



Цифровизация бизнес-процессов оценки клиентов, на примере обработки кредитных заявок

Игорь Бобров
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 СПбМТСБ

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

31 год работы

**Специализация – финансовая
автоматизация**

**40+ клиентов – банков и
финансовых компаний**

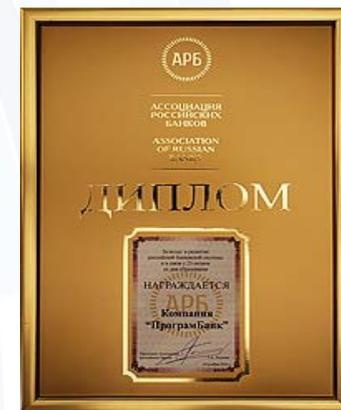
**Более 1000 выполненных
проектов**

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.

Автоматизация работы с клиентами (Фронт-офис)

- Бизнес-процесс принятия решения о выдаче кредита (ФЛ, ЮЛ, ИП)
- Автоматизированное рабочее место менеджера работающего с клиентами
- Бизнес-процесс взыскания проблемной задолженности
- Формирование печатных форм, писем, электронных сообщений
- Анализ клиентов и ранжирование клиентов на основе настраиваемых моделей

Автоматизация работы с клиентами (Фронт-офис)

- Хранение и представление данных и документов
- Интеграция с внешними системами
- Координация групповой работы
- Планирование и контроль выполнения задач, отслеживание эффективности

Интеграция с внешними системами и источниками данных

- АБС и иные системы банка
- Бюро кредитных историй (НБКИ, ОКБ, Эквифакс)
- ПФР, ФССП, ФМС, fedresurs.ru, ...
- Внешние источники информации о клиентах (Кронос-инфом, СПАРК, Интегрум, Контур-фокус)
- Отправка СМС, e-mail
- Телефония

Управление процессами

- Пункт «Задачи к выполнению». Автоматическое ведение системой списка задач для каждого сотрудника в зависимости от его роли и зоны ответственности
- Автоматическое (на основании регламентов) формирование стандартных заданий (примеры):
 - Проверка заявителя
 - Проверка предлагаемого залога
 - Проверка работодателя
 - Телефонный звонок
- Формирование руководителем стандартных и нестандартных заданий вручную
- Контроль выполнения задач, аналитика



Кредитный конвейер

Список заявок

Задачи

Задачи к выполнению

Представление ▾



Разм. стр-цы 25

Задача	Дата	Номер	Заявитель	Ответственный	Состояние
Проверка СБ	18.05.2021	13701-13702/SIMPLE	Степанцев Петр Алексеевич		На рассмотрение

Заявка номер 13701-13702/SIMPLE. Степанцев Петр Алексеевич



Категория заемщика	Прочие
Кредитный продукт	Простой
Запрашиваемая сумма	200 000,00
Цель кредитования (расшифровка)	

Кредитная программа	Потребительский кредит
Ставка (% годовых)	19,0000
Срок кредита (мес.)	6

Заявка | Залог | Служебное |  Заемщик

Комментарии | Сходные заявки | Проверки/согласования

- Иностранное публичное должностное лицо
- Публичное должностное лицо
- Присутствие в базе террористов
- Присутствие в базе утерянных паспортов
- Уголовная ответственность
- Присутствие в черных списках
- Иная негативная информация
- Соответствие документов требованиям

* Заключение Замечания СБ отсутствуют
Ответственный
* Комментарии

Ok

Сохранить и утвердить Сохранить Отмена



Кредитный конвейер

Задачи

Задачи к выполнению

Представление ▾



Разм. стр-цы

25

Задача	Дата	Номер	Заявитель	Ответственный	Состояние
Прозвон телефонов	18.05.2021	13701-13702/SIMPLE	Градский Евгений Борисович		На рассмотрение
Прозвон телефонов	18.05.2021	13701-13702/SIMPLE	Степанцев Петр Алексеевич		На рассмотрение
Прозвон телефонов	25.11.2019	12855-11601/SIMPLE	Гончий Петр Алексеевич		На рассмотрение

Новая заявка на фондирование

-  poreply@prbank.ru 28 января, 9:53
Кому: вам

Новая заявка на фондирование

<http://172.16.0.12:21280/pb//viewloanapp?pbid=130151&pbuser=q&pbreadonly=false&showhistorybuttons=false>



Q

Кредитный конвейер

Задачи

Заявка номер 13701-13702/SIMPLE. Степанцев Петр Алексеевич

Печатные формы



Категория заемщика Прочие
 Кредитный продукт Простой
 Запрашиваемая сумма 200 000,00
 Цель кредитования (расшифровка)

Кредитная программа Потребительский кредит
 Ставка (% годовых) 19,0000
 Срок кредита (мес.) 6

Заявка Залог Службное Заемщик Поручитель Градский Е. В.

