

# Автоматизация ввода данных для розничного кредитного процесса

**Ольга Морозова**

управляющий по корпоративным проектам, АБВУУ Россия

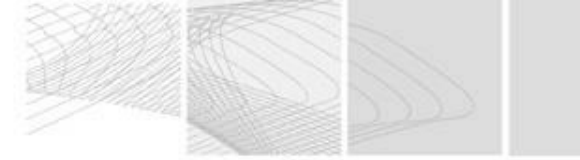
**Василий Бучинский**

начальник управления качества ИТ-услуг, Альфа-Банк

**Алексей Миронов**

руководитель проектов департамента управления качеством процессов и проектов, Альфа-Банк

# Задача массового ввода данных



## Ввод и хранение: ручной вариант

- ручной труд по вводу данных
- хранение данных без привязки к фото-копии документа
- большие затраты на хранение и поиск документов

## Ввод и хранение: автоматизированный вариант

- автоматизированный ввод данных и копий документов в СЭД, ЭА
- в одном потоке документы+данные
- доступ к данным и копиям документов: быстрый, удаленный, одновременный
- в несколько раз более эффективное решение по сравнению с ручным вводом

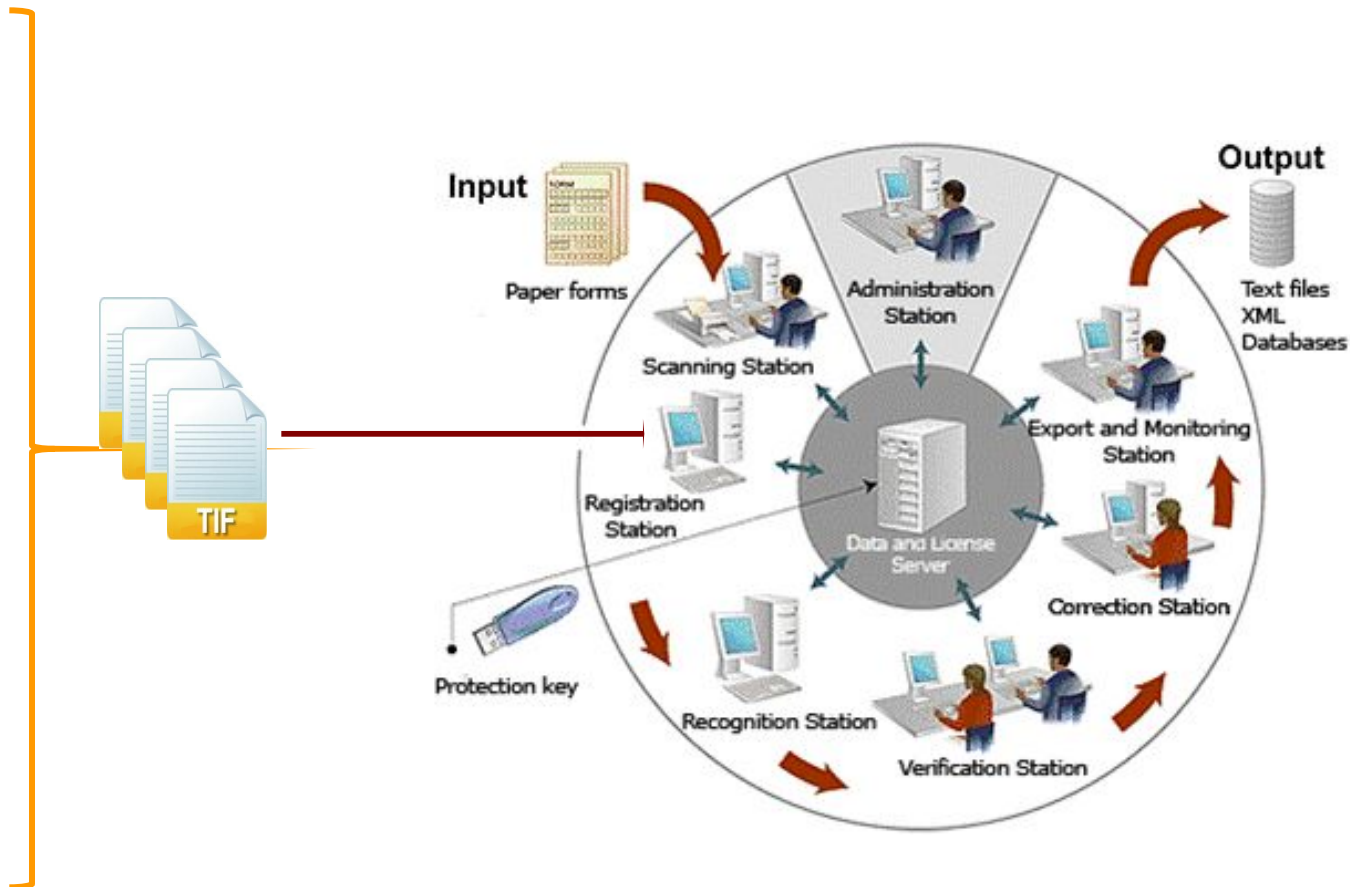
# Процесс потокового ввода документов



# ABBYY FormReader 6.5 Enterprise Edition



Удаленные точки сканирования



## Центр обработки данных

# История реализации проекта.



## 2005 год.

Выбор решения для создания электронного архива документов Банка.

## 2006 год.

Реализация проекта по созданию электронного архива документов Розничного блока.

## 2007 год.

Выбор решения для внедрения проекта по автоматизации розничного кредитного процесса Банка;

Реализация проекта по созданию электронного архива документов Корпоративного блока.

## 2008 год.

Реализация проекта по автоматизации розничного кредитного процесса Банка;

Реализация полного цикла архивирования документов.

