



Микрофинансовая компания «Лайм-Займ»

Общество с ограниченной ответственностью

Платформа потребительского онлайн-кредитования

Декабрь 2021

На рынке

8 лет

Выдано

> 17 000 000 000 000 ₽

Рост выдач в 2021 году

+ 130%

Собственный капитал

**в 6 раз выше
норматива ЦБ****Диверсифицированная структура фондирования,
включая банковскую кредитную линию**

Профессионалов

> 250

Собственный оплаченный капитал

> 100 000 000 000 ₽

Кредитный портфель

4 400 000 000 000 ₽

Активных пользователей

223 000Рейтинг кредитоспособности
от «Эксперт РА» на уровне **ruB** Банк России

Реестр ЦБ РФ

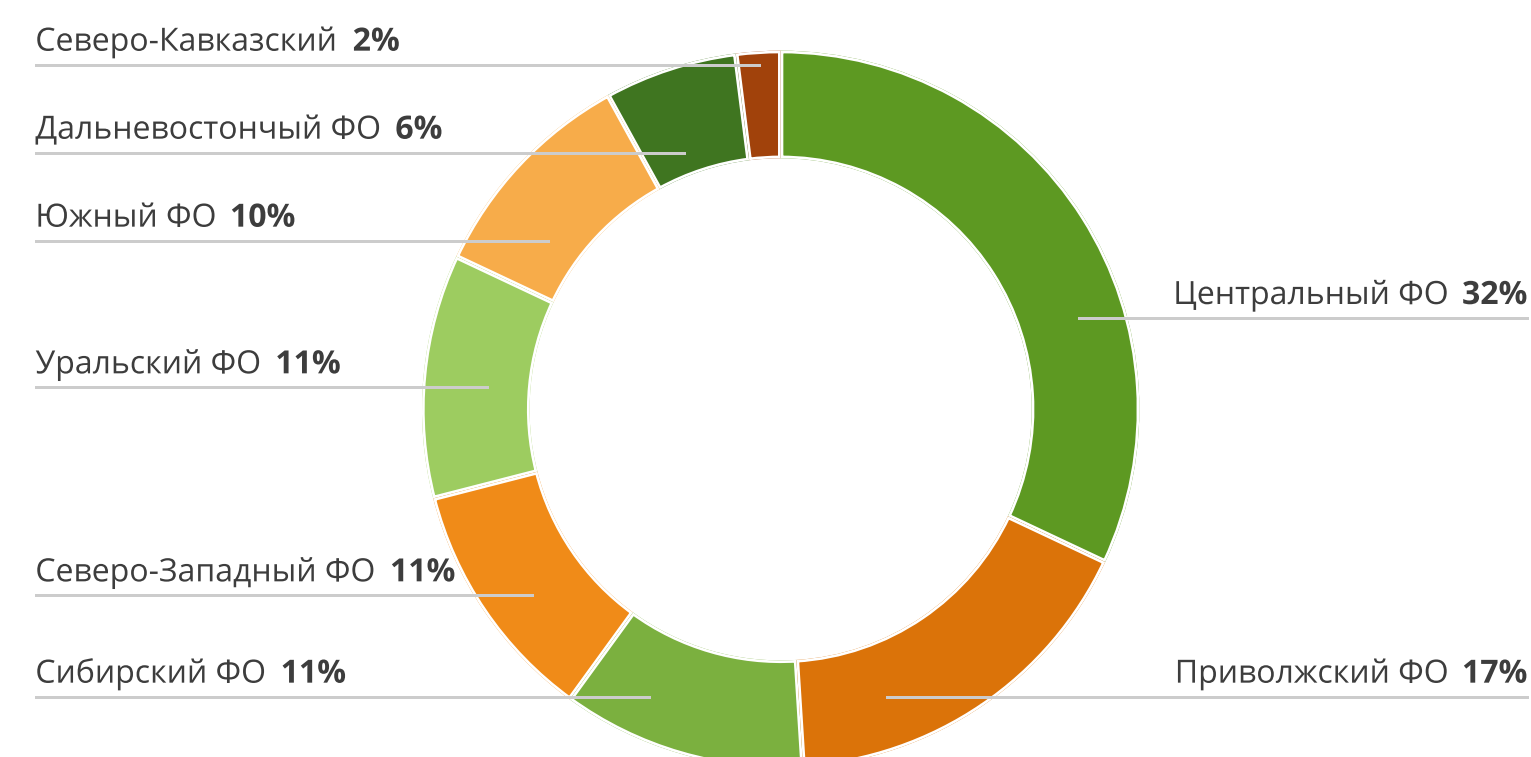


Член СРО «МИР»

