

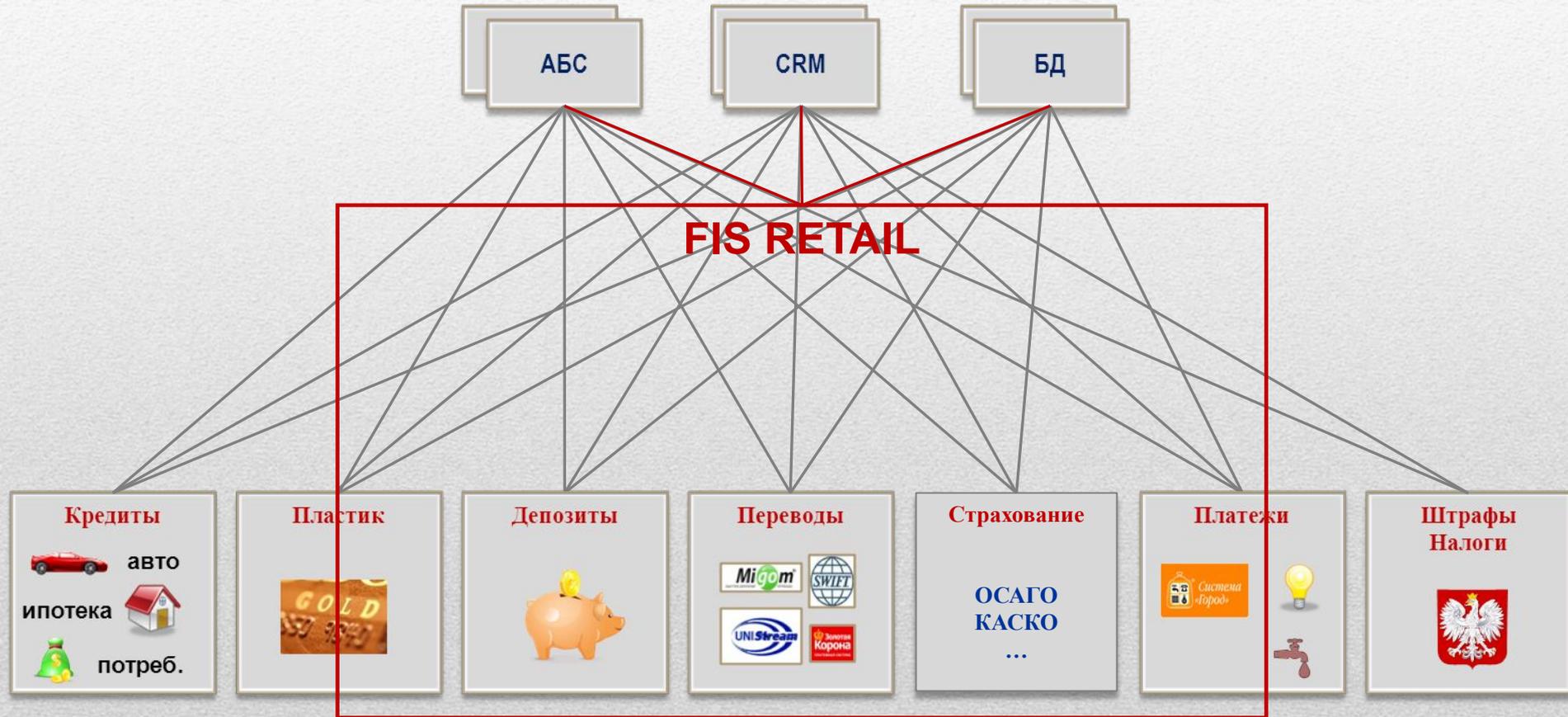
# FIS Retail

Единая фронт-офисная платформа

---

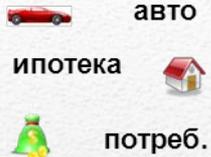
# Универсальный фронт-офис

FIS RETAIL – седельный фронт-офис?



# Универсальный фронт-офис

## Кредиты



## Пластик



## Депозиты



## Переводы



## Страхование

ОСАГО  
КАСКО  
...

## Платежи



## Штрафы Налоги



в режиме 24\*7



# FIS RETAIL



вне офисов банка

+ маркетинговые предложения и рекомендации для клиента «на лету»

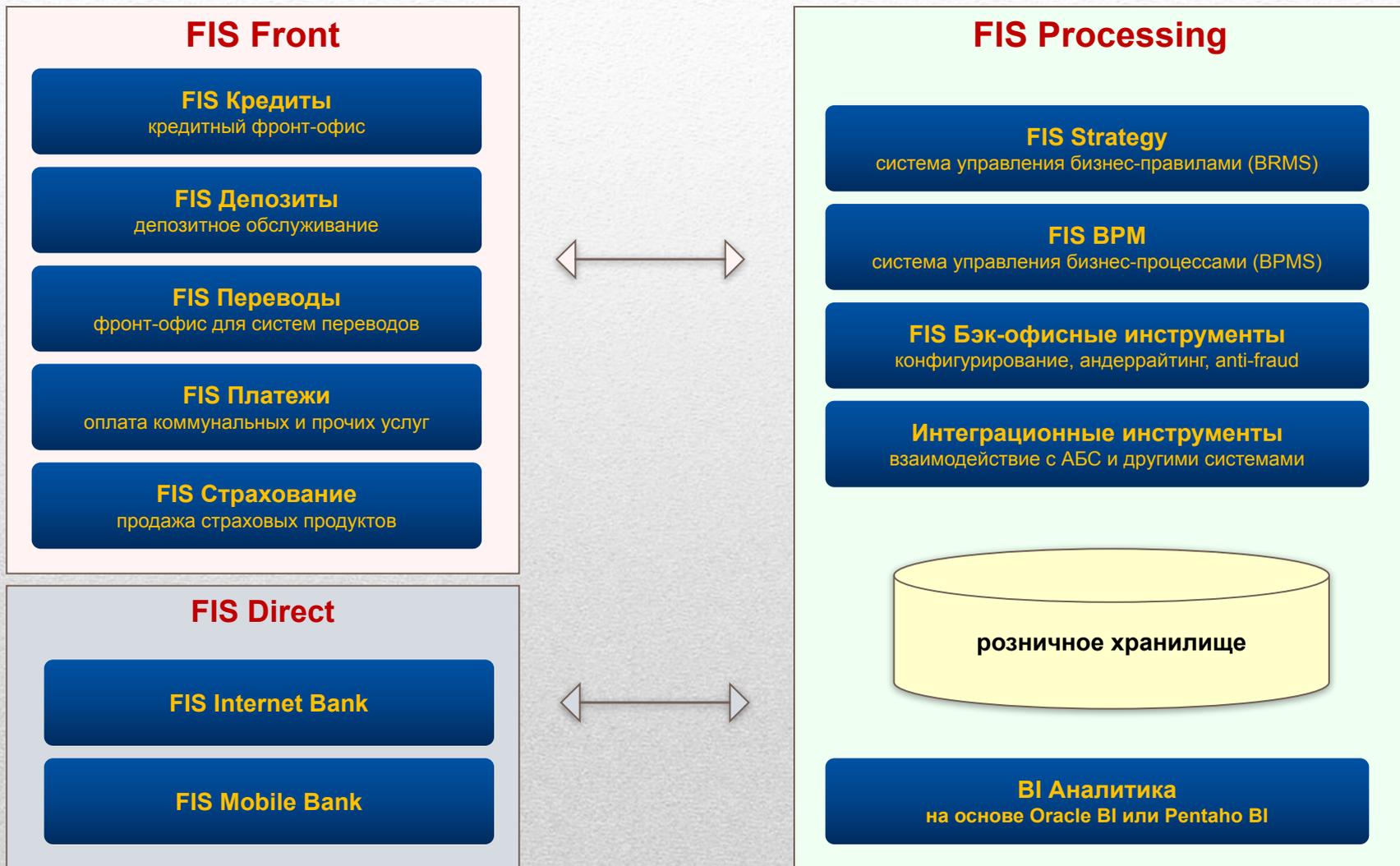
+ выявление мошенничества на ранних стадиях

