



Финансовые
Информационные
Системы



FIS Retail

Единая фронт-офисная платформа

FIS Кредиты :: ИСТОРИЯ

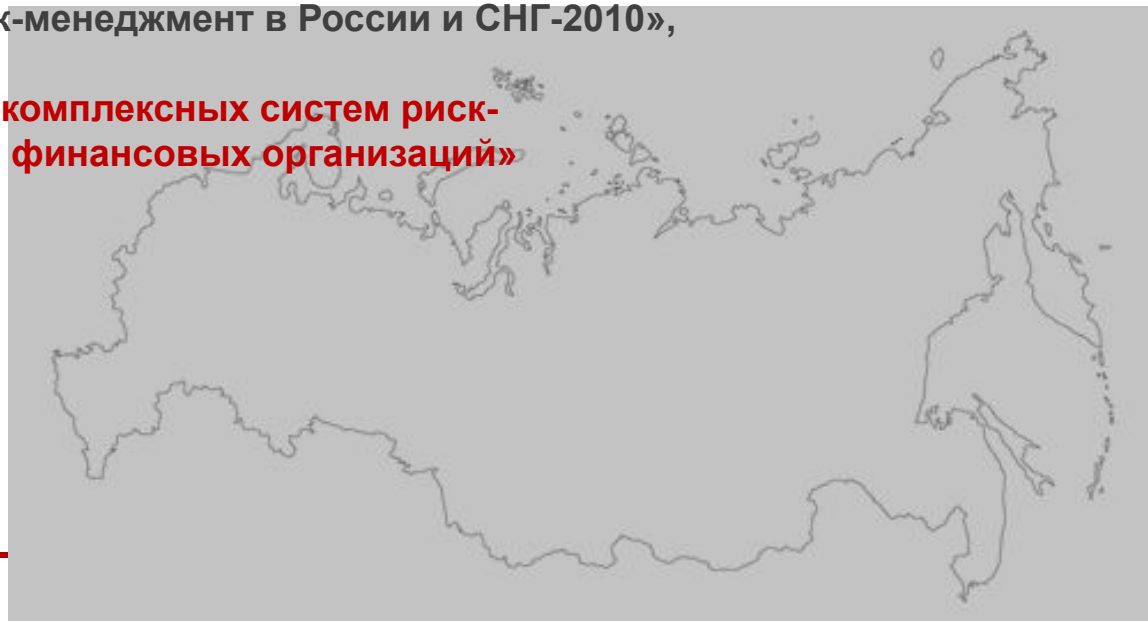
FIS Кредиты – составное фронт-офисное приложение платформы FIS RETAIL



EUROPEAN RISK MANAGEMENT AWARDS
В НОМИНАЦИИ
Most Innovative Use of IT or other Technology



«Лучший риск-менеджмент в России и СНГ-2010»,
в номинации
«Построение комплексных систем риск-менеджмента финансовых организаций»



