор источников для получения данных

Налог.Ру

ФССП

Фед ресурс



Набор проверяемой логики

12 правил

Управление логикой без программистов – на примере правил

Управление логикой проверок происходит на уровне таблиц – «чуть сложнее, чем Excel»

Минимальное участие программистов

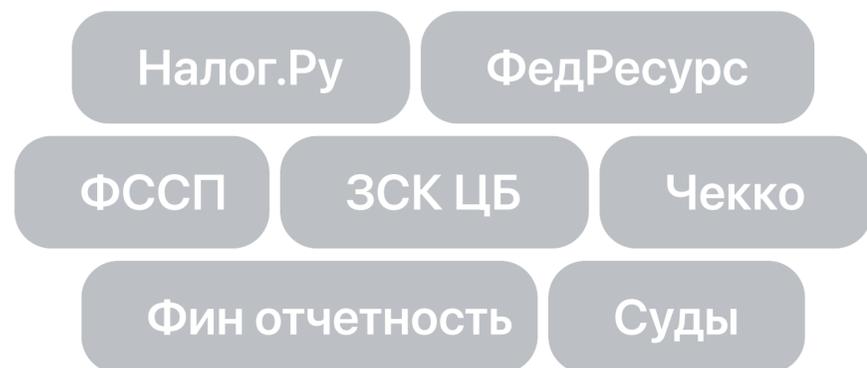
1-3 часа

ПРИМЕР 1

ЮЛ Лизингополучатель



Набор источников для получения данных



Набор проверяемой логики

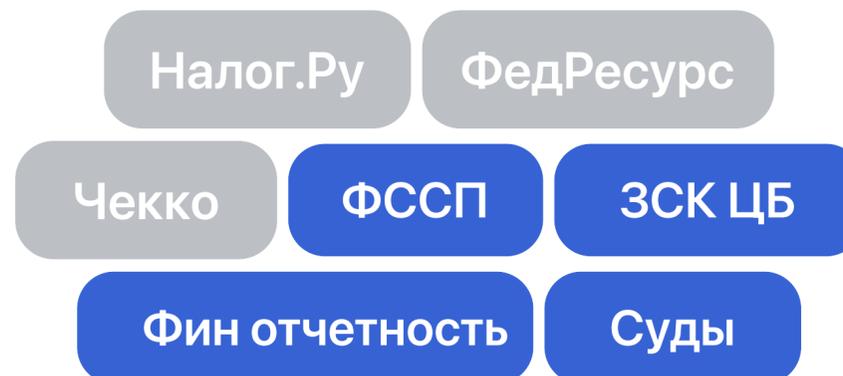
33 правила

ПРИМЕР 2

ЮЛ Поставщик



Набор источников для получения данных



Набор проверяемой логики

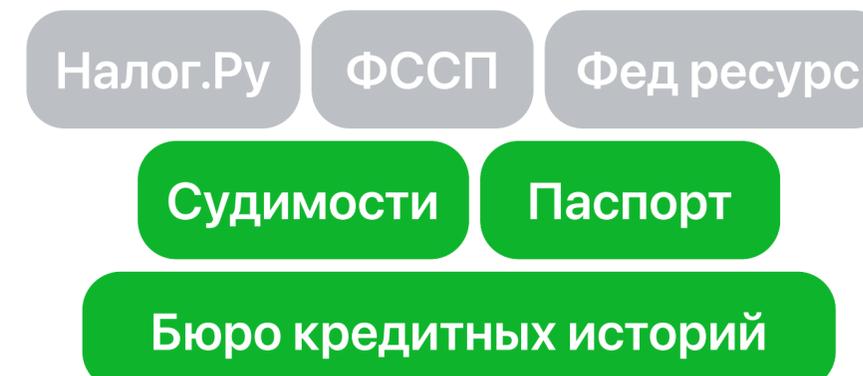
33 правила

ПРИМЕР 3

ФЛ Ген директор



Набор источников для получения данных



Набор проверяемой логики

25 правил

Управление логикой без программистов – на примере правил

Управление логикой проверок происходит на уровне таблиц – «чуть сложнее, чем Excel»

