

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

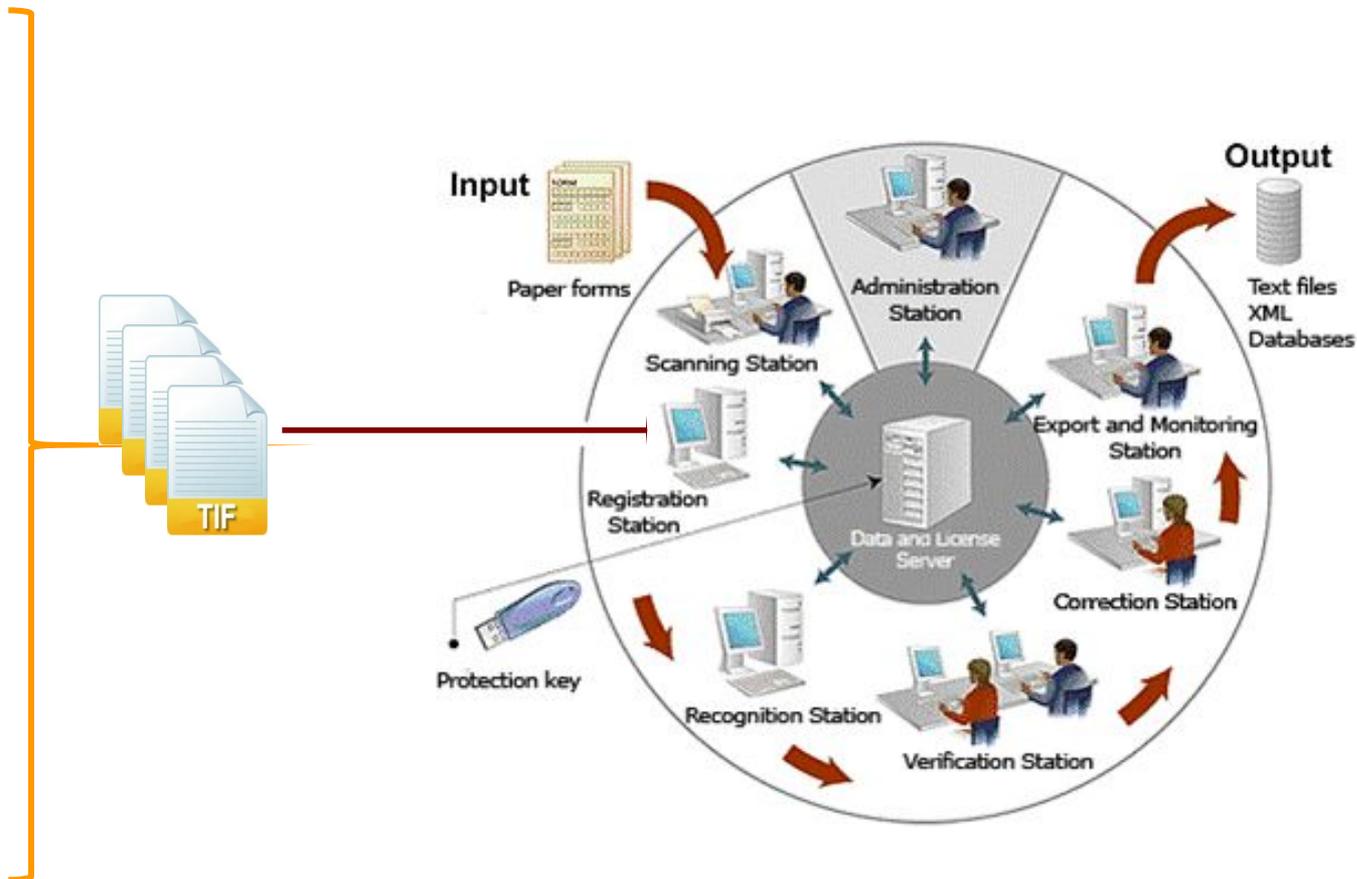
Процесс потокового ввода документов



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

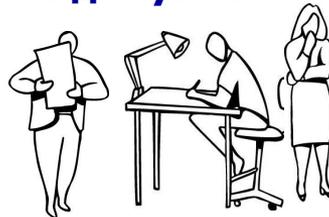
Электронный архив документов



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 документом 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