Продукты компании позволяют удовлетворить нужды широкой группы населения, что позитивно сказывается на диверсификации рисков

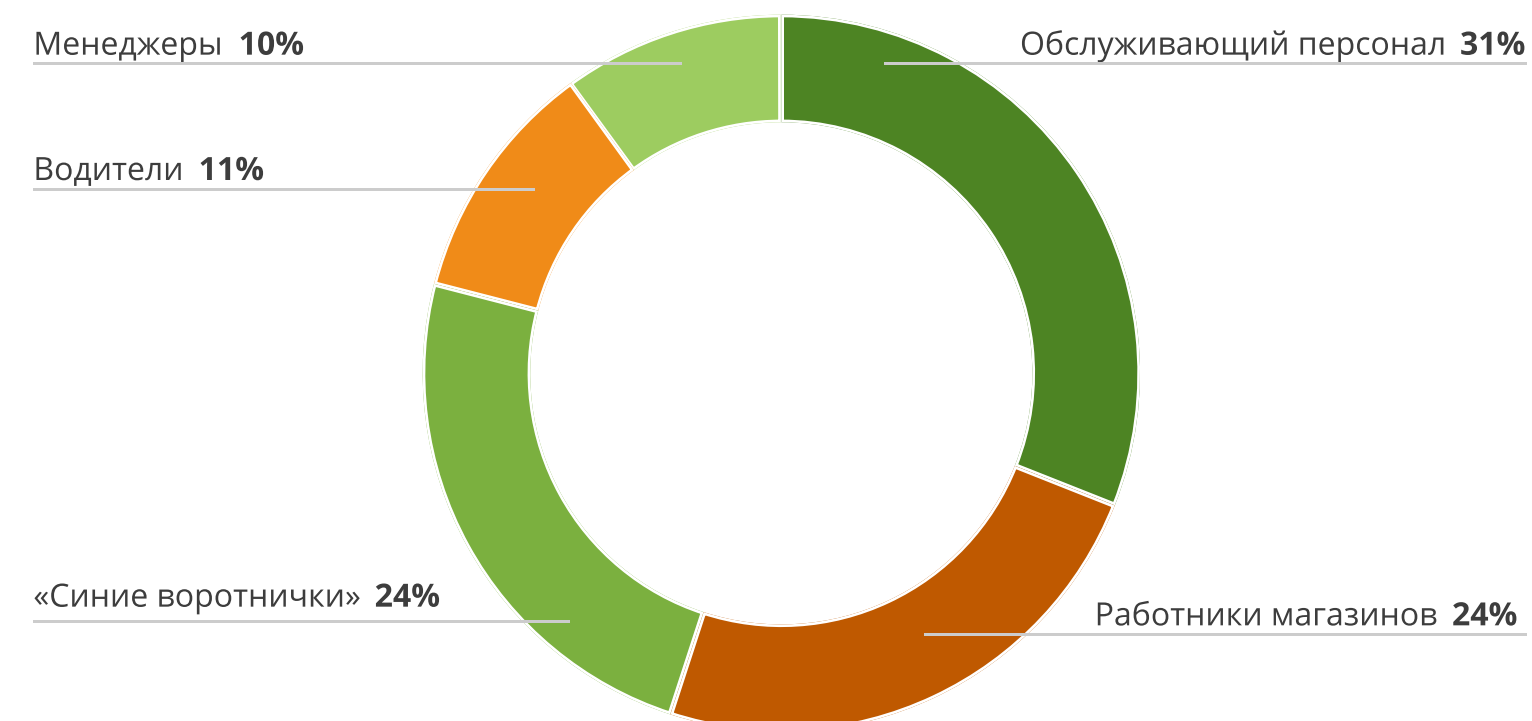
Возраст: 25–44 лет

География



Возраст: 25–44 лет

Деятельность



55% мужчины, 45% женщины

База клиентов, тыс.



