

РАЗВИВАЙТЕ СВОЙ БИЗНЕС СТРАТЕГИЯ ПОСТРОЕНИЯ КРЕДИТНОГО КОНВЕЙЕРА ДЛЯ МСБ

О СЕБЕ

16 лет

в IT

8 лет

занимаюсь Кредитными
конвейерами для розницы и МСБ

50 проектов

по фронтальным
решениям

10⁺ банков

реализованы проекты по
Кредитному конвейеру



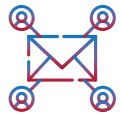
Борочкин Андрей Валентинович

Руководитель продуктового
направления «Кредитный конвейер»

С ЧЕМ МЫ СТАЛКИВАЕМСЯ, КОГДА ПРИХОДИМ К НАШИМ КЛИЕНТАМ



ВЕДЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ЗАЯВОК МСБ В EXCEL



НЕУПРАВЛЯЕМАЯ ПЕРЕПИСКА В ПОЧТЕ

и звонки по согласованию и принятию решения по заявкам



КЛИЕНТСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ ХРАНИТСЯ В ПОЧТЕ

и в сетевых папках, а так же на локальных компьютерах пользователей



ЗАКЛЮЧЕНИЯ ГОТОВЯТСЯ ВРУЧНУЮ



ПРИ ПРОВЕРКЕ ЦБ ВЫСТАВЛЯЮТСЯ ЗАМЕЧАНИЯ

о несоблюдении законодательства 758-П по выгрузке информационной части по кредитным заявкам МСБ

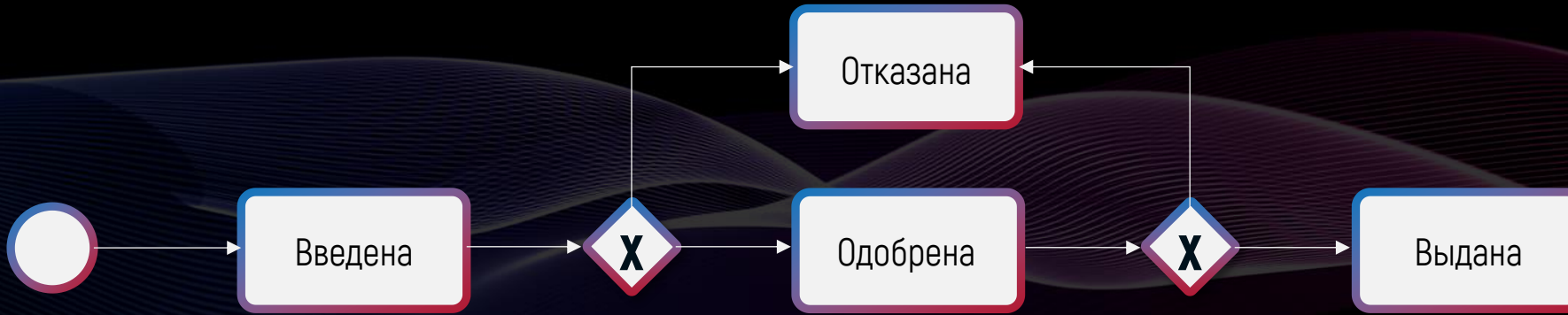


ТРЕБУЕТСЯ МНОГО РЕСУРСОВ

для реализации полноценного Кредитного конвейера с непонятным результатом

ШАГ 1

ЗАКРЫВАЕМ ЗАДАЧУ ПО 758-П, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ НА ЗАМЕЧАНИЯ ЦБ



1

Реализация формы ввода заявки

2

Настройка простого процесса из 4 шагов (ввод, одобрение, отказ, выдача)

3

Подключение выгрузки информационной части в БКИ (УИД надо в дальнейшем заполнить в ручную в АБС)

ШАГ 2

РЕАЛИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА С ПОДКЛЮЧЕНИЕМ ВСЕХ СЛУЖБ БАНКА



1

Настройка бизнес-процесса Банка от ввода до выдачи без интеграции

2

Подключение функционала по прикреплению всей клиентской документации к кредитной заявке, хранение в едином централизованном месте

3

Подключение функционала по прикреплению заключений различных служб к кредитной заявке

4

Реализация простых форм для согласования и принятия решения по кредитной заявке

5

Назначение задач на пользователей в рамках бизнес-процесса, работа пользователей в рамках процесса со списком своих задач

