



ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК

**Практические аспекты внедрения кредитного
конвейера в универсальном банке**

ноябрь 2014г.



Ханты-Мансийский банк – универсальная кредитная организация федерального значения, имеющая диверсифицированную ресурсную базу и осуществляющая весь спектр операций на финансовом рынке. В настоящее время действует более 170 офисов обслуживания. Функционирует представительство в г. Прага (Чешская Республика).

Услуги предоставляются клиентам различных сегментов:

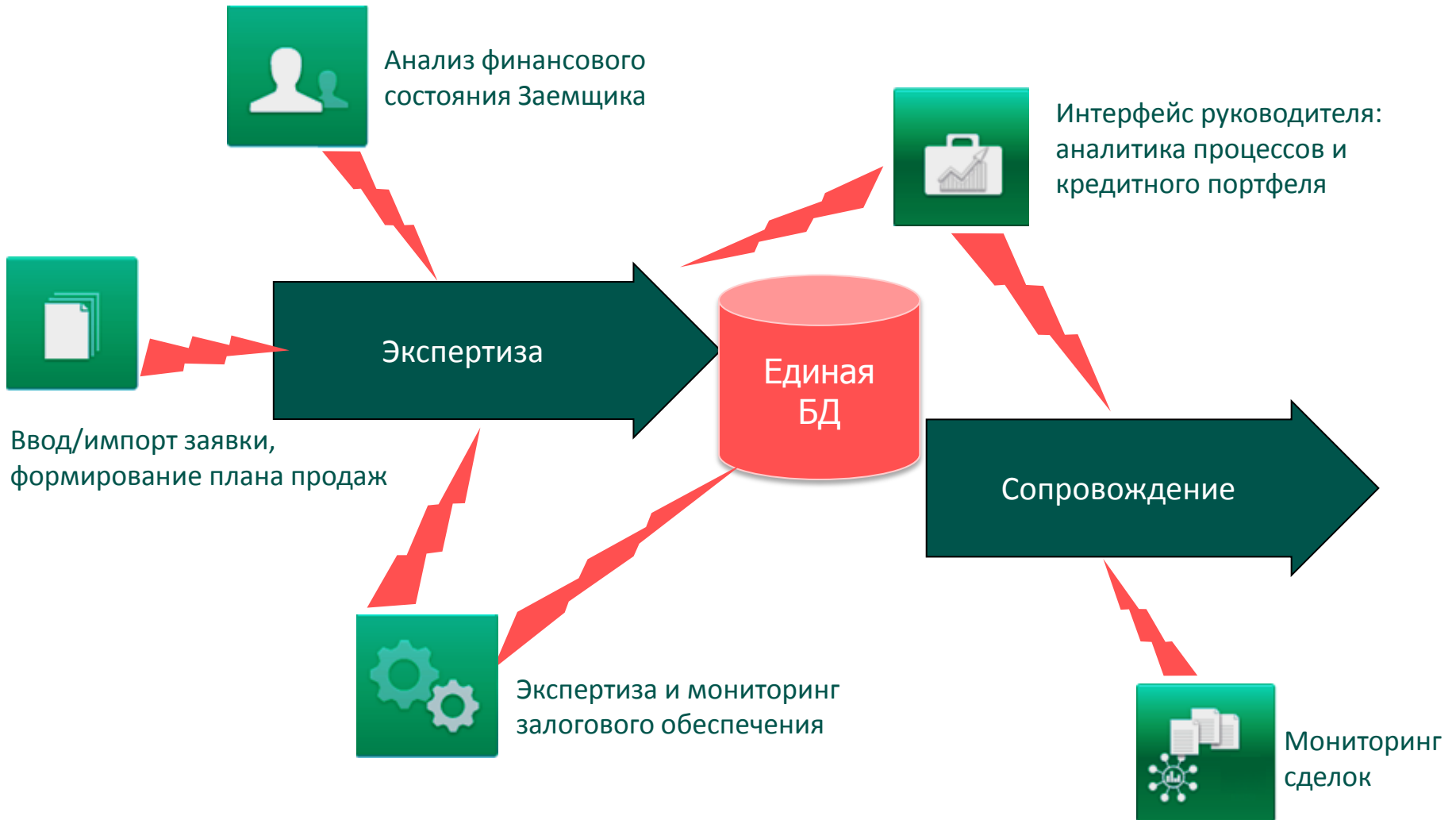
- **Частные клиенты;**
- **Малый бизнес;**
- **Корпоративные клиенты.**





