

Инвестиционная платформа «ПОТОК»

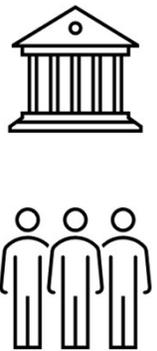
Конференция «Портфельные инвестиции для частных лиц»

5 июня 2021 г.



Зачем нужны инвестиционные платформы

Розничные и институциональные инвесторы, заинтересованные в повышенной доходности



Средства для кредитования



Возврат инвестиций



Инвестиционная платформа

- Скоринг заемщиков
- Расчеты между участниками
- Диверсификация вложений инвесторов для снижения риска потерь

«Поток» - крупнейшая российская инвестиционная платформа по предоставлению займов малому бизнесу.

Компании малого и микробизнеса, ищущие финансирование

Займ компании



Выплаты по займу



Регулятором новой отрасли выступает Центральный банк

- Собственный капитал не менее 5 млн. руб.
- Реестр Центрального банка
- Требования к органам управления оператора ИП
- Технические требования к платформе, обеспечивающие сохранность и достоверность

Требования к оператору ИП

Номинальный счет

- Владелец счета – ИП, но средства на нем принадлежат инвесторам
- Закрытый перечень операций по счету, которые может совершать ИП
- Защита от взыскания по обязательствам платформы

Квалификация инвесторов

Раскрытие информации

- Разделение на квалифицированных и «обычных»
- Ограничение инвестиций для «не-квалов» суммой 600 тыс. руб. в год
- Конкретные механизмы в процессе разработки на уровне отрасли

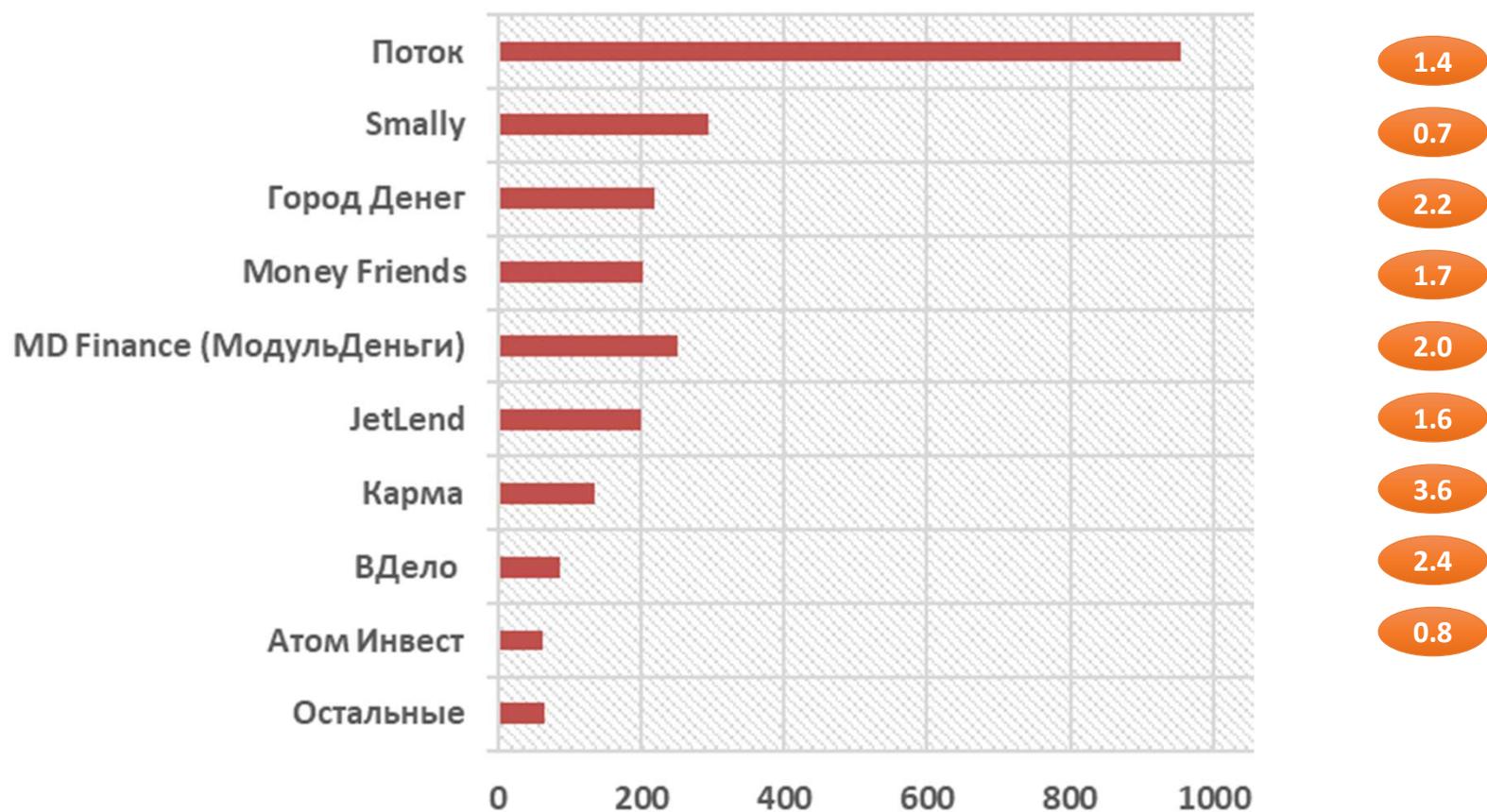
- О владельцах платформы, финансовых результатах и т.д.
- Правила и тарифы ИП
- Отчеты для Центрального банка
- Обязательные элементы инвестиционного предложения заемщика