+ эффективный процесс проверки и оценки клиента

+ уменьшение % ошибок при работе операторов

- самостоятельное пополнение фронт-офиса специфичными продуктами, характерными именно для ВАШЕГО банка без обращения к поставщику решения.
- Единая розничная База Данных
- интегрируется с любым количеством АБС, + БКИ + др...
- обеспечивает бизнесу "быстрые победы", так как среднее время внедрения основной функциональности составляет около 2-3 МЕСЯЦЕВ!

# Семейство продуктов



**FIS Front**

---

# Единое окно

Все продукты и услуги из карточки клиента  
Все данные клиента и история взаимодействия с ним  
Активные предложения и рекомендации для оператора «на лету»

Петров Василий Васильевич (12.12.1980) 

<b>Клиент</b>  Петров Василий Васильевич 25.05.1940 Паспорт XX XX №XXXXXX Клиент с 12.09.1995 (14 лет), <a href="#">журнал</a> <a href="#">Подробнее</a>	<b>Домохозяйство</b> <a href="#">Петрова Анна Семеновна</a> Супруга 10.01.1940 <a href="#">Петров Анатолий Васильевич</a> Сын 15.05.1975	<b>Рекомендации</b> <input checked="" type="checkbox"/> Напомнить про возможность продления депозитной карты <input type="checkbox"/> Предложить услугу депозитных ячеек <a href="#">весь список</a>
<b>Кредиты</b> Товарный кредит 54 000 р. <a href="#">отменить</a> <a href="#">далее</a> Ипотечный кредит 5 230 000 р. <a href="#">отменить</a> <a href="#">далее</a> <input type="text"/> <input type="button" value="Заявка"/> <input type="button" value="Отказ"/>	<b>Сервис-пакеты</b> <a href="#">Действующих</a> - 1 <a href="#">Архивных</a> - 2 <input type="text"/> <input type="button" value="Новый пакет"/>	<b>Оплата услуг</b> Коммунальные платежи <a href="#">история (1 платеж)</a> Мобильные платежи <a href="#">история (12 платежей)</a>
<b>Депозиты</b> До востребования <a href="#">далее</a> Мультивалютный 06.06.2008 <a href="#">далее</a> Пластиковая карточка 18.12.2009 <a href="#">далее</a> <input type="text"/> <input type="button" value="Новый депозит"/>	<b>Переводы</b> Swift <a href="#">история (1 перевод)</a> Western Union <a href="#">история (1 перевод)</a> Клиенту банка <a href="#">история (52 перевода)</a> <input type="text"/> <input type="button" value="Новый перевод"/>	<b>ДБО</b> Мобильный банк <a href="#">отключить</a> <a href="#">далее</a> Я в курсе <a href="#">отключить</a> <a href="#">далее</a>
<b>Поручения</b> <a href="#">Действующих</a> - 3 <a href="#">Архивных</a> - 1 <input type="text"/> <input type="button" value="Новое поручение"/>	<b>Обмен валют</b> RUR USD 50 000 <a href="#">далее</a> RUR EUR 250 000 <a href="#">далее</a> <input type="text"/> <input type="button" value="Обмен"/>	<b>Прочие услуги</b> Покупка драг. металлов <a href="#">далее</a>

# Работа с досье физ. лица

**90% внимания – клиенту, 10% – системе**  
Эффективное обслуживание каждым операционистом

Петров Василий Васильевич (12.12.1980)

Клиент	Домохозяйство	Рекомендации
 <p>Петров Василий Васильевич 25.05.1940 Паспорт XX XX №XXXXXX Клиент с 12.09.1995 (14 лет), журнал <a href="#">Подробнее</a></p>	<p><u>Петрова Анна Семеновна</u> Супруга 10.01.1940</p> <p><u>Петров Анатолий Васильевич</u> Сын 15.05.1975</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Напомнить про возможность продления депозитной карты</p> <p><input type="checkbox"/> Предложить услугу депозитных ячеек</p> <p><a href="#">весь список</a></p>

адреса, телефоны			
<b>Адрес регистрации</b>			
регион:	НСО	район:	Ленинский
нас. пункт:	Новосибирск	улица:	2-я Раkitная
почтовый индекс:	630000	дом, квартира:	д.12, кв.46
<b>Адрес фактического проживания</b>			
регион:	НСО	район:	Советский
нас. пункт:	Новосибирск	улица:	Академическая
почтовый индекс:	630090	дом, квартира:	д.64, кв.25
<b>Телефоны</b>			
по месту регистрации:			
по месту жительства:	383 300 00 00		
мобильный:	913 000 00 00		
рабочий:	383 300 11 11		

Для удобства и минимизации ошибок:

- пошаговые операции
- подсказки, выпадающие списки, авто-заполнение
- проверка на ошибки

# Пакетные приложения

## Паевой инвестиционный фонд



Информация о наборе ПИФ  
продуктов, которыми располагает  
клиент.