Лайм-Займ не концентрируется на определенной категории клиентов, благодаря этому кредитный риск минимален

- Диверсификация по регионам — доли соответствуют плотности населения и экономической активности;
- Диверсификация по видам деятельности;
- Более половины портфеля составляют повторные заемщики, которые являются более прогнозируемыми и приносят большую доходность.

Заявки 100%

42% CR1=42%

Одобрены, в том числе:
кредитный робот **34%**
ручная верификация **8%**

38% CR2=90%

Выдано

Выданные займы 100%

53%

Платят по графику

38%

Допускают просрочки

9%

Финальные потери

CR1 — конверсия из заявок в одобрения

CR2 — конверсия из одобрений в выдачу займа

Расчёт представлен по числу заявок.

Расчёт представлен по основному долгу.

Лайм-Займ в рэнкинге по объему выданных микрозаймов



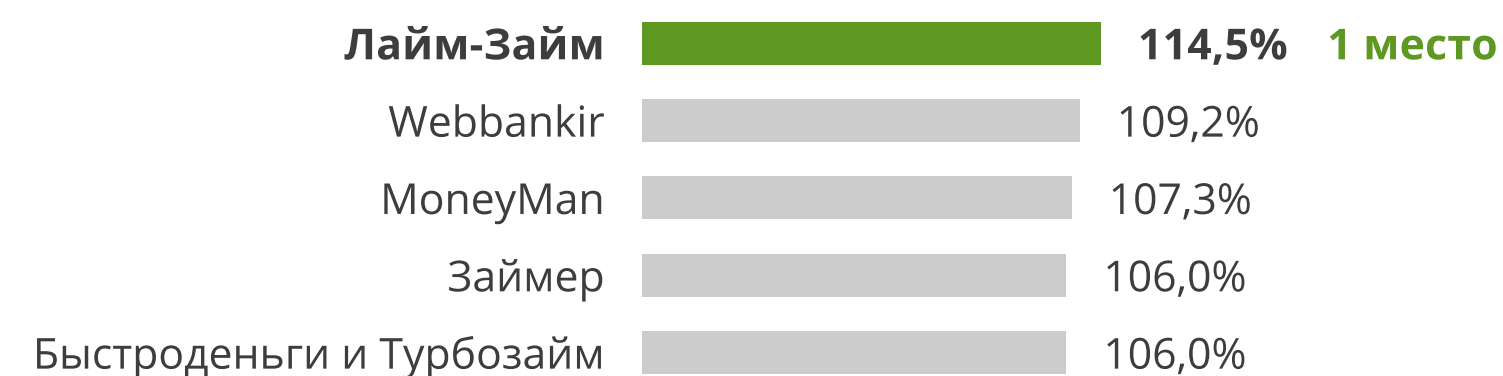
Выдача потребительских микрозаймов 1H2021, млн руб.

Микрозаймы до 100 тыс. руб. сроком до 6 месяцев (installment loans, IL).



Источник: АО «Эксперт РА». Рэнкинг МФО, 1-е полугодие 2021 года.