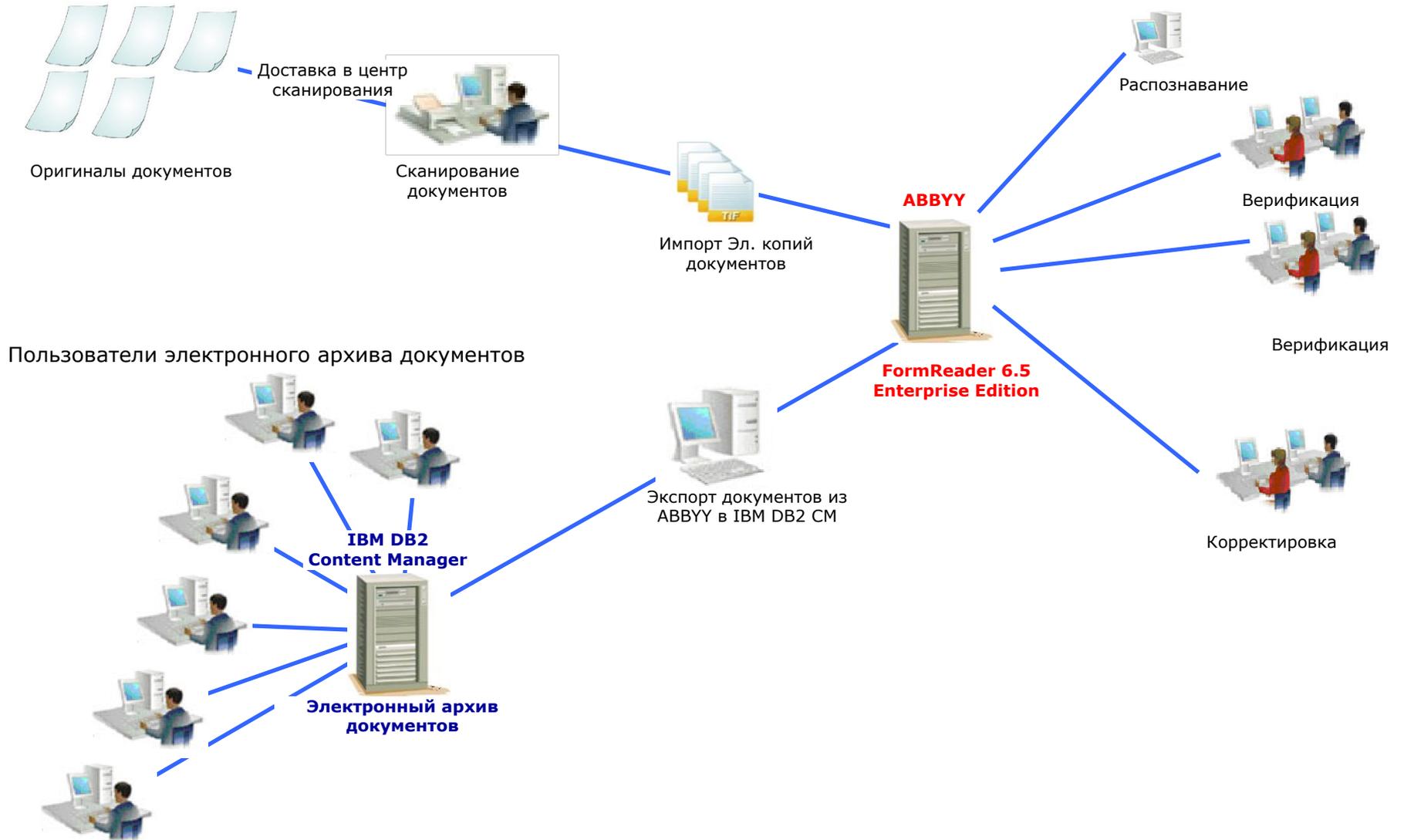
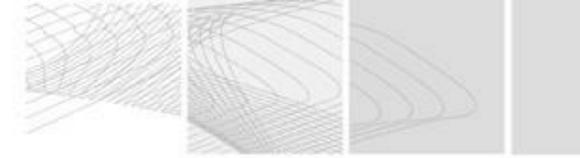
Электронный архив документов. Реализованные задачи.