Продажа ПИФ-продуктов.

## Страховые продукты



Продажа страховых продуктов.  
Поддержка всех видов страхования.

# Работа с анкетой юр. лица

✓ Создание заявки на предоставление кредита для юридических лиц и ИП.

The screenshot shows a web browser window titled "Оператор - FIS Кредиты". The address bar shows a Chrome browser with a local file path. The page content includes a client profile for "ООО 'Альянс'", a navigation menu with four steps: "1. Идентификация", "2. Заполнение документов", "3. Обработка документов", and "4. Подписание". The main form is titled "Анкета-заявление на предоставление кредита для юридического лица" and contains several sections: "Сведения о запрашиваемом кредите" with fields for "Сумма кредита" (0.00) and "Срок кредита"; "Предлагаемое обеспечение" with a "Залог" section and "Наличие страховки"; "Поручитель" section with radio buttons for "физ. лицо" and "юр. лицо", and fields for "Фамилия", "Имя", "Отчество", "Серия", "Номер", "Дата выдачи", and "Кем выдан"; and two "Адрес" sections for "месту регистрации" and "фактического пребывания", each with "Отключить КЛАДР" checkboxes and fields for "Страна", "Регион", and "Район". At the bottom are "Далее", "Просмотр", and "Отмена" buttons.

✓ Поиск клиента.

✓ Вывод полной анкетной информации и кредитной истории

✓ отметки о характере обязательства (поручительство или залог) с расшифровкой

✓ выбор формы кредитования (единовременный кредит, кредитная линия, овердрафт)

✓ учет различных параметров гашения, например, отсрочка

✓ формирование предварительного графика гашения

# Кросс-продажи и лояльность

Раздел «Домохозяйство» отображает взаимосвязи клиента с другими клиентами банка.  
Например: супруга, дети, родители.



## Примеры маркетинговых предложений:

- ❖ Новые продукты, которые могут быть интересны данному клиенту;
- ❖ День рождения клиента (и членов семьи);
- ❖ Акции банка, под которые подходит клиент;
- ❖ Другие маркетинговые активности в рамках программы лояльности...

Петров Василий Васильевич (12.12.1980)

<b>Клиент</b>  Петров Василий Васильевич 25.05.1940 Паспорт XX XX XXXXXXXX Клиент с 12.09.1995 (14 лет), журнал Подробнее	<b>Домохозяйство</b> Петрова Анна Семеновна Супруга 10.01.1940 Петров Анатолий Васильевич Сын 15.05.1975	<b>Рекомендации</b> <input checked="" type="checkbox"/> Напомнить про возможность продления депозитной карты <input type="checkbox"/> Предложить услугу депозитных ячеек <a href="#">весь список</a>
<b>Кредиты</b> Товарный кредит 54 000 р. <a href="#">отменить</a> <a href="#">далее</a> Ипотечный кредит 5 230 000 р. <a href="#">отменить</a> <a href="#">далее</a> <a href="#">Заявка</a> <a href="#">Отказ</a>	<b>Сервис-пакеты</b> Действующих - 1 Архивных - 2 <a href="#">Новый пакет</a>	<b>Оплата услуг</b> Коммунальные платежи <a href="#">история (1 платеж)</a> Мобильные платежи <a href="#">история (12 платежей)</a>
<b>Депозиты</b> До востребования <a href="#">далее</a> Мультивалютный 06.06.2008 <a href="#">далее</a> Пластиковая карточка 18.12.2009 <a href="#">далее</a> <a href="#">Новый депозит</a>	<b>Переводы</b> Swift <a href="#">история (1 перевод)</a> Western Union <a href="#">история (1 перевод)</a> Клиенту банка <a href="#">история (52 перевода)</a> <a href="#">Новый перевод</a>	<b>ДБО</b> Мобильный банк <a href="#">отключить</a> <a href="#">далее</a> Я в курсе <a href="#">отключить</a> <a href="#">далее</a>
<b>Поручения</b> Действующих - 3 Архивных - 1 <a href="#">Новое поручение</a>	<b>Обмен валют</b> RUR USD 50 000 <a href="#">далее</a> RUR EUR 250 000 <a href="#">далее</a> <a href="#">Обмен</a>	<b>Прочие услуги</b> Покупка драг. металлов <a href="#">далее</a>

## Что делает оператор?

- обслуживает клиента, работая со всеми продуктами в едином окне
- видит рекомендации по работе с клиентом
- отмечает все выполненные рекомендации

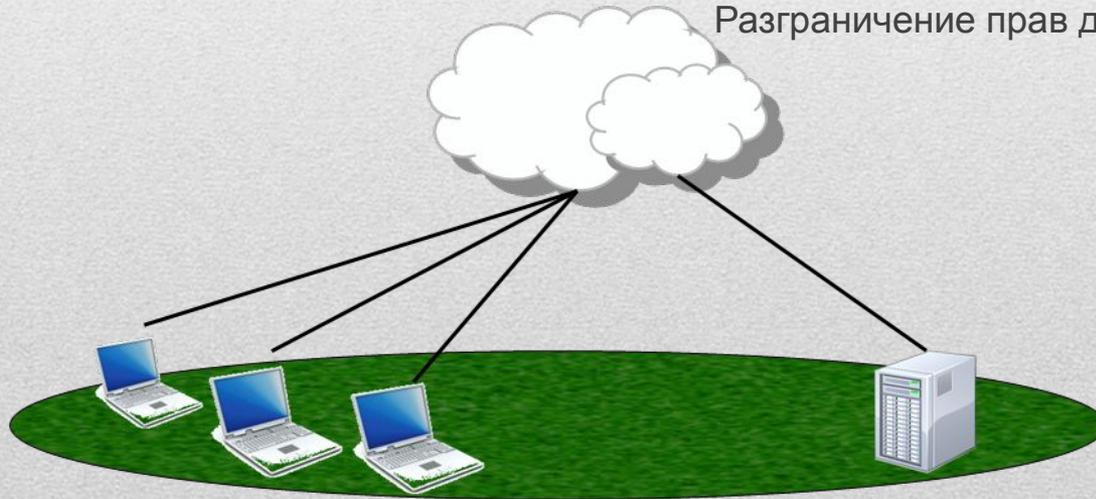
# Offline :: бизнес без ограничений



**Точки продаж вне офиса -  
бизнес в любой точке мира!**

Offline рабочие места – это развертывание розничной сети там, где невозможно использовать классические онлайн-решения.

