



СПР при рассмотрении кредитных заявок. Варианты организации и средства цифровизации.

Бобров Игорь

Менеджер Управления продаж

Компания «ПрограмБанк»

основана в 1989 году

Является одним из основателей российского рынка
банковской автоматизации.

В ЧИСЛЕ НАШИХ КЛИЕНТОВ:



Агентство
по страхованию
вкладов



РДК
Группа СП6МТСБ

J.P.Morgan



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР
ГРУППА МОСКОВСКАЯ БИРЖА

ИНГОССТРАХ
Ingosstrakh
ИНГОССТРАХ ПЛАТИТ. ВСЕГДА.

money

Ренессанс
Капитал

 VTB Capital



Deutsche Bank

J.P.Morgan



АО «ПрограмБанк»

Ключевые показатели



33 года работы



Специализация – финансовая автоматизация



40+ клиентов – банков и финансовых компаний



Более 1000 выполненных проектов



140 сотрудников

95 – в подразделениях разработки, внедрения и сопровождения в **Москве, Воронеже, Орле, Омске и Иркутске.**



С 2012 года

– в ТОП-5 в рейтинге российских поставщиков банковского ПО по версии «IBS Intelligence Journal».



Программы для финансовой деятельности

Среди решений компании — полная линейка программных продуктов для финансовых организаций



ПрограмБанк.ФронтОфис

это компонентная платформа, на базе которой реализуются актуальные задачи по автоматизации подразделений обслуживания клиентов, интеграционные задачи, задачи финмониторинга.



ПрограмБанк.АБС

современная система автоматизации для банков и не банков различной величины и специализации. В настоящее время система используется более чем в 40 организациях.



ПрограмБанк.БизнесАнализ

это решение для построения системы управленческого контроля, бюджетного планирования и получения отчетности по МСФО, и подготовки отчетности в формате XBRL.

Система принятия решения ПрограмБанк.Кредитный Конвейер

Главные задачи

- Оптимизация принимаемых решений
- Уменьшение затрат при рассмотрении заявок
- Перераспределение задач между сотрудниками
- Расширение диапазона услуг и индивидуальные предложения
- Увеличение объема и качества оказанных услуг
- Альтернативные каналы продаж