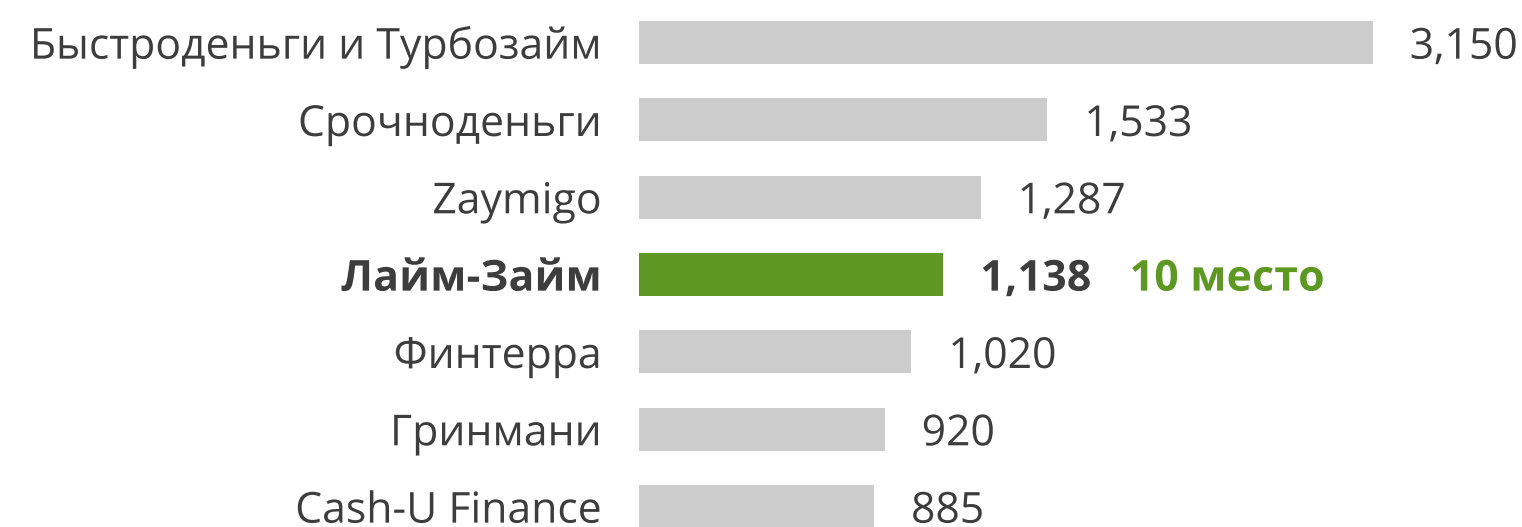
Средневзвешенные сборы, %



Источник: АО «Эксперт РА». Рейтинги кредитоспособности финансовых организаций.

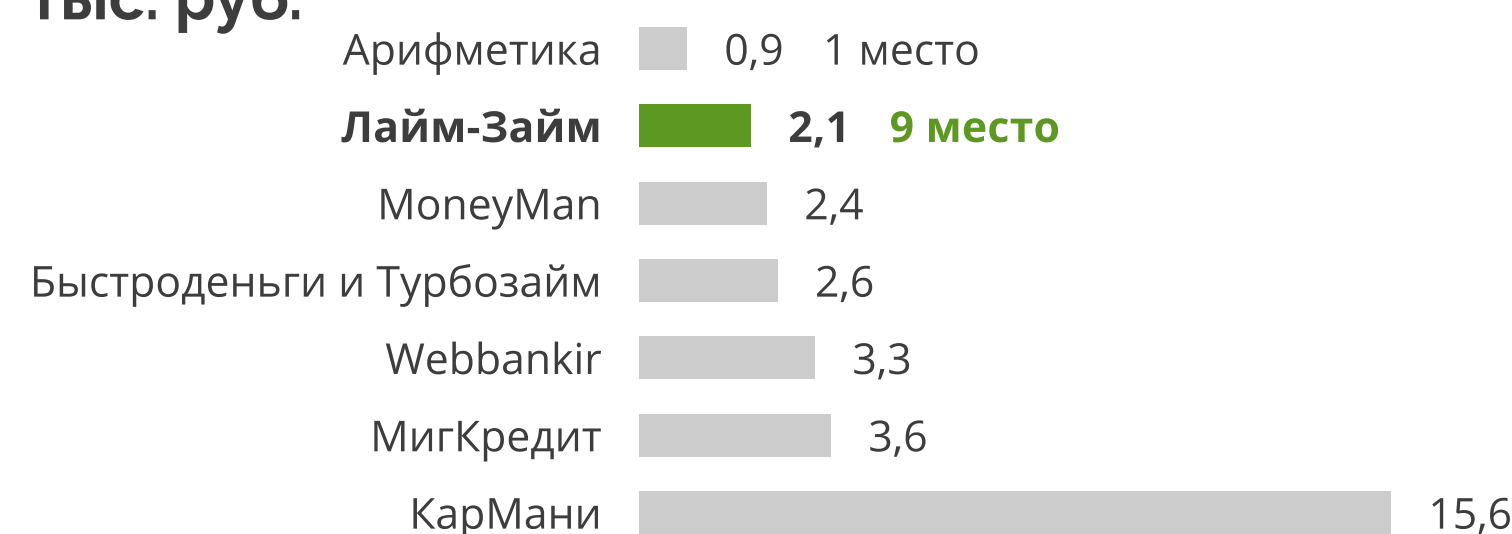
Выдача микрозаймов «до зарплаты» 1H2021, млн руб.