259 - ФЗ

На российском рынке сегодня активны 10-15 игроков

Выдано займов на платформе, млн. руб.
(январь-апрель 2021 г.)

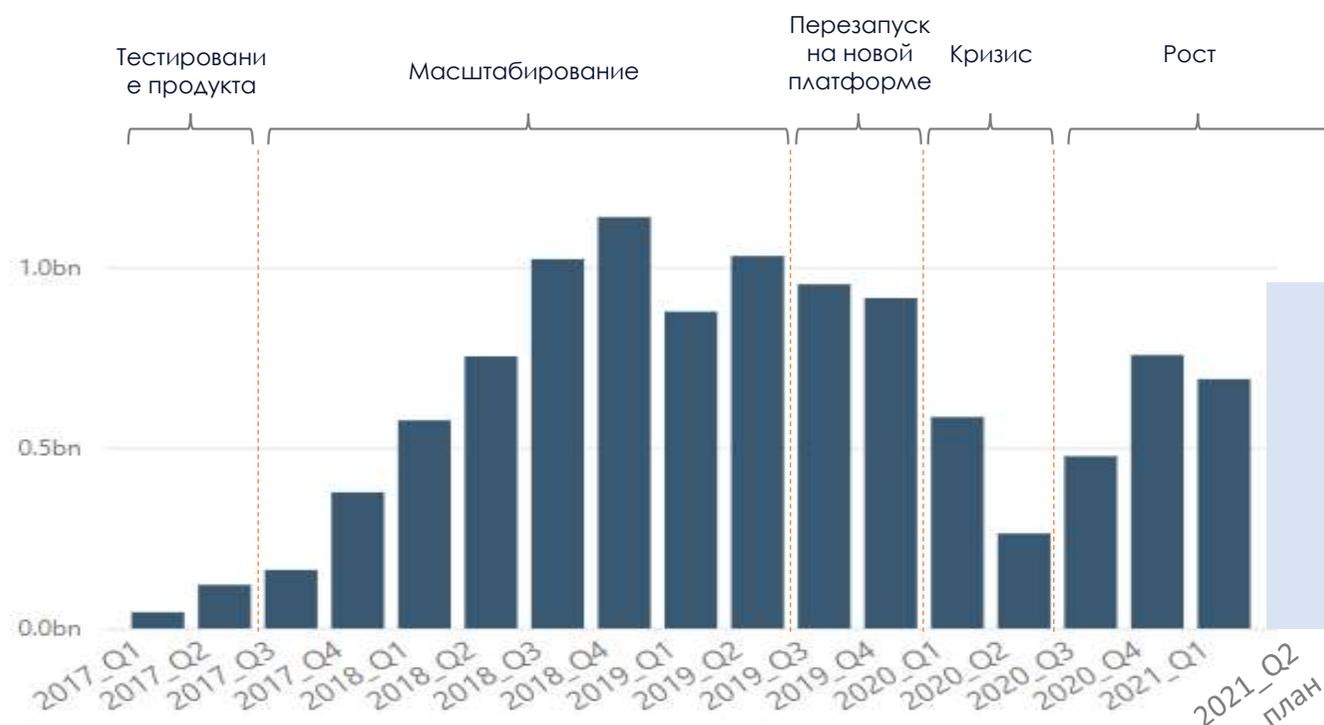
Ср. сумма займа,
млн. руб.



Источник: данные платформ, ИП Money Friends. Без учета данных Ozon.Invest, Lemon.Online, Fair Finance

Поток – крупнейшая инвестиционная платформа РФ

Выдано займов на платформе, млн. руб.



~40%

Доля рынка

11 млрд. руб.

Выдано займов

< 3%

Дефолтность после перестройки скоринга в апреле 2020 г.