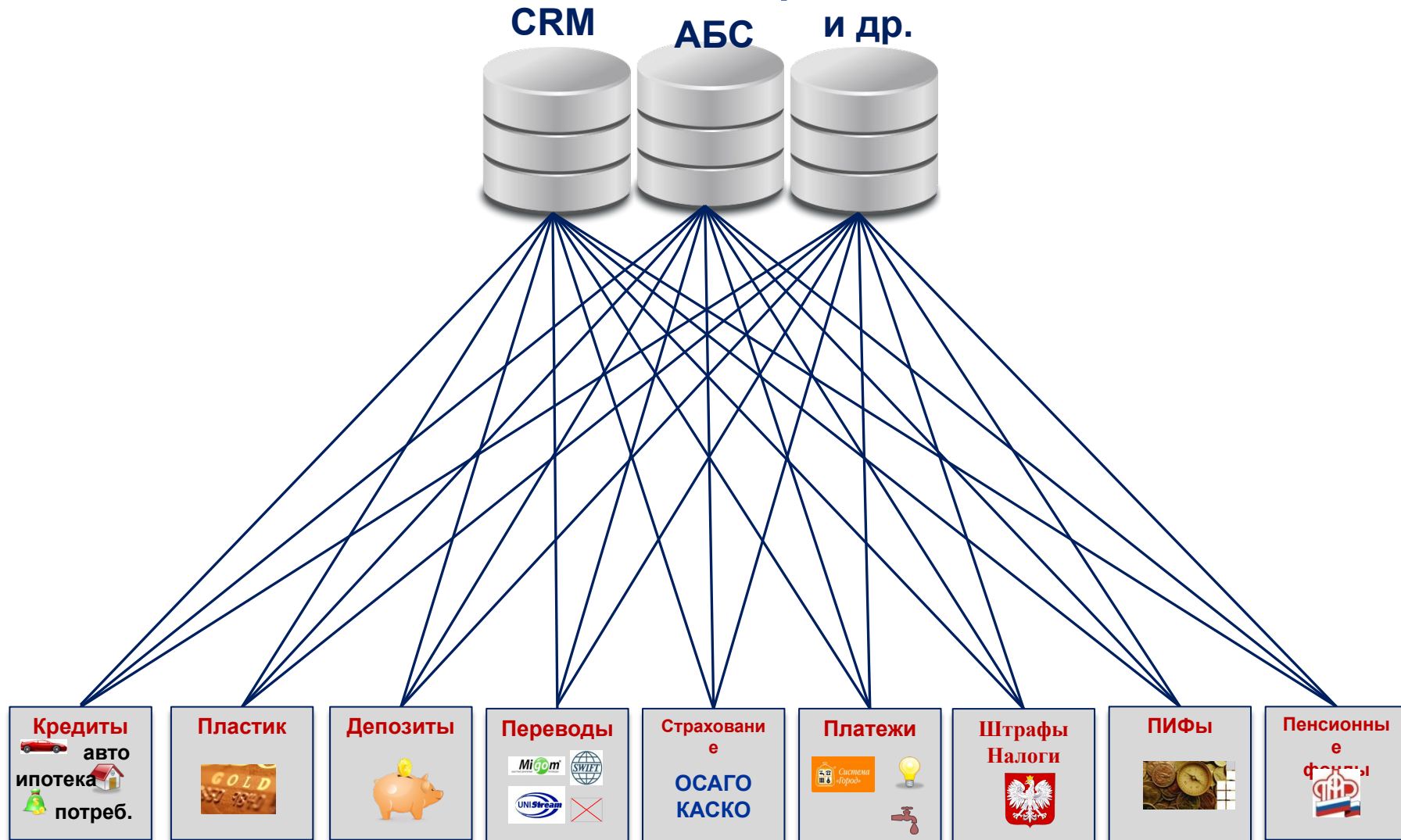
FIS Кредиты :: История



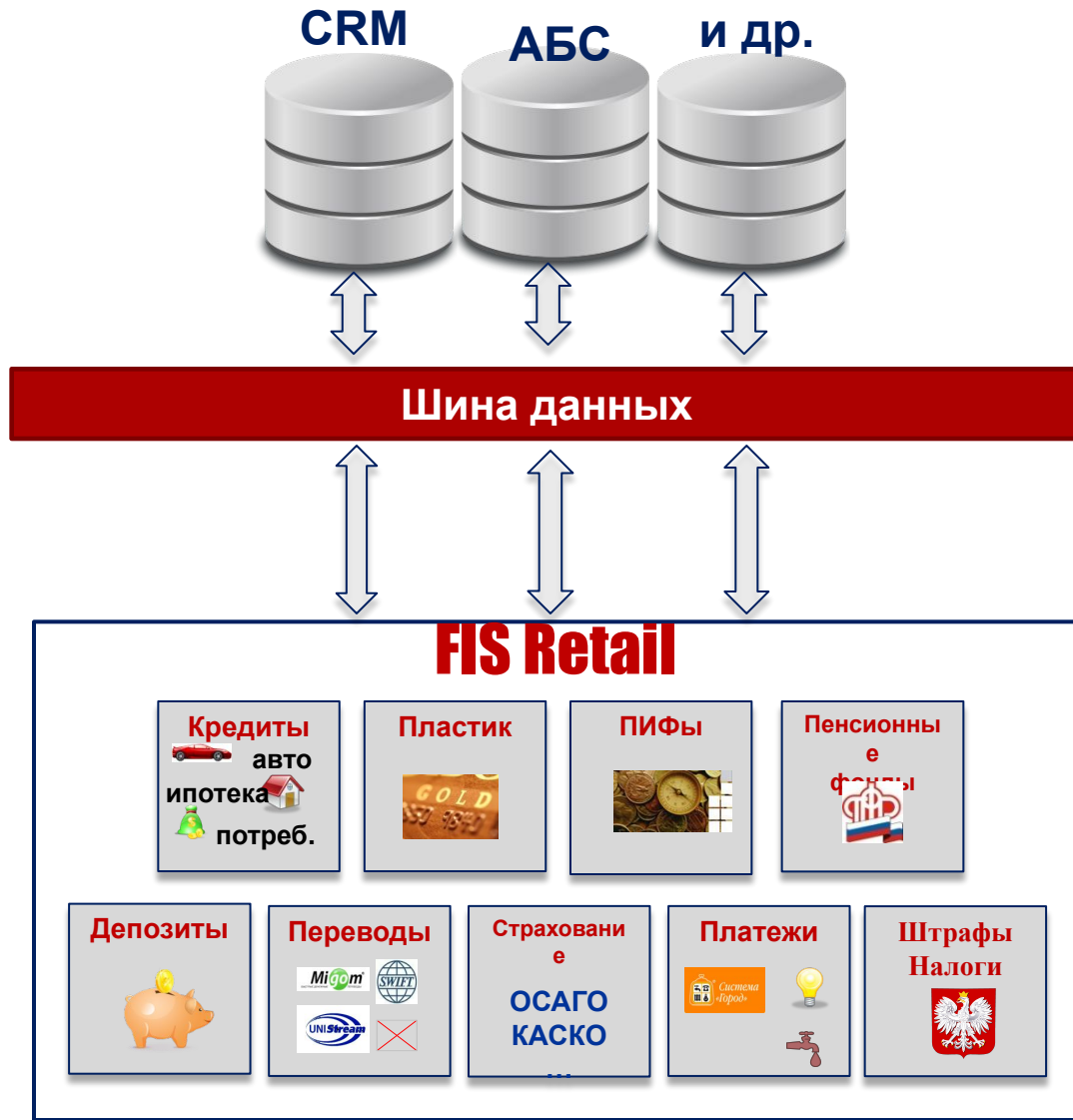
Бизнес-результаты наших клиентов –
более 3 000 автоматизированных точек продаж
более 10 000 000 выданных кредитов
в более чем 50 регионах РФ



