



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

**Игорь Бобров**  
Менеджер Управления продаж

# Компания «ПрограмБанк»

основана в 1989 году

Является основателем российского рынка  
банковской автоматизации.

В ЧИСЛЕ НАШИХ КЛИЕНТОВ



Агентство  
по страхованию  
вкладов



Ренессанс  
Капитал



НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
КЛИРИНГОВЫЙ  
ЦЕНТР  
ГРУППА МОСКОВСКАЯ БИРЖА

ИНГОССТРАХ  
*Ingosstrakh*  
ИНГОССТРАХ ПЛАТИТ. ВСЕГДА.

 **money**

 **VTB Capital**



J.P.Morgan



# АО «ПрограмБанк»

Ключевые показатели

**35 лет на рынке**

**Специализация – финансовая  
автоматизация**

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

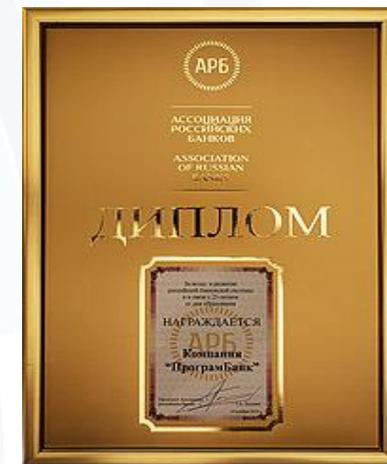
**Более 1000 выполненных  
проектов**

**133 сотрудника**

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

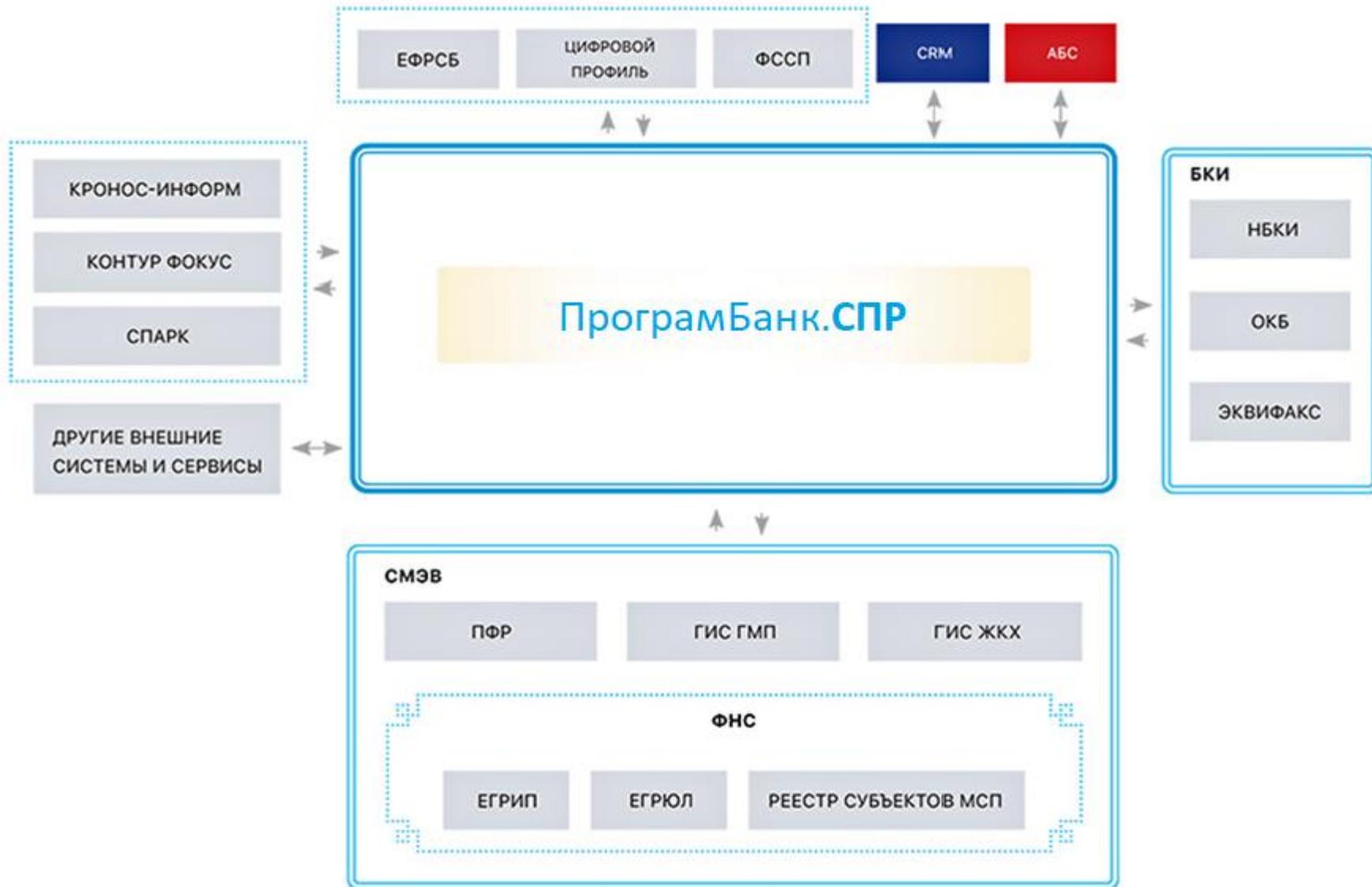
# Возможности решения

- 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



# 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 SmartCaptcha - 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

