

Утверждено
Генеральным директором
Общества с ограниченной ответственностью «СмартИнвест»
02.09.2020 г.

Иванов К.С.



Принципы расчета уровня заемщика

Основные положения

Базовый уровень Заемщика (далее Уровень) рассчитывается исключительно в целях определения ключевых условий привлечения финансирования на инвестиционной платформе "Смолли". Платформа не применяет значения Уровня для прогнозирования уровня дефолтов. Оператор платформы считает, что текущее развития рынка и накопленных статистических данных не позволяет с достаточной долей вероятности определять потенциальный уровень дефолта для целевой группы Заемщиков. Платформа при этом публикует всю накопленную статистику по ранее выданным займам, на основании которой Инвесторы могут составить собственное представление о текущем уровне дефолтов и просрочек по ранее выданным займам.

Принципы расчета базового уровня

Уровень Заемщика складывается из двух ключевых блоков: Лояльность и Профессионализм и рассчитывается от 0 до 1000 баллов. Удельные веса блоков:

1. Лояльность - 70%
2. Профессионализм - 30%

В зависимости от кол-ва набранных баллов формируется восемь основных уровней заемщика:

1. 0-й уровень. 0-15 баллов. Пример уровня: Уровень 0, уровень Л - 7, уровень П - 30
 - a. Ставка займа: 27% годовых
 - b. Лимит займа: 250 тысяч
 - c. Лимит Заемщика: 500 тысяч
 - d. Размер комиссии за выдачу: 3%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Закон: 44-ФЗ

2. 1-й уровень. 16-59 баллов. Не менее 21 балла по показателю Лояльность (3 вовремя возвращенных займов).
 - a. Ставка займа: 25% годовых
 - b. Лимит займа: 1,5 млн
 - c. Лимит Заемщика: 3 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 3%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Закон: 44-ФЗ
3. 2-й уровень. 60-159 баллов. Не менее 70 баллов по показателю Лояльность (не менее 10 вовремя возвращенных займов).
 - a. Ставка займа: 23% годовых
 - b. Лимит займа: 3 млн
 - c. Лимит Заемщика: 5 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 3%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Закон: 44-ФЗ
4. 3-й уровень. 160-309 баллов. Не менее 160 баллов по показателю Лояльность (не менее 20 вовремя возвращенных займов).
 - a. Ставка займа: 21% годовых
 - b. Лимит займа: 5 млн
 - c. Лимит Заемщика: 7 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 2,5%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Законы: 44-ФЗ, 223-ФЗ
5. 4-й уровень. 310-509 баллов. Не менее 210 баллов по показателю Лояльность (не менее 30 вовремя возвращенных займов).
 - a. Ставка займа: 19% годовых
 - b. Лимит займа: 7 млн
 - c. Лимит Заемщика: 10 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 2%

- e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Законы: 44-ФЗ, 223-ФЗ
6. 5-й уровень. 510-709 баллов. Не менее 350 баллов по показателю Лояльность (не менее 50 вовремя возвращенных займов).
- a. Ставка займа: 17% годовых
 - b. Лимит займа: 10 млн
 - c. Лимит Заемщика: 20 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 1,75%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Законы: 44-ФЗ, 223-ФЗ
7. 6-й уровень. 710-899 баллов. Не менее 490 баллов по показателю Лояльность (не менее 70 вовремя возвращенных займов).
- a. Ставка займа: 15% годовых
 - b. Лимит займа: 15 млн
 - c. Лимит Заемщика: 30 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 1,5%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Закон: 44-ФЗ, 223-ФЗ
8. 7-й уровень. 900-1000 баллов. Не менее 700 баллов по показателю Лояльность (не менее 90 вовремя возвращенных займов)
- a. Все условия предоставления финансирования индивидуальны.

Алгоритм расчета Уровня

Уровень складывается из двух основных показателей, основанных на кол-ве вовремя возвращенных займов, привлеченных на Платформе (Лояльность) и кол-ве исполненных контрактов (Исполнение завершено), отображенных в Единой информационной системе госзакупок (ЕИС) в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ за последних три года. При этом учитываются исполненные контракты по любому типу: поставка, услуги, выполнение работ.