Система принятия решения ПрограмБанк.Кредитный Конвейер

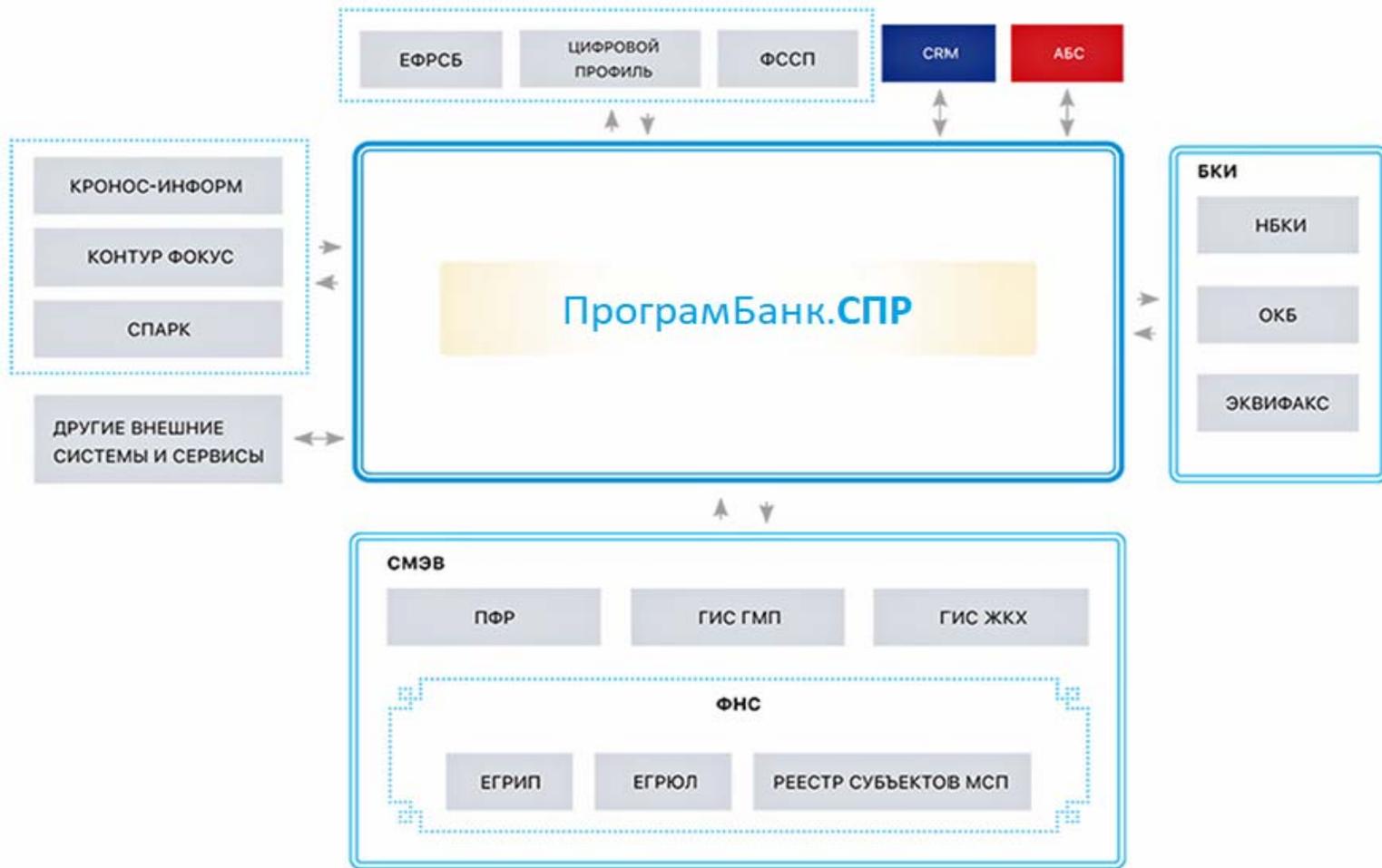
Возможности решения

- Сбор информации из внешних источников и внутренних систем
- Различные процессы и направления (ипотека, гарантии, автокредит, КК, мониторинг обязательств и т.д.)
- Хранение и представление данных и документов
- Скоринг
- Все этапы обработки заявки
- Формирование печатных форм, писем, электронных сообщений

Основные объекты учета

- ✓ Заемщики и связанные с ними лица;
- ✓ Контактная информация: адреса, e-mail, телефоны;
- ✓ Информация о планируемых и проведенных мероприятиях;
- ✓ Имущество (заложенное и не заложенное);
- ✓ Плановые и фактические платежи по займам;
- ✓ Мультимедийная информация (фото, сканы, аудио и видеозаписи, электронные документы в различных форматах)

Сбор информации



ОАО "Северный ветер"



- Основное
- Документы / фото / опросники
- Имущество
- Деятельность/лицензии
- Руководители/представители
- Структура компании
- Аналитика
- Финансовые показатели
- Оценка
- Долговые обязательства
- Банковские счета

Регистрационные данные

Дата обновления информации из КОНТУР-ФОКУС	02.09.2021 10:28		Обновить информацию из Контур-Фокус		
* Полное наименование	Открытое акционерное общество "Северный ветер"		* Наименование	ОАО "Северный ветер"	
Название на английском языке			Резидентство	Резидент	
* Дата регистрации	10.12.1985		Наименование рег.органа		
Серия св-тва гос.регистрации			Номер св-тва гос.регистрации	11112233	
* ИНН	0000000000		ОГРН	5130334567809	
Серия св-тва о постановке на учет в ФНС			Номер св-тва о постановке на учет в ФНС		
Номер ФНС	6671		Дата выдачи св-тва о постановке на учет в ФНС	02.09.2020	
ОКПО	00242766		* КПП	540104002	
ОКФС	16 Частная собственность	...	ОКОПФ	1 22 00 Акционерные общества	...
ОКАТО	65401377000		Регион		
Код ФСФР			Код РТС		
ОКТМО	65701000001				

Общая информация

Количество работников	От 101 до 500		Уставный капитал	25 601 795,00	
Выручка (млн. руб)	150 000 000,00		Недобросовестный поставщик	<input type="checkbox"/>	
Стратегическое предприятие	<input type="checkbox"/>		Системообразующее предприятие	<input type="checkbox"/>	
Категория субъекта предпринимательства	Средний		Статус действия	Действующее	
Система налогообложения			Дата начала обслуживания		
Id в АБС			Идентификатор субъекта в СПАРКе		
Комментарий	<div style="border: 1px solid #ccc; height: 40px;"></div>				

