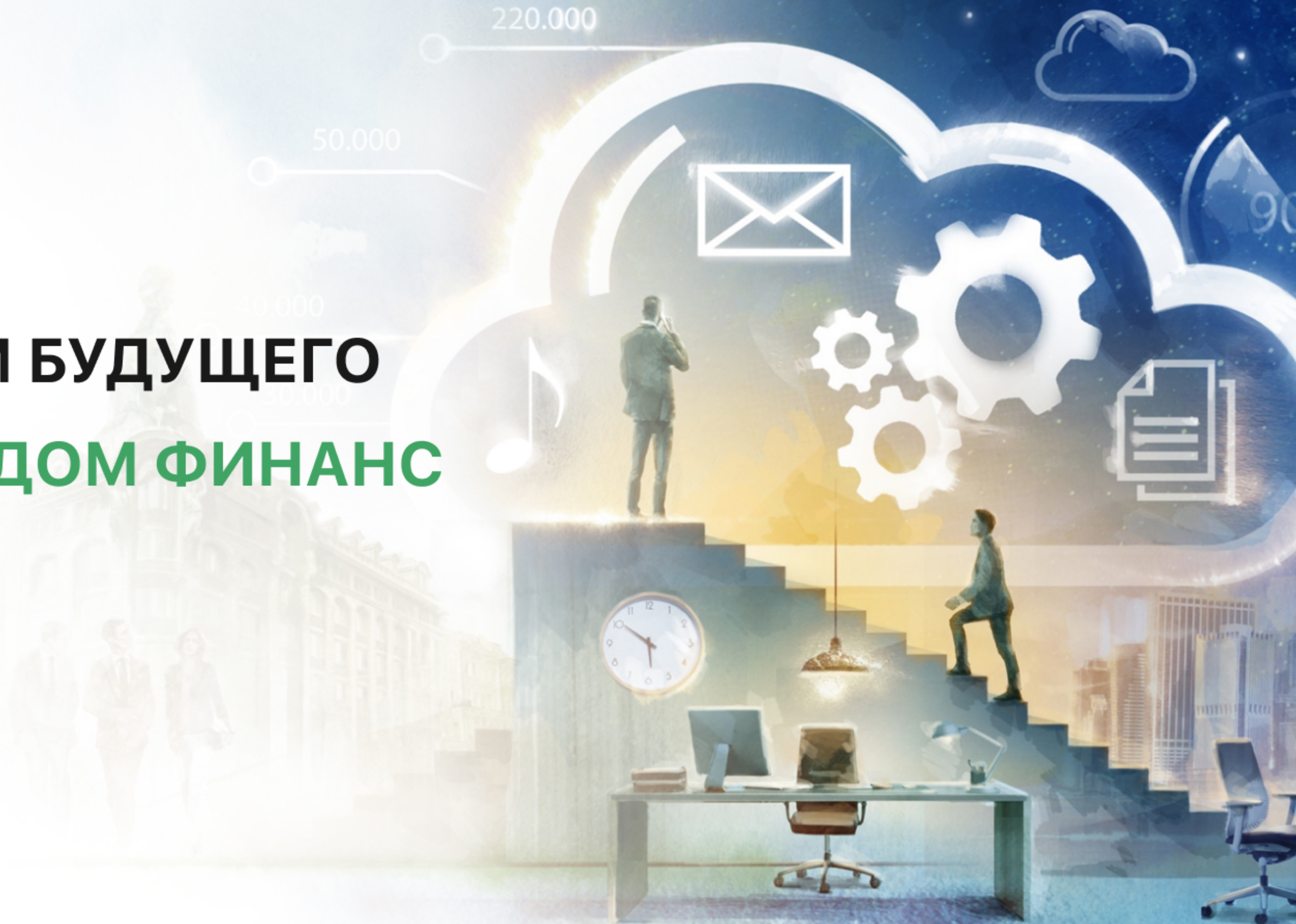


КАК СТАТЬ БАНКОМ БУДУЩЕГО

КЕЙС «БАНКА ФРИДОМ ФИНАНС КАЗАХСТАН»



КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС

- ✓ Подписаны стратегические партнерские договоры с международными платежными системами **Mastercard и Visa сроком на 5 лет**
- ✓ Запуск Samsung Pay – ноябрь
- ✓ **Online onboarding** и открытие счета и карты
- ✓ **Starter** – впервые на рынке Казахстана уникальная возможность выпуска карты Банка в Samsung Pay

80%

ЦИФРОВЫХ КАРТ

20%

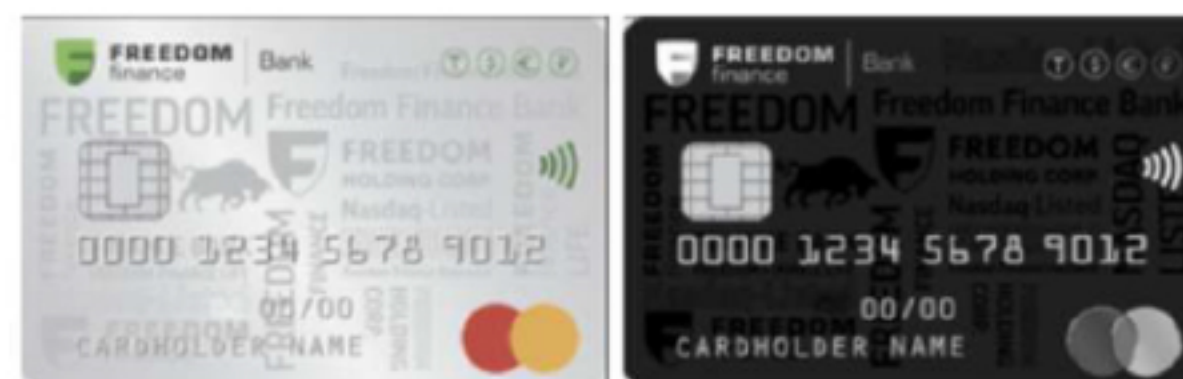
ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

- ✓ Запуск Apple Pay – январь
- ✓ Запуск Google Pay
- ✓ Снятие наличных с **бесконтактной технологией**
- ✓ **Опция рассрочки** на дебетной карте без выпуска новой карты
- ✓ **Бонусные программы** с зачислением нестандартных инвестиционных продуктов в виде акций
- ✓ **Удаленное открытие счета** ИП/ЮЛ и привлечение на зарплатный проект



INVEST CARD - ИНВЕСТИЦИОННАЯ КАРТА

- ✓ Единая биометрия для открытия счетов в Банке и Брокере
- ✓ Мультивалютная цифровая карта, позволяющая круглосуточно осуществлять карточные операции в пределах доступного баланса, связанного с брокерскими счетами Клиента
- ✓ По умолчанию в процессе карта выпускается цифровая, выпуск пластика становится опцией



FREEDOM CARD - МУЛЬТИВАЛЮТНАЯ КАРТА

- ✓ Онлайн процесс: открытие счёта для юридических лиц
- ✓ Отсутствие необходимости собирать документы сотрудников
- ✓ Онлайн выпуск карты с использованием QR/ link без личного посещения при выпуске и получении карты
- ✓ Сразу после запуска процесса выпуска карт доступно зачисление заработной платы



FREEPAY – КАРТА С КРЕДИТНЫМ ЛИМИТОМ И РАССРОЧКОЙ

- ✓ Единая платежная карта для погашения всех кредитов Банка
- ✓ Дистанционный выпуск в процессе с одновременным получением займа или услуги у Партнеров Банка
- ✓ Персональное предложение клиенту с линком на выпуск карты
- ✓ Возможность оплаты в рассрочку как в сети Партнера так и за ее пределами

ПРОЦЕСС ВЫПУСКА INVEST CARD



1. Подача заявки
2. Видеоидентификация
3. Открытие брокерского счета.
4. Выбор доставки
5. Выпуск цифровой карты
6. Возможность сразу пополнить

FREEDOM finance

Bank

Бесплатный звонок 595

1

2

3

4

5

Заявка

Подтверждение

Биометрия

Доставка

Готово!