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;

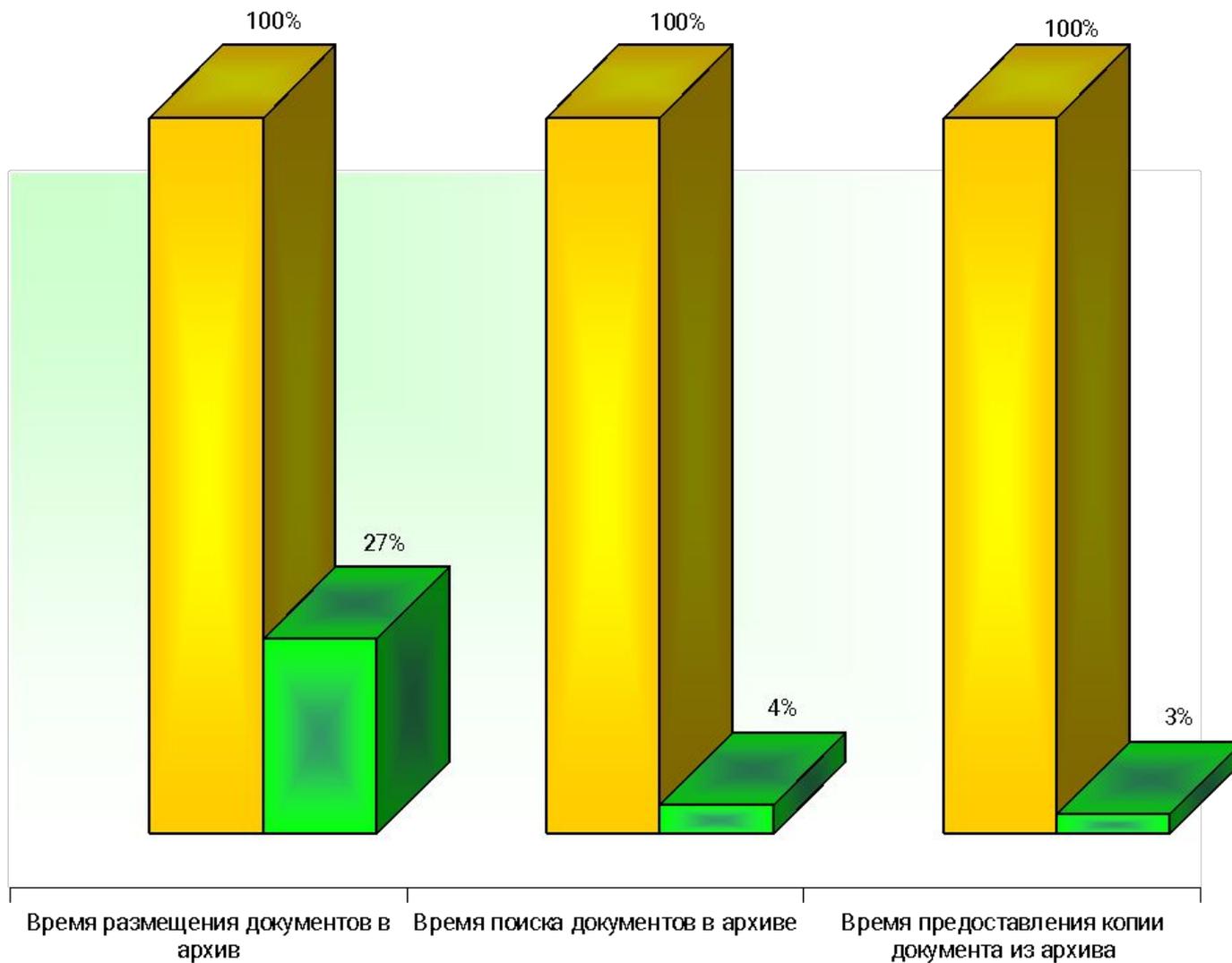
Электронный архив. Результаты проекта.

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

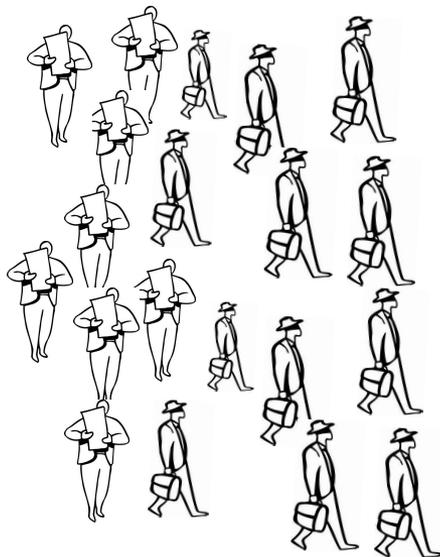
- ❑ Сокращение сроков рассмотрения розничных кредитных заявок.
- ❑ Сокращение затрат на содержание кредитного процесса.
- ❑ Автоматизация ввода и обработки данных с кредитных заявок.