Пример автоматизации жизненного цикла приема и рассмотрения заявок на кредиты



Заявка на кредитную карту

Оформление заявки онлайн возможно только гражданами РФ.
Если вы не являетесь гражданином РФ, то для оформления заявки на карту просим вас обратиться в ближайший [офис](#)



Фамилия *

Имя *

Отчество

Пол *

Дата рождения *

Номер мобильного телефона *

Адрес электронной почты *

Я не робот



Нажмите, чтобы продолжить

Yandex SmartCapcha - Обработка данных

Нажимая кнопку "Отправить", я соглашаюсь с [политикой](#) обработки персональных данных и даю [согласие](#) на обработку моих персональных данных.

Отправить

Заявка на кредитную карту

Шаг 2 из 4

Документ удостоверяющий личность *

Паспорт гражданина РФ

Серия *

000

Номер *

12933

Дата выдачи *

15.04.20

Кем выдан *

ОУФМС

Код подразделения *

135-13

Место рождения *

Кор

СНИЛС *

000-129-129-98

Заявка на кредитную карту

Шаг 3 из 4

Фото *

 Загрузить

Паспорт гражданина РФ *

 Загрузить

Необходимые страницы документа:

- страница с фотографией (2-3)
- все заполненные страницы с адресами регистрации (4-5, иногда следующие)
- страницы 12-13 «Воинская обязанность» (если есть отметки на странице)
- страницы 14-15 «Семейное положение» (вне зависимости от заполнения)
- страницы 16-17 «Дети» (вне зависимости от заполнения)
- страницы 18-19, сведения о ранее выданном паспорте гражданина РФ и заграничном паспорте (при наличии отметок на странице)

СНИЛС *

 Загрузить

Назад

Далее

Расхождения

▲ Условия отбора

Наименование клиента (Ю/Л)	Номер договора	Тип клиента	Юридическое лицо
Фамилия	Имя	Отчество	
ИНН 0000000000	Серия паспорта	Номер паспорта	

[Отобрать](#)

Вид Разм. стр-цы 25

Наименование	ИНН
ОАО "Северный ветер"	0000000000

▲ Расхождения по клиенту

Вид	Тип документа	Поле	Значение в документе	Значение из внешней системы	Состояние
	Юридическое лицо ...	Полное наименование	Открытое акционерное общество "Северный ветер"	Открытое акционерное общество "Костромской завод Мотордеталь"	На контроле
	Юридическое лицо ...	Наименование	ОАО "Северный ветер"	ОАО "Мотордеталь"	На контроле
	Юридическое лицо ...	Код причины постановки на учет	540104002	440101001	На контроле
	Юридическое лицо ...	ОКОПФ	Общества с ограниченной ответственностью	Публичные акционерные общества	На контроле
	Юридическое лицо ...	Дата регистрации	1985-12-10	1992-12-11	На контроле

Контроль клиентов

Условия отбора

ИНН Наименование Статус

Отбор по баллам от: до:

Представление ▾ Печатные формы ▾ 

ID	Наименование	ИНН	Скоринг 	Дата расчета	Статус
67458	АО "Эквилибриум"	7731156531	2562	14.01.2019	Признан сомнительным
58533	Общество с ограниченной ответственно...	7743001841	1250	28.12.2018	Признан сомнительным
51753	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТ...	7734675811	1100	13.12.2018	Признан сомнительным
57341	АО "Кофемашина"	7701725182	441	27.12.2018	Требует контроля
52570	ООО "Шоколад"	7727784641	245	29.01.2019	Требует контроля
51719	ООО «ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР»	3664128011	155	14.12.2018	Требует контроля
57924	ООО "Вкусный"	7719121641	112	14.01.2019	Требует контроля
15205	ООО "Мебель трейд"	7733307501	100	14.01.2019	Требует контроля
57323	АО "ГРУЗОВИК"	3662260781	100	27.12.2018	Требует контроля
58810	ООО "Мебель"	3662218511	100	14.01.2019	Требует контроля
57940	ООО "Ландыш"	7736207541	92	14.01.2019	Прочие
52297	ООО "ВЕТЕР"	7730592671	82	14.12.2018	Прочие
15551	ООО "ТОПКМПЬЮТЕР"	5047164561	77	13.12.2018	Прочие
58324	АО "Радуга"	5897126431	66	28.12.2018	Прочие
67451	ОАО "Икра"	3016003711	61	29.01.2019	Прочие
58591	АО "Саттелит"	7701725182	58	29.01.2019	Прочие
57915	ООО "Банкир"	7707071261	44	29.01.2019	Прочие
57929	ООО "Ромашка"	7777777777	12	14.01.2019	Признан добропорядочным
54193	ООО "Одуванчик"	7714617791	7	28.01.2019	Признан добропорядочным