Минимальное участие программистов
1-3 часа

as is

No	\$input.subject string null()	name string null()
1	\$this == "mainCompany"	"DATA_VALIDATION"
2	\$this == "mainCompany"	"NALOG.RU – CHECK_INVALID_INN"
3	\$this == "mainCompany"	"NALOG.RU – CHECK_LIMIT_BANK_ACCOUNTS"
4	\$this == "mainCompany"	"FEDRESURS.RU – FED_RESOURCE_GET_BANKRUPT_COMPANY"
5	\$this == "mainCompany"	"CHECKO – GET_COMPANY_INFO"
6	\$this == "mainCompany"	"CHECKO – GET_FINANCES"
7	\$this == "mainCompany"	"CHECKO – GET_LEGAL_CASES"
8	\$this == "mainCompany"	"CBRF – ZSK"
9	\$this == "mainCompany"	"ATISU – FIRM_SEARCH"
10	\$this == "mainCompany"	"FSSP – SITE_LEGAL_REPORT"
11	\$this == "mainCompany"	"DADATA.RU – GET BY INN"

to be

No	\$input.subject string null()	name string null()
1	\$this == "mainCompany"	"DATA_VALIDATION"
2	\$this == "mainCompany"	"NALOG.RU – CHECK_INVALID_INN"
3	\$this == "mainCompany"	"NALOG.RU – CHECK_LIMIT_BANK_ACCOUNTS"
4	\$this == "mainCompany"	"FEDRESURS.RU – FED_RESOURCE_GET_BANKRUPT_COMPANY"
5	\$this == "mainCompany"	"CHECKO – GET_COMPANY_INFO"
6	\$this == "mainCompany"	"CHECKO – GET_FINANCES"
7	\$this == "mainCompany"	"CHECKO – GET_LEGAL_CASES"
8	\$this == "mainCompany"	"CBRF – ZSK"
9	\$this == "mainCompany"	"ATISU – FIRM_SEARCH"
10	\$this == "mainCompany"	"FSSP – SITE_LEGAL_REPORT"
11	\$this == "mainCompany"	"DADATA.RU – GET BY INN"
12	\$this=="Supplier"	"NALOG.RU – CHECK_LIMIT_BANK_ACCOUNTS"
13	\$this=="Supplier"	"FEDRESURS.RU – FED_RESOURCE_GET_BANKRUPT_COMPANY"
14	\$this=="Supplier"	"CBRF – ZSK"
15	\$this=="Supplier"	"FSSP – SITE_LEGAL_REPORT"
16	\$this=="Supplier"	"CHECKO – GET_COMPANY_INFO"
17	\$this=="Supplier"	"CHECKO – GET_FINANCES"
18	\$this=="Supplier"	"CHECKO – GET_LEGAL_CASES"

Добавлено

Масштабирование на другие продукты - на примере правил

Конфигурация
за 4-6 часов

to be

No	\$input.product string	\$input.subject string null()	name string null()
1	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"DATA_VALIDATION"
2	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"NALOG.RU - CHECK_INVALID_INN"
3	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"NALOG.RU - CHECK_LIMIT_BANK_ACCOUNTS"
4	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"FEDRESURS.RU - FED_RESOURCE_GET_BANKRUPT_COMPANY"
5	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"CHECKO - GET_COMPANY_INFO"
6	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"CHECKO - GET_FINANCES"
7	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"CHECKO - GET_LEGAL_CASES"
8	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"CBRF - ZSK"
9	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"ATISU - FIRM_SEARCH"
10	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"FSSP - SITE_LEGAL_REPORT"
11	\$this == "Leasing"	\$this == "mainCompany"	"DADATA.RU - GET BY INN"
12	\$this == "Leasing"	\$this=="Supplier"	"NALOG.RU - CHECK_LIMIT_BANK_ACCOUNTS"
13	\$this == "Leasing"	\$this=="Supplier"	"FEDRESURS.RU - FED_RESOURCE_GET_BANKRUPT_COMPANY"
14	\$this == "Leasing"	\$this=="Supplier"	"CBRF - ZSK"
15	\$this == "Leasing"	\$this=="Supplier"	"FSSP - SITE_LEGAL_REPORT"
16	\$this == "Leasing"	\$this=="Supplier"	"CHECKO - GET_COMPANY_INFO"
17	\$this == "Leasing"	\$this=="Supplier"	"CHECKO - GET_FINANCES"
18	\$this == "Leasing"	\$this=="Supplier"	"CHECKO - GET_LEGAL_CASES"
19	\$this == "ExpressLeasing"	\$this == "mainCompany"	"FEDRESURS.RU - FED_RESOURCE_GET_BANKRUPT_COMPANY"
20	\$this == "ExpressLeasing"	\$this == "mainCompany"	"NALOG.RU - CHECK_LIMIT_BANK_ACCOUNTS"
21	\$this == "ExpressLeasing"	\$this == "mainCompany"	"FSSP - SITE_LEGAL_REPORT"
22	\$this == "ExpressLeasing"	\$this == "mainCompany"	"CHECKO - GET_COMPANY_INFO"
23	\$this == "ExpressLeasing"	\$this == "mainCompany"	"CHECKO - GET_LEGAL_CASES"