Заполните заявку на получение карты

Укажите телефон

+7 777 777 77 77

Введите ИИН

950 555 222 400

☒ Я соглашаюсь на сбор и обработку моих персональных данных

Далее

FREEDOM finance

Bank

Бесплатный звонок 595

1

2

3

4

5

Заявка

Подтверждение

Биометрия

Доставка

Готово!

Пройдите видеоидентификацию личности



Продолжить

FREEDOM finance

Bank

Бесплатный звонок 595

1

2

3

4

5

Заявка

Подтверждение

Биометрия

Доставка

Готово!

Заполните анкету для открытия брокерского счёта

FREEDOM finance

Global

E-mail

Являетесь ли Вы гражданином или налогоплательщиком США?

Нет

Принадлежность лица к публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)

Нет

Цель и характер деловых отношений с FFG PLC?

☒ Брокерское обслуживание

☐ Иное

Регламент оказания услуг

Заявление о присоединении

☒ Ознакомлен и согласен с регламентом и его приложениями

☒ Ознакомлен и согласен с Заявлением о присоединении

Далее

FREEDOM finance

Bank

Бесплатный звонок 595

1

2

3

4

5

Заявка

Подтверждение

Биометрия

Доставка

Готово!

Укажите информацию для доставки карты

Выберите город

Алматы

Адрес и номер дома

Проспект Гагарина 200/24В

Квартира / Офис

Квартира 20. Офис 1212

Подъезд

7

Обязательное условие выдачи карты: курьер должен вас сфотографировать

Срок доставки: 2 рабочих дня

Далее

FREEDOM finance

Bank

Бесплатный звонок 595

1

2

3

4

5

Заявка

Подтверждение

Биометрия

Доставка

Готово!

Благодарим за выбор INVEST CARD!

Ожидайте СМС с информацией о доставке

1 шаг

Установите приложение FFIN Bank KZ

Получите доступ к цифровой карте сразу после выпуска.

В приложении всегда можно: пополнить карту, сделать перевод, скачать реквизиты своих счетов и многое другое.

СКАЧАТЬ В Google Play

СКАЧАТЬ В App Store

2 шаг

Используйте смартфон для оплаты покупок

Добавьте карту в приложение для бесконтактных платежей: Apple Pay или Samsung Pay и оплачивайте покупки смартфоном

pay SAMSUNG Pay

Apple Pay

FREEDOM finance

Bank

Бесплатный звонок 595

1

2

3

4

5

Заявка

Подтверждение

Биометрия

Доставка

Готово!

Пополните вашу INVEST CARD с карты любого банка без комиссий

Номер вашей карты

1234 **** * 4444

Имя на карте

AIDAR OSPANOV

Укажите любую сумму

55 000| KZT

Пополнить карту на 127.13 \$

Итоговая сумма конвертации может быть изменена в момент проведения операции

ЦИФРОВАЯ ИПОТЕКА

ПОДАЧА ЗАЯВКИ

РЕШЕНИЕ И ОЦЕНКА

СЕКУНДЫ

ПРОЦЕСС ОФОРМЛЕНИЯ

МИНУТЫ

ВЫДАЧА ЗАЙМА

ЗА НЕСКОЛЬКО ЧАСОВ



ФУНДАМЕНТ В ЛИЦЕ ЦИФРОВОГО ГОСУДАРСТВА

ВОЗМОЖНОСТЬ **талантливым командам**
создавать **инновационные продукты**

Анализ международного опыта наглядно показывает, что создание качественных цифровых банковских продуктов возможно только при условии хорошего уровня цифровизации государственных сервисов и наличия цифровых банков на отечественном рынке



1

Заявка

- ✓ **ГБД ФЛ**
Идентификация клиента
- ✓ **Smart bridge**
База Мобильных граждан

2

Прескоринг + KYC

- ✓ **КЦМР**
Биометрия
- ✓ **ПКБ**
Поведенческий скоринг

3

Оценка

- ✓ **ГБД РН**
Данные по владельцу/
недвижимости

4

Решение

- ✓ **ГКБ**
Доходы
- ✓ **ГКБ ЗАГС**
Семейный статус клиента
- ✓ **ЕНПФ**
Сервис по использованию ЕПВ

5

Подписание ДБЗ

- ✓ **НУЦ**
Сервис выпуска ЭЦП

6

Регистрация залога

- ✓ **Блокчейн**
Сервис регистрации ДЗ
- ✓ **Электронное Правительство**
Хранилище Электронных Документов

Как мы **решали** эти вызовы?

Каждый этап процесса цифровой ипотеки предполагает **действия со стороны клиента и системные решения**

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Заявка	Предварительное одобрение	Оценка	Решение	Оформление сделки	Подписание документов	Регистрация залога	Выдача в моменте	Пост-обслуживание
Действия клиента								
Предоставляет только 2 поля: ИИН и Телефон	Проходит видео-идентификацию	Достаточно адреса недвижимости	Привлечение созаемщика онлайн и использование ЕПВ	Онлайн-выбор Нотариуса	Онлайн-подписание через ЭЦП	Онлайн-отправка на регистрацию	Заселяется в новое жилье!	Пользуется сервисами 24/7
Наши системные решения		ОНЛАЙН-МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ			ЭЛЕКТРОННАЯ ЦИФРОВАЯ ПОДПИСЬ	РЕГИСТРАЦИЯ ЧЕРЕЗ БЛОКЧЕЙН		
Интеграции с Базами	Анализ параметров и онлайн-скоринг	Уникальная разработка Банка самый большой вызов во всем процессе	Цифровая система принятия решений	Личные кабинеты Нотариусов	Бесшовный процесс генерации ЭЦП НУЦ внутри шагов Цифровой Ипотеки	Первый Банк в РК использующий государственную Блокчейн платформу	Моментальная выдача	Сервисы и Поддержка
Время								
<30 сек	<50 сек	1 сек	4 сек	До 24 ч.	5 мин	Online	Online	Online

В РЕЗУЛЬТАТЕ:

МИНИМУМ ДЕЙСТВИЙ

ОПТИМИЗАЦИЯ

НЕСКОЛЬКО ЧАСОВ

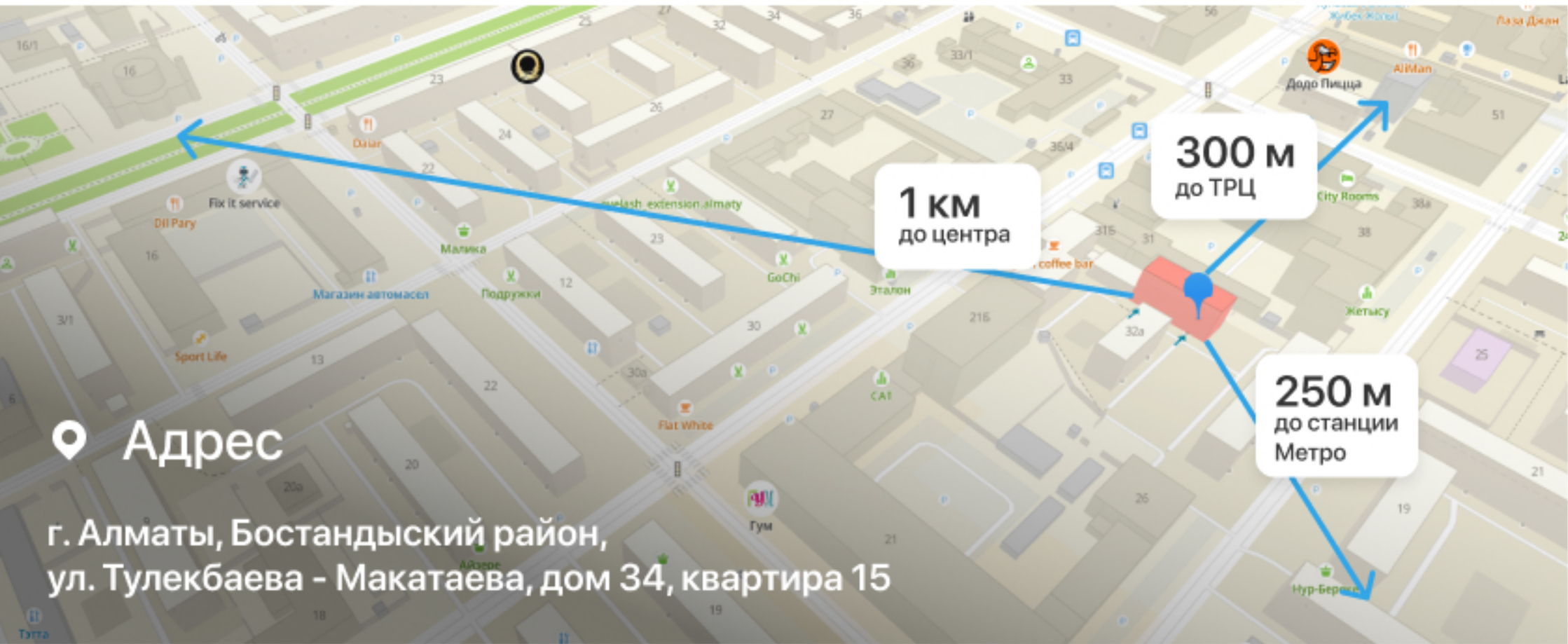
со стороны Клиента

процессов Банка

от подачи Заявки до Выдачи

Как работает процесс **офлайн-оценки**?

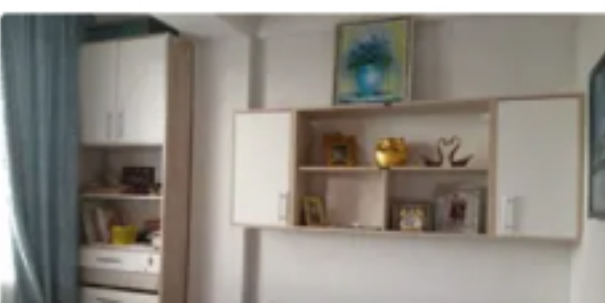
Объект оценки



Параметры объекта

 Общая площадь (кв.м.) 36,3	 Жилая площадь (кв.м.) 18,4	 Площадь кухни (кв.м.) 8,1
 Год постройки 1974	 Этаж 4(5)	 Материал стен кирпичный с несущей стеной
 Инженерное обеспечение все центральное	 Техническое состояние хорошее	 Санитарный узел совмещенный

Аналоги

	1-комнатная квартира, 42 м², 4/5 этаж Алмалинский р-н, Айтеке Би 150 кирпичный дом, 1970 г.п., состояние: евроремонт, потолки 2.7м., санузел раздельный, телефон: отдельный, интернет оптика,  Проверенный специалист Филатов Александр , компания «Вариант Казахстан» Алматы 8 июн. 223	23 900 000 ₸
	1-комнатная квартира, 31.5 м², 4/5 этаж Алмалинский р-н, Муратбаева — Гоголя панельный дом, 1974 г.п., состояние: хорошее, жил. площадь 17.2 кв.м., кухня 6 кв.м., потолки 2.5м., санузел совмещенный,  Проверенный специалист Мальбеков Темирлан , компания «Grand Estate Company» Алматы 8 июн. 1979	17 990 000 ₸
	1-комнатная квартира, 40 м², 5/10 этаж Алмалинский р-н, Казыбек би — Досмухамедова жил. комплекс Мечта на Казыбек би, монолитный дом, 2015 г.п., состояние: среднее, потолки 3м., телефон: отдельный, интернет	21 000 000 ₸



ТЕКУЩАЯ ПРАКТИКА

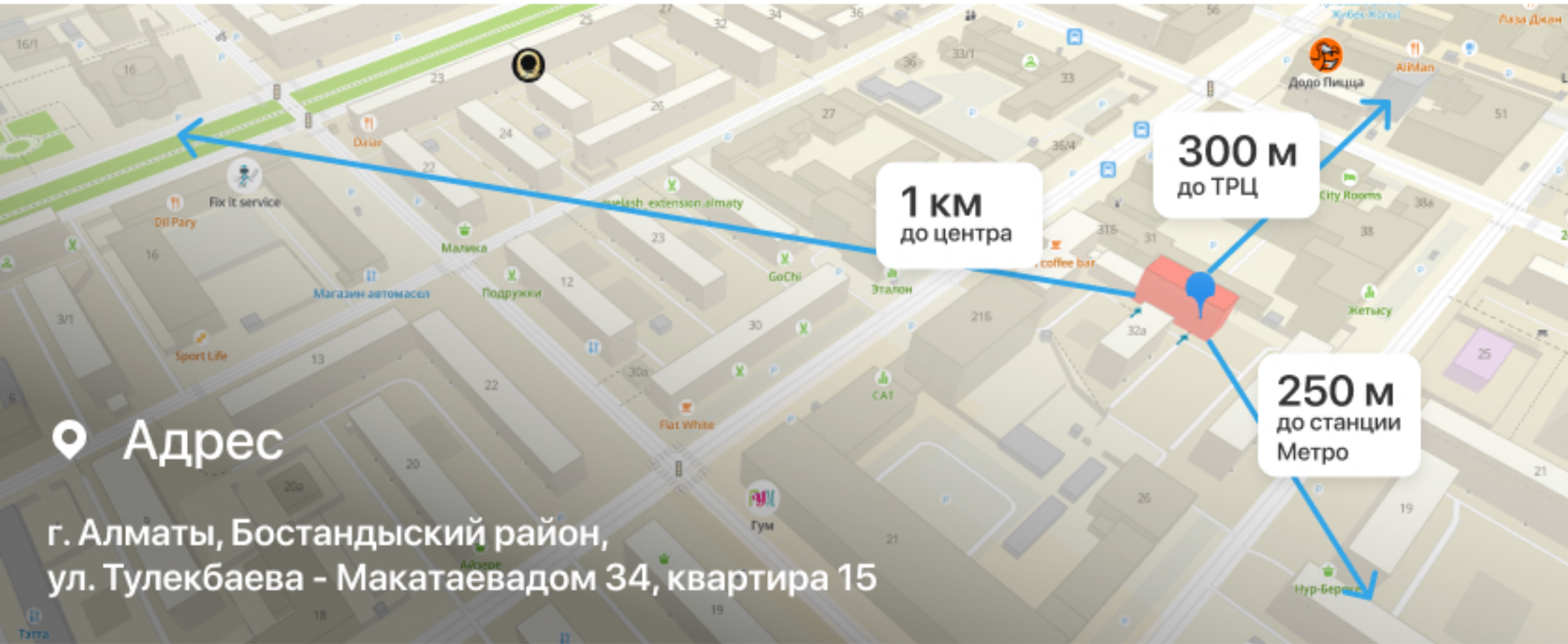
 Оценка длится 2-4 дня	 Участвуют 3-4 сотрудника	 Метод простого сравнения аналогов	 Клиент оплачивает оценку до решения Банка
--	---	---	---