ШАГ 3

КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОМ



1

Настройка KPI по задачам, которые выполняют сотрудники различных служб

2

Настройка оперативной отчетности по выполнению KPI



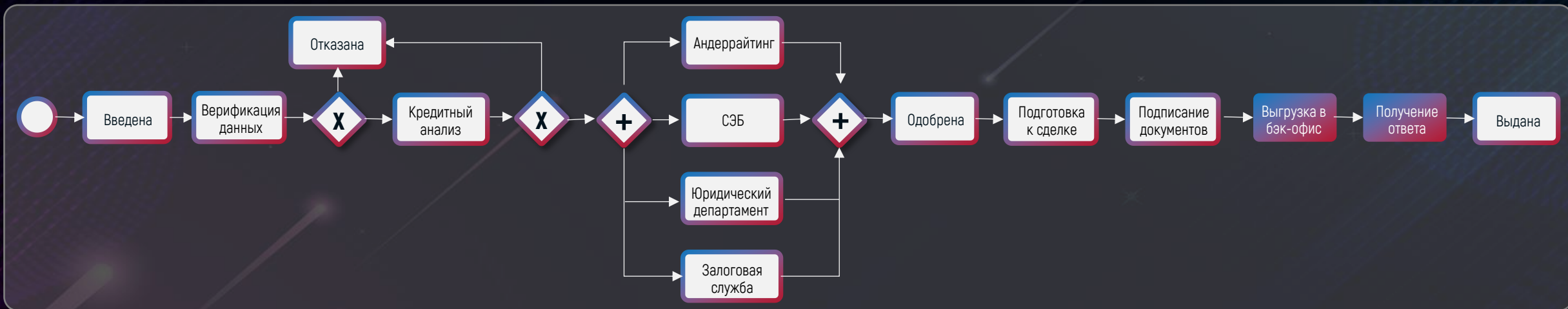
После реализации этого шага эффективность вырастет в разы!

ШАГ 4

ДАЛЬНЕЙШИЕ УЛУЧШЕНИЯ ПРОЦЕССА: ИНТЕГРАЦИЯ С АБС И ПОДКЛЮЧЕНИЕ ПРОДУКТОВОГО КАТАЛОГА

Продуктовый каталог

АБС



1

Автоматическое создание Клиентов, Кредитных договоров, Кредитных линий, Счетов, Объектов обеспечения и других объектов в АБС

2

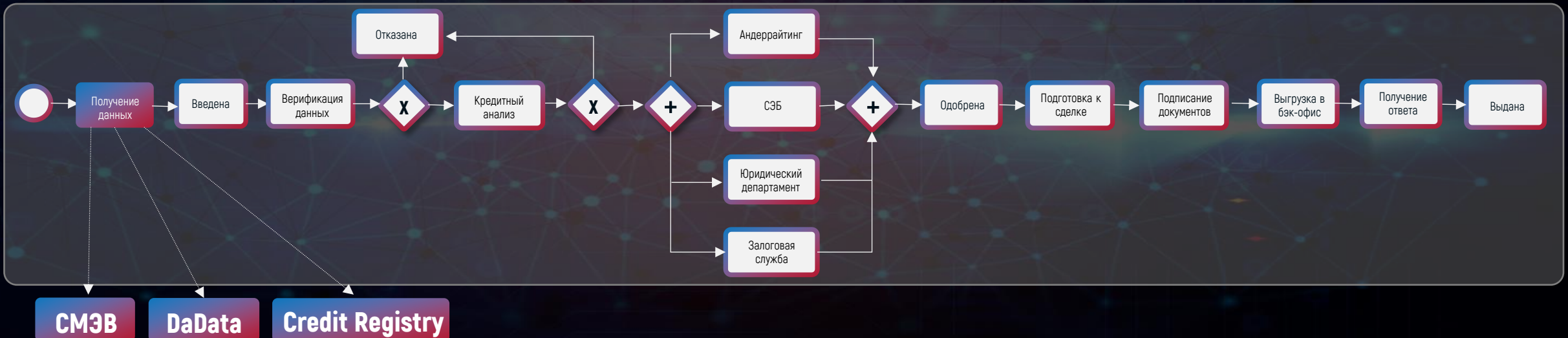
Автоматическое определение процентной ставки по кредиту, контроль минимальной и максимальной суммы кредита, настройка обязательности прикрепление документов клиента в зависимости от продукта и другие функции продуктового каталога