Лояльность

При расчете Уровня по этому показателю учитывается кол-во успешных возвратов займов, привлеченных на Платформе. Удельный вес показателя 70% (0-700 баллов). Каждый успешный возврат добавляет 7 баллов к общему уровню. Максимальное кол-во займов, привлеченных на Платформе, которое принимается во внимание при расчете Лояльности, равно 100. По достижению этой границы показатель лояльности не увеличивается.

При расчете Уровня в баллах обязательно должны присутствовать баллы за лояльность. Если по показателю Профессионализм Заемщик может набрать более 15 баллов (т.е. от 6 контрактов в стадии Исполнение завершено) в момент обращения на Платформу за первым займом, но по показателю Лояльность у него 0 баллов, то Заемщику автоматически присваивается 0-й уровень. Далее Уровень растет в зависимости от кол-ва полученных баллов по показателю Лояльность. Т.е. для перехода на 1-й уровень понадобится вовремя вернуть минимум 3 займа и набрать 21 балл по показателю Лояльность, а остальные баллы добрать за счет общего числа завершенных контрактов.

Профессионализм

Удельный вес 30%, максимально 300 баллов. Учитывается общее кол-во контрактов в стадии Исполнение завершено по 44-ФЗ и 223-ФЗ за последних три года. Каждый завершенный контракт = 3 балла. Расчет ведется до 100 контрактов. При достижении 100 исполненных контрактов данный показатель уже не растет.

Общие повышающие коэффициенты

У Заемщика есть возможность увеличить лимит займа на 100% при наличии повышающих коэффициентов, учитывающих предыдущий опыт Заемщика. Коэффициенты применяются уже от одного исполненного контракта. Коэффициенты применяются только с 1-го уровня.

Платформа использует следующие повышающие коэффициенты и проценты повышения лимитов:

1. Наличие опыта с тем же заказчиком, с которым планируется исполнения контракта, для которого привлекается заем: +30% к лимиту займа;
2. Наличие опыта в аналогичном текущему контракту виде работ: +30% к лимиту займа;
3. Наличие опыта в регионе исполнения текущего контракта: +10%;
4. Наличие опыта в рамках аналогичной суммы: 5%;

Наличие всех четырех коэффициентов одновременно в рамках текущего контракта дает повышение суммы займа на 100% от максимально возможной в рамках текущего уровня займа. Это также приводит к аналогичному повышению общего уровня Заемщика.

Если в рамках текущего контракта встречается несколько повышающих коэффициентов, то их веса суммируются и происходит повышение уровня займа и общего уровня Заемщика на полученную сумму.

Понижающие коэффициенты

Платформа использует понижающий коэффициент Коэффициент покрытия долга (КПД) - отношение ожидаемой выручки по всем текущим контрактам, включая тот контракт, на исполнение которого Заемщик привлекает на Платформе заем, к общей долговой нагрузке. Общая долговая нагрузка равна привлекаемому на Платформе займу плюс текущая личная кредитная нагрузка физического лица в случае, если Заемщик является индивидуальным предпринимателем, или текущая кредитная нагрузка юридического лица в случае, если Заемщиком является юридическое лицо. Размер текущей кредитной нагрузки указывает Заемщик при регистрации на Платформе.

КПД имеет следующие значения в зависимости от значения показателя:

1. КПД 0-3 - снижение лимитов займа и Заемщика на 0%
2. КПД свыше 3-5 - снижение лимитов займа и Заемщика на 25%
3. КПД свыше 5-7 - снижение лимитов займа и Заемщика на 50%

Оператор отказывает в займе при значении КПД свыше 7.

Сочетание повышающих и понижающих коэффициентов

Наличие КПД свыше 3 отменяет повышающие коэффициенты. Снижение лимитов займа и Заемщика при этом происходит в соответствии с показателем КПД.