



ТЕХНОЛОГИИ УСПЕХА



Развитие торговли и рост меновых операций привели к появлению в V веке до н.э. первого счетного механизма, одна из модификаций которого называлась абак.

СТ.БАНК.ИТ
Кредитный документооборот



 СТ.БАНК.ИТ. Электронный банк

 СТ.БАНК.ИТ. MultiChannel

 СТ.БАНК.ИТ. Розничный бизнес

 СТ.БАНК.ИТ. Наличные операции

 СТ.БАНК.ИТ. Корпоративный бизнес

 СТ.БАНК.ИТ. Автоматическая обработка документов

 СТ.БАНК.ИТ. Казначейство

 СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот

 СТ.БАНК.ИТ. Депозитарий

 СТ.БАНК.ИТ. Аналитика и отчетность

 СТ.БАНК.ИТ. CRM

 СТ.БАНК.ИТ. Внутрибанковский расчетный центр

 СТ.БАНК.ИТ. Персонал. Зарплата. Кадры

 СТ.БАНК.ИТ. Фонды и материальные ресурсы

Решаемые задачи

Повышение эффективности и конкурентоспособности банковских организаций непосредственно связано со снижением кредитного, рыночного и операционного рисков. Так как кредитный и рыночный риски больше относятся к внешним факторам, то управлять ими в рамках банка практически невозможно, а операционный риск взаимосвязан с внутренними процессами и может быть снижен до минимального уровня. Под операционным риском понимается совокупность потерь из-за неэффективных внутренних процессов, действий людей и систем или внешних факторов. На эффективность банковской технологии существенно влияет организация бизнес-процессов, составляющих банковскую технологию.

Отсутствие необходимого контроля над огромным количеством документов, участвующих в банковской технологии, приводит к росту операционного риска. При обработке документов или внесении информации из других банковских систем вручную возможны ошибки и несвоевременное предоставление информации лицам, принимающим решения. **Подсистема СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот** легко интегрируется с другими внешними информационными системами, что значительно снижает операционные риски ошибок сотрудников, т.к. нет необходимости вручную вводить данные из одной системы в другую.

Хранение документов в разных местах и приложениях значительно осложняет поиск документов и не исключает их дублирование и разность версий. Поэтому в **подсистеме СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот** в зависимости от стадии кредита все документы хранятся централизованно с возможностью поиска и сортировки в необходимых срезах информации. Так как **подсистема СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот** представляет собой многопользовательскую подсистему, которая может быть установлена в разных филиалах банка или во всех точках продаж кредитных продуктов, то все пользователи получают доступ к единой базе данных клиентов в соответствии с индивидуальными настройками и согласно правам доступа к данной информации.

Наличие возможности злоупотребления и несанкционированного доступа является результатом проблем в организации внутренних процессов. Во избежание таких проблем подсистема имеет уровни доступа, которые возможно применять к пользователям и ролям, роль автоматически содержит совокупность бизнес-правил. Права доступа к документам изменяются в процессе жизненного цикла кредитного досье. Так, после утверждения кредитной заявки, документ закрывается для внесения изменений. Уровни доступа построены по принципу нарастания доступных пользователю возможностей.

Преимущества подсистемы

Бизнес-процессам банковских организаций присуща интенсивная и в основном последовательная обработка документов. Процесс заключается в передаче документов и заданий от одного сотрудника к другому. В рамках данной подсистемы могут быть назначены отдельные пользователи на выполнение операций, которые стоят в общей очереди. Исполнитель в пределах своих полномочий может передать выполнение операции другому исполнителю. Распределение операций по исполнителям основано на том, что в качестве исполнителя можно указать как конкретное лицо, так и отдел или должность.

Подсистема СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот, предназначенная для автоматизации деятельности кредитных учреждений, является комплексом модулей, способных в полной мере решить поставленные задачи.

Преимущества подсистемы

Руководителям **подсистема СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот** поможет:

- сократить время принятия решения о выдаче кредита;
- стандартизировать и обеспечить прозрачность бизнес-процессов согласования и выдачи кредитов;
- организовать процессы сопровождения кредитных сделок;
- осуществлять тотальный контроль над процессами;
- контролировать работу подразделений банка в режиме реального времени;
- проводить поэтапное подключение модулей и подразделений.
- Преимущества для сотрудников кредитного отдела:
- отказ от тиражирования и пересылки документов;
- экономия рабочего времени на поиск и составление отчетов;
- ускорение создания заключений за счет сканирования;
- создание единой базы клиентов;
- возможность повторного использования информации.