Микрозаймы до 30 тыс. руб. сроком до 30 дней (payday loans, PDL).



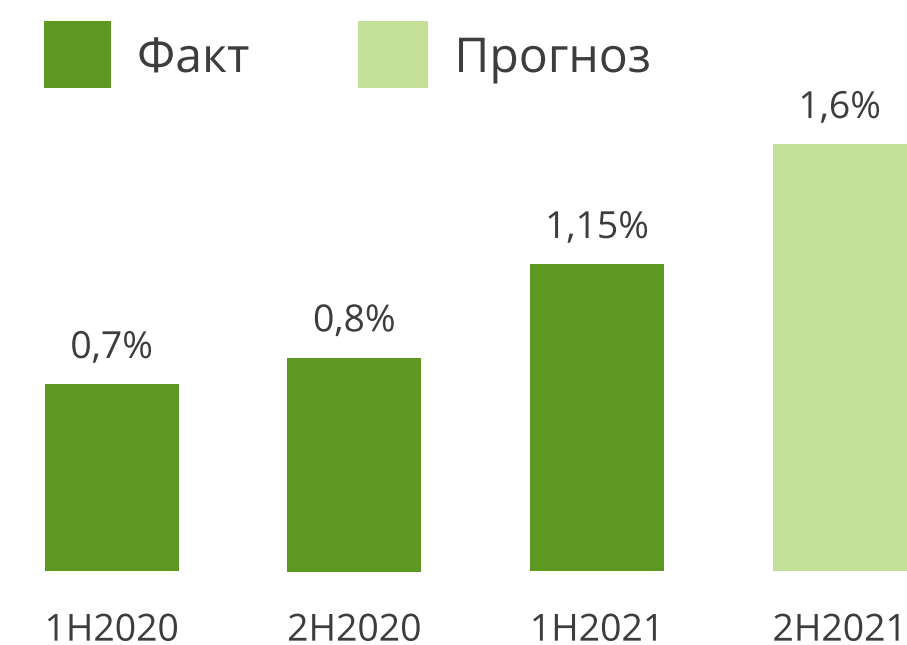
Источник: АО «Эксперт РА». Рэнкинг МФО, 1-е полугодие 2021 года.

Стоимость привлечения нового клиента, тыс. руб.



Источник: АО «Эксперт РА». Рэнкинг МФО 1-е полугодие 2021 года.

Доля рынка Лайм-Займ, %



Расчёт предоставлен по объёму выданных микрозаймов на основании квартального обзора ЦБ.

Источник: Банк России. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов II квартал 2021 года.

Рынок МФО продолжает расти на 15% в год. Лайм-Займ растет быстрее рынка. В этом году планируется удвоение количества выдач и повышение операционной эффективности

Предпосылки

- Стабильный двузначный рост рынка МФО;
- Ужесточение законодательства (взыскание, дополнительные продукты, показатель предельной долговой нагрузки);
- Усиление конкуренции и рост стоимости привлечения клиента.

Наша стратегия

- Фокус на существующих продуктах: микрозаймы до зарплаты (PDL) и потребительские микрозаймы (IL);
- Увеличение доли продукта IL до 80% в структуре выдачи;
- Увеличение прибыли, которую приносит каждый клиент за все время работы с ним;
- Сохранение доли просроченных займов на текущем низком уровне.