Настройки проверки клиентов

- Информация о версии
- Проверки**
- Группы клиентов
- Метрики
- Контрольные значения
- Настройки

Код: CalcClientScoring
Наименование: Расчет скорингового балла по клиентам (ЮЛ)
Описание:

Правила

* Наименование: Недостаточный срок существования
Описание: Дата регистрации менее 24 месяцев назад. Если пользователем установлен признак «Имеет счет в Банке», то срок 12 месяцев

Отключено У клиента есть счета в банке

Условие: 1 МкСрок < (МкНаличиеСчетов ? 12 : 24)

Выражение: 1 МкСрокНаСчетах92
МкСрокНаСчетахИсклГос92
МкСрокОткрытияСчета
МкСрокРегистрации

Ok Отмена

Система принятия решения ПрограмБанк.Кредитный Конвейер

Преимущества решения при внедрении

- Интеграция с АБС любых вендоров
- Возможность выбора СУБД и системного ПО
- Быстрое разворачивание системы
- Гибкая настройка индивидуальных сценариев и бизнес-логик

Система принятия решения ПрограмБанк.Кредитный Конвейер

Преимущества решения при эксплуатации

- Возможность настройки собственных сценариев
- Высокая производительность
- Своевременные обновления
- Генератор отчетов + шаблоны MS Office
- Поставка с исходным кодом

Единое хранилище данных

Сканы

Вид Поиск:

Файл/Категория	Автор	Время
<ul style="list-style-type: none"> Финансовый мониторинг <ul style="list-style-type: none"> Документы, полученные от клиента Документы, полученные из внешних систем Внутренние документы Юридическое лицо <ul style="list-style-type: none"> ОАО "Русская икра" <ul style="list-style-type: none"> Финансовый мониторинг <ul style="list-style-type: none"> Документы, полученные из внешних систем <ul style="list-style-type: none"> 1023000834328_2019-07-18_Выписка.pdf 1023000834328_2019-07-18_Экспресс-проверка.pdf Бухгалтерская отчетность Учредительные документы Не разобранные документы Иное Контрагент <ul style="list-style-type: none"> Общество с ограниченной ответственностью "Ромашка" <ul style="list-style-type: none"> Финансовый мониторинг <ul style="list-style-type: none"> Документы, полученные из внешних систем <ul style="list-style-type: none"> 5077746725964_2019-07-18_Выписка.pdf 5077746725964_2019-07-18_Экспресс-проверка.pdf Внутренние документы Мотивированное суждение 		

Безопасность



ПрограмБанк.Кредитный Конвейер

Дополнительные возможности

- Внутреннее взаимодействие с другими участниками принятия решения
- Уведомление на почту или SMS
- Контроль эффективности и своевременности выполнения задач
- Пакетная обработка заявок
- Ведение дополнительных справочников, «черных» и «белых» списков
- Рольевые модели пользователей



Автоматизированное рабочее место



Онлайн-контроль клиентских операций



Постконтроль клиентских операций



Ранжирование клиентов и контрагентов



Аналитика

Системные компоненты



Электронный документооборот



Генератор отчетов



Коннекторы к внешним источникам данных

СМЭВ (ФНС,...)



Кронос, СКБ Котнур, СПАРК, Интегрум, Скоринговые и аналитические системы



Система справочников



Коннектор к АБС



Хранение документов (Word, Excel, PDF, фото, сканы, аудио, видео, ...)

Информационная поддержка принятия решений

Платформа JAVA EE



Выбор СУБД



Выбор системного ПО



Эффективные средства разработки, отладки и профилирования



Web-интерфейс



WEB-сервисы и обмен электронными сообщениями

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!

Бобров Игорь

Менеджер Управления продаж

Тел: +7 (495) 651-84-84

E-mail: omegasales@prbank.ru

Web: programbank.ru