ШАГ 5

ДАЛЬНЕЙШИЕ УЛУЧШЕНИЯ ПРОЦЕССА: ПОДКЛЮЧЕНИЕ НОВЫХ ИСТОЧНИКОВ ДАННЫХ

Продуктовый каталог

АБС



1 Интеграция со СМЭВ для автоматического заполнения данных по заявкам

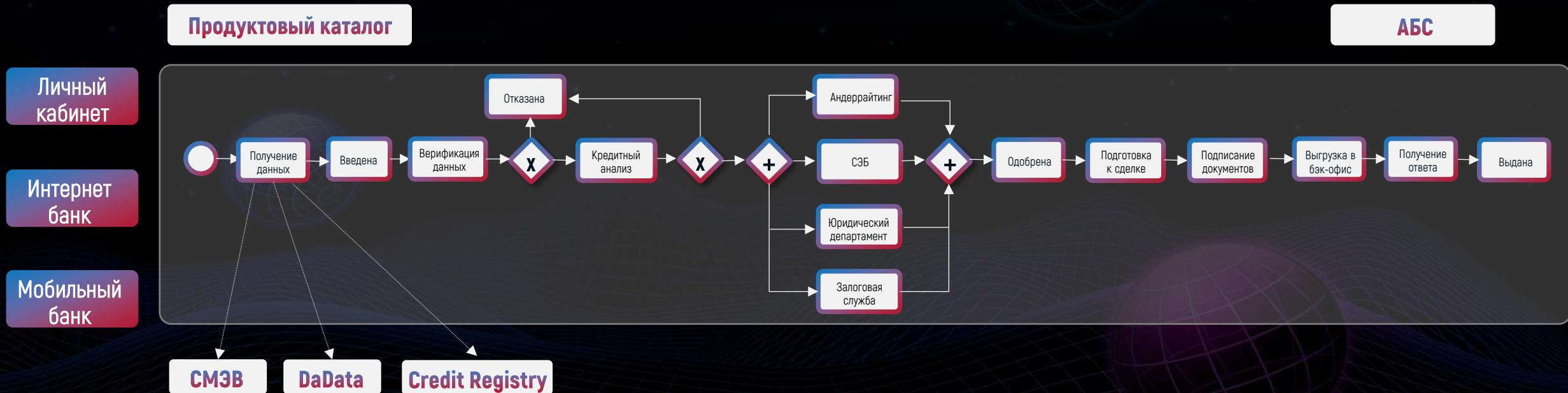
2 Интеграция с DaData для автоматического заполнения данных по заявкам

3 Интеграция с Credit Registry для автоматического заполнения данных по заявкам и получения кредитной истории и других данных

4 Интеграция с другими источниками для автоматического заполнения Баланса и Отчета о прибыли и убытках по клиентам

ШАГ 6

ДАЛЬНЕЙШИЕ УЛУЧШЕНИЯ ПРОЦЕССА: ПОДКЛЮЧЕНИЕ КАНАЛОВ ПОСТУПЛЕНИЯ ЗАЯВОК



1 Интеграция с ДБО

2 Интеграция с Мобильным банком

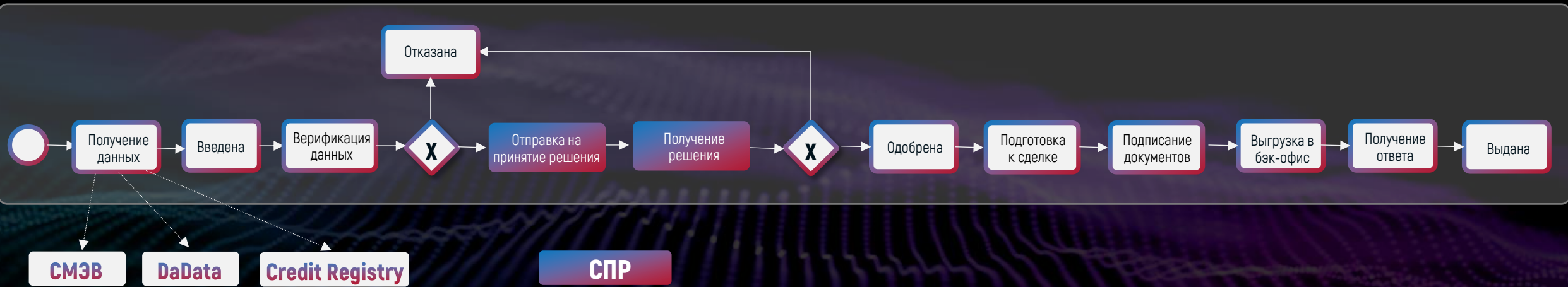
3 Реализация и интеграция с Личным кабинетом

ШАГ 7

ДАЛЬНЕЙШИЕ УЛУЧШЕНИЯ ПРОЦЕССА: ПОДКЛЮЧЕНИЕ СИСТЕМЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

Продуктовый каталог

АБС



1

Настройка и подключение стратегий по стоп-факторам

2

Настройка и подключение стратегий по анализу клиентов

3

Упразднение ручного принятия решений отдельных служб

АРХИТЕКТУРА ВАЖНА!