**2005**

**2006**

**2007**

**2008**

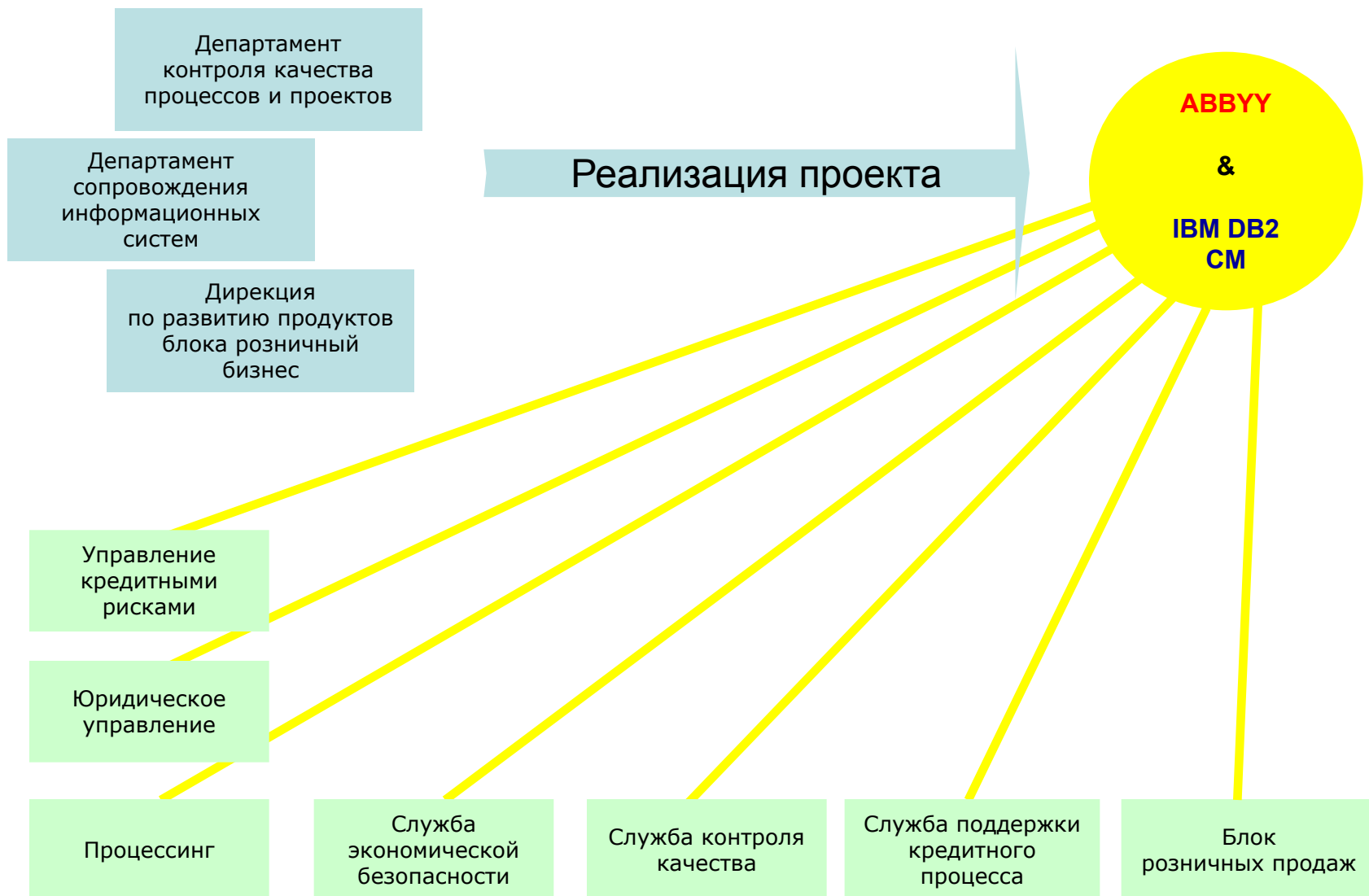
Выбор решения ЭАД

Внедрение IBM DB2 CM & ABBYY FormReader 6.5 Enterprise Edition

Выбор решения для автоматизации кредитного процесса

Внедрение ABBYY FormReader 6.5 Enterprise Edition, внесение изменений в эксплуатируемое ПО

# История реализации проекта





# География решения



- ✓ Более 200 точек создания электронных образов документов
- ✓ Более 600 пользователей комплекса по всей стране
- ✓ Доступ пользователей к БД документов в режиме реального времени 7 дней в неделю

# Электронный архив документов



**2005 – 2007гг.**

## Создание Электронного архива документов

**Использованные информационные системы для реализации технологии:**

**IBM DB2 Content Manager**

**ABBYY FormReader 6.5 Enterprise Edition**



# Электронный архив документов. Цели и задачи проекта.

## Цели проекта

- ❑ Сокращение затрат на обслуживание и содержание архива документов клиентов Банка.
- ❑ Сокращение времени поиска документов клиентов по запросу сотрудников Банка.

## Задачи проекта

- ❑ Внедрение системы позволяющей создавать электронные копии документов, с набором регистрационных параметров для каждого отдельного документа. Пропускная способность данной системы должна обеспечивать регистрацию не менее 2 000 000 документов в год. Создание и регламентация бизнес-процессов. Заключение SLA внутри Банка.
- ❑ Реализация возможности поиска по регистрационным параметрам и одновременного доступа конечных пользователей к электронным копиям документов, с функционалом просмотра и печати документов.
- ❑ Реализация возможности ведения электронного Дела клиента Банка
- ❑ Реализация возможности пакетной обработки документов, с автоматическим заполнением регистрационных параметров.

# Электронный архив документов

## Архив документов



Пересылка документов в  
центральный офис Банка из  
региональных отделений Банка

**7 дней**



Разбор документов, составление  
описей, регистрация, передача на  
хранение

**8-40 дней**



Каталогизация документов, и  
осуществление архивного  
хранения

**40-60 дней**

As  
-it-  
w  
as



Пересылка документов в  
центральный офис Банка из  
региональных отделений Банка

**7 дней**



Разбор документов, создание  
электронных копий документов,  
экспорт в ЭАД, каталогизация дел  
для архивного хранения.

**7-14 дней**



Осуществление архивного  
хранения.