Ожидаемый результат

> 4% доля рынка и закрепление в топ-5 МФО по объему выдач

> 8 млрд ₽ выручка к 2025 году

> 17% операционная прибыль

Показатель рассчитывается как отношение операционной прибыли к выручке

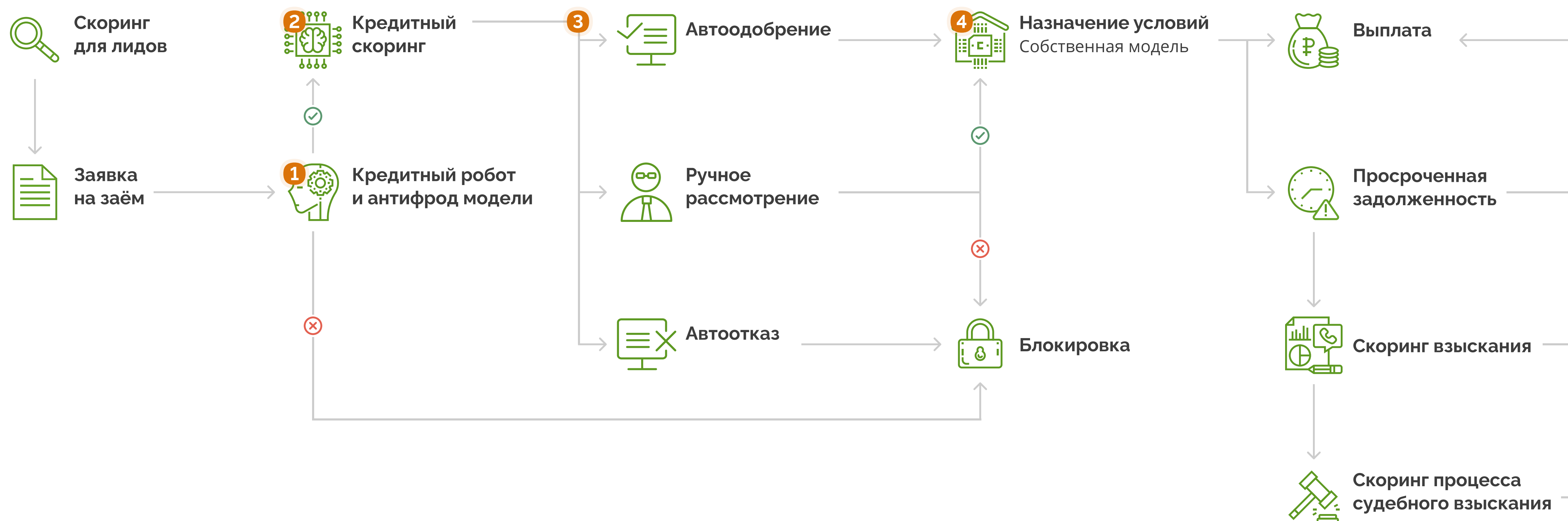
> 5 млрд ₽ валюта баланса

> 35% рентабельность среднего капитала (ROAE)

Показатель рентабельность среднего капитала рассчитывается как отношение чистой прибыли к сумме стоимости капитала в начале и в конце года, деленной на 2.

Работа с клиентами строится вокруг множества статистических моделей, которые:

- Повышают эффективность наших процессов — **80% заявок** обрабатываются кредитным роботом автоматически;
- Повышают удовлетворенность пользователей — **80% клиентов** возвращаются в Лайм-Займ за следующим займом.



1

Заявки проверяются кредитным роботом, что позволяет обнаружить недостоверные данные и предотвратить мошенничество



Кредитный робот

на основе интеграций и статичных риск-правил проверяет подлинность информации о клиенте в заявке на займ.



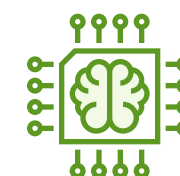
Антифрод-система на алгоритмах машинного обучения выполняет динамическую проверку на данных из открытых источников, внутренних данных и данных об устройстве заемщика.