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.

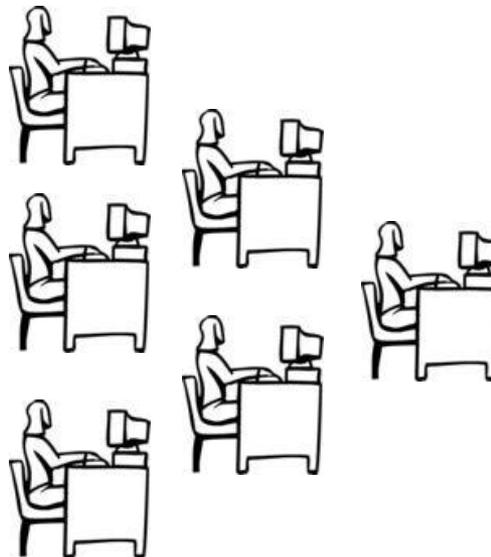
Автоматизация кредитного процесса. As-it-was.

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

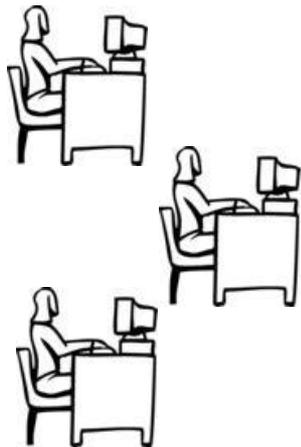


Выполнение проверок, принятие решения о выдаче кредита, оформление выдачи кредита, подтверждение дохода

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.