НЕДОСТАТКИ

 Субъективный подход к оценке	 Слабая аналитика либо вовсе не применяется	 Отсутствие прозрачной методологии оценки	 Зависимость от вбросов и манипуляции
---	---	---	---

Как работает процесс онлайн-оценки?

Объект оценки



Параметры объекта

 Общая площадь (кв.м.)	 Жилая площадь (кв.м.)	 Площадь кухни (кв.м.)
36,3	18,4	8,1
 Год постройки	 Этаж	 Материал стен
1974	4(5)	кирпичный с несущей стеной
 Инженерное обеспечение	 Техническое состояние	 Санитарный узел
все центральное	хорошее	совмещенный

Модель №1 - построена на основе гео-признаков

- 

Обогащается базой значимых объектов инфраструктуры
- 

Обучается на одних объектах, предсказывает стоимость других
- 

Игнорирует искусственно подогретые цены, которые не может объяснить

Удельный вес
Модели №1

Модель №2 - построена на основе тех. параметров

- 

Построена на регрессионных моделях
- 

Фокусируется на выделении общих признаков объектов
- 

Невосприимчива к районным перекосам стоимости

Удельный вес
Модели №2

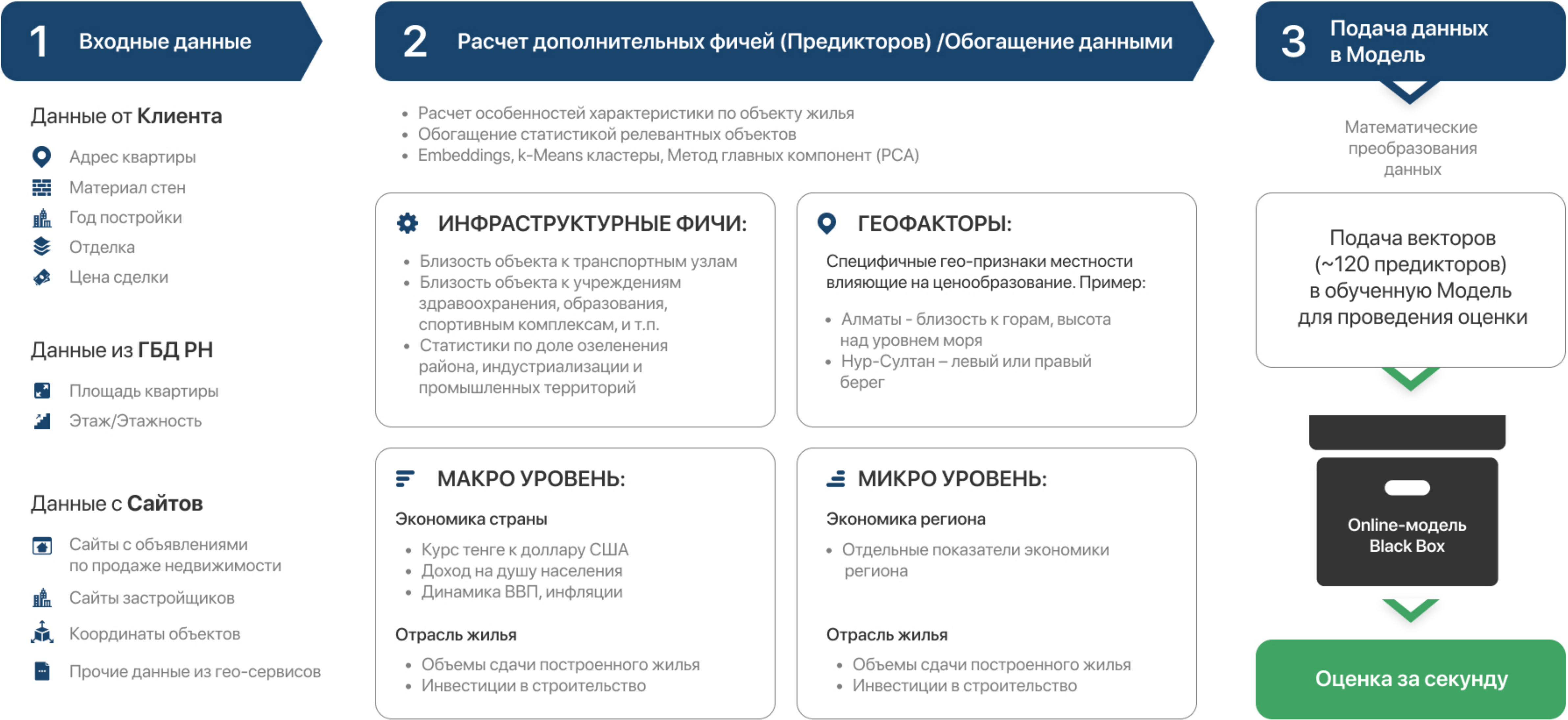
Итоговая
оценка

ИТОГОВОЕ ПРЕДСКАЗАНИЕ СТОИМОСТИ ОБЪЕКТА СКЛАДЫВАЕТСЯ С ДВУХ МОДЕЛЕЙ

-  **BIG DATA & DATA SCIENCE**
непрерывное обучение на базе большого количества массива данных
-  **ОТСУТСТВИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ФАКТОРА**
исключает влияние субъективных факторов
-  **УДОБНО И ЭКОНОМНО ДЛЯ КЛИЕНТА**
дистанционный процесс оценки, оплачиваемый после решения Банка
-  **МОМЕНТАЛЬНАЯ ОЦЕНКА**
оценка происходит за секунды