Основные параметры

Вид страховки Без страховки Состояние На рассмотрение

Дополнительные параметры

Кредитование в организациях - партнерах банка
 Источник информации об услуге Банка Родственники и знакомые
 Дата подписания договора
 Задать дату финального платежа вручную
 Сумма аннуитет
 Способ выдачи Наличными через кассу

Службная информация

Последнее изменение состояния 18.05.2021 11:23 Время до которого отложена

Основное рассмотрение

Менеджер То Маргарита Ивановна Андеррайтер Андеррайтер
 Время передачи на рассмотрение 18.05.2021 11:23 Время принятия решения

Сканы/фото

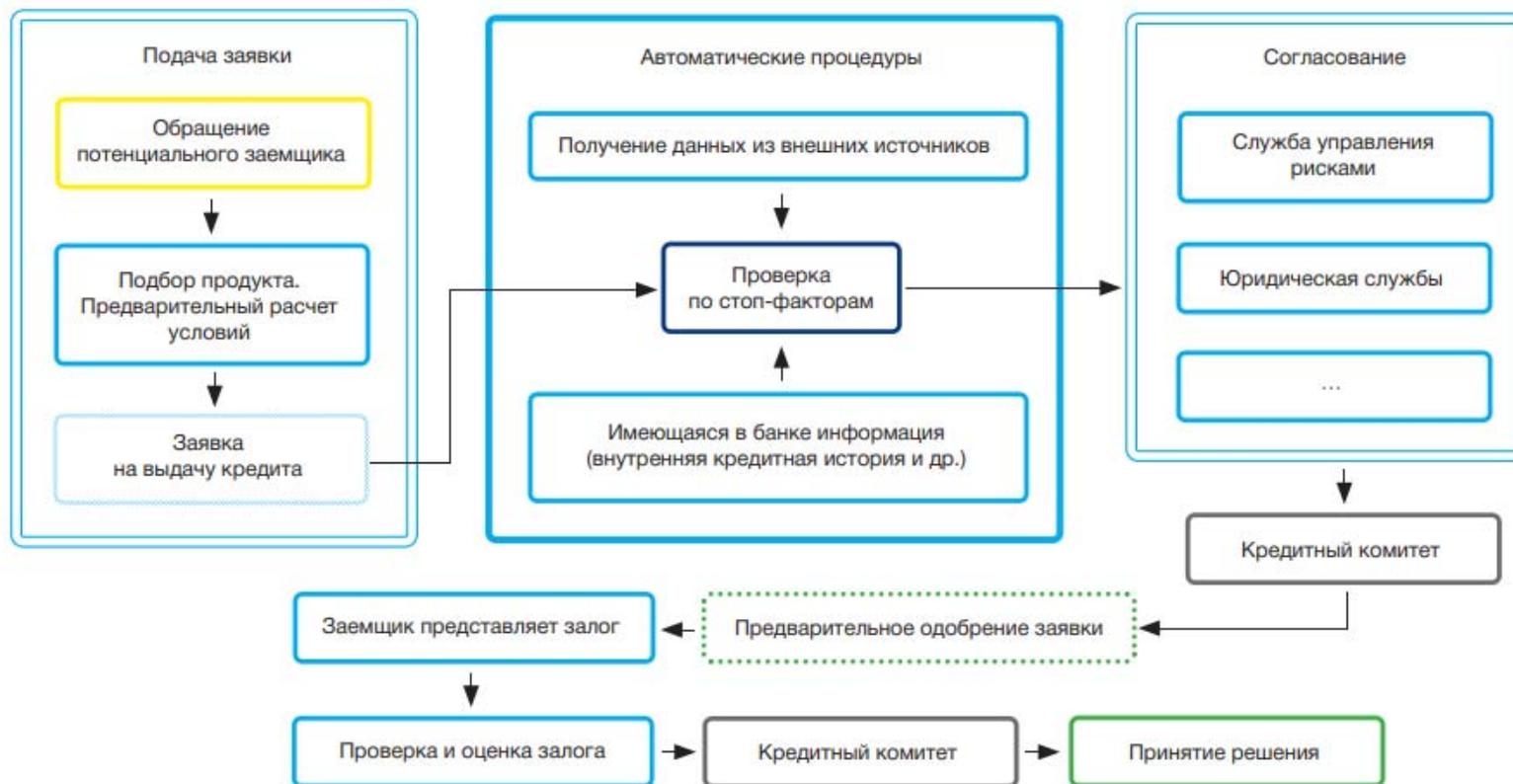
Представление Поиск:

Файл/Категория	Автор	Время
Нет данных для отображения		

Основные объекты учета

- Заявители (заемщики, созаемщики, поручители, залогодатели), а также:
 - По ФЛ: работодатели, связанные лица и др.
 - По ЮЛ: связанные компании, руководители, владельцы, представители
- Контактная информация: адреса, e-mail, телефоны
- Имущество (заложенное и не заложенное)
- Результаты проведенных проверок
- Финансовая информация о заявителях
- Малтимедийная информация (фото, сканы, аудио и видеозаписи, электронные документы в различных форматах)
- Иная детальная информация по ФЛ, ЮЛ и ИП





Заявки на получение кредитов

Условия отбора

Номер заявки

Роль ответственного

Отбор по дате

Дата подачи: от

Дата подачи: до

Фамилия

Имя

Отчество

Серия паспорта

Номер паспорта

Дата рождения

[Отобразить](#)

Представление ▾



Печатные формы ▾

Разм. стр-цы

Номер	Дата	Заемщик	Сумма	Продукт	Ответственный	Состояние
8551-8552/SIMPLE	30.04.2019	Ганеша Юлий Иванович	300 000,00	Простой		Исполнен
9091-8552/SIMPLE	15.05.2019	Ганеша Юлий Иванович	155 000,00	Простой		Исполнен
9401-8552/SIMPLE	16.05.2019	Ганеша Юлий Иванович	300 000,00	Простой		Исполнен
10201-10202/SIMPLE	03.06.2019	Градский Евгений Борисович	300 000,00	Простой		Исполнен
10273-10202/SIMPLE	17.06.2019	Градский Евгений Борисович	300 000,00	Простой		Исполнен
10662-10202/SIMPLE	05.06.2019	Градский Евгений Борисович	300 000,00	Простой		Исполнен
11002-8552/SIMPLE	03.07.2019	Ганеша Юлий Иванович	300 000,00	Простой		Исполнен
11432-11433/SIMPLE	14.06.2019	Грин Аркадий Павлович	300 000,00	Простой		Исполнен
11702-11601/SIMPLE	23.10.2019	Гончий Петр Алексеевич	200 000,00	Простой		Исполнен
12537-11601/SIMPLE	22.11.2019	Гончий Петр Алексеевич	100 000,00	Простой	Тар Никифор Николаевич	На рассмотрении
12855-11601/SIMPLE	08.11.2019	Гончий Петр Алексеевич	300 000,00	Простой		На рассмотрении
12907-12908/SIMPLE	13.11.2019	Сопунин Петр Алексеевич	200 000,00	Простой		Исполнен
13101-13102/SIMPLE	26.11.2019	Семенов Петр Алексеевич	150 000,00	Простой		Исполнен
13305-13306/SIMPLE	19.11.2020		100 000,00	Простой	То Маргарита Ивановна	Создан
13324-13325/SIMPLE	19.11.2020	Каскадин Петр Алексеевич	100 000,00	Простой		Исполнен
13501-13502/SIMPLE	06.04.2021	Петров Петр Алексеевич	150 000,00	Простой	То Маргарита Ивановна	Утверждена

Заявка номер 13701-13702/SIMPLE. Степанцев Петр Алексеевич



* Категория заемщика	Прочие
Кредитный продукт	Простой
* Запрашиваемая сумма	200 000,00
Цель кредитования (расшифровка)	

Заявка Залог Служебное **Заемщик**

Основное Дополнительно Имущество Документы / фото Доходы и расходы Долговые обязательства Родственники / знакомые **Опросники**

▲ **Опросник по согласиям**

* Дата получения согласия на раскрытие информации КИ	<input type="text"/>
Не запрашивать кредитную историю	<input type="checkbox"/>
Согласие на обработку персональных данных	<input type="checkbox"/>
Заявление на отзыв СОПДн	<input type="checkbox"/>
Согласие на информирование	<input type="checkbox"/>
Согласие с офертой платежной системы	<input type="checkbox"/>
Согласие на взаимодействие с 3-ми лицами	<input type="checkbox"/>
Согласие на передачу данных 3-им лицам	<input type="checkbox"/>
Заявление на отзыв согласия на передачу данных 3-им лицам	<input type="checkbox"/>
Согласие на иные способы взаимодействия	<input type="checkbox"/>

Настройки для каждого типа документов

- Набор состояний
- Условия для переходов между состояниями, ветвления, ...
- Операции выполняемые на переходах между состояниями
- Набор реквизитов
- Доступ отдельных групп пользователей на определенные состояния, переходы, на получение и/или изменение данных

Платформа «ПрограмБанк.ФронтОфис»



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!

Бобров Игорь

Менеджер Управления продаж

Тел: +7 (495) 651-84-84

E-mail: omegasales@prbank.ru

Web: programbank.ru