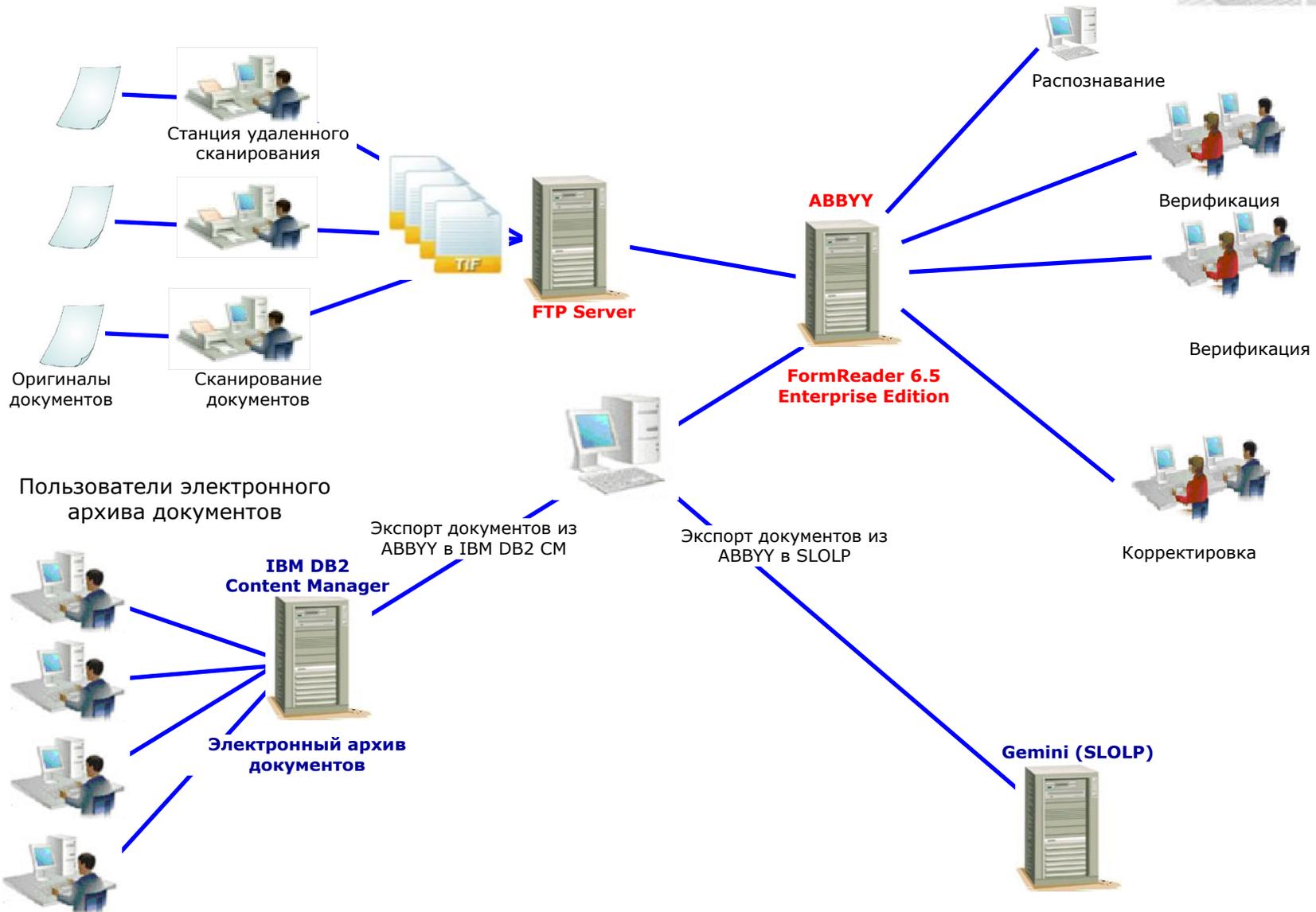
2 часа



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

до 3 дней

Автоматизация кредитного процесса. Схема процесса.



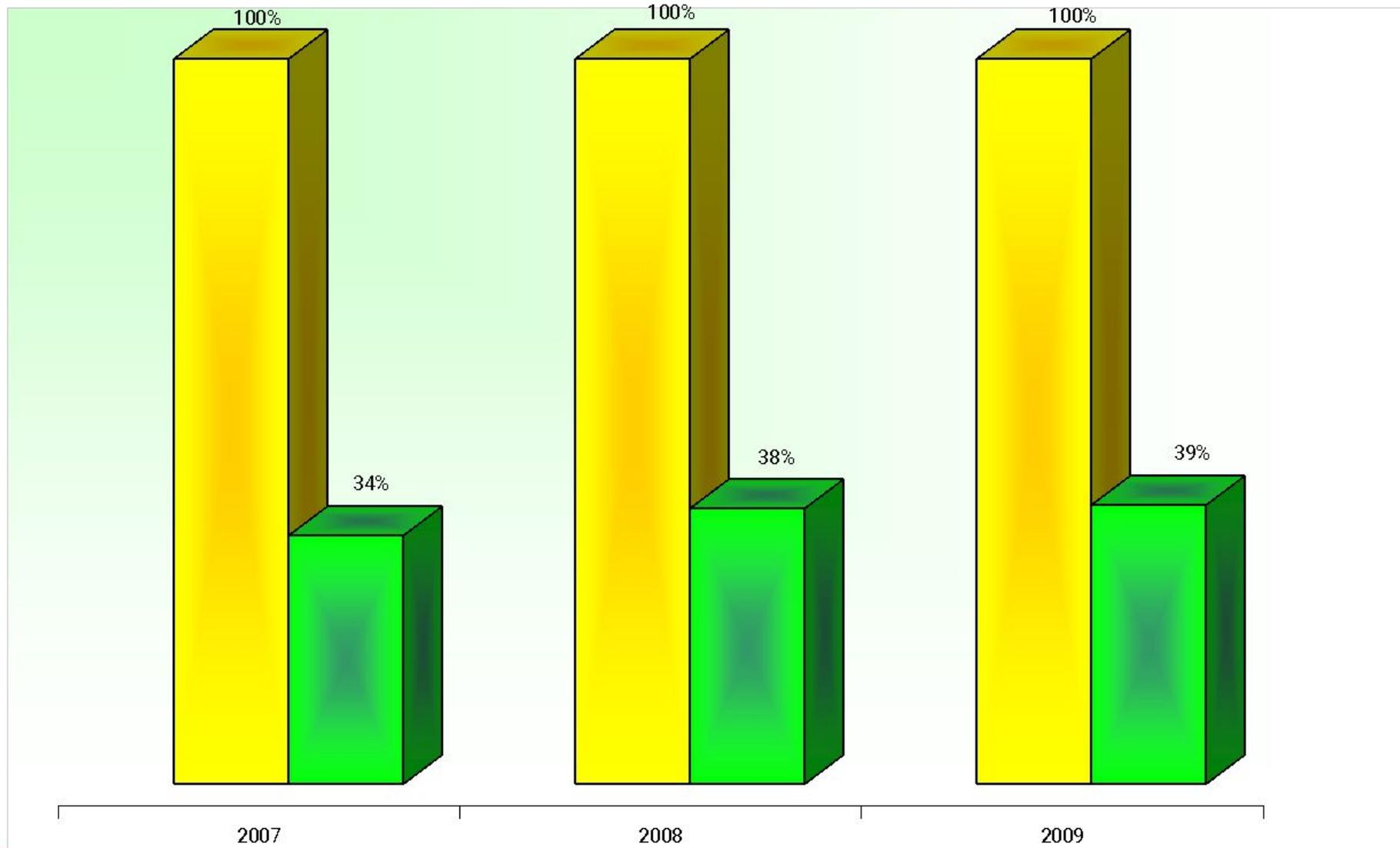
Автоматизация кредитного процесса. Реализованные задачи.