Онлайн-модель оценки недвижимости

ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ. Сбор и обогащение данных, оценка стоимости

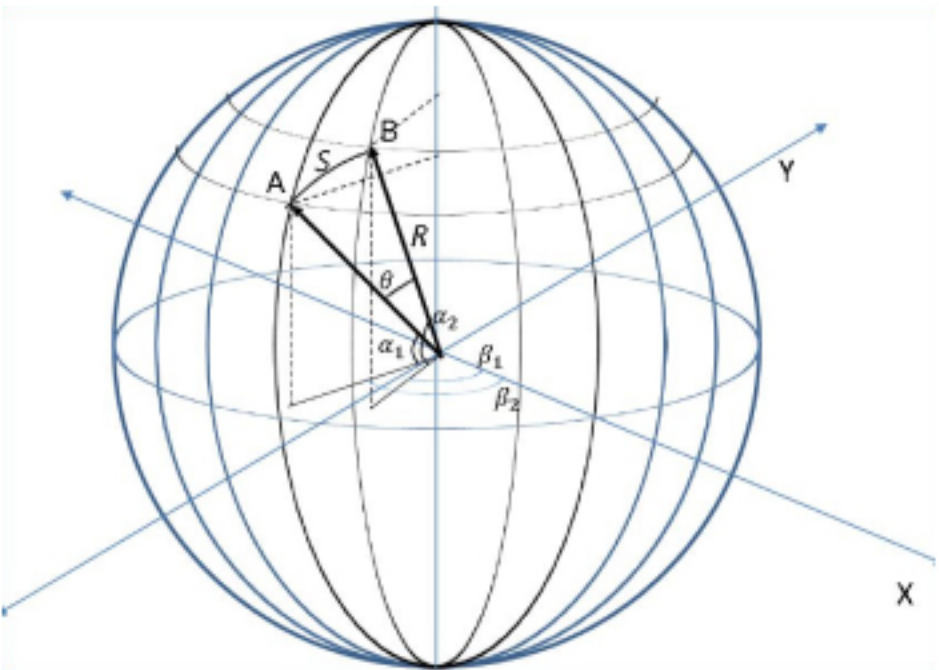


Применяемые технологии в оценке

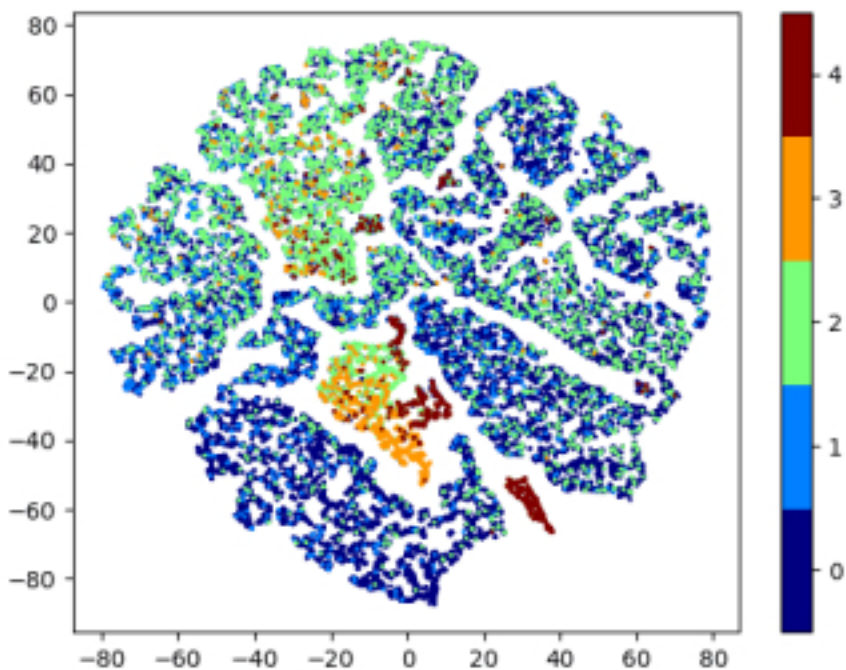
В модели применяются **передовые отраслевые решения** в области машинного обучения

⚡ Используемые "фичи"

- Haversine расстояние до станции метро, торговых центров, и других значимых объектов
- Высота над уровнем моря
- Значимые отношения предикторов между друг другом (напр. этаж к общему кол-ву этажей)
- Embeddings
- Признаки ЖК
- k-Means кластер



Расстояния до объектов



Сжатое представление предикторов (**embeddings**)



Кластеризация предикторов

⚙ Входящие параметры

- Координаты объекта
- Год постройки
- Кол-во комнат
- Площадь
- Этаж/Этажность

🌳 Дерево решений

Итоговая стоимость складывается усреднением предсказаний результирующих деревьев

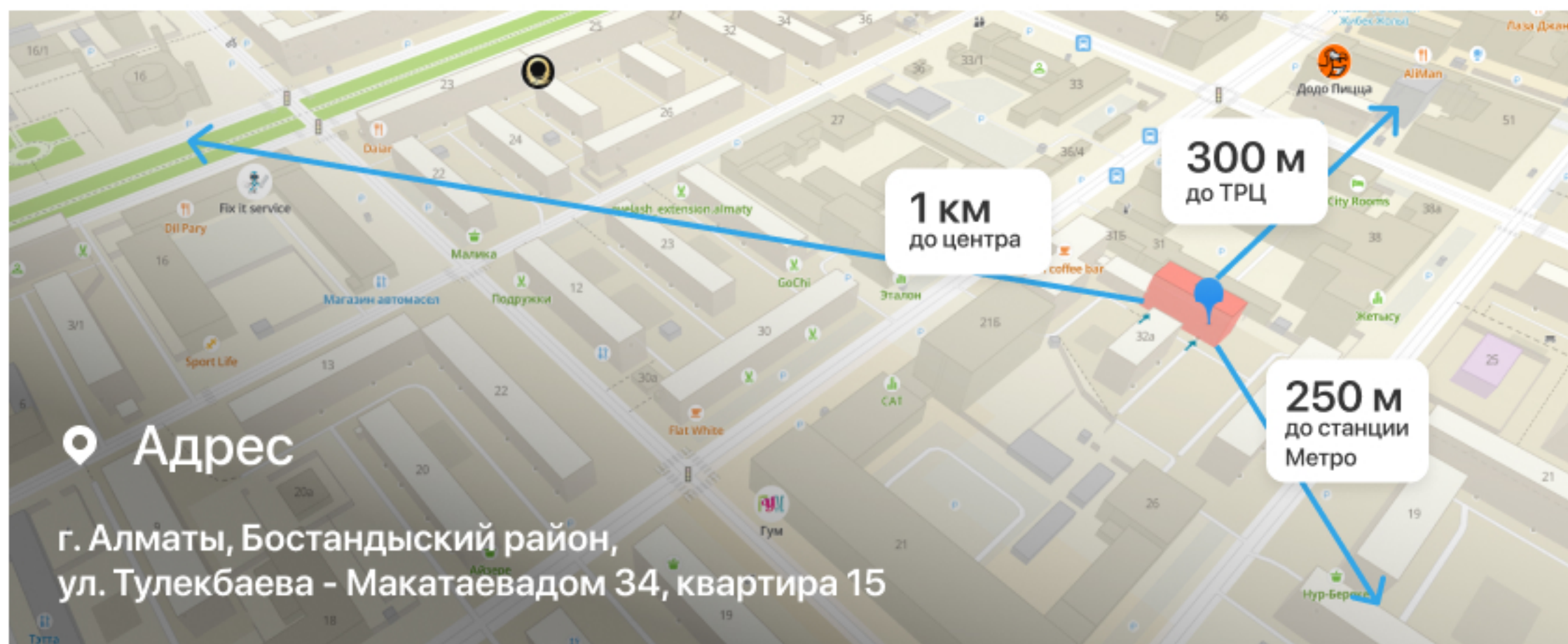


Пример одного дерева решений (в модели используются **более 10 000** подобных деревьев)