Как мы улучшаем функционал

- Непрерывно разрабатываем новые риск-правила;
- Ведем постоянный мониторинг эффективности текущих правил: новые мониторинги, А/Б-тесты, ретро-тестирования;
- Ищем новые источники и интегрируем всё больше внутренних данных;
- Тестируем новые подходы к созданию антифрод-моделей.

2

Скоринговая система оценивает вероятность погашения займа клиентом



Сервис выполняет поэтапную оценку. В результате каждому клиенту присваивается скорбалл от 0 до 1. Оценивается вероятность дефолта в ближайшие 1/2/3/6/9 месяцев.

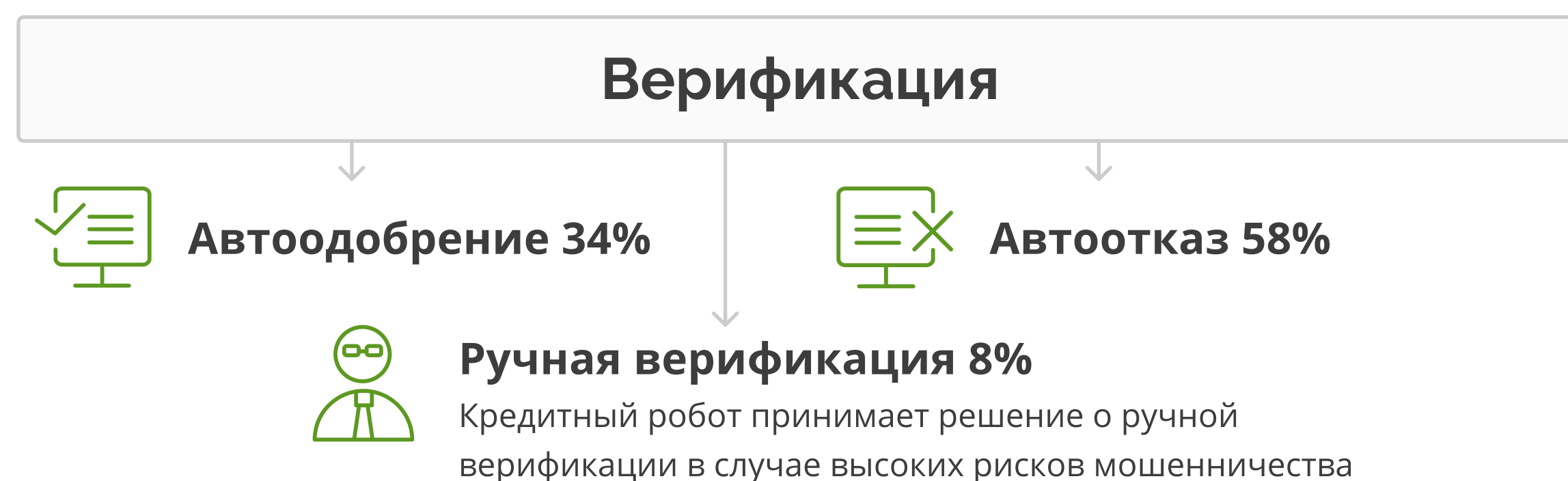
Проверка состоит из нескольких «каскадов». Каскады строятся по мере удорожания источников информации. На следующий уровень проходят «лучшие» клиенты, где их оценка уточняется с учетом новых данных.

Преимущества поэтапной оценки

- Лучшие показатели итоговой конверсии;
- Снижение затрат на платные источники информации;
- Большая гибкость в настройке потока клиентов;
- Устойчивость к отказам на стороне провайдеров данных.

3

Верификаторы принимают решение по заявке в случаях высокого риска мошенничества и расхождений в данных клиента



Процесс ручной верификации

- Алгоритм распределяет заявки по верификаторам в зависимости от характеристик клиента, чтобы максимизировать конверсию во взятие;
- Верификаторы рассматривают заявки клиентов, проверяют анкетные данные и фотографии документов;
- Персональная верификация, которую нельзя автоматизировать. Это звонки клиентам или работодателю/доверенному лицу клиента;
- Заполнение или исправление информации в заявке;
- Принятие итогового решения по заявке.