- ✓ 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.

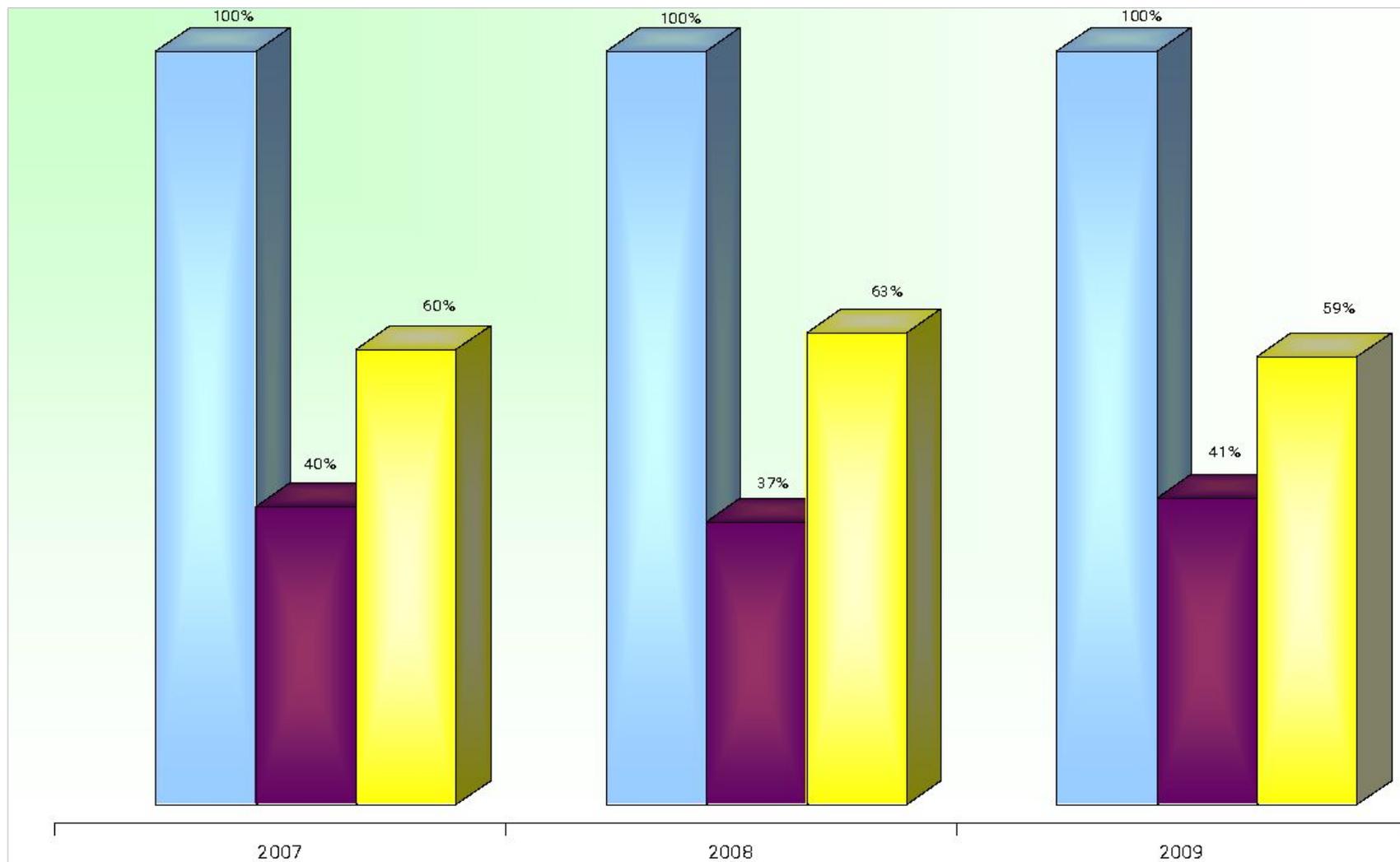
Автоматизация кредитного процесса

Необходимая численность