Множество систем и приложений?



FIS Retail :: Универсальный фронт-офис





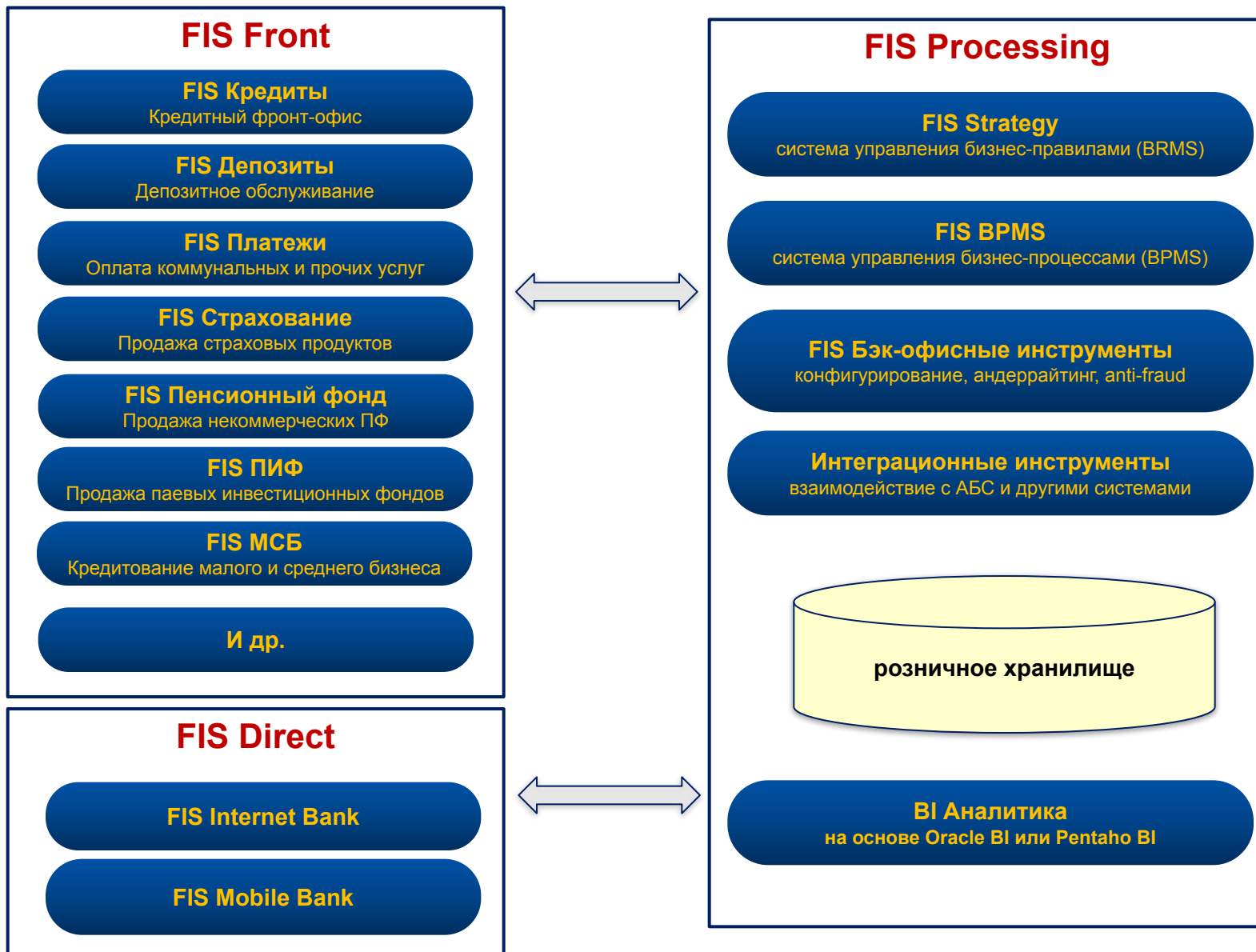
Работа в режиме 24x7



вне офисов банка

- ✓ Работа в едином окне.
- ✓ Простота обучения сотрудников.
- ✓ Работа в любой точке продаж (ДО банка, риэлтерское агентство, автосалон, ТСП, партнеры и др.).
- ✓ Низкая стоимость владения системой.
- ✓ Высокая скорость развертывания.
- ✓ Все печатные формы и документы создаются в встроенном редакторе, без использования средств MS Office
- ✓ «Быстрые победы» – среднее время внедрения около 3 МЕСЯЦЕВ!

FIS Retail :: Семейство продуктов






FIS Front

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)

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

FIS Retail :: Кросс-продажи и лояльность

Домохозяйство

<u>Петрова Анна Семеновна</u>	Супруга	10.01.1940
<u>Петров Анатолий Васильевич</u>	Сын	15.05.1975

The screenshot shows a web interface for a client named **Петров Василий Васильевич (12.12.1980)**. The interface is divided into several sections:

- Клиент:** Profile information including name, date of birth, passport, and client status.
- Домохозяйство:** Household information, including family members like Anna Semenovna (wife) and Anatoly Vasilievich (son).
- Рекомендации:** Recommendations section with checkboxes for services like deposit card renewal and deposit account services.
- Кредиты:** List of loans such as 'Товарный кредит' and 'Ипотечный кредит' with 'отменить' and 'далее' buttons.
- Службы-пакеты:** Services like 'Действующая' and 'Активные' with a 'Новый пакет' button.
- Оплата utility:** Utility payment options like 'Коммунальные платежи' and 'Мобильные платежи' with 'история' links.
- Депозиты:** Deposit options like 'До востребования' and 'Мультивалютный' with 'далее' and 'Новый депозит' buttons.
- Переводы:** Transfer services like 'Swift', 'Western Union', and 'Клиенту Банка' with 'история' links and a 'Новый перевод' button.
- ДБО:** 'Мобильный банк' and 'Я в курсе' with 'отключить' and 'далее' buttons.
- Поручения:** 'Действующие' and 'Архивные' with a 'Новое поручение' button.
- Обмен валют:** Currency exchange for RUR/USD and RUR/EUR with 'далее' and 'Обмен' buttons.
- Прочие услуги:** 'Покупка драг. металлов' with a 'далее' button.

Что делает оператор?

- ✓ Обслуживает клиента, работая со всеми продуктами в едином окне.
- ✓ Руководствуется рекомендациями по работе с клиентом.
- ✓ Отмечает все выполненные рекомендации.
- ✓ Оформляет пожелания клиента.

«Продавай больше!»

Рекомендации

- Напомнить про возможность продления депозитной карты
- Предложить услугу депозитных ячеек

[весь список](#)



Маркетинг для существующих и новых клиентов

- ✓ Cross-sell и up-sell предложения для существующих и новых клиентов;
- ✓ Автоматическое уведомление существующих клиентов о новых продуктах, программах и акциях.