Состав и функциональные возможности

Функциональные возможности подсистемы **СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот** позволяют выполнять операции по выполнению работ с документами как последовательно, так и параллельно.

До начала бизнес-процесса сканирования в каждом отделе хранятся копии документов, полученные от кредитополучателя, что увеличивает время работы сотрудников с бумажными документами и расходы на хранение бумажных документов. Также преимуществом подсистемы является сканирование, присоединение и хранение электронных образцов документов, предоставленных кредитополучателем для подтверждения платежеспособности и обоснования кредитования.

Неспособность выполнить требования контролирующих органов и подтвердить их выполнение аудиторам приводит к компенсационным выплатам. Решение **СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот** обеспечивает возможность создания документов по шаблонам согласно требованиям стандартов и вывод документов на печать в соответствии с установленными формами для различных типов документов.

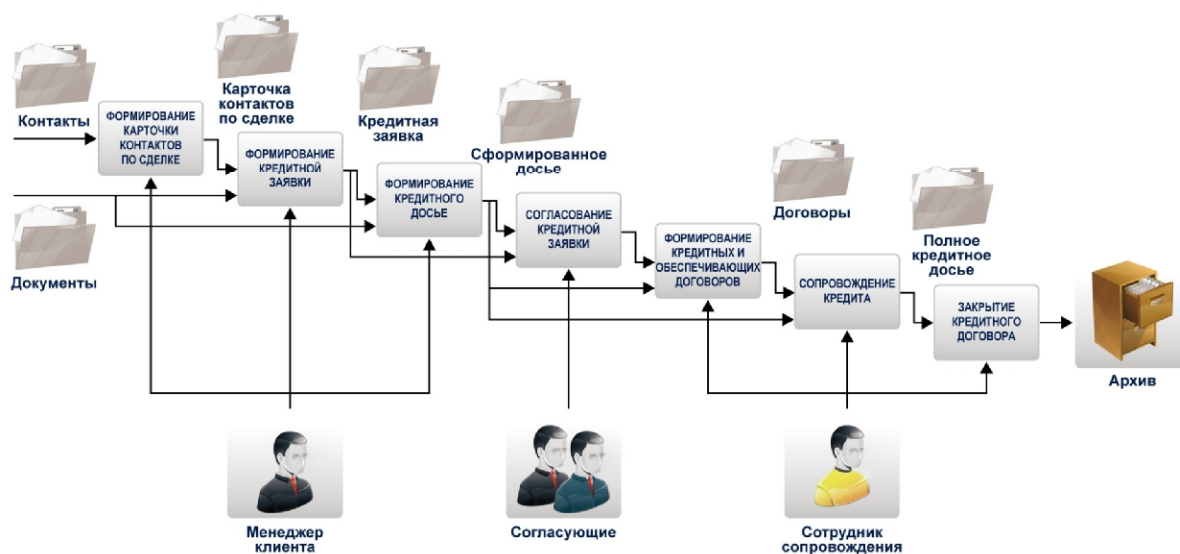


Рис. 1 – Жизненный цикл кредита в подсистеме **СТ.БАНК.ИТ Кредитный документооборот**

Для того, чтобы отследить какие-либо процессы и сделать по ним соответствующие выводы, необходимо извлекать информацию из разных источников, что приводит к несвоевременному ее предоставлению и зачастую неверным данным. Для увеличения прозрачности различных процессов в подсистеме имеется ряд отчетов, например, реализован отчет

Состав и функциональные возможности

о времени прохождения заявки от момента ее заведения до момента принятия решения о выдаче кредита (ТТУ, ТТС) с учетом времени заполнения кредитной заявки и времени согласования каждого консультанта.

Таким образом, автоматизация типовых бизнес-процессов оптимизирует производительность труда, уменьшает материальные затраты и время выполнения операций, увеличивает эффективность и скорость работы и минимизирует операционные риски, связанные с задержкой времени выполнения операций и ошибками сотрудников.