Работа на ноутбуках, планшетах,  
Использование защищенных каналов связи;  
Разграничение прав доступа сотрудников.



**FIS Direct**

---

# FIS Direct :: Преимущества

- Мобильность и кроссплатформенность



**в режиме 24\*7**

- Клиент может использовать FIS Direct с любого компьютера, ноутбука или телефона (в том числе iPhone, Android);

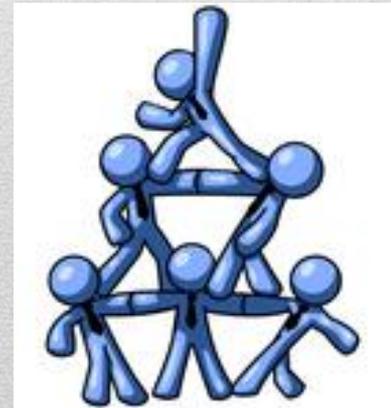


- FIS Direct работает со всеми распространенными браузерами;



- Нет привязки к ОС.

- Кастомизация интерфейса под корпоративные цвета банка.
- Настраиваемый «под себя» интерфейс для клиента.
- Отказоустойчивость системы.



# FIS Direct :: Просто

Рабочая зона Клиента разбита на несколько блоков:

- В левой части расположено меню всех разделов системы.

- В правой части отображается информация по выбранному пункту меню.

<b>▼ Информация</b>	<b>Специальные предложения банка</b>	<b>Курсы валют</b>																																
<a href="#">Сведения</a>	03.11.2010 Оформил кредитную карту VISA Classic и получи VISA Gold в подарок ! При оформлении кредитной карты VISA Classic - дополнительно предоставляется карта VISA Gold <a href="#">Подробнее</a>	<table border="1"><thead><tr><th></th><th>покупка</th><th>продажа</th></tr></thead><tbody><tr><td>USD/RUB</td><td>29.8500</td><td>30.8000</td></tr><tr><td>EUR/RUB</td><td>44.5000</td><td>45.5000</td></tr><tr><td>EUR/USD</td><td>1.4241</td><td>1.6847</td></tr></tbody></table>		покупка	продажа	USD/RUB	29.8500	30.8000	EUR/RUB	44.5000	45.5000	EUR/USD	1.4241	1.6847																				
	покупка	продажа																																
USD/RUB	29.8500	30.8000																																
EUR/RUB	44.5000	45.5000																																
EUR/USD	1.4241	1.6847																																
<a href="#">Мои реквизиты</a>		<b>Последние персональные уведомления</b>																																
<a href="#">Мои финансы</a>	<b>Счета</b>	14.07.2011 12:46:50 Отправлен на обработку в банк исходящий платеж № 30 от 14.07.2011 на сумму 1 852 544.03 RUB. <a href="#">Подробнее</a>																																
<a href="#">Тарифный план</a>	<table border="1"><thead><tr><th>Номер/Название</th><th>Вал.</th><th>Остаток</th><th>Доступно</th></tr></thead><tbody><tr><td>42105810000000000003 Депозитный счет</td><td>RUB</td><td>5 000 000.00</td><td>0.00</td></tr><tr><td>42105810700000000002 Депозитный счет</td><td>RUB</td><td>1 500 000.00</td><td>0.00</td></tr><tr><td>40702810300050010520 Расчетный счет</td><td>RUB</td><td>998 406.45</td><td>70 000.00</td></tr><tr><td>40702810800000010520 Расчетный счет</td><td>RUB</td><td>15 069 347.59</td><td>70 000.00</td></tr><tr><td>40702840100000010520 Расчетный счет</td><td>USD</td><td>999 998.00</td><td>70 000.00</td></tr><tr><td>40702978700000010520 Расчетный счет</td><td>EUR</td><td>1 000 000.00</td><td>70 000.00</td></tr><tr><td>40702840400000000007 Спец.транзитный счет</td><td>USD</td><td>1 000 000.00</td><td>1 000 000.00</td></tr></tbody></table>	Номер/Название	Вал.	Остаток	Доступно	42105810000000000003 Депозитный счет	RUB	5 000 000.00	0.00	42105810700000000002 Депозитный счет	RUB	1 500 000.00	0.00	40702810300050010520 Расчетный счет	RUB	998 406.45	70 000.00	40702810800000010520 Расчетный счет	RUB	15 069 347.59	70 000.00	40702840100000010520 Расчетный счет	USD	999 998.00	70 000.00	40702978700000010520 Расчетный счет	EUR	1 000 000.00	70 000.00	40702840400000000007 Спец.транзитный счет	USD	1 000 000.00	1 000 000.00	14.07.2011 00:20:28 Отправлен на обработку в банк исходящий платеж № 29 от 14.07.2011 на сумму 5 000.00 EUR. <a href="#">Подробнее</a>
Номер/Название	Вал.	Остаток	Доступно																															
42105810000000000003 Депозитный счет	RUB	5 000 000.00	0.00																															
42105810700000000002 Депозитный счет	RUB	1 500 000.00	0.00																															
40702810300050010520 Расчетный счет	RUB	998 406.45	70 000.00																															
40702810800000010520 Расчетный счет	RUB	15 069 347.59	70 000.00																															
40702840100000010520 Расчетный счет	USD	999 998.00	70 000.00																															
40702978700000010520 Расчетный счет	EUR	1 000 000.00	70 000.00																															
40702840400000000007 Спец.транзитный счет	USD	1 000 000.00	1 000 000.00																															
<a href="#">Акции и спец. предложения банка</a>	<a href="#">Перейти к списку счетов</a>	14.07.2011 00:19:37 Отправлен на обработку в банк исходящий платеж № 28 от 14.07.2011 на сумму 1 852 544.03 RUB. <a href="#">Подробнее</a>																																
<a href="#">Новости банка</a>	<b>Последние платежи</b>	13.07.2011 21:11:31 Отправлен на обработку в банк исходящий платеж № 27 от 13.07.2011 на сумму 1.00 RUB. <a href="#">Подробнее</a>																																
<a href="#">Персональные уведомления</a>	<table border="1"><thead><tr><th>№</th><th>Дата</th><th>Получатель</th><th>Сумма</th><th>Статус</th></tr></thead><tbody><tr><td>30</td><td>14.07.2011</td><td>ФАБРИКА БАЛАЛАЕК ООО</td><td>1 852 544.03 RUB</td><td>В обработке</td></tr><tr><td>29</td><td>14.07.2011</td><td>ФАБРИКА БАЛАЛАЕК ООО</td><td>5 000.00 EUR</td><td>Принят</td></tr><tr><td>28</td><td>14.07.2011</td><td>ФАБРИКА БАЛАЛАЕК ООО</td><td>1 852 544.03 RUB</td><td>В обработке</td></tr><tr><td>27</td><td>13.07.2011</td><td>ООО Буратино</td><td>1.00 RUB</td><td>Принят</td></tr></tbody></table>	№	Дата	Получатель	Сумма	Статус	30	14.07.2011	ФАБРИКА БАЛАЛАЕК ООО	1 852 544.03 RUB	В обработке	29	14.07.2011	ФАБРИКА БАЛАЛАЕК ООО	5 000.00 EUR	Принят	28	14.07.2011	ФАБРИКА БАЛАЛАЕК ООО	1 852 544.03 RUB	В обработке	27	13.07.2011	ООО Буратино	1.00 RUB	Принят	22.06.2011 14:25:05 Отправлен на обработку в банк исходящий платеж № 26 от 22.06.2011 на сумму 1.00 RUB. <a href="#">Подробнее</a>							
№	Дата	Получатель	Сумма	Статус																														
30	14.07.2011	ФАБРИКА БАЛАЛАЕК ООО	1 852 544.03 RUB	В обработке																														
29	14.07.2011	ФАБРИКА БАЛАЛАЕК ООО	5 000.00 EUR	Принят																														
28	14.07.2011	ФАБРИКА БАЛАЛАЕК ООО	1 852 544.03 RUB	В обработке																														
27	13.07.2011	ООО Буратино	1.00 RUB	Принят																														
<a href="#">Уведомления безопасности</a>		<b>Новости банка</b>																																
<b>▶ Счета</b>		15.07.2010 Хотите изменить внешний вид стартовой																																
<b>▶ Депозиты</b>																																		
<b>▶ Кредиты</b>																																		
<b>▶ Платежи</b>																																		
<b>▶ Шаблоны</b>																																		
<b>▶ Периодические платежи</b>																																		
<b>▶ Переписка с банком</b>																																		
<b>▶ Заявления в банк</b>																																		
<b>▶ Кассовые заявки</b>																																		
<b>▶ Валютные операции</b>																																		
<b>▶ Настройки</b>																																		
<b>▶ Справочники</b>																																		

