

Гарантии

25.08.2022

halykbank.kz

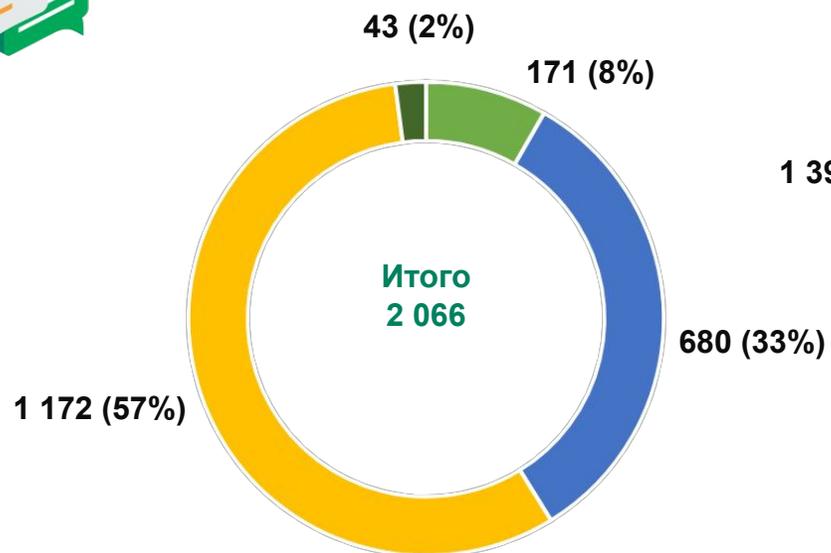


facebook.com/halykbank

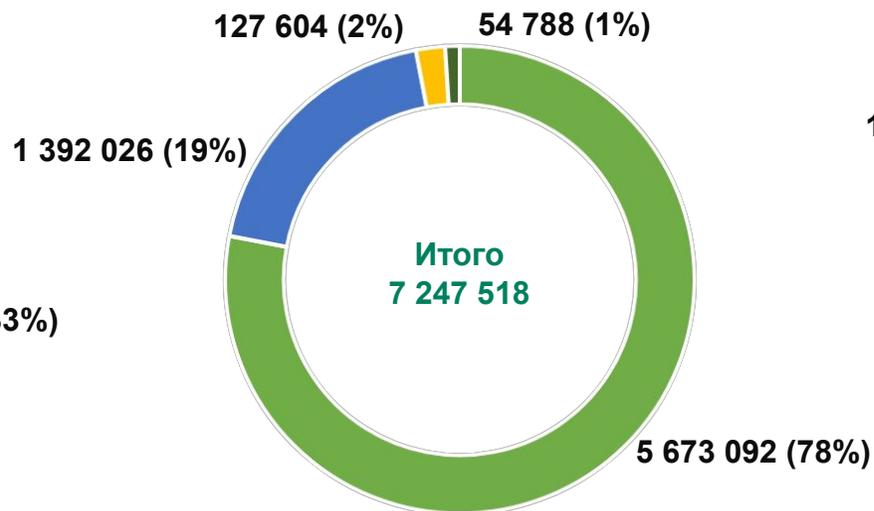


Портфель Гарантии 08/22

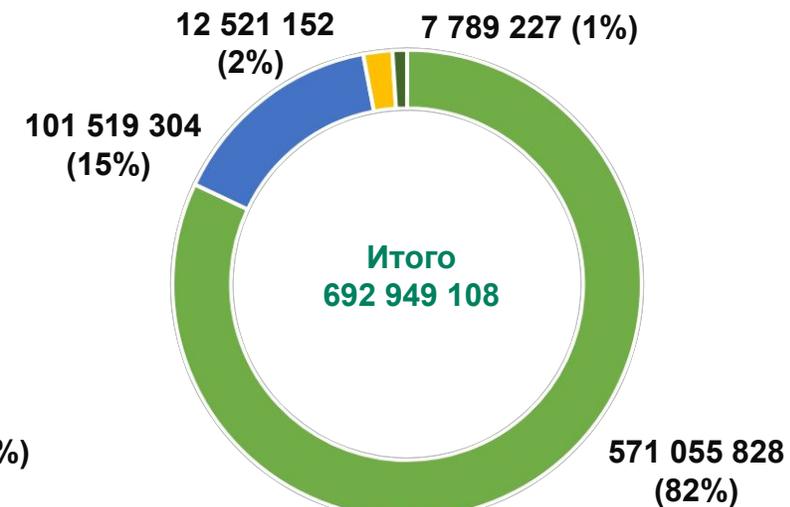
Количество клиентов



Доход



Объем



● Корпоративный бизнес

● Средний бизнес

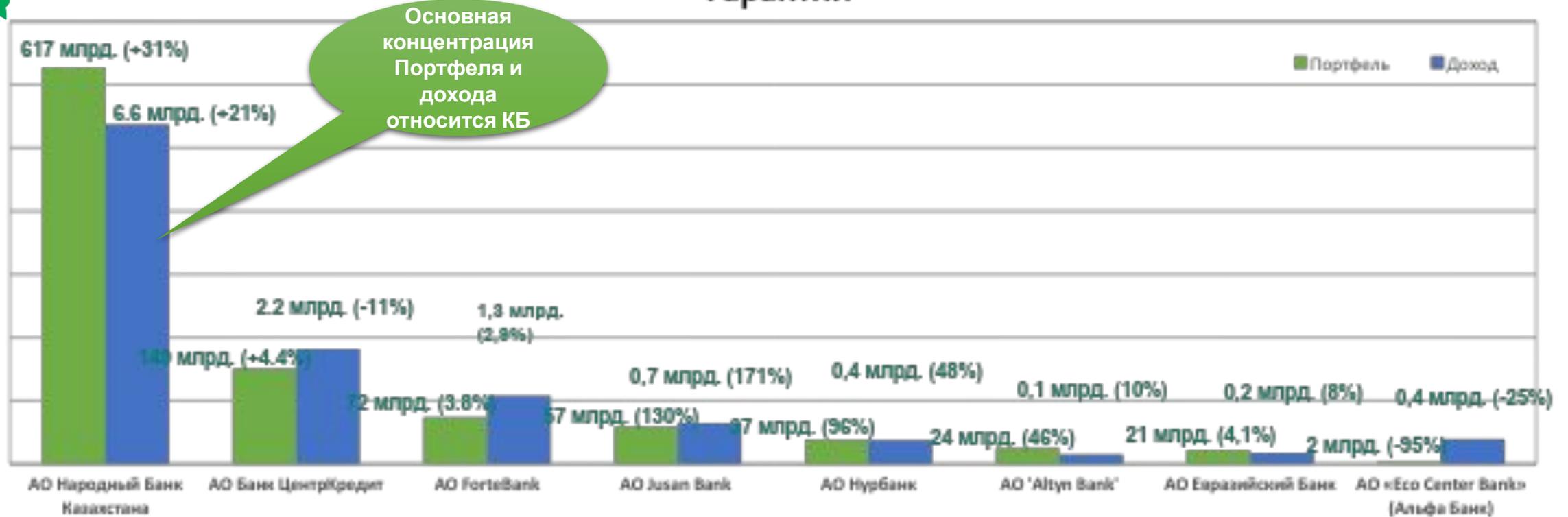
● Малый бизнес

● Фин. орг

Более чем 78% доходов и объема гарантии состоит из сегмента корпоративного бизнеса. Данный сегмент составляет 8% от всего количества клиентов продукта гарантии, тем самым подтверждается что зависимость от корпоративного бизнеса сильно влияет на показатели продукта гарантии.



Гарантии



При рост за предыдущий год по доходу составляет 21%, а при рост по портфелю составляет 31%

Текущее состояние бизнес процессов продукта Гарантии (AS IS)

Offline (СУБП, СПМ 2.0, СПМ 3.0)

Online (Onlinebank)

Выпуск	Выставление требования	Изменение	Аннулирование	Увел/Устан лимита		Выпуск	Выставление требования	Изменение	Аннулирование	Увел/Устан лимита
					Покрытые		r	r	r	r
				—	Непокрытые		r	r	r	—
	r				Бланковые		r	r	r	r