Подсистема СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот является примером автоматизации банковского бизнес-процесса и обеспечивает все основные процессы комплексной работы с кредитами, включая в себя следующие функции:

- классификация кредитополучателей;
- прием и обработка документов на открытие кредита;
- оценка кредитоспособности кредитополучателя;
- согласование кредитной заявки, скоринг и принятие решения о выдаче кредита;
- формирование кредитной документации (кредитные, обеспечивающие договора, памятки для клиентов, письма в гос. органы);
- выдача кредита;
- сопровождение кредита (обеспечение приема платежей, рассылка уведомлений);
- закрытие кредитного договора;
- взыскание проблемной задолженности.

Состав **подсистемы СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот**:

- Модуль «Согласование кредита»
- Модуль «Скоринг»
- Модуль «Сопровождение кредита»

Модули подсистемы позволяют работать одновременно с различными видами кредитов – автокредитование, потребительское кредитование, ипотека и т.д. Поскольку характер документооборота в рамках различных кредитных портфелей существенно различается, решение **СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот** обеспечивает возможность гибкой конфигурации документооборота в рамках отдельного кредитного продукта.

Модуль «Согласование кредита»

Модуль представляет собой компонент автоматизации процесса выдачи кредитов банком. Основные функциональные возможности и действия модуля:

- менеджер клиента встречается с потенциальным кредитополучателем и заполняет карточку контактов по сделке (базовые данные);
- менеджер клиента заполняет кредитную заявку (все необходимые данные о кредитополучателе) и присоединяет к кредитному досье отсканированные документы (уставные документы и т.д.);
- система автоматически производит проверки на соответствие внесенных данных кредитной политике и спецификации с вынесением отклонений и рекомендациями;
- кредитная заявка проходит стадии согласования с необходимыми консультантами;
- принимается решение о выдаче кредита;
- возможность вывода печатных форм и отчетов.

Контакты с клиентом

Дата оформления: 07.07.2009

Менеджер: Григоровская Ольга Анатольевна

ЦБУ: 001 - 001 Главный

Статус: В ожидании

Причина перевода в архив:

Информация о клиенте

Наименование клиента: БАМАП

Категория клиента (СТ.КДО): Малый

УНП: 100003167

Ф.И.О. руководителя: Антонова Ольга Анатольевна

Юридический адрес: 676576, МИНСКАЯ обл., г. БЕРЕЗИНО, Зеленая ул., д. 45

Контактный телефон: +444 (44) 444-4

Основной вид деятельности: СА1030 Добыча и агломерация торфа

Контакты

	Контактное лицо (Ф.И.О.)	Должность	Дата и время контакта	Форма контакта
1	Иванов И. И.	Директор	04.08.2009 09:00	Встреча с клиентом

Добавить

Изменить

Удалить

Примечание: Примечание

Запрос в ЛО / кредитное бюро

OK

Отмена

Рис. 2 Внешний вид карточки контактов по сделке

Форма заявки по клиенту УП "АБЭУКА"

Дата анкеты-заявки: 13.08.2009 | Номер заявки: 7032-13082009-133м | Дата курсов: 13.08.2009 | RUB: 83.24, CHF: 1767.1, USD: 145, EUR: 2911.52

Дата и время получения анкеты-заявки: 13.08.2009 00:00 | Дата заявки: 13.08.2009

Оценка платежеспособности произведена в соответствии с: Порядку утверждения (отклонения) кредитных заявок малых клиентов

Продукт: 7032 -

Осуществление рефинансирования в рамках продукта: Нет

Инструмент выдачи: невозобновляемая кредитная линия

Предельный размер единовременной задолженности: 10 000.00 | 756 - CHF

Лимит общей суммы предоставляемых денежных средств: 10 000.00 | 756 - CHF

Цель кредита: целевой

Целевое назначение: Целевое назначение

Валюта выдачи: 756 - CHF

Срок кредита, в месяцах: 12

Вид процентной ставки: Плавающая

Процентная ставка / фиксированная часть по кредитам в иностранной валюте: LIBOR(6M) | CHF | 4.00