90% внимания – клиенту, 10% – системе

АНКЕТА	ОАО «Банк»
(на получение кредита)	Генеральный персонал ЦД Р# 1022 Финансовый отдел 8160 200 700 (звонок по России бесплатный) 100.000.00
<small>ВНИМАНИЕ! Анкета должна быть заполнена полностью. Бланк, чистый и с оборотной стороны. Выполнение анкеты должно быть обеспечено специалистом. Анкета должна быть паровая и прочитанная машинно. При неопределенности или требовании анкеты не будет принята банком и возвращена.</small>	
Персональные данные	
ФИО:	ПОЛЕТАЕВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ
Пол:	Мужской
Гражданство:	РОССИЯ
Дата рождения:	19.03.1982
Менялись ли ФИО:	Нет
Место рождения:	РОССИЯ, Новосибирская обл., р.н. Новосибирский, с/с. Мочанцевский, Карьер Мочанье
Документы: удостоверяющая личность	
Паспорт	
Серия:	21 74
Номер:	527834
Кем выдан:	Офис России по Новосибирской области
Где выдан:	Участок №19
Код подразделения:	124.071
Дата выдачи:	19.03.2002
Другой документ:	
Военный билет	
Серия:	ав
Номер:	1984198
Кем выдан:	Военкомат
Дата выдачи:	21.05.2005
Другой документ:	
ИНН	
Номер:	7701107259
Контактная информация	
Домашний телефон:	+78339192349 (Свой)
Рекомендуемые дата и время звонка 22.07.2011, с 10:20 до 10:29	

Цель:

- ✓ зафиксировать все обращения клиента;
- ✓ собрать максимум информации по каждому клиенту;
- ✓ минимизировать время на подготовку документов;
- ✓ увеличить качество сервиса;
- ✓ предоставить несколько услуг клиенту единым пакетом.



пошаговые операции

Эффективное обслуживание
каждым операционистом –
контакт с клиентом «лицом к лицу»

Петров Василий Васильевич (12.12.1980)

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

адреса, телефоны

Адрес регистрации

регион:	НСО	район:	Ленинский
нас. пункт:	Новосибирск	улица:	2-я Ракитная
почтовый индекс:	630000	дом, квартира:	д. 12, кв. 46

Адрес фактического проживания

регион:	НСО	район:	Советский
нас. пункт:	Новосибирск	улица:	Академическая
почтовый индекс:	630090	дом, квартира:	д. 64, кв. 25

Телефоны

по месту регистрации:	383 300 00 00
по месту жительства:	913 000 00 00
рабочий:	383 300 11 11

[Отмена](#)

подсказки,
выпадающие
списки,
авто-заполнение

проверка
на ошибки



FIS Кредиты

- ❖ Работа с физическими и юридическими лицами.
- ❖ Неограниченное количество схем кредитования:

✓ Потребительский кредит	
✓ Авто-кредит	
✓ Экспресс кредит	
✓ Ипотека	
✓ Кредитные карты	
✓ Овердрафт	
✓ Корпоративный кредит	
✓ Товарный кредит	



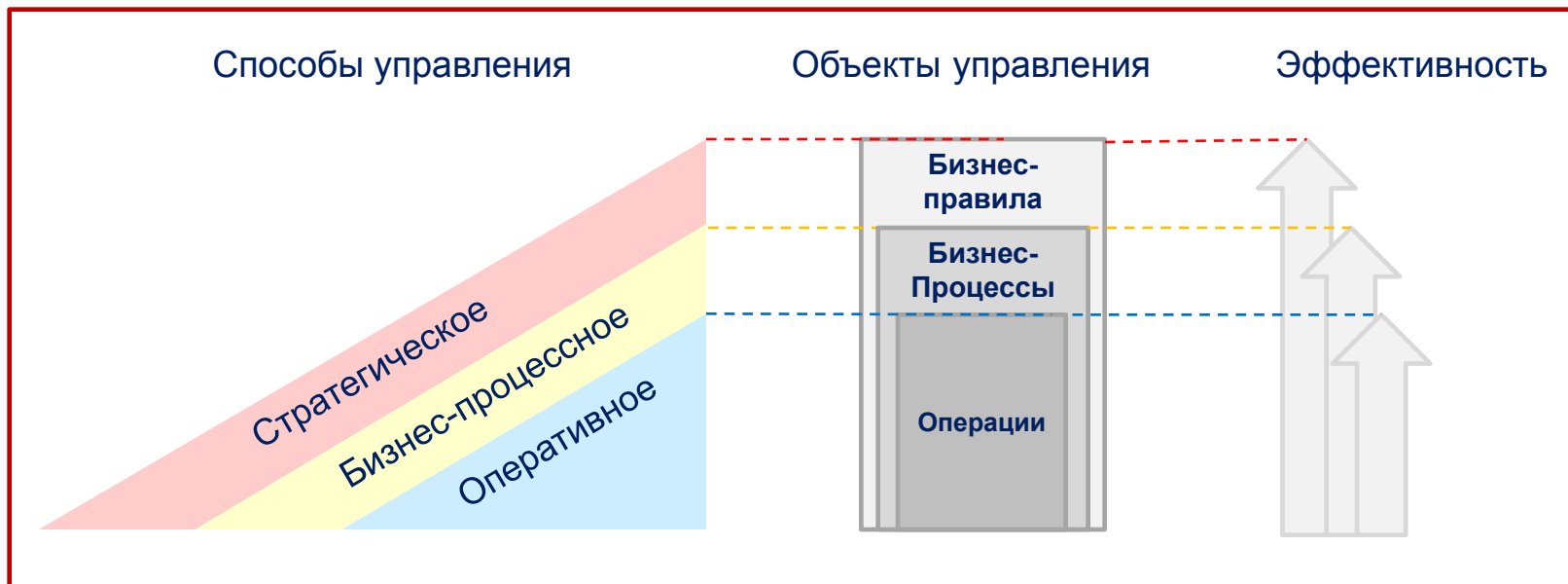
- ❖ Поддержка всего цикла кредитования: от оформления заявки до заключения договора.