Целью внедрения кредитного конвейера на базе продукта «ПРОГНОЗ.Управление кредитным портфелем» являлось решение задач **корпоративного и малого бизнеса.**

- Сокращение сроков рассмотрения кредитной заявки за счет отказа от бумажного оборота, строгого тайминга на каждом участке пути.
- Повышение прозрачности процесса как для банка так и для клиента. Получение точного статуса заявки в любой момент времени.
- Снижение операционных ошибок, вследствие четкой формализации процесса и логического контроля Системой действий пользователей.
- Поддержка принятия управленческих решений за счет формирования базы знаний.
- Повышение конкурентоспособности банка за счет возможности быстрого запуска новых продуктов.





Для автоматизации кредитного процесса была приобретена Система «ПРОГНОЗ.Управление кредитным портфелем» в составе:

- Базовый модуль (WorkFlow).
- Модуль анализа финансового состояния заемщика.
- Залоговый модуль.
- Модуль управления лимитами.
- Модуль мониторинга сделок.
- Интерфейс Руководителя.

При внедрении были учтены и реализованы дополнительные требования, такие как: план продаж, калькулятор для клиентских специалистов и др.

Учтены особенности распределенной архитектуры АБС Банка.



2013

2014

Проведение
обследования

июнь-июль 2013 г.

Разработка и
согласование
технического
задания

август-сент. 2013 г.

Установка базового
решения для
ознакомления
октябрь 2013 г.

Модификация базового решения согласно
требованиям технического задания
октябрь 2013 г. - август 2014 г.

Проведение ОПЭ

сент.- декабрь 2014 г.

2013

2014



Поэтапная разработка и тестирование результатов с участием рабочей группы Банка позволила в ограниченные сроки подойти к опытно-промышленной эксплуатации с проверенным функционалом.

Этапность разработки:

- Настройка маршрутов и атрибутов заявок.
 - Настройка методик оценки финансового состояния участников сделки и расчет рейтинга, а также необходимых внешних взаимодействий (запросы в БКИ)
 - Настройка атрибутивного состава объектов обеспечения.
 - Настройка регламентных печатных форм (заключения, проекты решений и т.п.).
 - Настройка интеграции с АБС Банка.



В части управления процессами:

- Процессы стали понятными и прозрачными для всех.
- Управление процессом происходит с помощью задач, нормированных по времени.
- В большинстве случаев Система сама осуществляет маршрутизацию документов в зависимости от результатов выполнения задач, сокращая временные затраты и вероятность операционной ошибки.
- Уменьшились затраты на ввод первичной информации за счет настроенной процедуры автоматической загрузки анкет клиентов в Систему.

В части управления кредитным риском:

- Упрощена процедура обработки отчетности – отчетность автоматически подгружается в Систему из внешних файлов, логически проверяется с помощью преднастроенных правил.
- Происходит централизованный расчет рейтинга по утвержденным методикам, формируется база статистики для дальнейшего совершенствования и верификации методик.
- Автоматически формируются заключения об уровне риска по утвержденным формам Банка.



В части реализации залогового модуля:

- Сформирован единый реестр объектов залогов.
- Реализованы процедуры учета, оценки и мониторинга объектов залога.
- Подразделения залогового обеспечения подключены к кредитному процессу в рамках информационного пространства Системы.
- Идет отладка взаимодействия с Нотариусом в части передачи информации о движимом имуществе.

В части аналитики и управленческой информации:

- Развернут Интерфейс Руководителя.
- Происходит сбор и визуализация информации о структуре и динамике кредитного портфеля в части корпоративного и малого бизнеса.
- Собирается статистика по времени затрачиваемого на экспертизу и принятие решения по заявке с декомпозицией до каждого сотрудника, до каждой задачи.



В части настройки бизнес-процессов:

- Расширение линейки кредитных продуктов (овердрафт, лизинг, факторинг).
- Настройка бизнес-процессов по некредитным продуктам.
- Реализация функционала по работе с потенциальными клиентами (CRM-система).
- Работа с проблемной задолженностью (в т.ч. работа с залогами).
- Модуль мотивации.

В части интеграции с внешними системами:

- Сайт Банка: загрузка Заявок на кредитный и некредитный продукты.
- Сервисы ЕГРЮЛ/ЕГРИП: получение выписок.
- Сервисы торговых площадок
- Сервисы компаний, входящих в группу Открытие, для предоставления комплекса связанных продуктов.



Спасибо за внимание!