Минимальная маржа: 0.0

Платеж	Плата	Значение	% / BYR
1	за обязательство банка по выдаче кредита	3.00	% годовых
2	за рассмотрение кредитной заявки	20000.00	BYR

Выручка для оценки объемов финансирования: выручка за 3 квартала, приведенная к го | 3 543 543 543.54 | рублей

Обоснование возможности использования промежуточной выручки: 17 671 000.00

Совокупный лимит фин. оборотного капитала клиента, экв. бел.руб: 17 671 000.00

Совокупный необеспеченный лимит на клиента, экв. бел.руб: 17 671 000.00

Период выборки, мес: 5 | Выборка кредита прекращается по окончании последнего рабочего дня месяца, предшествующего первому месяцу погашения кредита.

Погашение кредита: Погашение кредита устанавливается 6 | равными частями в последний

Информация сверена | Проверить заявку | ОК | Отмена

Рис. 3 Внешний вид кредитной заявки (закладка «Условия выдачи кредита»).

Модуль «Скоринг»

Для каждого из продуктов модуль позволяет задать индивидуальную модель оценки рисков, при этом для каждой категории рисков можно задать свой весовой коэффициент. Скоринг представляет собой модель, с помощью которой на основе кредитной истории клиентов банк определяет, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный кредитополучатель вернет кредит в срок.

Существует два основных метода оценки риска кредитования, которые могут применяться как отдельно, так и в сочетании друг с другом:

- субъективное заключение экспертов или кредитных инспекторов;
- автоматизированные системы скоринга.

Скоринг представляет собой систему анкетирования, которая определяет кредитоспособность заемщика. Скоринг позволяет начислить потенциальному клиенту банка определенное число баллов за каждый ответ на вопросы стандартной анкеты.

Модуль «Скоринг» обеспечивает возможность гибкой настройки параметров для оценки кредитного рейтинга — возраст, доход, квалификация, адрес, должность, и т.д. Показатели рассчитываются для каждого параметра в соответствии со скоринговой картой, после чего вычисляется средневзвешенная сумма в соответствии с весовыми коэффициентами показателей. Модуль позволяет:

- автоматически рассчитать баллы кредитной заявки в ходе ее согласования;
- автоматизировать принятие решения согласований с риск-менеджерами;
- сделать прогноз о кредитоспособности будущих кредитополучателей;
- определять оптимальное соотношение между доходностью кредитных операций и уровнем риска.

Ключевые преимущества от внедрения скоринговой модели:

- сокращение сроков принятия решения о предоставлении кредита. Увеличение числа и скорости обработки заявок за счет минимизации документооборота при выдаче кредита частным клиентам;