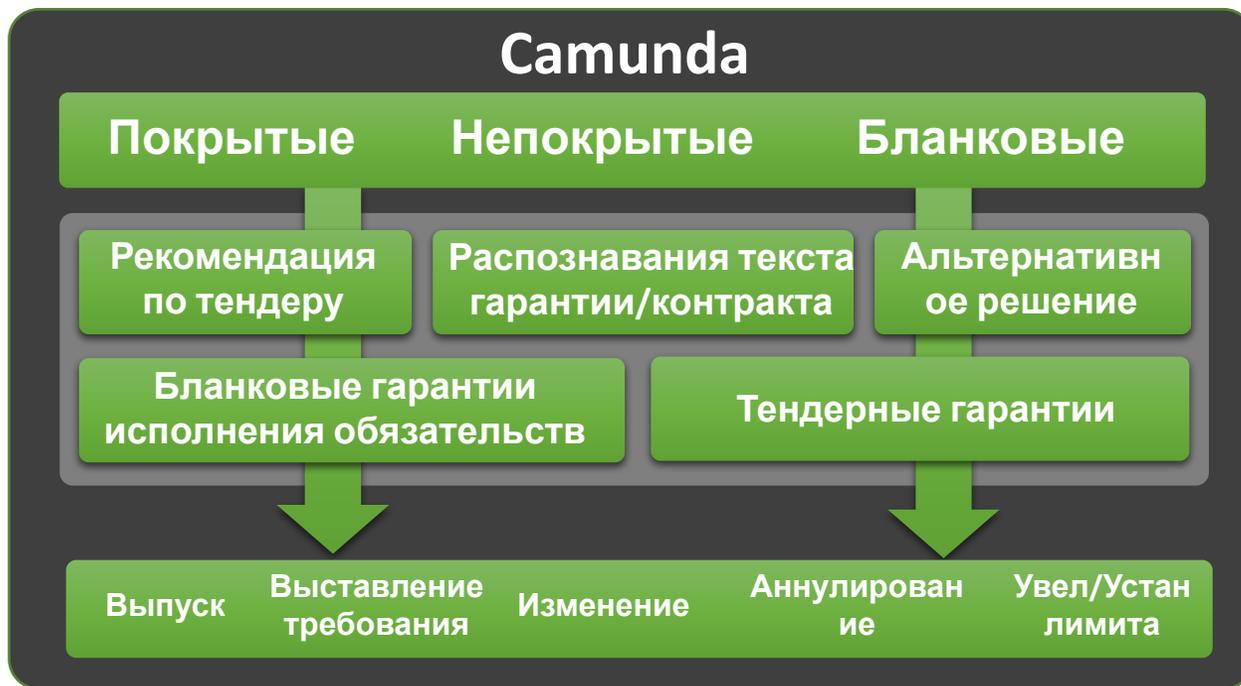
Onlinebank	СУБП	СПМ 2.0	СПМ 3.0
------------	------	---------	---------

На текущий момент процессы гарантии распространяются в различных процессах, в отличие от конвейерного подхода действующие процессы являются маршрутизатором заявок и автоматизированы частично. А также отсутствуют процессы обслуживания гарантии для подачи онлайн заявок, тем самым отсутствуют удобства для клиентов

Целевое направление бизнес-процессов гарантии (TO BE)

Offline (Camunda)

Online (Onlinebank)



Модель Рекомендационной системы

Предоставление рекомендаций по подходящему для клиента тендеру из ходя из его профиля и истории закупок

Скоринговая модель исполнения обязательств

Разработка и запуск нового продукта Бланковые гарантии исполнения обязательств

Модель Тендерной гарантии

Создание риск модели по принятию решению и расчета комиссии в зависимости от риска

Интеграция с порталами

Автоматическое заполнение полей по закупке и выпуск гарантии на стороне порталов (Митворк, СК – Фармация и т.д.)

Модель по распознаванию текста для создания гарантии

предоставляет собой OCR систему, с возможностью распознавания текста в формате pdf, word, jpeg и т.д.