As  
-it-  
is

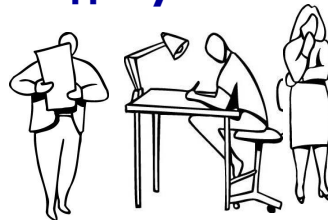
# Электронный архив документов



## Поиск \ Предоставление копий документов



Составление запросов-нарядов на предоставление копий документов. Отправка сводного запроса на электронную почту службы Архива Банка.



Поиск документов в Архиве Банка, создание копий, отправка копий документов запросившему сотруднику.



Повторное размещение документов в Архив в соответствии с реестром

As  
-it-  
w  
as

До 1го дня

20 минут.  
Режим 8 на 5 MSK

1 день



Самостоятельный поиск документов клиентов в в ЭАД Банка. Печать требуемых копий документов.

Режим:  
В режиме реального времени

As  
-it-  
is

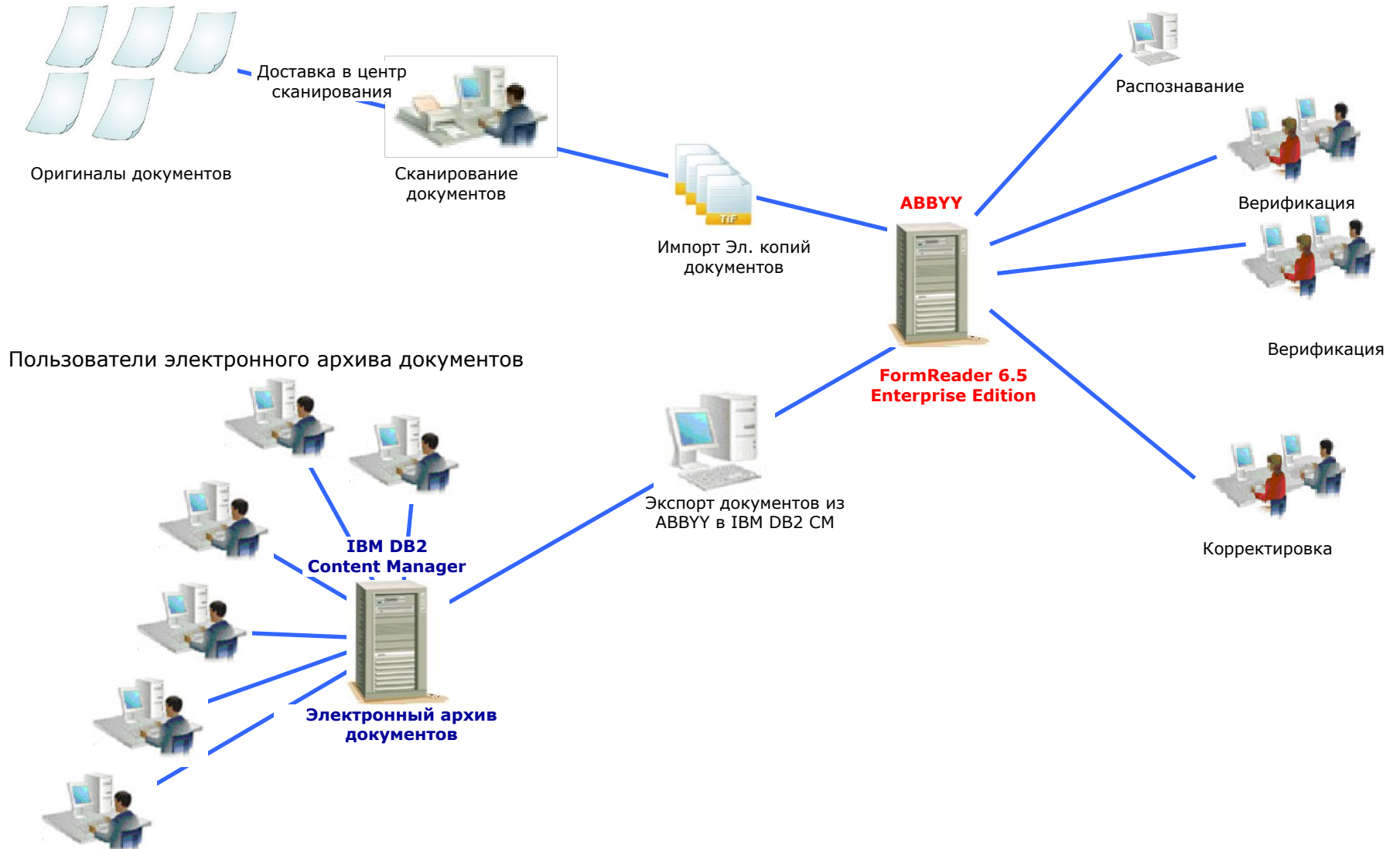
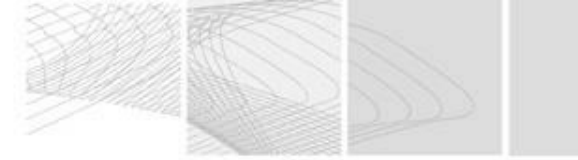
# Электронный архив документов. Реализованные задачи.

## Реализованные задачи:

- ✓ Создан аппаратно-программный комплекс Электронный архив документов Банка;
- ✓ Реализована технология создания электронных образов документов клиентов Банка и пакетной загрузки созданных электронных образов в Электронный архив документов;
- ✓ Реализована технология ведения электронного Дела клиента Банка;
- ✓ Реализована технология одновременного доступа к электронным образам документов клиентов Банка с рабочего места конечного пользователя в режиме 24 на 7;
- ✓ Реализована технология разграничения прав просмотра электронных образов документов в зависимости от типа документа;
- ✓ Реализована технология разграничения прав на работу с электронными образами документов в зависимости от соответствия сотрудников установленным сетам прав;
- ✓ Реализована технология архивирования и восстановления данных Электронного архива документов Банка;
- ✓ Реализована технология использования машиночитаемых форм документов;
- ✓ Максимальная пропускная мощность системы, на данный момент времени 8 000 000 документов в год (около 60 000 000 листов);
- ✓ Возможности по расширению, а так же тиражированию решения внутри Банка на данный момент ограничений не имеют;