## Заявка на кредитную карту

Шаг 4 из 4

Доставить курьером

Офис \*

Головной офис Тест



Назад

Далее

## Расхождения

### Условия отбора

Наименование клиента (ЮЛ)   
 Фамилия   
 ИНН 0000000000

Номер договора   
 Имя   
 Серия паспорта

Тип клиента   
 Отчество   
 Номер паспорта

Отобразить

Вид  Разм. стр-цы

Наименование	ИНН
ОАО "Северный ветер"	0000000000

### Расхождения по клиенту

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

## Заявки на кредитную карту

### Условия отбора

Отбор по дате

Фамилия

Дата подачи: от

Имя

Дата подачи: до

Отчество

Синхронизирован с Цифровым Профилем

Отображать незавершенные черновики

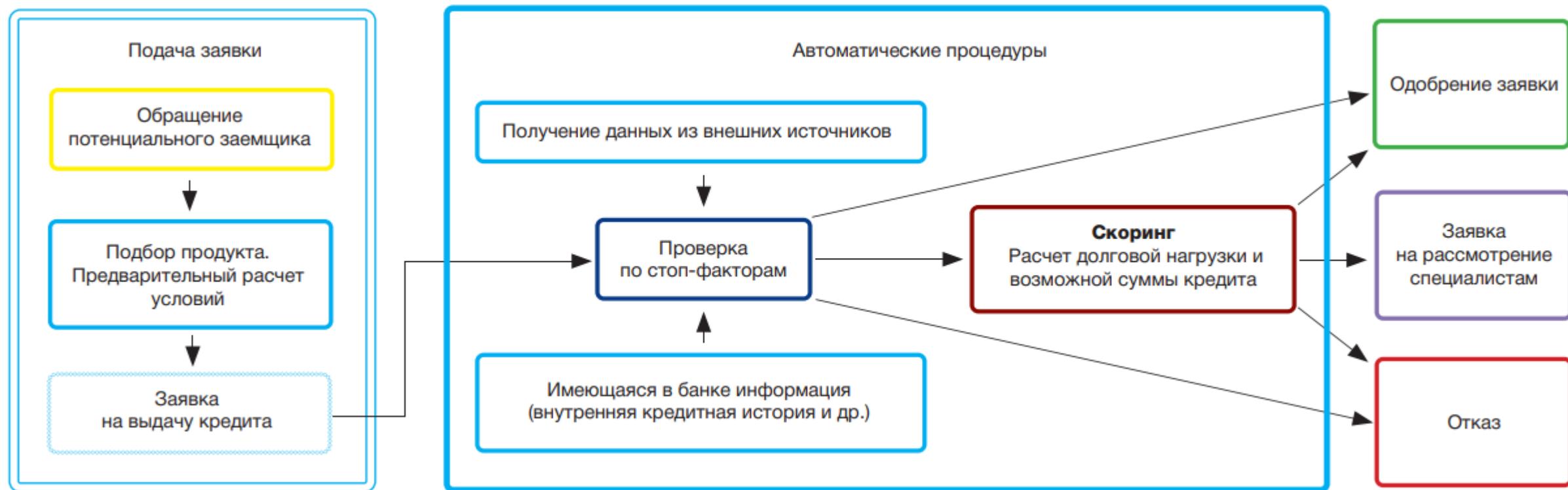
Отобразить

Вид ▾



Дата	ФИО заявителя	Ответственный (Контакт-центр)	Ответственный (ОПЕРО/УБК)	Состояние
12.12.2022	Тестовый Аркадий Тестович			Черновик
12.12.2022	Белов Константин Аркадьевич			Подтверждение данных
12.12.2022	Солнцева Елена Михайловна	Контакт-центр Иван Иванович	ОПЕРО Иван Иванович	Выдача в офисе
12.12.2022	Градский Тест Аркадьевич	Контакт-центр Иван Иванович		Доставка
12.12.2022	Градский Тест Аркадьевич	Контакт-центр Иван Иванович		Доставка
12.12.2022	Тест Иван Петрович			Актуализация данных
12.12.2022	Грин Иван Иванович			Отказ
12.12.2022	Градский Тест Аркадьевич			Подтверждение данных
08.12.2022	Иванов Иван			Черновик
08.12.2022	Тестовая Алла Андреевна	Контакт-центр Иван Иванович		Документы получены
07.12.2022	Грин Иван Иванович			Отказ
07.12.2022	Градский Тест Аркадьевич	Контакт-центр Иван Иванович	ОПЕРО Иван Иванович	Выдача в офисе
07.12.2022	Градский Тест Аркадьевич	Контакт-центр Иван Иванович		Подтверждение данных
07.12.2022	Грин Иван Иванович			Отказ
07.12.2022	Градский Тест Аркадьевич			Подтверждение данных
07.12.2022	Тест Иван Петрович			Актуализация данных

# Пример автоматизации жизненного цикла приема и рассмотрения заявок на кредиты



# Заявка на карту Сорокина Екатерина Михайловна



**CLIENT**

Продукт   