Принятие кредитного решения – это комплексный процесс. Он включает скоринговые оценки, андеррайтинг, anti-fraud мероприятия.



Можно настроить
ЛЮБОЙ БИЗНЕС-ПРОЦЕСС

FIS Processing :: Уровни управления



FIS RETAIL = (front + дбо) + (единая БД + бизнес-процессы + бизнес-правила)

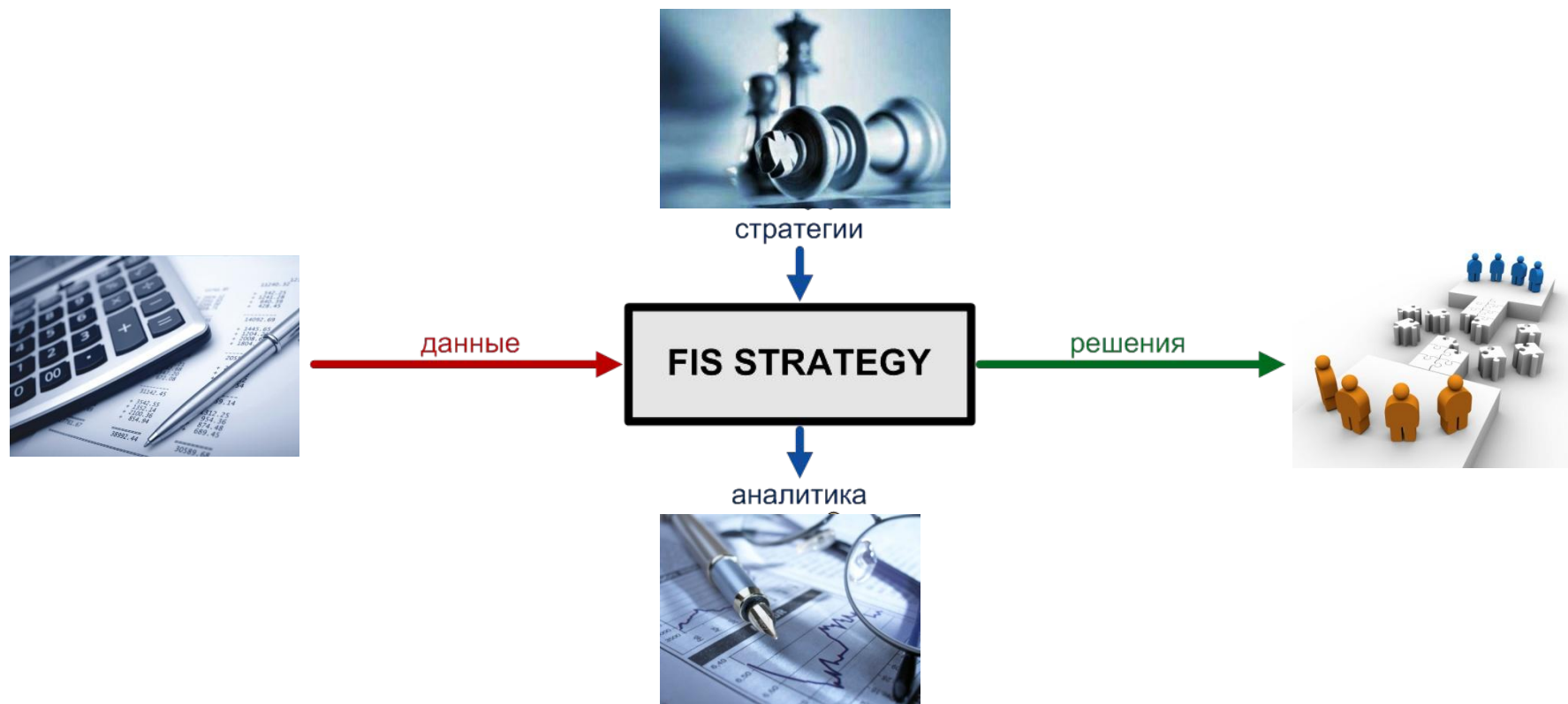
Case-редактор BPM

FIS Strategy

FIS Processing

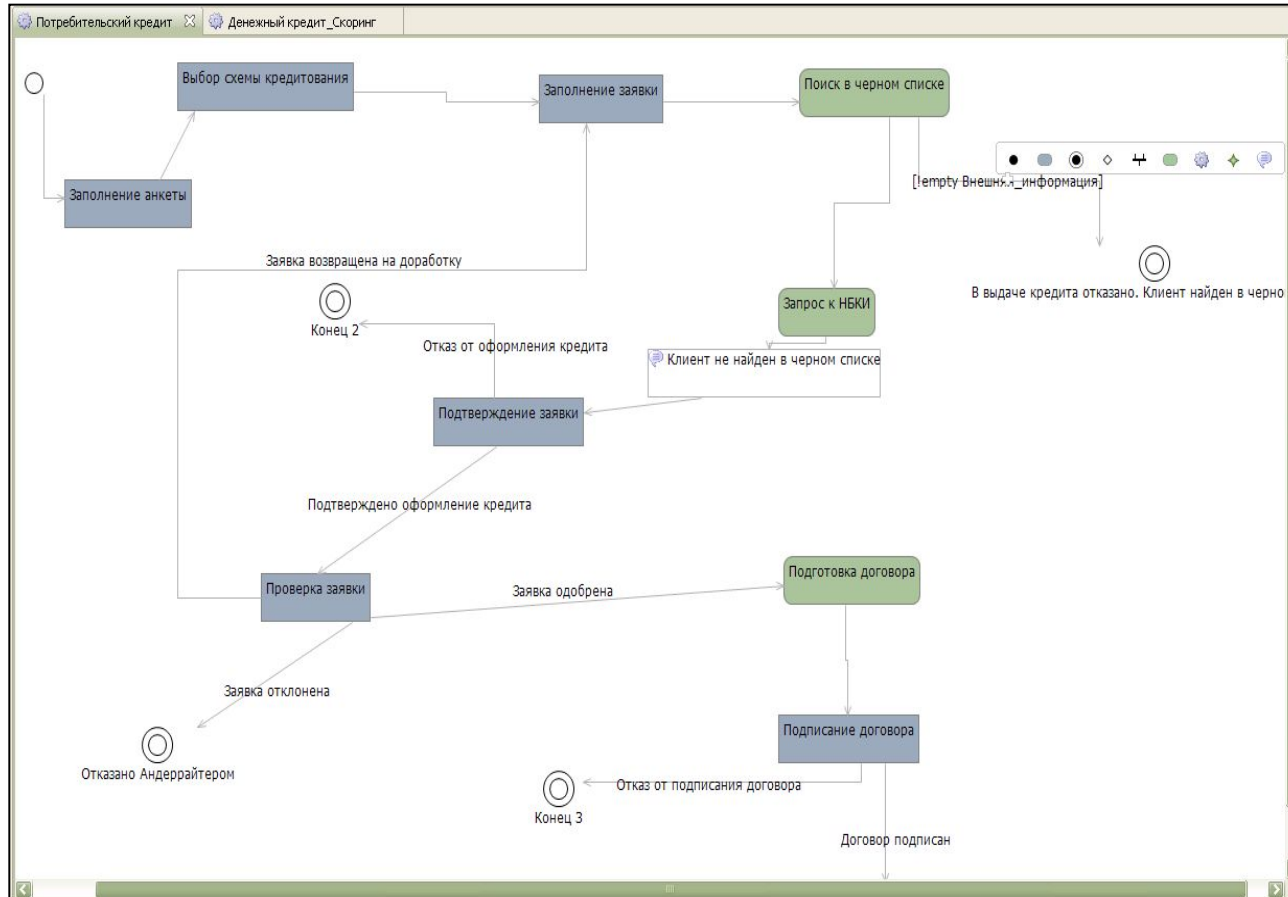
FIS Strategy :: Мощный расчетный модуль

В основе скоринговых расчетов – продукт **FIS Strategy**
(поставляется как составная часть продукта **FIS Кредиты**)



FIS Strategy – это модуль управления СТРАТЕГИЯМИ

Бизнес-процесс рисуется силами технолога в специальном визуальном case-редакторе



без привлечения IT специалистов!

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.



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.)

- ✓ Последовательная и параллельная обработка.
- ✓ Автоматическая обработка по правилам.
- ✓ Многоуровневый процесс обработки, возможность «отложенной» обработки.
- ✓ Работа с историческими данными, контроль повторных обращений и заявок.
- ✓ Поиск потенциальных мошенников по адресам, телефонам и прочим контактным данным.