Сравнение процессов **офлайн** и **онлайн-оценки**

На примере **реальной** сделки

Объект оценки



Параметры объекта

 Общая площадь (кв.м.) 36,3	 Жилая площадь (кв.м.) 18,4	 Площадь кухни (кв.м.) 8,1
 Год постройки 1974	 Этаж 4(5)	 Материал стен кирпичный с несущей стеной
 Инженерное обеспечение все центральное	 Техническое состояние хорошее	 Санитарный узел совмещенный



Сумма сделки

22 000 000 тенге



Дата сделки

03.05.2021

Задачи

- 1 Оценить объект с помощью традиционной офлайн-оценки и онлайн-модели
- 2 Проанализировать подверженность оценки стороннему влиянию
- 3 Сравнить точность офлайн и онлайн-методов оценки
- 4 Сделать выводы по эффективности онлайн-оценки

Анализ результата офлайн и онлайн-оценки

Сравниваем расчетную стоимость реальной сделки в стандартных условиях

Стоимость сделки

22 000 000 тг

Метод оценки

ОФЛАЙН-ОЦЕНКА

Независимая Оценочная Компания (НОК)

ОНЛАЙН-ОЦЕНКА

Автоматическая модель Банка, с применением технологии Data Science & Machine Learning

Результат оценки

18 380 000 тг

21 700 000 тг

Расхождение с ценой сделки (млн. тг.)

$\triangle 22 - 18,4 = 3,6$ (16,4%)

$\triangle 22 - 21,7 = 0,3$ (1,4%)

Вывод

Специалист НОК выбрал для оценки объекты с минимальной ценой и несопоставимыми по году постройки аналогами

Онлайн-модель оценила объект с минимальной погрешностью (1.4%)

Офлайн-оценка на основе сравнения с тремя аналогами:

Характеристики	Оцениваемый объект	Объекты недвижимости		
		Сопоставимые объекты		
		Аналог № 1	Аналог № 2	Аналог № 3
Источник информации	Осмотр объекта оценки, документы заказчика	https://krisha.kz/a/show/664452237	https://krisha.kz/a/show/667631770	https://krisha.kz/a/show/667640131
Контактный телефон				
Место расположения	РК, г. Алматы, Алмалинский-н, ул. Панфилова, д. 54/30, кв. 10	Тулбаева 34 — Макаева	Чайковского	проспект Назарбаева — Макаева
Общая площадь (кв.м.)	36,3	42	44	40
Жилая площадь (кв.м.)	18,4	н/у	н/у	н/у
Площадь кухни (кв.м.)	8,1	н/у	6	8
Год постройки	1974	1965	1974	1978
Материал стен	кирпичный с несущей стеной	кирпичный	кирпичный	кирпичный
Этаж	4(5)	2(4)	4(5)	3(5)
Инженерное обеспечение	все центральное	все центральное	все центральное	все центральное
Туалет, ванная	совмещенный	совмещенный	совмещенный	совмещенный
Балкон, лоджия	-	балкон	балкон	-
Стоимость (тенге)		20 500 000	25 500 000	20 000 000
Стоимость 1 кв.м. (тенге)		488 095	579 545	500 000
1..N	Корректировки... Скорректированная цена кв.м.:	0% 463 690	0% 550 568	0% 475 000
10	Корректировка на общую площадь Скорректированная цена кв.м.:	1% 468 327	2% 561 580	1% 479 750
11	Корректировка на год постройки Скорректированная цена кв.м.:	2% 477 694	0% 561 580	0% 479 750
Скорректированная цена кв.м		477 694	561 580	479 750
Средняя стоимость 1 кв.м. (тенге)		506 341		
Итого Офлайн-оценка в тенге		18 380 178		

Анализ результата **офлайн** и **онлайн-оценки**

Проверяем устойчивость расчетной стоимости **с учетом изменяемых условий (вброс на сайт фейковых объявлений)**

Метод оценки

ОФЛАЙН-ОЦЕНКА

Оценщик выбрал аналоги, среди которых были объявления с фейк-ценой, и поэтому средняя цена завысилась

ОНЛАЙН-ОЦЕНКА

Оценка была произведена после того, как модель была обучена на новых данных в которые попал вброс

Результат оценки

26 500 000 тг

22 500 000 тг

Расхождение с ценой сделки (млн. тг.)

$\Delta 26,5 - 18,4 = 8,1$ (44,3%)

$\Delta 22,5 - 21,7 = 0,8$ (2,5%)

Вывод

Офлайн-оценка менее чувствительна к актуальным рыночным реалиям и уязвима перед искусственными манипуляциями

\

Причина завышения

Нами были размещены на сайте **7 объявлений с завышенной стоимостью**. Оценщик отобрал для своего расчета данные объявления (без проверки) и тем самым завысил стоимость

№	Адрес	Год	Σ ком	S, кв.м.	Материал	Цена, тенге	Цена за 1 кв.м., тг
1	Панфилова 54	1980	1	45	кирпич	25 000 000	555 556
2	Панфилова 52	1977	1	37	кирпич	21 500 000	581 081
3	Панфилова 85	1975	1	40,4	панели	24 000 000	594 059
4	Абылай хана 26 - Маметовой	1973	1	32	панели	19 500 000	609 375
5	Тулєбаєва - Макатаєва	1990	1	37,7	панели	23 000 000	610 080
6	Пушкина - Маметовой	1974	1	30,8	панели	20 500 000	665 584
7	Жибек Жолы 81 - Байсеитовой	1978	1	34,3	панели	23 000 000	670 554
8	Валиханова 21 - Маметова	1974	1	32,5	панели	22 000 000	676 923
9	Панфилова 54/30	1975	1	38	кирпич	28 000 000	736 842
10	Проспект Назарбаєва 57	1976	1	36,6	кирпич	27 800 000	759 563
11	Маметовой 29/41	1976	1	37	кирпич	29 300 000	791 892
12	Кунаєва - Маметовой	1989	1	33,7	кирпич	28 000 000	830 861
13	Есєнова 9	1989	1	41	панели	35 000 000	853 659
14	Панфилова 54/30	1974	1	35,9	кирпич	33 000 000	919 220
15	Макатаєва 88	1971	1	30,5	кирпич	30 000 000	983 607