 Дата подачи заявки   
 Ответственный специалист Контакт-центра

Состояние   
 Способ загрузки заявки   
 Ответственный специалист ОПЕРО

Заявка  Заявитель

Основное  Документы / фото / опросники  Расхождения с данными внешних систем

## Основные параметры



**CLIENT**

Фамилия   
 Отчество   
 Гражданство   
 Дата рождения   
 Тип основного документа   
 Серия   
 Код подразделения   
 СНИЛС

Имя   
 Пол   
 Резидент   
 Место рождения   
 Дата выдачи   
 Номер   
 Кем выдан   
 ИНН

## Контакты

E-mail личный

### Адреса

Адрес	Тип	Комментарий	Загружен из ЕСИА	Состояние
обл. Московская, Подольск, Советская, 23, кв. 5	Домашний фактический		Да	Действующий
г. Москва, пр-кт. 60-летия Октября, 3 4, кв. 70	Регистрация		Да	Действующий

## Контроль клиентов

### Условия отбора

ИНН  Наименование  Статус **Все** ▼

Отбор по  баллам от:  до:

Представление ▼ Печатные формы ▼ 

ID	Наименование	ИНН	Скоринг <span>▲▼</span>	Дата расчета	Статус
67458	АО "Эквилибриум"	7731156531	2562	14.01.2019	Признан сомнительным
58533	Общество с ограниченной ответственн...	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

Ок

Отмена

# При внедрении

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

# При эксплуатации

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



# Безопасность



# Дополнительные возможности

- Внутреннее взаимодействие с другими участниками принятия решения
- Уведомление на почту или SMS
- Контроль эффективности и своевременности выполнения задач
- Пакетная обработка заявок
- Логирование
- Рольевые модели пользователей

# Благодарю за внимание!



Свяжитесь с нами! Стенд №14

**Игорь Бобров**

Менеджер Управления продаж

Тел: +7 (495) 651-84-84

E-mail: [omegasales@prbank.ru](mailto:omegasales@prbank.ru)

Web: [programbank.ru](http://programbank.ru)