Работа с информацией при оценке клиента — важное конкурентное преимущество. В Лайм-Займ мы находим баланс между ценой данных и качеством оценок

При прохождении всех каскадов по новому заемщику данные запрашиваются из **19 источников**, что позволяет добиться лучшего качества при оценке рискованности клиента, в том числе:

- 3 Бюро кредитных историй;
- Данные телеком-оператора;
- Данные Я.Метрики;
- UI телеметрия;
- Данные по устройству заёмщика;
- Данные государственных баз;
- Данные банковской карты;
- Геоданные;
- Агрегаторы неструктурированных данных.

4

Лайм-Займ предлагает клиентам индивидуальные условия и скидки. Таким образом, мы удерживаем клиентов и снижаем вероятность их дефолта



Важно давать клиентам то, что им нужно, чтобы они снова возвращались к нам. Конкуренция на рынке МФО с каждым годом возрастает.



Формирование индивидуального тарифа

Динамический расчет сумм, периодов, ставок в соответствии с кредитной нагрузкой и потребностями клиента

Конверсия из одобрения во взятие займа составляет >92%, а в некоторые дни достигает 100%!



Программа лояльности

Самые привлекательные условия по первому займу позволяют ознакомиться с нашими услугами

Программа лояльности увеличивает прибыль от каждого клиента на 15% за время работы с ним, а коэффициент удержания пользователя на 25%

Общий подход: регулярные тесты и data-driven подход

Цель: достижение максимальной доходности по комбинации сумм, сроков, ставок и конверсий



Поведенческий маркетинг

Мы используем поведенческий анализ, чтобы эффективнее выстроить клиентский путь и повысить конверсии

80% клиентов возвращаются за повторным займом

Взыскание — один из ключевых процессов для кредитной организации.
У Лайм-Займ он на высочайшем уровне, что подтверждается нашей возвратностью и отраслевыми наградами

Как мы улучшаем процесс

- Расширяем штат — открыли офис в другом городе и обучаем новых сотрудников в собственной Школе Collection;
- Создаём больше различных сценариев для работы с разными типами клиентов;
- Улучшаем сбор данных и проводим более глубокий анализ результативности.

Начало

Pre-collection

1-89 DPD

90+ DPD



Награды

- «Лучшая команда коллекшн», по итогам премии «Хрустальная гарнитура 2021». В финале одержали победу над командами топ-5 банков России (Альфа-банк, Банк ВТБ)
- «Финансист года» в 2021, 2020, 2019
- Награда Общественной палаты НСО за особый вклад в социально значимые проекты, 2019
- Российская премия фонда Citi в области предпринимательства, 2017



Лайм-Займ — постоянный спикер ведущих отраслевых конференций

- Микрофинансирование в России, Эксперт РА
- MFO Russia Forum, СРО МиР
- Finopolis, Росконгресс
- Национальная конференция «Микрофинансирование и Развитие», СРО МиР
- MFO Russia Summit, Conglomerat



Эмитент	ООО МФК «Лайм-Займ»
Рейтинг Эмитента	ruB/прогноз стабильный от «Эксперт РА»
Регистрационный номер выпуска	4-01-00533-R
Планируемый объем размещения	300 млн руб.
Номинал облигаций	1000 руб.
Цена размещения	100% от номинала
Срок обращения	1092 дня
Оферта	Не предусмотрена
Ориентир по купонной ставке	16.25%–16.75% годовых
Купонный период	91 день
Амортизация	Амортизация 10% одновременно с выплатой купонного дохода 2, 4, 6, 8 и 10
Способ размещения	Закрытая подписка среди квалифицированных инвесторов
Предварительная дата открытия / закрытия книги	Декабрь 2021 г.
Организатор	АО ИФК «Солид»
Агент по размещению	АО ИФК «Солид»
Депозитарий	НКО АО НРД
Листинг	Московская Биржа, 3 уровень котировального списка

Люди. Процессы. Технологии



Алексей Нефедов

Генеральный директор.
Соучредитель, член Совета Директоров

a.nefedov@limecreditgroup.com



Олеся Киселева

Управляющий директор

o.bobkova@limecreditgroup.com

 LIME Инвестиции