ПОКАЗАТЕЛИ ПРОГРАММЫ

1 трлн.тг

Лимит по объёму выдач

500 млрд.тг

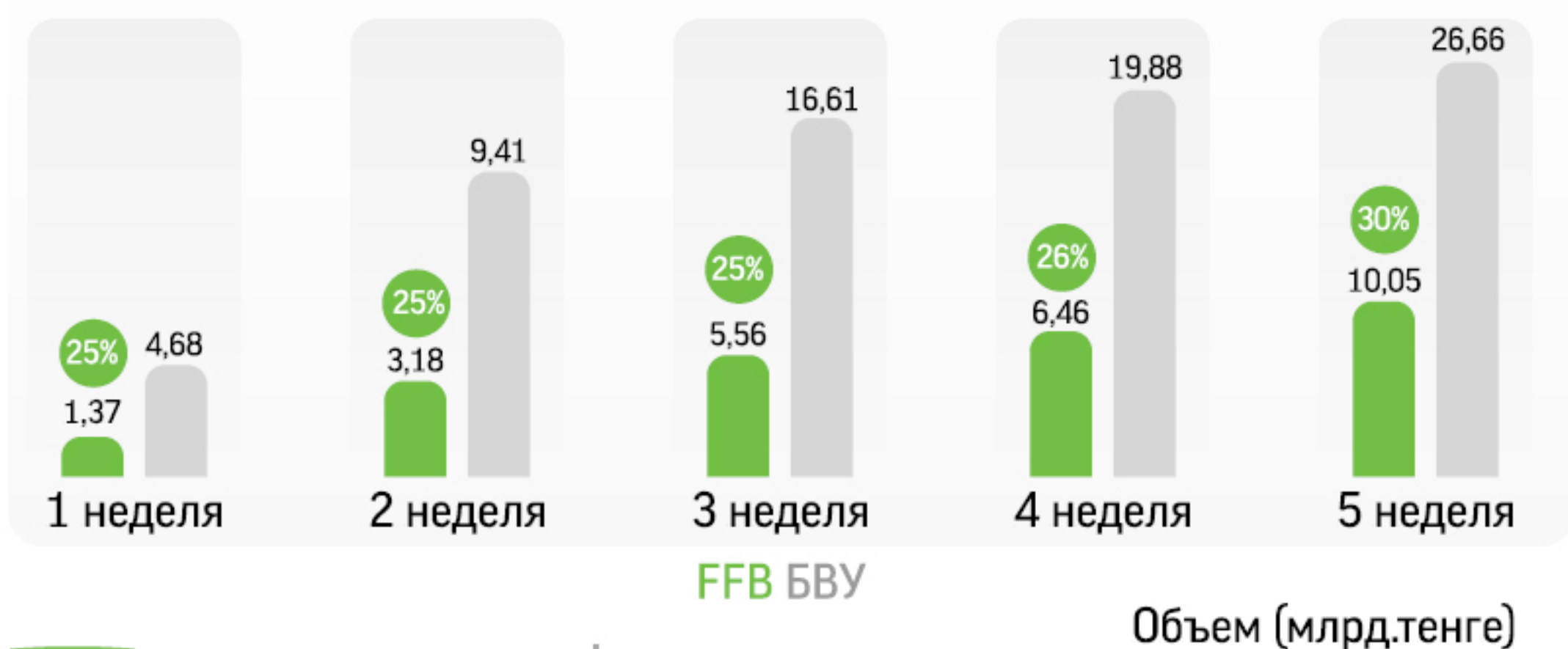
Одобрённых и выданных кредитов
(на сумму)

Реализация пр-мы будет
осущ-ся до достижения

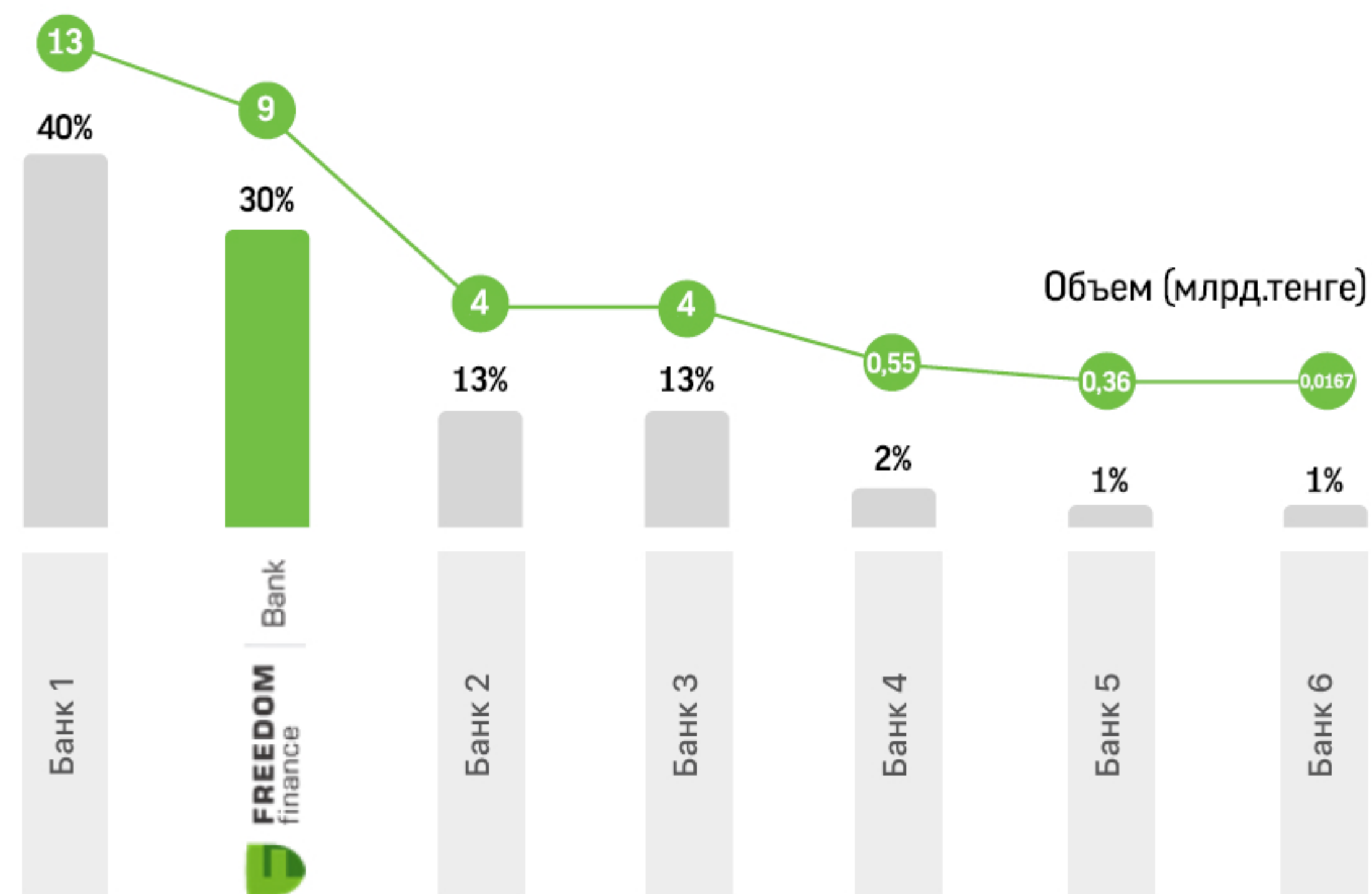
1 трлн.тг без ограничения срока



Выданные займы со старта продаж



Выданные займы среди БВУ за март 2022г.