Компания

- Проект запущен в 2015 году внутри Альфа-Банка, в 2016 г. выделен в отдельное юридическое лицо. В течение 2019-21 гг. 80% долей приобретены новыми акционерами для реализации стратегии независимого развития.
- В реестре операторов инвестиционных платформ с 30.06.2020
- Специализация на альтернативных рынках: для малого бизнеса - альтернатива банкам как источнику финансирования, для частных инвесторов – альтернатива депозитам и фондовому рынку
- Более 12 тыс. займов на 11 млрд руб. получили 6 тыс. заемщиков
- Займы на развитие бизнеса, на исполнение госконтракта, факторинг
- Собственная скоринговая модель
- Высокотехнологичная платформа для учета и расчетов между тысячами заемщиков и инвесторов

Что инвестиционная платформа может предложить заемщику ?

95% предприятий сегмента МСБ имеют выручку до 60 млн. руб. в год

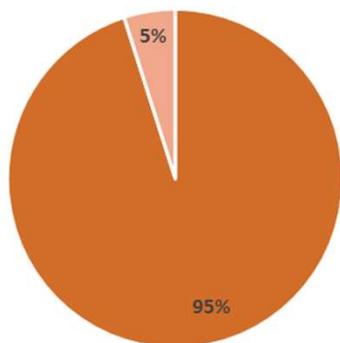
Банковский продукт хуже приспособлен для этого сегмента

Традиционный банк

- Регуляторные ограничения (резервы)
- Бумажный документооборот
- Высокая база затрат – интересен крупный кредит или продажа РКО
- В основном залоговое кредитование

Инвестплатформа

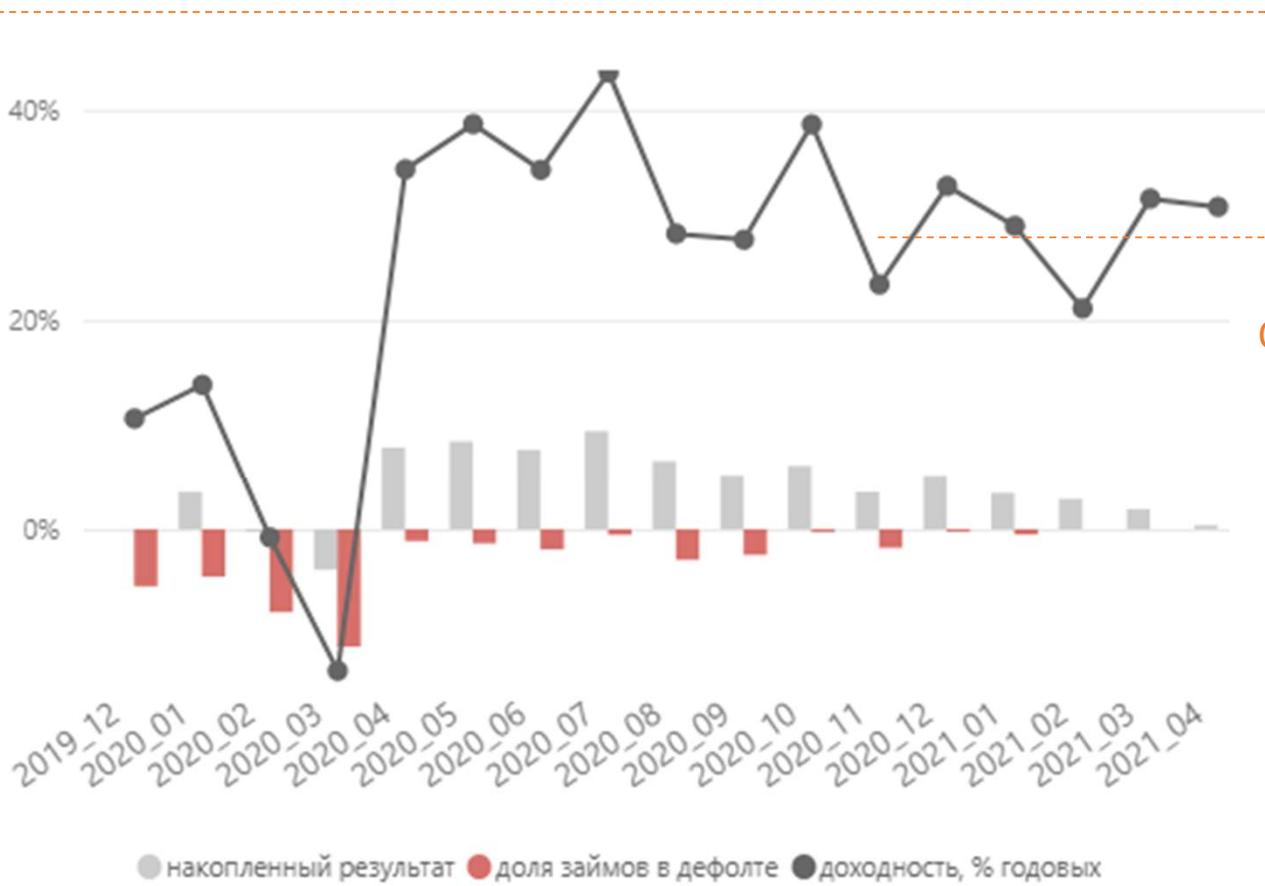
- Нет требований к резервам и капиталу
- Полностью он-лайн
- Готовы работать с небольшими чеками, нет требований по переводу оборотов
- Без залогов (есть специализированные продукты)