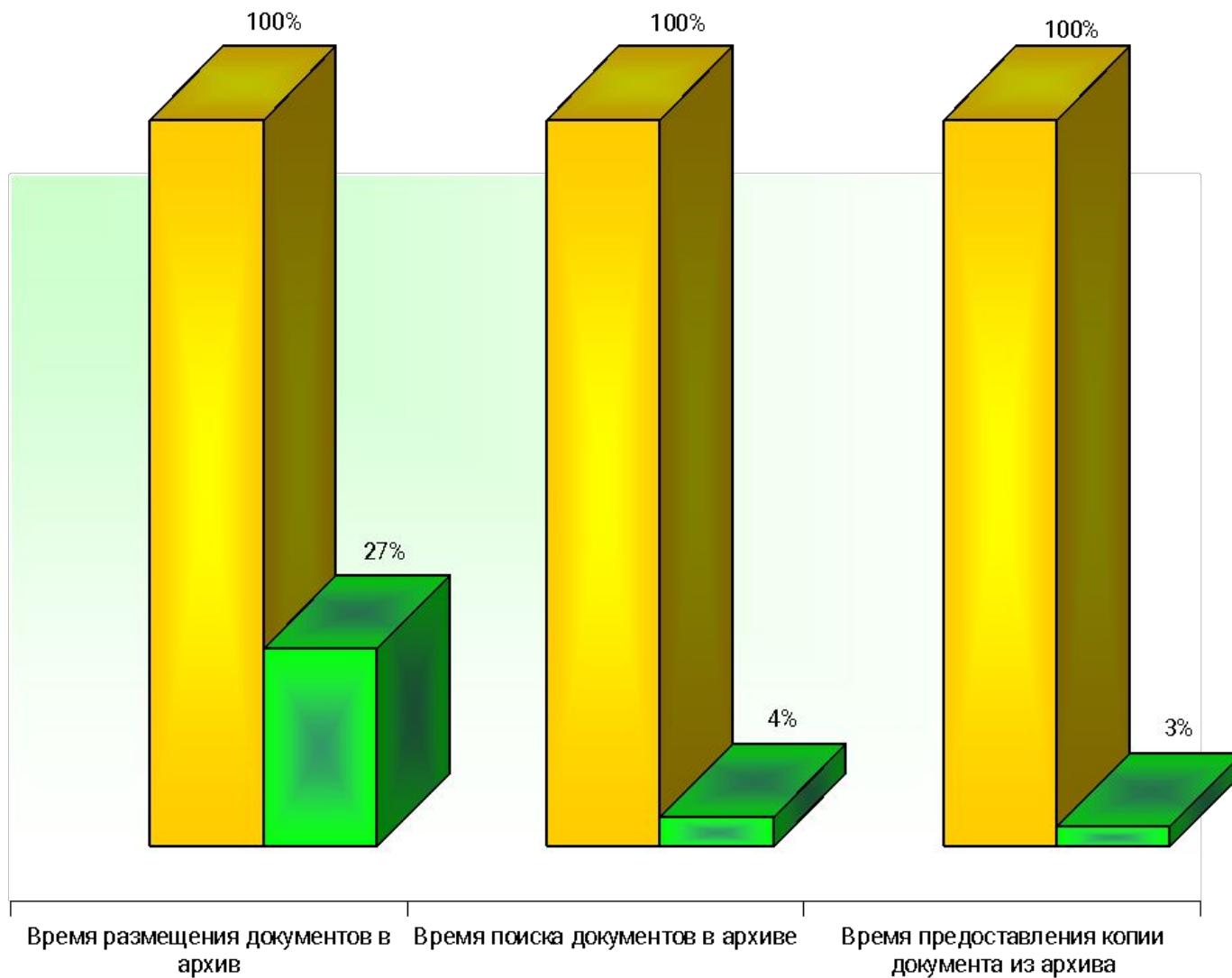
# Электронный архив. Результаты проекта.

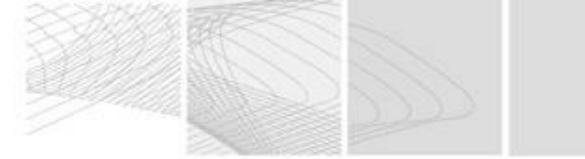
Схема процесса



# Электронный архив. Результаты проекта.

Сокращение временных затрат на работу с документами





**2007 – 2008гг.**

## **Автоматизация кредитного процесса. Пакетный ввод данных.**

**Использованные информационные системы для реализации технологии:**

**IBM DB2 Content Manager**

**ABBYY FormReader 6.5 Enterprise Edition**

**SLOLP**



# Автоматизация кредитного процесса.



## Цели проекта

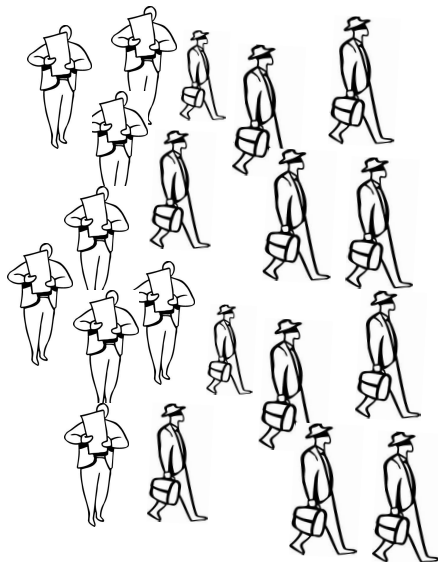
- ❑ Сокращение сроков рассмотрения розничных кредитных заявок.
- ❑ Сокращение затрат на содержание кредитного процесса.
- ❑ Автоматизация ввода и обработки данных с кредитных заявок.

## Задачи проекта

- ❑ Внедрение системы позволяющей создавать электронные копии документов на местах продаж с последующей регистрацией и пересылкой электронных образов в центр обработки.
- ❑ Централизация функций обработки кредитных заявок в операционном центре.
- ❑ Сокращение времени ввода 1 кредитной заявки в 3 раза. Создание потоковой (конвейерной) системы обработки кредитных заявок.
- ❑ Сокращение задержек во времени обработки кредитных заявок.