ЦИФРОВОЕ АВТОКРЕДИТОВАНИЕ

[Ссылка на страницу продукта](#)



Сотрудники, вовлеченные в разработку онлайн-продукта



5 разработчиков

5 сотрудников телемаркетинга

39 интеграции с государственными сервисами и с внешними сервисами

ТЕХНОЛОГИИ И СЕРВИСЫ



Биометрия

Сервис удаленной биометрической идентификации клиента



ГБД ФЛ, ЮЛ, ЗАГС, РН, E-license

Данные по физ. и юр.лицам, перерегистрация авто, получение гос.номера род. связи



Внутренняя система оценки

Модель оценки стоимости авто



Облачное ЭЦП

Выпуск ЭЦП и подписание документов только путем ЭЦП – равнозначно «живой» подписи



ПШЭП

Онлайн платежи гос пошлин, штрафов и за оказание услуг



Цифровые документы

Упрощенный процесс идентификации клиентов

Всего 3 поля для подачи заявки

Онлайн оценка автотранспорта

Оплата штрафов при оформлении

Выбор гос. номерного знака

Доставка «на руки» гос. номер знака и технического паспорта

Онлайн переоформление автотранспорта

Можно оставить гос. номер знак на хранение

Онлайн процесс страхования (ОГПО и КАСКО)

КОМПЛЕКСНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ МИКРОБИЗНЕСА



Онлайн онбординг
с Landing page

Онбординг по QR
на Freedom box

Идентификация и прескоринг по
ИИН и номеру тел - 30 секунд

Цифровое удостоверение
выпускается в процессе



Подписание документов
облачным ЭЦП

Открытие счёта и выпуск карты
онлайн

Автонастройка терминала
онлайн

Доставка терминала и карты в
течение 2 часов

ОЦЕНКА АКТИВОВ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ

Максимальное количество сервисов в одном приложении



Персональное предложение строится на основании сбора информации (BIG DATA) по поведению клиента в рамках истории покупок и обслуживания во всех компаниях холдинга, а также по результатам запроса во всех внешних базах

ПРИМЕР 1:

Предложение по персональному страхованию автомобиля рассчитывается, исходя из его оценочной стоимости, марки, года выпуска.

ПРИМЕР 2:

Предложение по персональному страхованию жизни рассчитывается, исходя из истории покупок авиабилетов и наличию автомобиля

Максимальное количество сервисов в одном приложении

Цифровая ипотека, Invest card,
Freedom card, Free Pay, Transfer,
Deposit, Credit, Account

Брокерский счет, D-счет с
отражением баланса,
портфелем

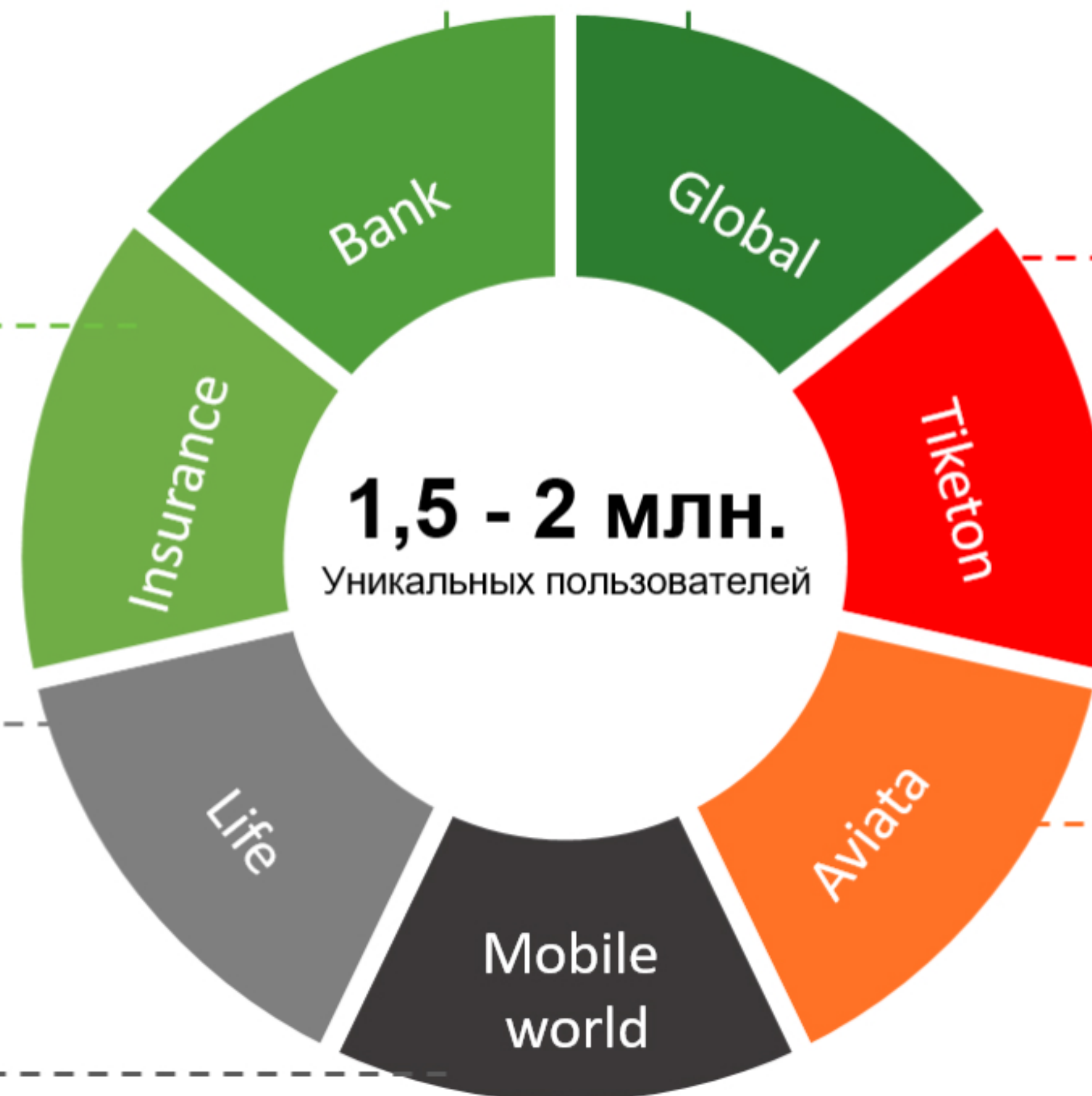
ОГПО, Freedom Start,
КАСКО, КАСКО
Express

Online покупка билетов:
кино, театр, концерты,
мероприятия, мастер
классы и т.д.

Protect, life, kids, travel,
capital, money, business

Авиабилеты, туры,
бронирование номеров

Смартфоны,
аксессуары, техника



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