# FIS Direct :: Удобно

## Интерфейс:

- настройка персональной страницы Клиента;
- удобство перехода по разделам.

## Настройка уведомлений:

- об изменении статусов исходящих и входящих документов;
- об изменениях пользовательских настроек (изменение, удаление номеров телефона, адресов электронной почты для SMS, почтовых уведомлений);
- о поступлении сообщения из банка;
- о поступлении платежного требования к счету;
- об установлении блокады сальдо, квоты к счету;
- о необходимости оплаты периодического платежа в дату, установленную клиентом;
- возможность выбора клиентом формата сообщений (из предложенных банком вариантов).

## Работа со справочниками:

- банков;
- контрагентов в разных валютах;
- назначений платежей.

## Печать:

- платежи;
- выписки;
- уведомления;
- сообщения;
- заявления.

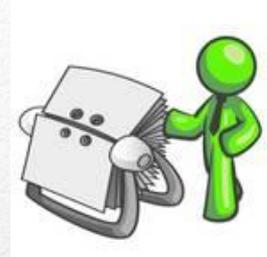


# FIS Direct :: Функционально

Используя FIS Direct, клиент может:

## Просматривать информацию

- о банке;
- о состоянии счетов, карт;
- о движении по счетам за период;
- о деталях, статусах операций;
- о курсах валют;
- о кредитах, депозитах, графики начислений/погашений, калькулятор.



## Формировать платежи

- оплата коммунальных услуг, услуг связи, Интернет-провайдеров, TV, налогов/сборов и т.д.;
- внутрибанковские/межбанковские в рублях /валюте;
- создание/редактирование шаблонов платежных документов;
- на покупку/продажу/конверсию валюты.



## Формировать заявления в банк

- на открытие/закрытие счета, дополнительного счета, депозита;
- на выпуск/перевыпуск/активацию основной/дополнительной карты;
- на блокировку/разблокировку счета/карты;
- на установку/изменение лимита по карте;
- на отказ от продления срока действия карты;
- на получение/продление кредита;
- на пролонгацию/закрытие депозита и так далее.



## Обмениваться с банком сообщениями

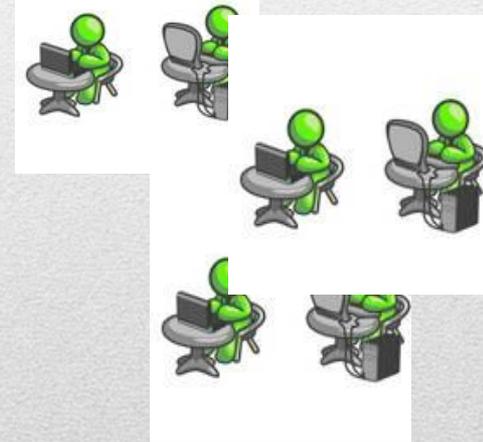
- Получение/отправка документов/файлов.

# FIS Direct :: Интеграция

- с АБС банка;
- с внешними системами (Карточными процессингами, Платежными системами и т.д.)



**Например:** online-интеграция с решениями Compass Plus, с широко распространенными системами приема платежей Svbernat системой «Город».



**FIS Direct** - это «Чёрный ящик», на входе которого имеется универсальное платежное API, и выход которого напрямую общается с внешними системами по их собственным протоколам.