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

FIS Кредиты :: Сотрудничество с ТСП – специальные АРМы

Контролер в
банке



Подтверждение/отказ

Заявка на проверку

Сотрудник ТСП



АРМ Контроль

Файл Сервис Справка

Мониторинг заявок

Ид.	Сумма	ФИО клиента	ФИО КЭ	Текущие статусы
845 979		ВАСИЛЬЕВ АЛЕКСЕЙ АН...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Одобрено]
857 753	459 489,8	КАЛИНИН СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Подписание договора]
848 722		ВАСИЛЬЕВ АЛЕКСЕЙ АН...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение заявки]
852 237		АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение заявки]
852 234		АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение заявки]
845 971	254 762,59	ВАСИЛЬЕВ АЛЕКСЕЙ АН...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Подписание договора]
852 231		АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение заявки]
850 640	356 545,49	КАЛИНИН СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Страховые компании]
852 228		АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение заявки]
848 732		КАЛИНИН СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение заявки]
845 962		ВАСИЛЬЕВ АЛЕКСЕЙ АН...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Выбор схемы кредито...
853 193	443 060,95	АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Страховые компании]
851 171	254 762,59	АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Страховые компании]
855 070	458 328,39	КАЛИНИН СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Страховые компании]
845 959		ВАСИЛЬЕВ АЛЕКСЕЙ АН...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение анкеты]
845 956		ВАСИЛЬЕВ АЛЕКСЕЙ АН...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение анкеты]
848 719		ВАСИЛЬЕВ АЛЕКСЕЙ АН...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение анкеты]
852 240	459 489,8	АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение анкеты]
854 452	458 328,39	АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Страховые компании]
851 157		АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Выбор схемы кредито...
853 171	458 328,39	АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение анкеты]
862 861		ЛЕПС ГРИГОРИЙ СЕРГЕ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение заявки]
851 160		АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение анкеты]
857 770		КАЛИНИН СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение заявки "P...
862 864		ЛЕПС ГРИГОРИЙ СЕРГЕ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение заявки]
848 741	458 328,39	КАЛИНИН СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Расчёт атрибутов 2]
852 203	254 762,59	АЛЕКСЕЕВ СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Страховые компании]
864 800		ЛЕПС ГРИГОРИЙ СЕРГЕ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение заявки]
862 875		ЛЕПС ГРИГОРИЙ СЕРГЕ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение анкеты]
855 098		КАЛИНИН СЕРГЕЙ ДМИ...	Сергеев Дмитрий Васи...	[Заполнение анкеты]

Оператор - FIS Кредиты

Соединение Вид Справка

Сервис сервис (FIS)

Имя клиента: [Имя клиента]

Рекомендации

Клиент

1. Идентификация

2. Заполнение документов

3. Сработка документов

4. Подписание

Панель клиента

Фамилия

Имя

Отчество

Дата рождения

Паспорт (серия) (номер)

Меняться ли паспортные данные?

Найти Отмена

FIS Retail :: offline – бизнес без ограничений

Точки продаж вне офиса -
бизнес в любой точке мира!



- ✓ использование защищенных каналов связи
- ✓ разграничение прав доступа
- ✓ работа на планшетах и коммуникаторах

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









Среди результатов, из опыта наших клиентов, можно выделить:

- ✓ Улучшение качества портфеля при увеличении объемов кредитования.
- ✓ Привлечение и удержание клиентов качественным подходом к обслуживанию.
- ✓ Снижение инвестиций и оперативность при запуске новых точек продаж.
- ✓ Увеличение кросс-продаж за счет активного предложения.
- ✓ Гибкая и управляемая продуктовая линейка, быстрый запуск новых продуктов.
- ✓ Окупаемость системы в течении 4-5 месяцев работы системы в боевом режиме.



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

ЛОГИЧЕСКИЙ УРОВЕНЬ		ФИЗИЧЕСКИЙ УРОВЕНЬ		
3 уровневая архитектура		Software	Hardware	
1	Пользовательский интерфейс	Web Browser 	Standard Desktop PC 	
	2	Бизнес логика	Java (VM and App Server) 	Unix or Windows Server 
	3	Хранение данных	Relational Database 	

Мы сделаем Ваш бизнес более эффективным!

Головной офис:

Тел./факс: +7(383) 363 37 58
+7(383) 363 34 16
+7(383) 363 34 26

Московский офис :

Тел.:+7 919 765 9644
+7 499 519 0133

E-mail: info@fisgroup.ru

www.fisgroup.ru