Заполнение заявки для не клиентов банка и для клиентов не использующих Онлайнбанк

Предоставление сервиса по заполнению заявки в не авторизованной зоны

Модель Альтернативных решения

Модель предоставляет возможность совмещать несколько типов обеспечения и предлагать альтернативное решение клиенту при выпуске гарантии

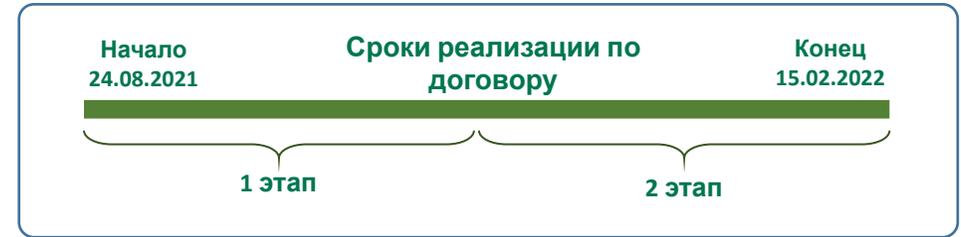
Выведения в монолитную систему процессов гарантии синхронизирует все части продукта тем самым позволит реализовать гарантийный конвейер, минимизируя ручной ввод и увеличивая скорость обработки заявки

Проектная часть

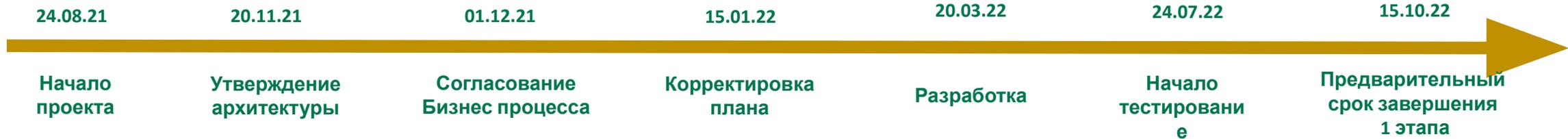
Реинжиниринг гарантии

Реализация под ключ вендором (Фазум)

План по договору



Действующее состояние проекта – Исполнено 50% от 1 этапа



Цифровая бланковая гарантия

Реализация в рамках Demand Management

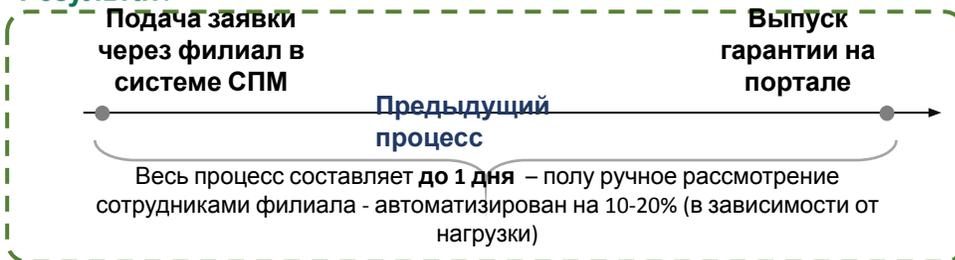
Результаты

2020 г.	2021 г.	09.2022 г.
1 274	2 941	10 003

Пайплайн разработки:



Результат:



Гарантии

(БЗБ)	Задача	Срок внедрения	Необходимые экспертизы
	Проект «Реинжиниринг гарантии» - 1 Этап (тендерные гарантии)	01.04.2023	ОВ, УКО, СДО, СДС, ДВС, ДАБО, Риски, ДАБП, ДКК, ДРКК 1-2, ДЗИР, ЮД, ДМБ, ДСБ, ДБ, ДРЦК, ДКА
	Проект «Реинжиниринг гарантии» - 2 Этап (все остальные виды и их обслуживания)	01.07.2023	ОВ, УКО, СДО, СДС, ДВС, ДАБО, Риски, ДАБП, ДКК, ДРКК 1-2, ДЗИР, ЮД, ДМБ, ДСБ, ДБ, ДРЦК, ДКА
	Подключения порталов «СК Фармация», «Митворк»	01.03.2023	ОВ, УКО, СДО, СДС, ДВС, ДАБО, Риски, ДАБП
	Внедрение продукта «Рекомендационная по тендору ЦБТГ»	31.12.2022	ОВ, УКО, СДО, СДС
	Внедрение нового вид продукта «Бланковые гарантии на исполнения обязательства»	01.04.2023	ОВ, УКО, СДО, СДС, ДВС, ДАБО, Риски, ДАБП, ДКК, ДРКК 1-2, ДЗИР, ЮД, ДМБ, ДСБ, ДРЦК, ДКА
	Модель по распознаванию текста - Оптическое распознавание символов/текстов для сравнения/составления текстов гарантии	01.07.2023	СДО, СДС, ДАРБ, ДАБО
	Модель Альтернативного решения	31.12.2022	ОВ, УКО, СДО, СДС, ДВС, ДАБО, Риски, ДАБП, ДКК, ДРКК 1-2, ДЗИР, ЮД, ДМБ, ДСБ
	СПР - Модель бланковой тендерной гарантии	31.12.2022	ДРЦК, ДКА, СДО, СДС
	Guarantee Link - заполнение заявки оферты в онлайн формате для клиентов и не клиентов банка	01.03.2023	ОВ, ДБ, ЮД, УКО