# **FIS Processing**

---



# Strategy&BPM&Forms



*Простые инструменты для решения сложных задач:*

## **FIS Strategy – модуль управления бизнес-правилами**

- Сегментация портфеля
- Классификация клиентов и договоров
- «Стратегические» расчеты (скоринг, новые атрибуты)
- Управление маркетинговыми предложениями
- Расчет anti-fraud инцидентов

## **FIS BPM – модуль управления бизнес-процессами**

- Визуальный case-редактор
- Понятные бизнес-термины

## **FIS Forms – модуль управления кредитной документацией**

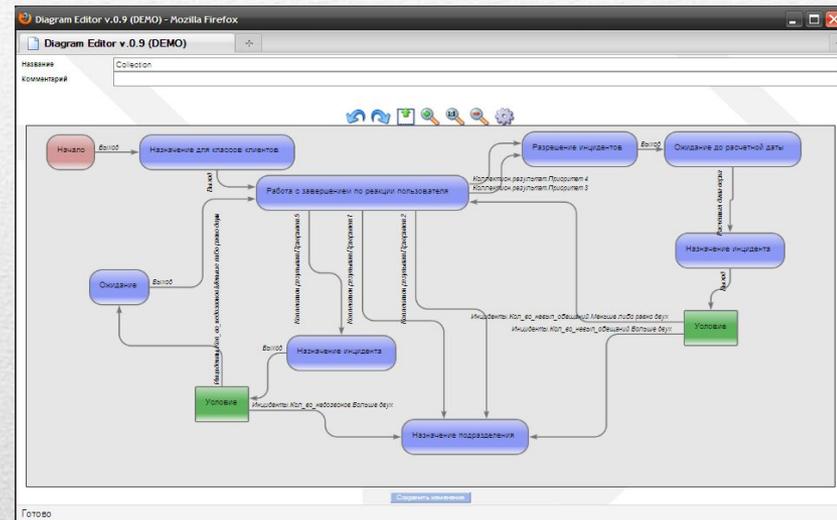
- Привычная среда для редактирования
- Гибкая настройка шаблонов
- Динамическое формирование пакетов кредитной документации
- Оперативное управление составом пакета документов

**без участия IT-специалистов!**

# Case-редактор

Бизнес-правила и процессы легко рисуются в case-редакторе

- ❑ Удобство и наглядность построения бизнес-процессов
- ❑ Используются только понятные бизнес-термины
- ❑ Повышение надежности
- ❑ Прозрачность управления



Удобный интерфейс позволяет описать любую бизнес-логику простыми средствами в визуальных редакторах, и настраивать:

- ✓ Динамические расчеты (как в Excel) над клиентскими данными
- ✓ Деревья решений
- ✓ Выборки данных из сторонних БД

**без участия IT-специалистов!**

# FIS Processing: Аналитика

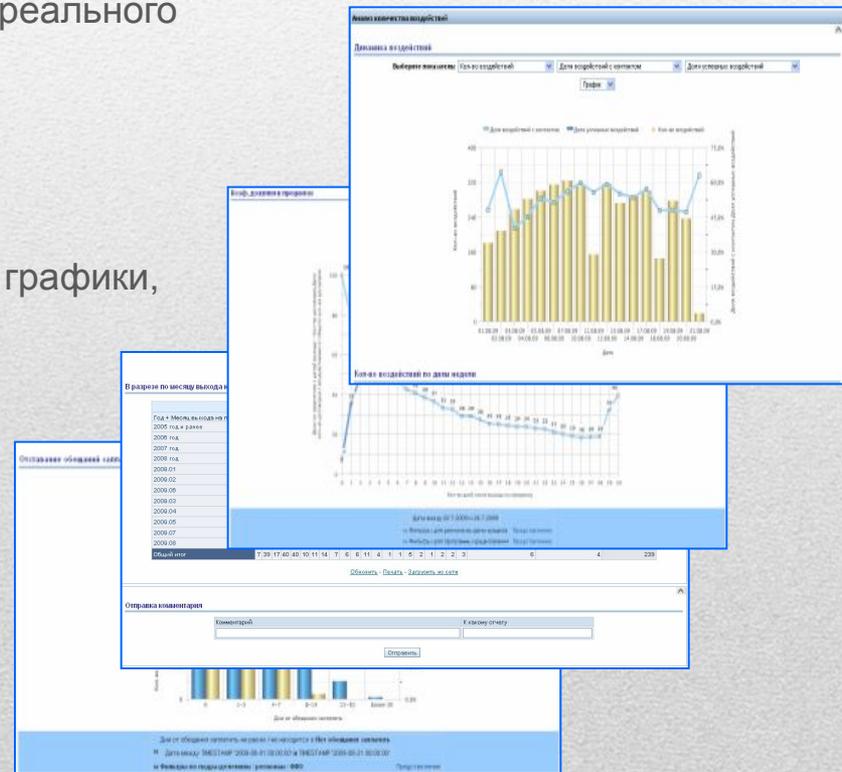
Помогает принимать управленческие решения  
на качественно новом уровне

**Системы класса Business Intelligence обеспечивают**

- ✓ Многопользовательский доступ в режиме реального времени
- ✓ в режиме реального времени
- ✓ Моментальное формирование отчетов
- ✓ Любой формат отображения: диаграммы, графики, гистограммы, таблицы, и т.д.

**Отчетность в системе строится двумя способами:**

- ✓ во встроенном аналитическом модуле Pentaho BI (бесплатный)
- ✓ на платформе Oracle Business Intelligence (платный)



# **FIS Кредиты**

---

# FIS Кредиты :: ИСТОРИЯ

**FIS Кредиты** – составное фронт-офисное приложение платформы FIS RETAIL

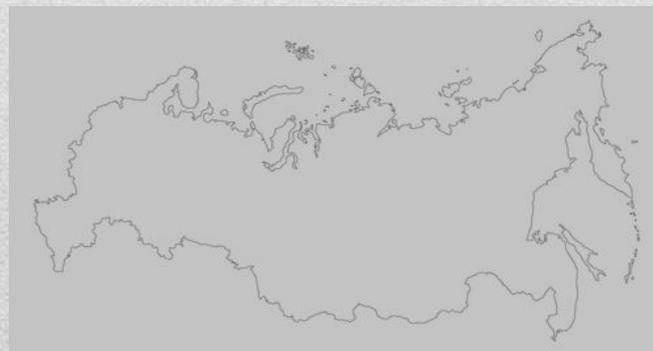


FIS Кредиты является победителем конкурса  
«Лучший риск-менеджмент в России и СНГ-2010»,  
в номинации

**«Построение комплексных систем риск-менеджмента финансовых организаций»**



Бизнес-результаты наших клиентов –  
**более 3 000** автоматизированных точек продаж  
**более 10 000 000** выданных кредитов  
в **более чем 80** регионах РФ



# FIS Кредиты :: сегодня

Система полностью автоматизирует кредитный фронт и миддл-офис: оформление заявок, принятие решений, выдача кредитов, прием гашений.