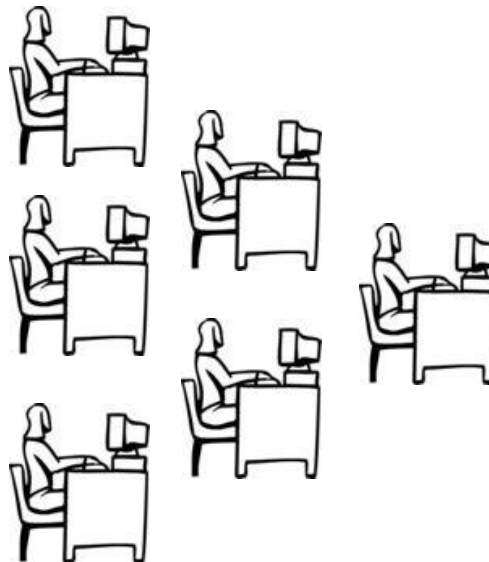
# Автоматизация кредитного процесса. As-it-was.

## Принятие решение о выдаче кредита



Пересылка анкеты-заявления из региональных отделений Банка в точку обработки.

**1-7 дней**



Разбор документов, выполнение проверок, ввод данных, отправка документов обратно в случае неполноты или некорректности представленных данных, определение кода продукта.

**7-15 дней**

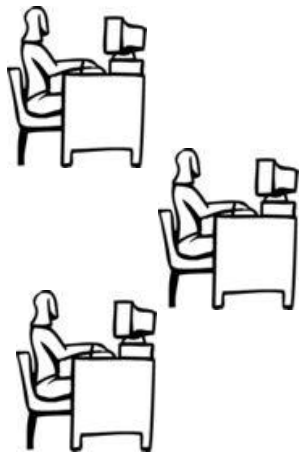


Выполнение проверок, принятие решения о выдаче кредита, оформление выдачи кредита, подтверждение дохода

**15-30 дней**

# Автоматизация кредитного процесса. As-it-is.

## Принятие решение о выдаче кредита



Сканирование и пересылка анкеты-заявления на получение кредита в Центр обработки.

**15 минут**



Распознавание данных, ввод, выполнение необходимых проверок, подтверждение дохода, автоматическое определение продукта.

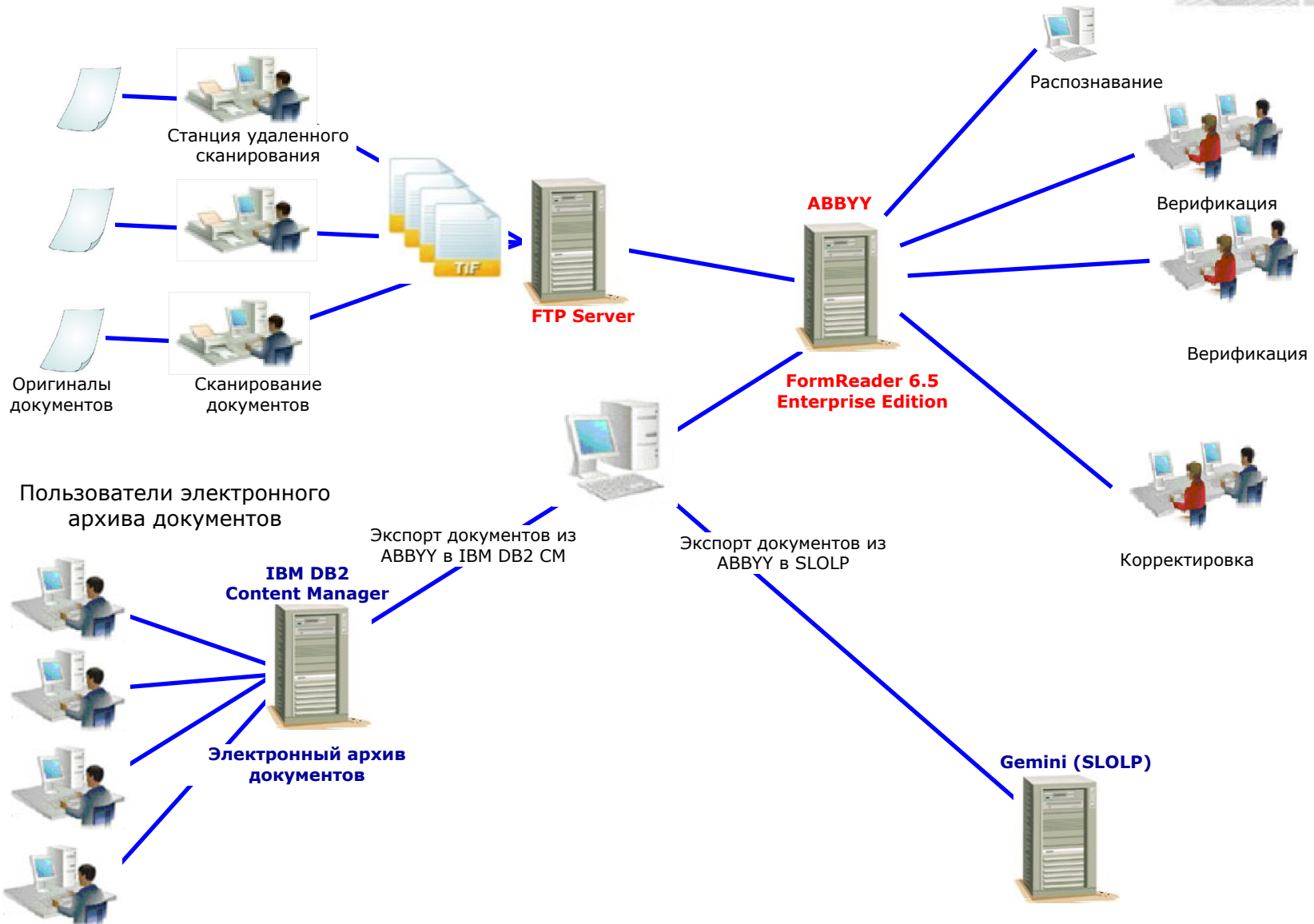
**2 часа**



Выполнение проверок, принятие решения о выдаче кредита, оформление выдачи кредита.