Добавлено

Инженерная точность в каждом решении

- 01 Версионирование
- 02 Командная и многопользовательская работа (а-ля Miro)
- 03 Ретро-тестирование логики на реальных данных
- 04 Сравнение / переключение между версиями проектов
- 05 Программирование на распространенных языках
- 06 Легкий разбор инцидентов на проде
- 07 Супермаркет интеграций (более 100+ источников данных по ФЛ и ЮЛ)

The image displays two screenshots of a software development tool interface. The top screenshot shows a test execution dashboard for a project named 'Tests Income BCH'. It includes a sidebar with navigation icons, a search bar, and a table of test results. The table has columns for 'НОМЕР' (ID), 'ОПИСАНИЕ' (Description), 'СТАТУС' (Status), 'ЧИСЛО МОКОВ' (Number of Mocks), and 'ЧИСЛО ПРОВЕРОК' (Number of Checks). The bottom screenshot shows a process flow diagram with a sidebar containing a tree view of project components. A filter menu is open, showing options like 'Структуры данных', 'Процесс', 'Скрипт Python', 'Тест', 'Подключение к БД', and 'Файл'. The process flow diagram includes nodes for 'Запрос из фронт-системы', 'Внутр. сервисы Шлюз', 'Антифрод Коннектор', 'Риск-стратегия, внутр. проверки Подпроцесс', 'Шлюз 2 Шлюз', and 'Опрос Подпроцесс', connected by arrows representing data flow.

НОМЕР	ОПИСАНИЕ	СТАТУС	ЧИСЛО МОКОВ	ЧИСЛО ПРОВЕРОК
> 8097867	Расчёт при отсутствии кредитной истории	✓ Выполнено	10	5
> 8097868	Расчёт при наличии активного кредита наличными	⚠ Не пройдено	-	9
> 8097868	Расчёт при наличии активного кредита наличными	❗ Ошибка выполнения	3	34
> 8097868	Расчёт при наличии активного кредита наличными	⊖ Ошибка запуска	3	34

Мы — это то, что мы делаем изо дня в день

NEW 

Совершенство следовательно, не действие, а привычка

Расширение функционала

Ведение справочников
и rule set

Расширение функционала тестирование

Использование сценариев
от внешних источников



Объединение изменений
в одну ветку в UI системы



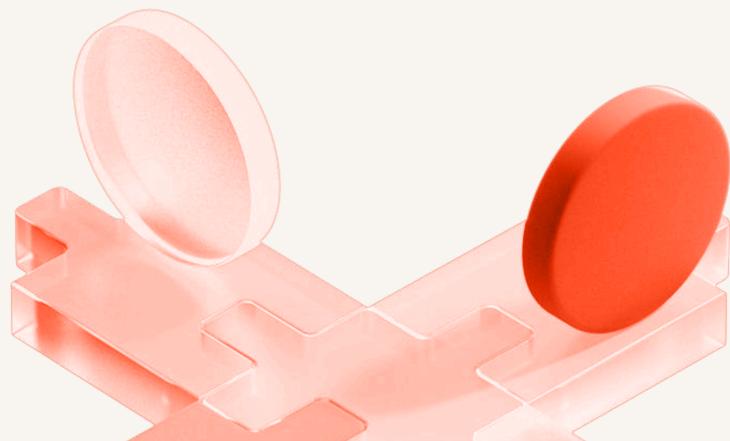
Расширение блока интеграций
с внешними источниками

Быстрый запуск с нами

Целевое решение – размещение в инфраструктуре клиента

Стоимость

От 1 middle
сотрудника ИТ



Простота интеграции

Один внешний
источник



Скорость запуска

От одной
недели



Возможность быстрого запуска или пилотирование в формате SaaS

Ролевая модель и разграничение прав доступа

Специальное предложение для участников вебинара:

первым обратившимся проработаем и реализуем
пилотный проект на особых условиях

Факторинг

Гарантии

Кредитование МСБ

Фокус на продуктах
для юридических лиц



Владимир
Миловидов

Руководитель направления

+ 7 925 077 5152

vladimir.milovidov@balance-pl.ru