Входящий в состав комплекса центр принятия решений позволяет настраивать бизнес-процессы рассмотрения кредитных заявок. В том числе, поддерживается андеррайтинг, скоринг, а также работа со сторонними базами данных.

## ❖ Работа с физическими и юридическими лицами.

## ❖ Неограниченное количество схем кредитования:

Потребительский  
кредит



Ипотека  
(залог недвижимости)



Корпоративный кредит

Авто-кредит



Кредитные карты



Товарный кредит

Экспресс кредит



Овердрафт



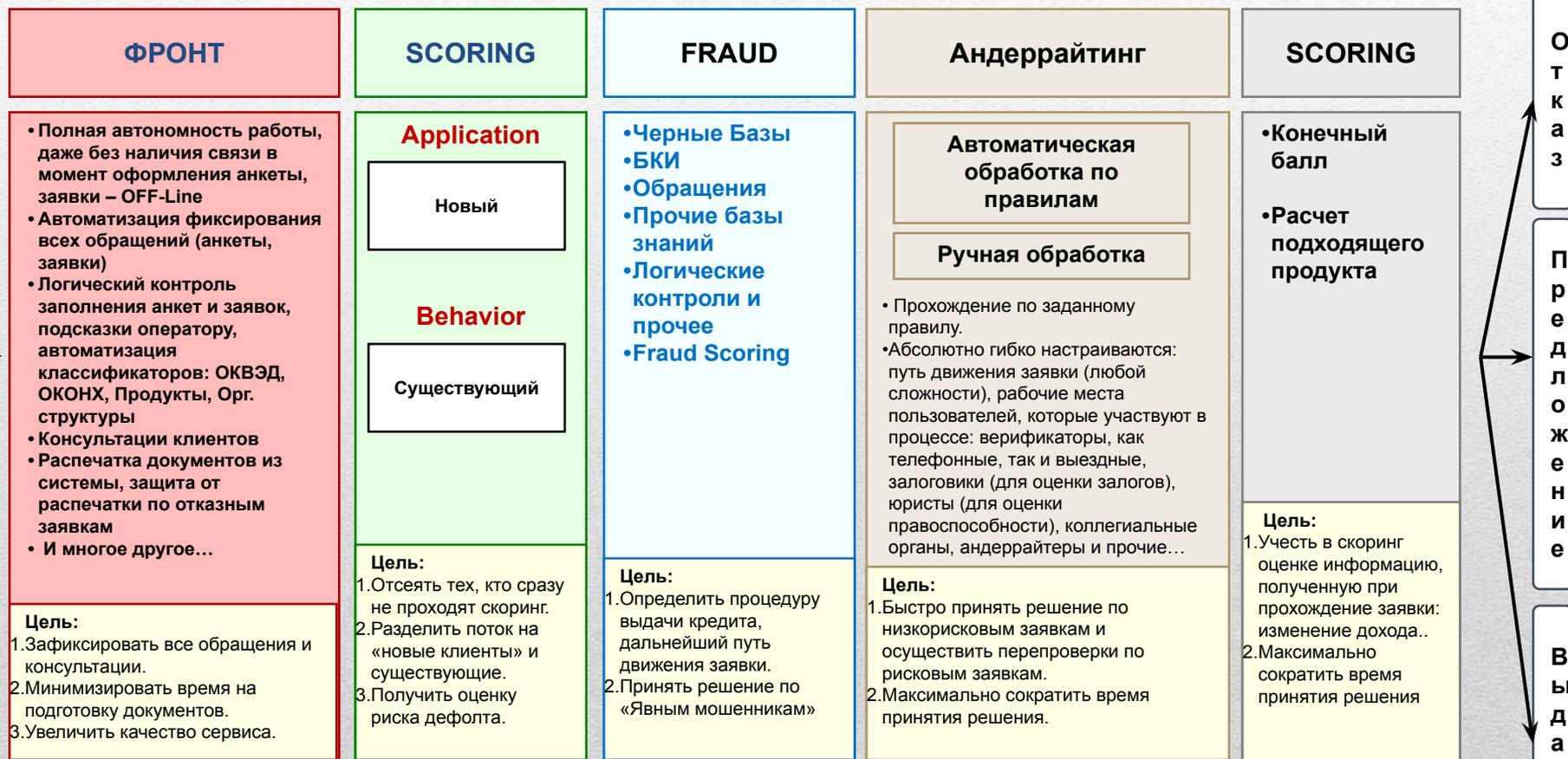
Денежный кредит

## ❖ Поддержка всего цикла кредитования: от оформления заявки до заключения договора.

---

# Управление качеством портфеля

Принятие кредитного решения – это комплексный процесс.  
Он включает скоринговые оценки, андеррайтинг, anti-fraud мероприятия.  
FIS Кредиты – это исчерпывающий инструмент для любых схем работы кредитного бэк-офиса.



# FIS Кредиты :: Скоринг

## Application scoring

Цель – оценка риска дефолта, и раннее отсеечение клиентов по этому критерию.

Применяется для новых клиентов, с которыми не было взаимодействия.

Использует модель, построенную на основе статистики (для тех же самых кредитных продуктов, и того же географического региона). «Чужая» статистика скорее навредит, чем улучшит показатели.

## Behavior scoring

Цель – оценка риска дефолта, и раннее отсеечение клиентов по этому критерию.

Применяется для новых клиентов, с которыми уже было взаимодействие (кредиты, депозиты или прочее обслуживание).

В отличие от application scoring, могут использоваться бизнес-кейсы, например «был успешно возвращен кредит на аналогичную сумму – можно выдать повторно».

## Fraud scoring

Цель – определение набора anti-fraud мероприятий в ходе дальнейшего пути движения заявки.

Применяется для всех клиентов. Использует информацию из черных списков, БКИ, прочих баз знаний.

В зависимости от результатов, в путь кредитной заявки могут быть включены anti-fraud мероприятия, от телефонного звонка, и до выезда к клиенту или работодателю.