**до 3 дней**

# Автоматизация кредитного процесса. Схема процесса.



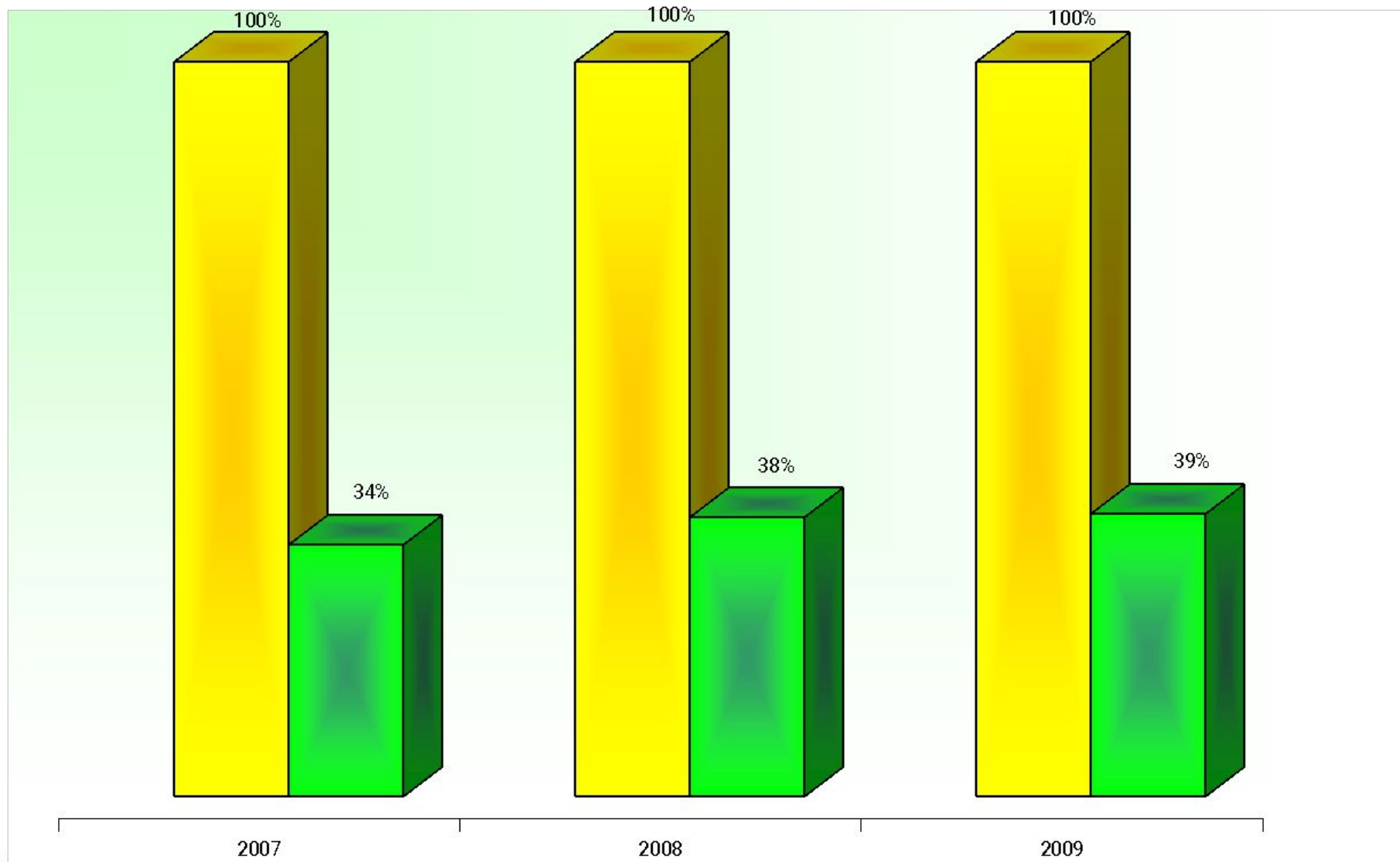
# Автоматизация кредитного процесса. Реализованные задачи.



- ✓ Создан аппаратно-программный комплекс по автоматизированной обработке анкет-заявлений на получение розничных кредитов;
- ✓ Реализована технология сканирования на местах продаж с последующей пересылкой электронных образов в центр обработки;
- ✓ География решения: Сахалин - Калининград. Все поступающие в центр данные, обрабатываются в режиме реального времени;
- ✓ Выполняется контроль полноты отправки документов из региона в центр обработки.
- ✓ Уровень качества данных составляет 95%;
- ✓ Реализована технология выполнения автоматических проверок;
- ✓ Реализована технология автоматического определения кредитного продукта;
- ✓ Все поступающие документы размещаются в Электронный архив документов Банка, в кредитное досье;
- ✓ Максимальная пропускная мощность системы, на данный момент 2 000 000 документов в год (около 30 000 000 листов);
- ✓ Возможности по расширению, а так же тиражированию решения внутри Банка на данный момент ограничений не имеют.