Аккредитивы

Факторинг

Гарантии

(БЗС)

Дальнейшее развития направления включают: Аккредитивы и Факторинг

Предлагаемый состав трайба «Гарантии» (15 ПШЕ – 100 % участие, 11 ПШЕ – 50% участие)



Руководство проектом (1 ПШЕ)

👤 Лидер трайба (1X)

👤 ИТ лидер трайба (0X)

👤 Product manager (1X)

👤 Product manager (1X)

Штат ДРБП

Team lead	1 👤
Frontend разработчик	1 👤
Backend разработчик	2 👤
Системный аналитик	1 👤

Штат Риск-менеджмент

Риск моделист МБ	1 👤
Риск моделист СБ и КБ	2 👤

Штат Onlinebank

Frontend разработчик (web)	2 👤
Backend разработчик (web)	2 👤
Разработчики (моб. прил) - 50% частичное	2 👤

Штат ДТС (частичное)

Backend разработчик - 50%	1 👤
Тестировщик - 50%	1 👤

Штат УКО (частичное)

UI / UX Дизайнер – 50%	1 👤
CX Researcher – 50%	1 👤

Штат ДВС (частичное)

Backend разработчик – 50%	1 👤
---------------------------	-----

Штат CDO (частичное)

Data инженер – 50%	2 👤
--------------------	-----

Штат CDS (частичное)

Data аналитик – 50%	2 👤
---------------------	-----

Требуемое количество сотрудников:

26 единиц на развитие и поддержку, и из них 11 единицы с участием - 50%

Дополнительно требуется консультация Департаментов: ДАБО, ЮД, ДКК, ДМБ, ДСБ, ДРКК1, ДРКК2, ДЗИР, ДБ,

ДКА



1. Рассчитать текущие трудозатраты человеческих ресурсов по процессу Гарантии и Аккредитивы
2. Вывести окупаемость продукта Гарантии и Аккредитивы с расчетом оптимизации и автоматизации бизнес процессов
3. Провести маркетинговое исследование для реализации новых продуктов «Гарантии на исполнения обязательств», «Факторинг» и «Гарантии b2c»