■ микропредприятия ■ малые и средние

...и инвестору?

Доходность после риска (IRR) и доля дефолтов в разрезе поколений выдачи на ИП Поток



26%

Ожидаемая доходность годовых (IRR) по поколениям 2021 г. с учетом дефолтов

- Низкая дефолтность
- Диверсификация инвестиций
- Начисление процентов на всю сумму займа

Для поколений выдачи после 2020_10 представлено прогнозное значение, исходя из среднего уровня дефолтности на платформе

Как начать работать на инвестиционной платформе

Зарегистрироваться



Пополнить лицевой счет



Инвестировать

- Вручную
- Автоматически

Заемщик	ООО "ДОМ ДЕКОРА" Подробная информация 5256183271 / 1195275042863
ИНН/ОГРН	
Адрес	г Нижний Новгород, ул Юлиуса Фучика, д 10 к 1, кв 96
Сайт	www.domdekora.site
Срок деятельности	1 год 9 месяцев (с 23.08.2019)
Тип займа	развитие бизнеса
Основная деятельность	47.53.3 - Торговля розничная оптом и напольными покрытиями
Описание деятельности	Занимается розничной продажей обоев. Среднемесячный чист кредитов и займов, переводов между своими счетами и акфа более 750 тыс рублей. Платежная дисциплина юридического последние 12 месяцев: просрочек нет, согласно данным БКИ. Физических лиц (учредителей) по кредитам и займам относит превышает 30%. Негативная информация: у клиента были пр ФСПП за последние три месяца.
Лица, имеющие не менее 10% голосов в высшем органе Заемщика	отсутствуют
Учредитель	Ячева Анна Владимировна
Кредитная история в «Потоке»	Отсутствует
Сумма закрытых займов в «Потоке»	Отсутствует
Сумма займов в «Потоке» за текущий календарный год	Отсутствует
Максимальная сумма займа в «Потоке»	Отсутствует

Автоинвестирование

Еременко Антон Михайлович

Автоматическое инвестирование работает

Отрасль также работает над новыми продуктами для инвесторов

ПИФ,
инвестирующий в
портфель займов
на ИП

ЗПИФ



БПИФ



Fixed Income

Гарантия обратного
выкупа



Облигации, обеспеченные
денежным потоком
портфеля займов



На что обратить внимание инвестору при выборе инвестплатформы

- Платформа в реестре ЦБ (https://cbr.ru/vfs/registers/infr/list_invest_platform_op.xlsx)
- Работает через номинальный счет (следует из предыдущего пункта)
- Раскрытие информации, прозрачность платформы
- Кол-во сделок и продуктовая специализация
- Информативность инвестиционных предложений, включение риск-факторов
- Организация работы с просроченной задолженностью, осуществляет ли платформа досудебное и судебное взыскание
- Удобный сайт, красивый личный кабинет

Партнеры Поток.Холдинг



Юрий Попов
Управляющий партнер,
стратегия и развитие

- Elbrus Capital ('07-'16), инвестиционный директор
- Renaissance Group ('04-'07), инвестиционный директор
- PwC ('99-'04), аудит и консалтинг, группа финансового сектора
- CFA, ACCA



Антон Еременко
Управляющий партнер,
технологии и операции

- Revo Technologies ('14-'18) – управление рисками, операционная деятельность и IT, стратегическое развитие
- Номос-Банк ('11-'14) – управление рисками
- McKinsey & Company ('08-'11) – консалтинг в банковской сфере и других отраслях



Армен Минасян
Партнер,
развитие бизнеса

- Город Денег ('18-'20), CEO, развитие бизнеса
- Гарантека (маркетплейс по выдаче банковских гарантий) ('16-'18), CEO
- Финансовая группа «Реальность» (тендерное финансирование), развитие бизнеса

ae@potok.digital

+7 903 593 5527

<http://investor.potok.digital>