КОМПОЗИЦИОННОСТЬ

Легко подключать новые модули и функции



ИНТЕГРИРУЕМОСТЬ

Легко подключать интеграцию с различными источниками

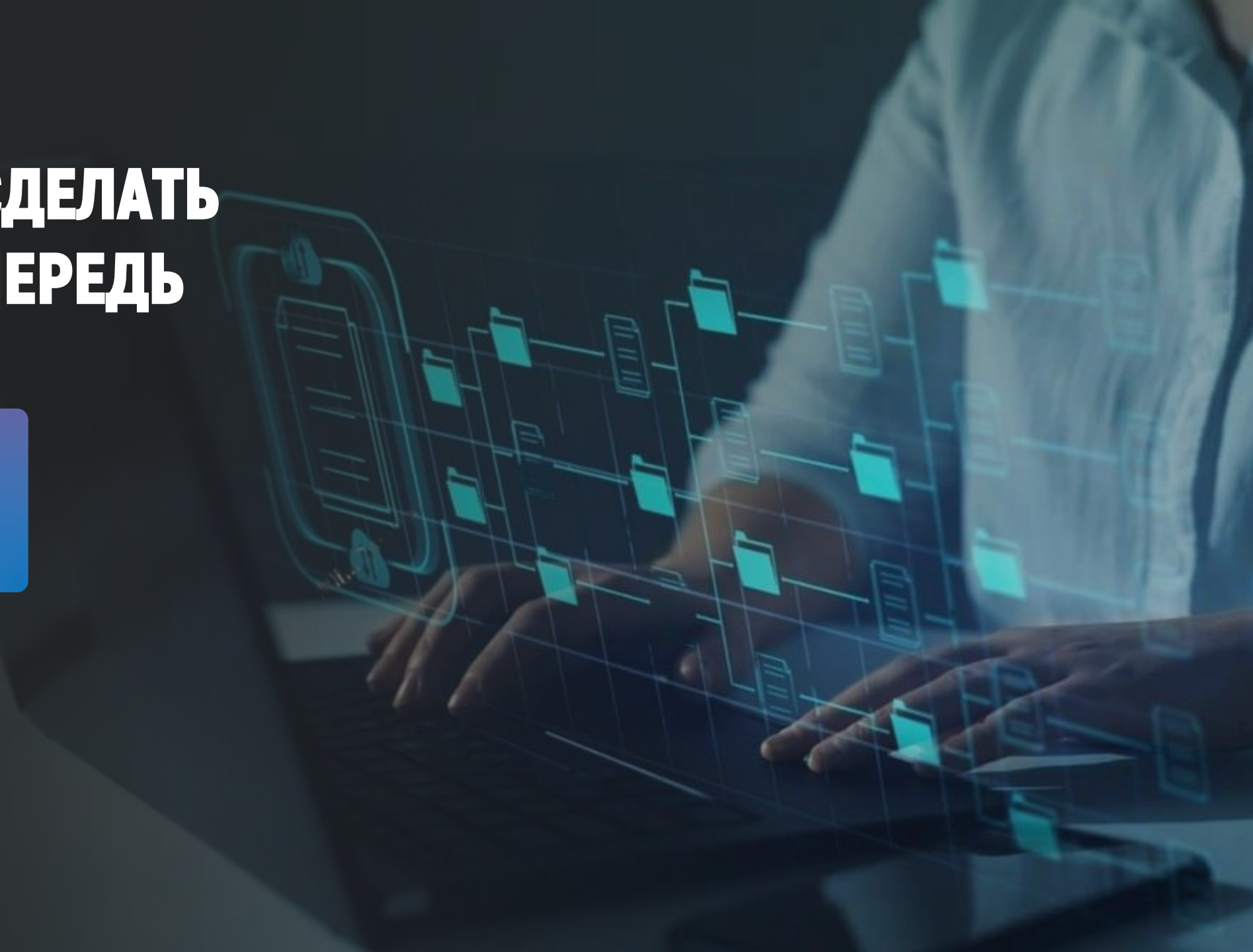


ИМПОРТОНЕЗАВИСИМОСТЬ

Продукты должны быть включены в Реестр Российского ПО

ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ

ОПРОСИТЕ КОЛЛЕГ И
СПРОЕКТИРУЙТЕ СВОЙ
БИЗНЕС-ПРОЦЕСС!



**ЕСЛИ ВАМ НУЖНА
ПОМОЩЬ В ПОСТРОЕНИИ
КРЕДИТНОГО КОНВЕЙЕРА
МСБ, ОБРАЩАЙТЕСЬ!**



aborochkin@diasoft.ru



@ABOROCHKIN