Приложение 1 – Детальный беклог

	Релиз 1	Релиз 2	Релиз 3	Релиз 4
Рекомендационная система по продукту «ЦБТГ»	Обогащение данных из внешних источников (порталы Гос. закуп и Самрук- Казына) (CDO) - анализа портфеля выданных гарантий, мониторинга закупок и построения модели		Реализация интеграции с Onlinebank «Рекомендационной системы»	Тестирование и FFT в бою
	Разработка модели «поиск клиентов для предложения продукта ЦБТГ» (CDS) – поиск и определения клиентов по потребностям продукта ЦБТГ		Разработка и согласование UI/UX формы на новом веб версии Onlinebank	
		Разработка модели «Рекомендации продукта ЦБТГ» (CDS) - Предложения по закупкам для участия в тендере		
Продукт «ЦБТГ»	Доработка ЦБТГ (25 доработок – 17 Onlinebank, 5 Colvir, 2 Risk Engine, 1 CDO)	Доработка ЦБТГ (5 задач)	Рассмотрение вопроса по подключению доступа 24/7 для выпуска ЦБТГ	Реализация задачи в Onlinebank по подключению доступа 24/7 для выпуска ЦБТГ
		3 доработок – Onlinebank 1. Предоставления клиентам деталей по отказу 2. Подключения клиентов сегмента Крупного бизнеса 3. Реализация сервиса по передачи даты истечения из портала (Самрук-Казына и Гос. закуп)	Анализ задачи по подключению кредитной линии для выдачи ЦБТГ	
		2 доработок – Колвира 1. Реализация сервиса по созданию паспорта для остальных видов гарантии на основе сервиса по ЦБТГ 2. Доработка сервиса по потягиванию детали по кредитной линии	Анализ задачи по использованию ручных методов при нестабильной работы гос. сервисов	Реализация задачи в Onlinebank по автоматическому тестированию сервисов продукта «ЦБТГ» согласно требованию/сценарию (Автотест продукта)
			Подготовка требования/сценарии к автоматическому тестированию сервисов «ЦБТГ» (Автотест продукта)	
Подключения порталов «СК Фармация», «Митворк»			Анализ порталов «СК Фармация» и «Митворк» (Рассмотрение договора, тех. анализ и т.д.)	Разработка сервисов к подключению портала «СК Фармация», «Митворк»
			Доработка бизнес-процесса продукта «ЦБТГ» по подключению порталов	Доработка FrontEnd и BackEnd в системе Onlinebank
			Согласование бизнес-процесса с заинтересованными подразделениями	Доработка робота «RPA системы» для автоматического создания гарантии на порталах
Проект «Реинжиниринг гарантии» - 1 Этап «Тендерные гарантии» (Непокрытые, покрытые и бланковые)	Разработка UI/UX формы	Согласование UI/UX формы с участниками процесса	Разработка FrontEnd и BackEnd согласно тех. схеме бизнес-процесса в Camunda	
	Реализация технической схемы бизнес-процесса в Camunda	Разработка FrontEnd и BackEnd согласно UI/UX тех. схеме бизнес-процесса и в Onlinebank		Интеграционное тестирование систем Camunda и Onlinebank – Для клиентов и сотрудников банка
		Разработка/Имплементация сервисов Colvir, Онлайнбанка, RPA в системе Camunda		
			Тестирование и FFT в бою	

Задачи	Релиз 1	Релиз 2	Релиз 3	Релиз 4
 Проект «Реинжиниринг гарантии» - 2 Этап «Все виды гарантии и обслуживание»			Разработка UI/UX формы	Реализация и доработка бизнес-процесса по 2 этапу (все виды гарантии и обслуживание)
			Согласование UI/UX формы с участниками процесса	Реализация и доработка технической схемы на основе бизнес-процесса в Camunda
			Доработка/разработка/Имплементация сервисов Colvir, Онлайнбанка, RPA в системе Camunda	
			Интеграционное тестирование систем Camunda и Onlinebank	Тестирование и FFT в бою
OCR - Оптическое распознавание символов			Подготовка требования к модели распознаванию тексту "Гарантии" и составления справочников текста – Чтение текста из различного формата данных	Тех. анализ к модели распознаванию текста "Гарантии"
			Подготовка требования к модели по сравнению текстов гарантии – автоматическое составление и сравнение текстов гарантии	Разработка модели по сравнению текстов гарантии (CDS) – сравнение текстов гарантии из библиотеки гарантии
Новый вид продукта "Бланковые гарантии на исполнения обязательства"			Анализ и подготовка требования по новому продукт «Бланковые гарантии исполнения обязательств»	Разработка UI/UX формы
			Разработка бизнес процесса по продукту «Бланковые гарантии исполнения обязательств»	Согласование UI/UX формы с заинтересованными подразделениями
			Согласование бизнес-процесса с заинтересованными подразделениями	Разработка риск модели по продукту «Бланковые гарантии исполнения обязательств»
Аккредитивы			Исследования рынка, определения потребностей клиентов и разработка бизнес процесса	Согласование Бизнес-процесса с заинтересованными подразделениями
Guarantee Link - заполнение заявки оферты в онлайн формате для клиентов и не клиентов банка			Подготовка требования к реализации задачи – разработка бизнес процесса и архитектуры	Реализация задачи согласно требованиям
Оценка (детально в приложении 1)	Банк: 842 ч/д	Банк: 1547 ч/д + Outsource 1760 ч/д Сумма Outsource 110 млн	Банк: 210 ч/д + Outsource 1010 ч/д По сумме Outsource 50 млн (без проработки Халык Юрист)	Банк: 785 ч/д
Итого	Банк 3383 ч/д + Outsource 2770 ч/д детальная информация по Outsource предварительная указана в приложении 1			