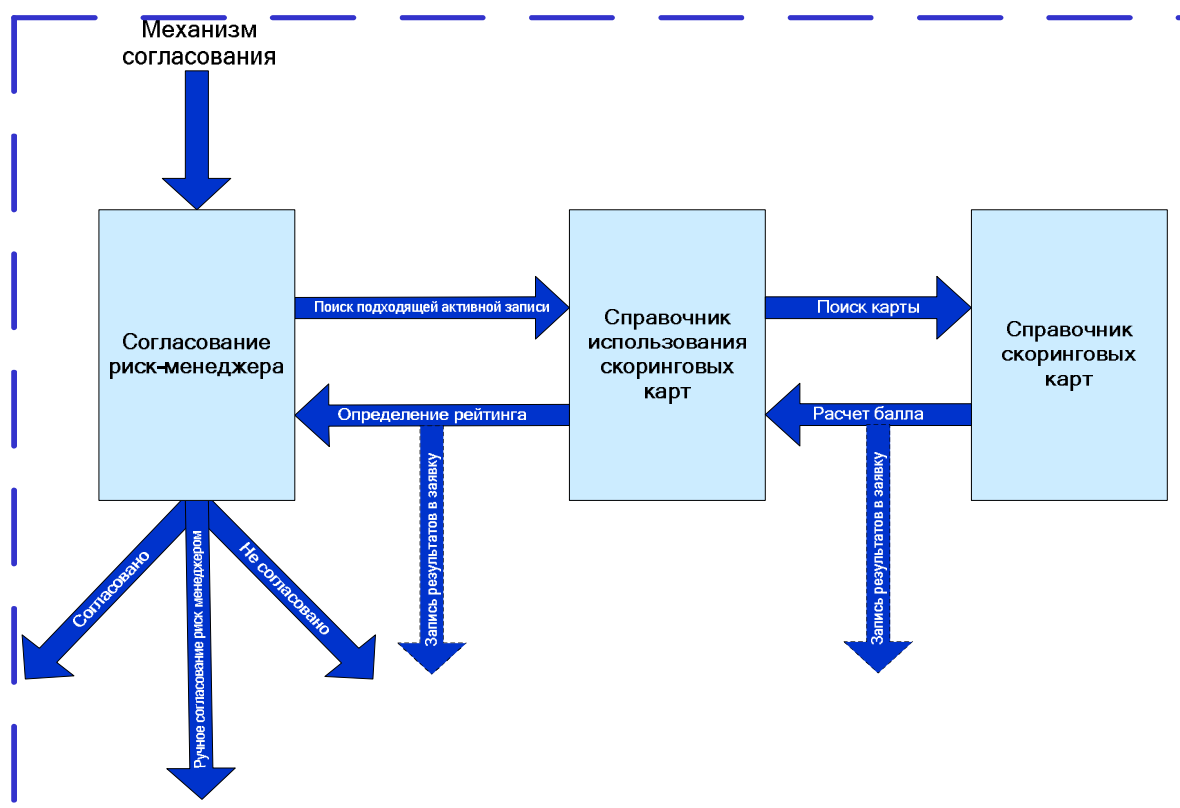


Рис. 4 Общая схема расчета рейтинга для скоринговой модели

Состав и функциональные возможности

- эффективная оценка и постоянный контроль уровня рисков конкретного кредитополучателя;
- снижение влияния субъективных факторов при принятии решения о предоставлении кредита. Обеспечение объективности в оценке заявок кредитными инспекторами во всех филиалах и отделениях банка;
- сокращение численности банковского персонала, экономия за счет использования персонала более низкой квалификации;
- возможность вносить коррективы в методологию оценки централизованно и немедленно вводить их в действие во всех отделениях банка.

Модуль «Сопровождение кредита»

Модуль представляет собой решение, которое поддерживает жизненный цикл кредита с момента его выдачи до закрытия кредитного договора.

Модуль «Сопровождение кредита» позволяет управлять выплатами по кредитам, отслеживать несоблюдение сроков платежей кредитополучателями. Он обладает функциями поддержки документооборота по всем операциям, формирует отчетные документы, обеспечивает хранение кредитного досье клиента, что значительно упрощает процесс обработки жизненного цикла кредита.

Соответствие законам и стандартам	
Необходимо обеспечивать выполнение требований контролирующих органов, регулирующих деятельность предприятия	
Повышение эффективности	
Есть возможность минимизировать издержки и повысить производительность за счет автоматизации бизнес-процессов	
Согласованная работа	
Есть возможность значительно улучшить работу за счет создания единой информационной многопользовательской базы клиентов	
Обслуживание клиентов	
Необходимо улучшать степень удовлетворенности клиентов и их лояльность за счет высокого уровня обслуживания	
Хранение информации и доступ к ней	
Хранение информации должно быть автоматизированным, малозатратным и обеспечивать быстрый доступ к необходимой информации	

Рис. 5 Преимущества подсистемы СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот

Таким образом, основными преимуществами **подсистемы СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот** является уменьшение работы с бумажными документами и взаимосвязанный с ними операционный риск неверных данных, минимизирование времени выполнения каждой операции и сокращение операционного риска задержек в обработке, улучшение управления информацией о кредитах и снижение операционного риска потери важной информации и несанкционированного доступа к ней, повышение прозрачности и управляемости и снижение операционных рисков бизнес-процессов.

Технологии

Подсистема СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот разработана на основе технологий Microsoft MS SQL и COM+.

Внедрения

Подсистема СТ.БАНК.ИТ. Кредитный документооборот внедрена и эксплуатируется:

- «Приорбанк» ОАО,
- ОАО «Международный резервный банк».



ул. Академика Купровича, 1/1, 220141, Минск, Беларусь
тел./факс: +375 17 269-04-00
e-mail: info@st.by
www.st.by