сотрудников для обработки кредитных заявок



Автоматизация кредитного процесса

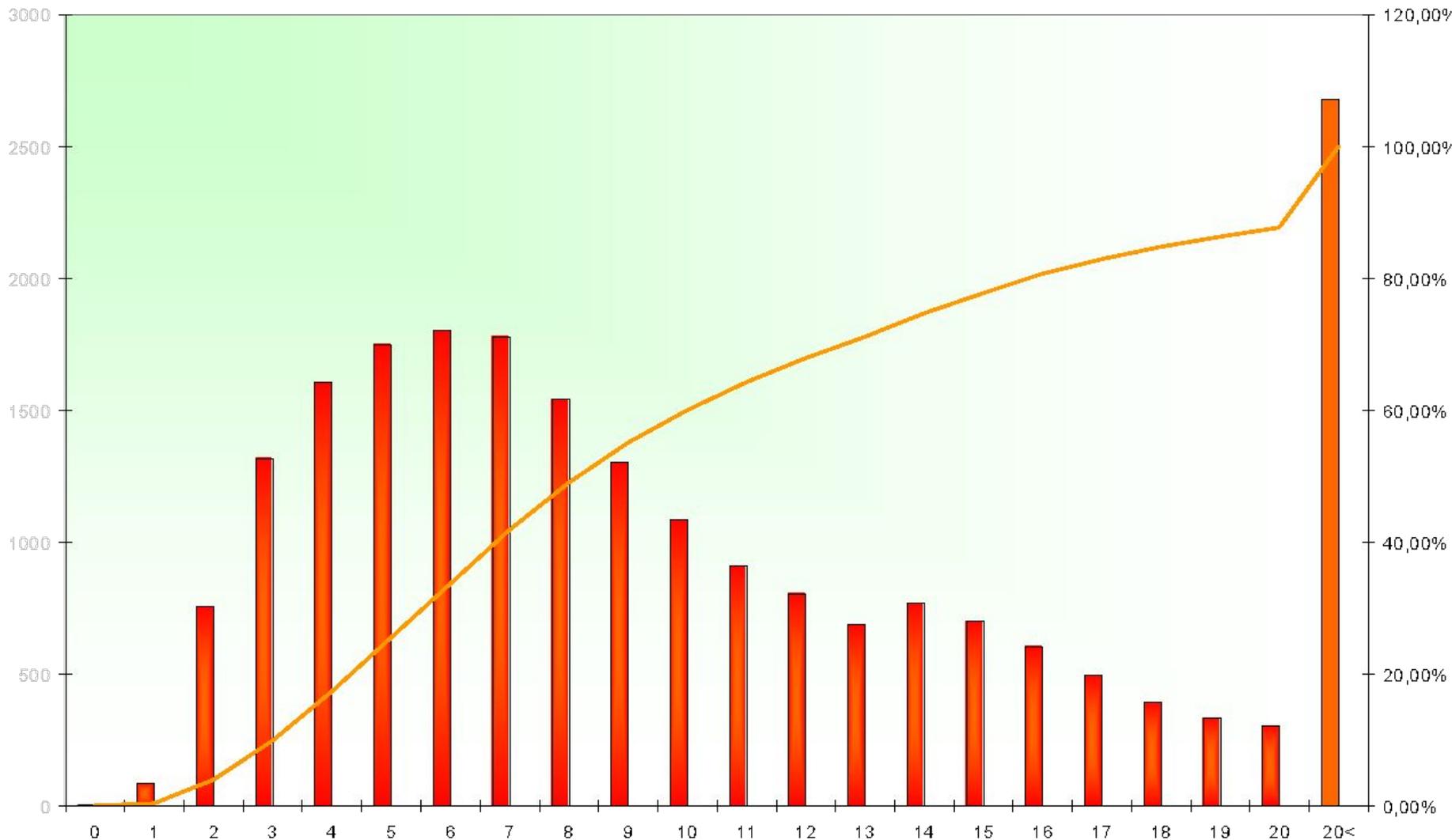
Стоимость процесса обработки кредитных заявок