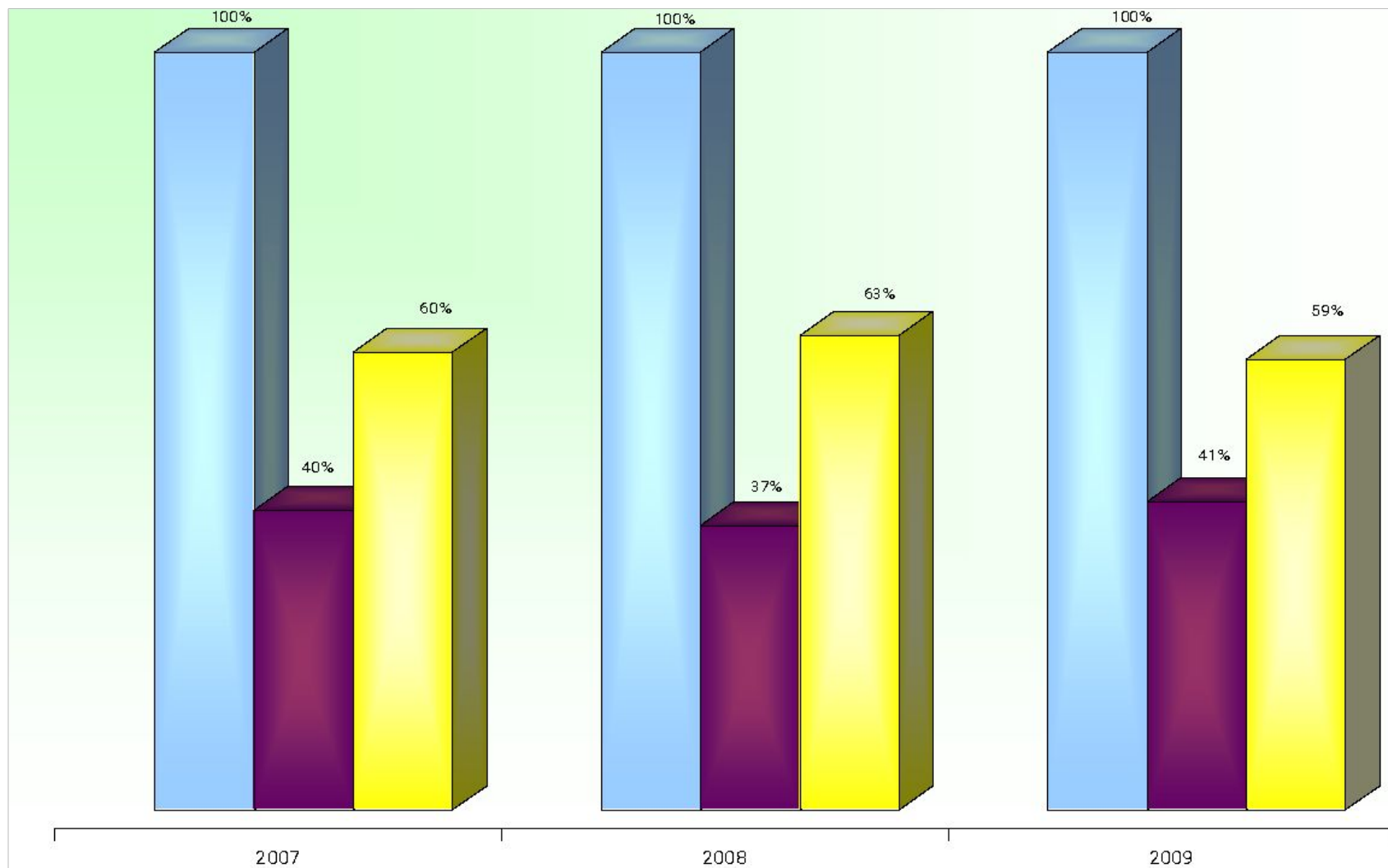
# Автоматизация кредитного процесса

Необходимая численность сотрудников для обработки кредитных заявок



# Автоматизация кредитного процесса

Стоимость процесса обработки кредитных заявок

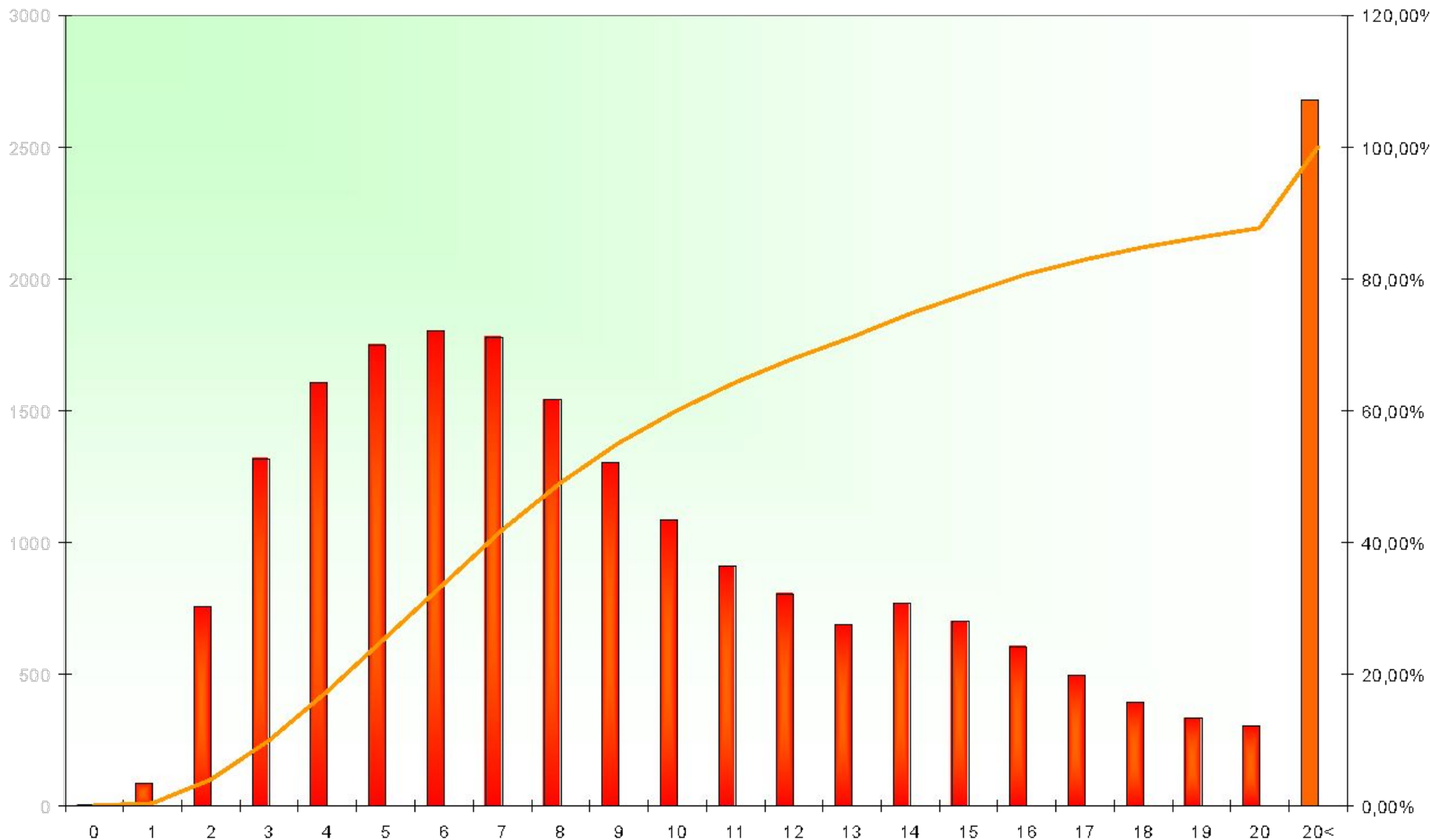


■ Стоимость содержания кредитного процесса при старой технологии  
■ Стоимость содержания кредитного процесса при новой технологии  
□ Экономия



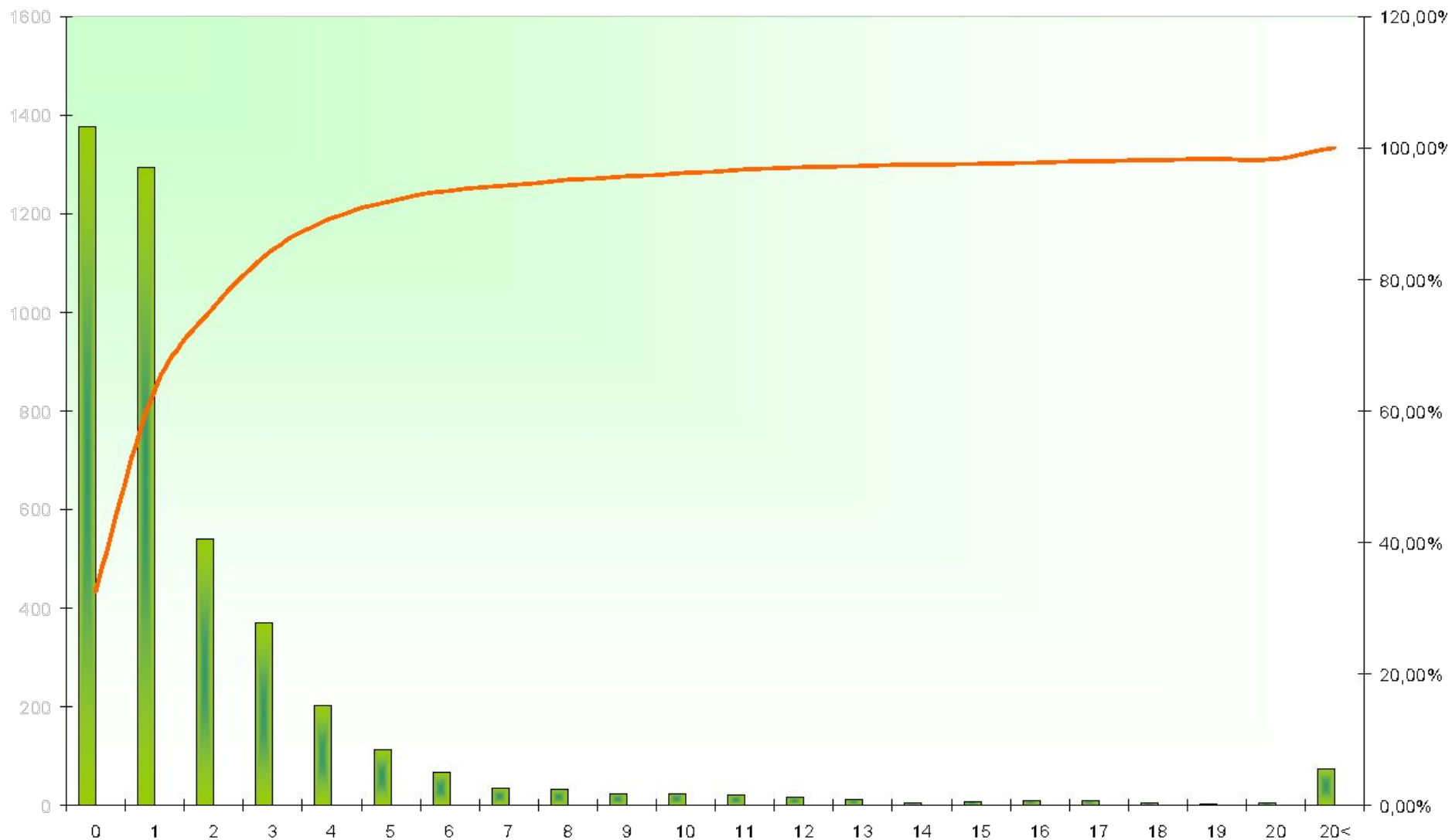
# Автоматизация кредитного процесса

Сроки обработки документов до реализации проекта



# Автоматизация кредитного процесса

Сроки обработки документов после реализации проекта



# Развитие функций обработки и хранения документов

Процесс	Используемая в процессе ИС	Использование специализированной компании
Создание электронных образов документов и пересылка в центр обработки данных		
Извлечение и обработка данных для розничного кредитного процесса		
Хранение и предоставление доступа к электронным образам документов по запросам пользователей		
Организация архивного хранения документов. Создание электронных копий документов по запросу.		

# Спасибо!



## **Ольга Морозова**

управляющий по корпоративным проектам,  
АВВУУ Россия

## **Василий Бучинский**

начальник управления качества ИТ-услуг, ОАО  
«Альфа-Банк»

## **Алексей Миронов**

руководитель проектов департамента управления  
качеством процессов и проектов, ОАО «Альфа-Банк»