## Final scoring

Цель – определение подходящего продукта и лимитов выдачи.

Применяется для всех клиентов. Использует всю возможную информацию, накопленную в ходе движения заявки.

Могут быть использованы бизнес-кейсы, социологические модели.

# FIS Кредиты :: Anti-fraud

**Anti-fraud** – это инструмент для борьбы с мошенничеством в Банке.

- ✓ Поиск и выявление инцидентов (логический контроль).
- ✓ Любое количество баз для автоматической проверки заемщика.
- ✓ Проверки по подключенным «черным» базам, стоп-листам и т.д... + ручной поиск
- ✓ Интеграция с внешними сторонними системами в режиме реального времени
- ✓ Выбор оптимального набора anti-fraud мероприятий
- ✓ Не автоматизируемые anti-fraud мероприятия (звонок, выезд)

*Примеры fraud-инцидентов:*

## **Формальные критерии:**

- ✓ Клиент не проходит по возрасту
- ✓ Паспорт клиента просрочен
- ✓ Отсутствие необходимых поручителей
- ✓ Проверка срока постоянной регистрации
- ✓ Проверка необходимого количества стационарных телефонов

## **Признаки фальсификации:**

- ✓ Телефон, указанный как домашний, фигурирует в базе как рабочий, либо наоборот
- ✓ Домашний телефон не соответствует фактическому адресу проживания
- ✓ Клиент имел просрочку xx дней в течение последних xx месяцев

## **Признаки внутреннего мошенничества:**

- ✓ Еженедельный (ежемесячный) лимит выдач на точку
- ✓ Еженедельный (ежемесячный) лимит выдач на группу точек
- ✓ Еженедельный (ежемесячный) лимит выдач на город
- ✓ Кредитный эксперт выдал более N кредитов на одинаковую сумму в течение заданного срока

# FIS Кредиты :: Андеррайтинг

**FIS Кредиты** предоставляют развитые средства андеррайтинга для работы всех служб Банка (Служба экономической безопасности, кредитный департамент, риск-аналитики, и др.)

- ❖ Работа с заявкой и всем сопутствующим пакетом информации;
- ❖ Как индивидуальная обработка, так и кредитные комитеты;
- ❖ Любые бизнес-процессы, в т.ч. с многоэтапным рассмотрением заявки;
- ❖ Полная история рассмотрения, тайминги и KPI.



Система поддерживает многоуровневый процесс обработки, возможность «отложенной» обработки.

## Рабочее место андеррайтера

ID	№№	Дата	Наименование	Сумма	Зачисл.	№№	ТО	Подписание	№№	История
1001	1001001	10.10.2008	Денежный кредит	2 653 000	100%	100%	100%	100%	100%	Кредитный департамент

Заявление на получение кредита «Схема [Денежный кредит]»	
Цель кредита	Напокупку мебели
Целевое использование кредита	ИФМ
Сумма, получаемая клиентом на руки	2 653 000 руб.
Срок кредита	6 мес.
Процентная ставка	10,00%
Комиссия за получение денежных средств через кассу Банка (при выборе заемщиком соответствующего способа и соблюдении последних соответствующих условий)	0,00 руб.
Страхование (при наличии воли заемщика)	Нет
Сумма кредита	2 653 000 руб.
Максимальная сумма кредита по атрибуции ставки кредитования и подарательства	100 000 000 руб.
Максимальная сумма кредита по финансовым возможностям заемщика	149 836 000 руб.
Итого по договору	100 000 000 руб.

Поручительство				
ФИО поручителя	Должность	Адрес	Сумма	Страхуется ли поручитель
Петров Иван Иванович	Полпред России округ 22.23 № 236332, выдан 10.04.2008 г.	Росси, 345134, ст.г.р. № 43	2 653 000 руб.	Нет

# FIS Retail :: IT

## **Интеграция**

Архитектура Java EE позволяет просто интегрироваться с различными внешними системами:

- ✓ Интеграция с учетной системой банка, CRM, Процессинговым центром, системой оценки заемщика (scoring);
- ✓ Интеграция с платежными системами;
- ✓ Интеграция с веб-сервисами;
- ✓ Интеграция с шиной данных банка (ESB).

Взаимодействие с информационными системами банка (АБС, CRM, иные) может быть двусторонним: при изменении данных в FIS Retail происходят изменения во всех необходимых системах и наоборот.

## **Кроссплатформенность**

- ✓ Любые серверные аппаратные платформы: x86 (AMD 64, EM64T), Power
- ✓ Любые серверные операционные системы: Windows 2003 и выше, Linux – SLES 9 и выше, AIX 5.3 и выше.
- ✓ Любые СУБД: Oracle 10g, MS SQL, PostgreSQL и др.
- ✓ Любые операционные системы на рабочих местах, в т.ч. Windows и Linux

## **Масштабируемость и производительность**

- ✓ Система обеспечивает масштабируемость стандартными средствами серверов приложений;
- ✓ Система имеет встроенные средства, нацеленные на простоту тиражирования;
- ✓ Система балансирует нагрузку между компонентами системы.

# FIS Retail :: Результаты

Среди результатов, предоставленных клиентами, можно выделить:

- ❖ Улучшение качества портфеля при увеличении объемов кредитования
- ❖ Снижение операционных издержек
- ❖ Увеличение доли не комиссионных доходов с клиента
  
- ❖ Привлечение клиентов качественным подходом к обслуживанию
- ❖ Удержание текущего клиента
- ❖ Повышение лояльности клиента к Банку
- ❖ Рост среднего «срока жизни» клиента
  
- ❖ Гибкая и управляемая продуктовая линейка, быстрый запуск новых продуктов
- ❖ Повышение эффективности маркетинговых акций
- ❖ Увеличение кросс-продаж за счет активного предложения
  
- ❖ Снижение инвестиций и оперативность при запуске новых точек продаж
- ❖ Прозрачность и управляемость сети продаж
- ❖ Снижение требований к квалификации специалистов

**По оценке наших клиентов, система FIS Retail позволяет повысить ключевые показатели эффективности от 3-х до 10 раз.**

---

# Спасибо за внимание!

**Мы не сделаем Ваш бизнес проще.  
Мы сделаем его более эффективным.**

**Бизнес-результаты наших клиентов –  
более 3 000 автоматизированных рабочих мест  
более 10 000 000 выданных кредитов в  
более 80 регионах РФ**