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

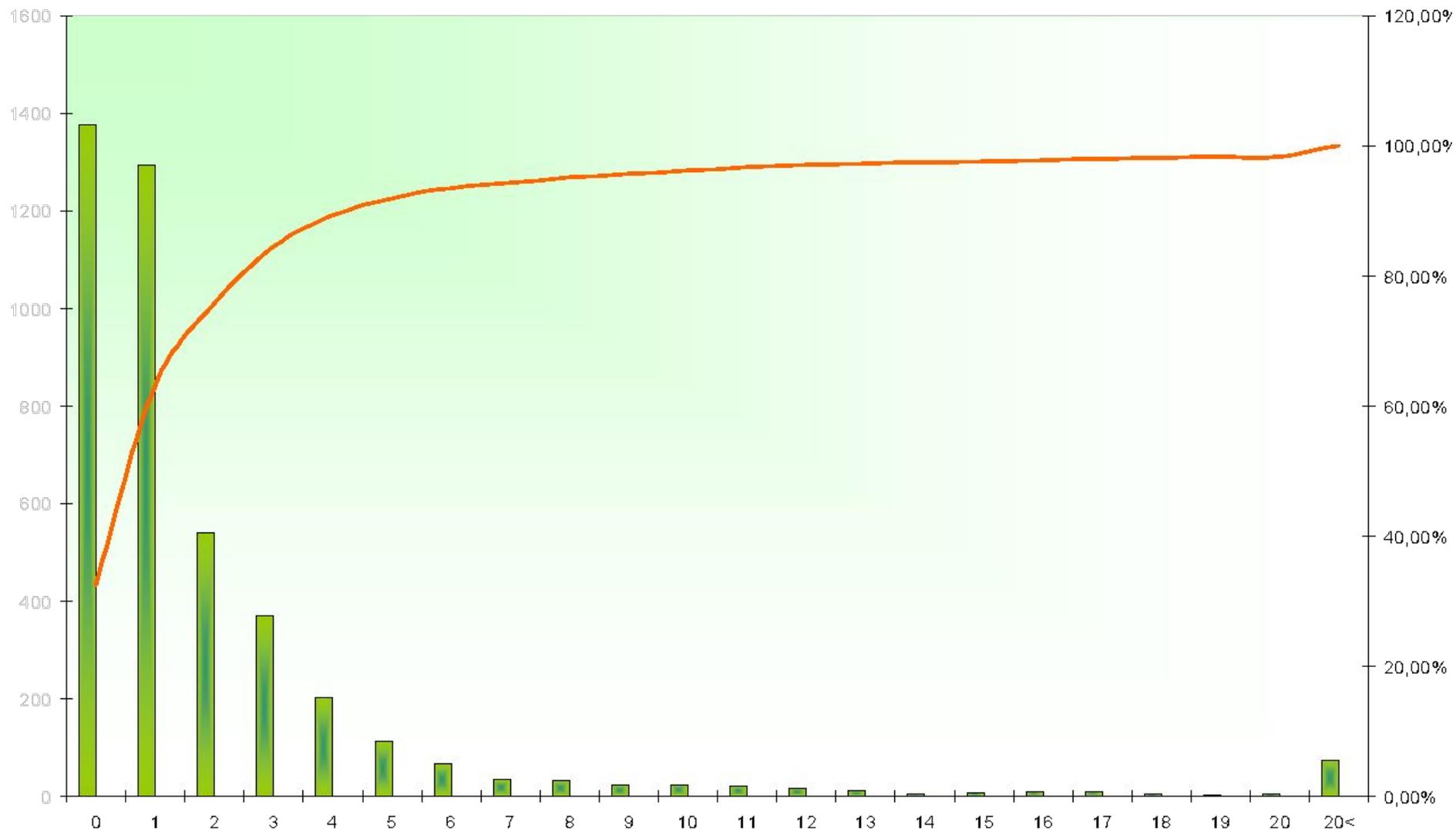
Автоматизация кредитного процесса

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»