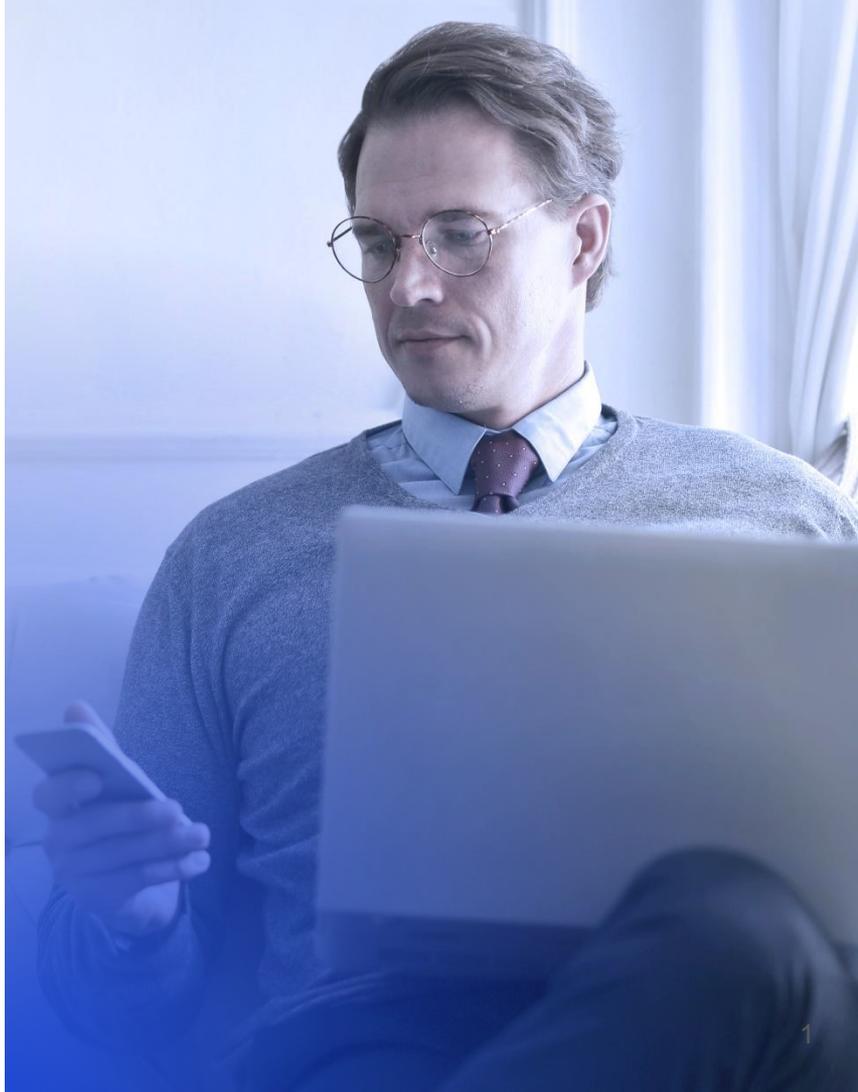


Презентация продукта

Комплексный анализ кредитоспособности заемщика
и оценка кредитного риска сделки



Актуальность задачи сегодня

Потенциальные потребители

Финансовые организации в РФ и СНГ, осуществляющие кредитную деятельность (банки, МФО, пенсионные фонды и др.)

Предпосылки к внедрению

Все так делают

best practice от крупных банков (сбербанк, ВТБ, газпромбанк и др.)

Это мировой тренд

применение с 2018 г. МСФО 9 (изменения принципов оценки и расчета кредитных резервов)

Так требует регулятор

положение ЦБ РФ №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

Инстинкт самосохранения

минимизация фин. Рисков банка при массовом кредитовании, оптимизация операционных расходов и снижение стоимости обслуживания кредитов

Конкуренция на рынке

сокращение сроков рассмотрения заявки и увеличение кол-ва выданных кредитов

Чем наш продукт лучше других?



CRM+BI

упорядоченная аналитика

Настройка и управление кредитным бизнес-процессом банка, охватывающим все этапы рассмотрения и сопровождения кредитной заявки/сделки



Подстроится под каждого легко кастомизировать

Гибкая и оперативная настройка продукта «без программирования», в т. ч. изменение атрибутивного состава карточек, редактирование методик и отчетных форм



Мобильный всегда под рукой

Поддержка одновременной удаленной и распределенной работы сотрудников или работы многофилиального банка (веб-технологии, мобильные устройства и др.)



Привычный

не нужно привыкать к новым интерфейсам

Простота использования за счет встраивания продукта в интерфейсы распространенных приложений и устройств (MS Office, почтовый клиент, iPad, iPhone и т.п.)



Расширяемый

открыт новым технологиям

Преднастроенные коннекторы для интеграции с широким кругом программ и сервисов (ЭЦП, АТС, биометрия и др.)



Российская разработка

входит в реестр отечественного ПО

Полностью российская разработка, обеспечивающая программу импортозамещения



Работает с big data

справится с любыми объемами

Анализ большого количества данных о юридических и физических лицах



Быстрый

все важное в оперативной памяти

Высокое быстродействие программного продукта за счет применения технологии In-Memory



Всегда актуальные данные

не упустит ничего важного

Регулярное обогащение данных кредитных заявок/сделок из различных внешних или внутренних источников данных

Что мы предлагаем?

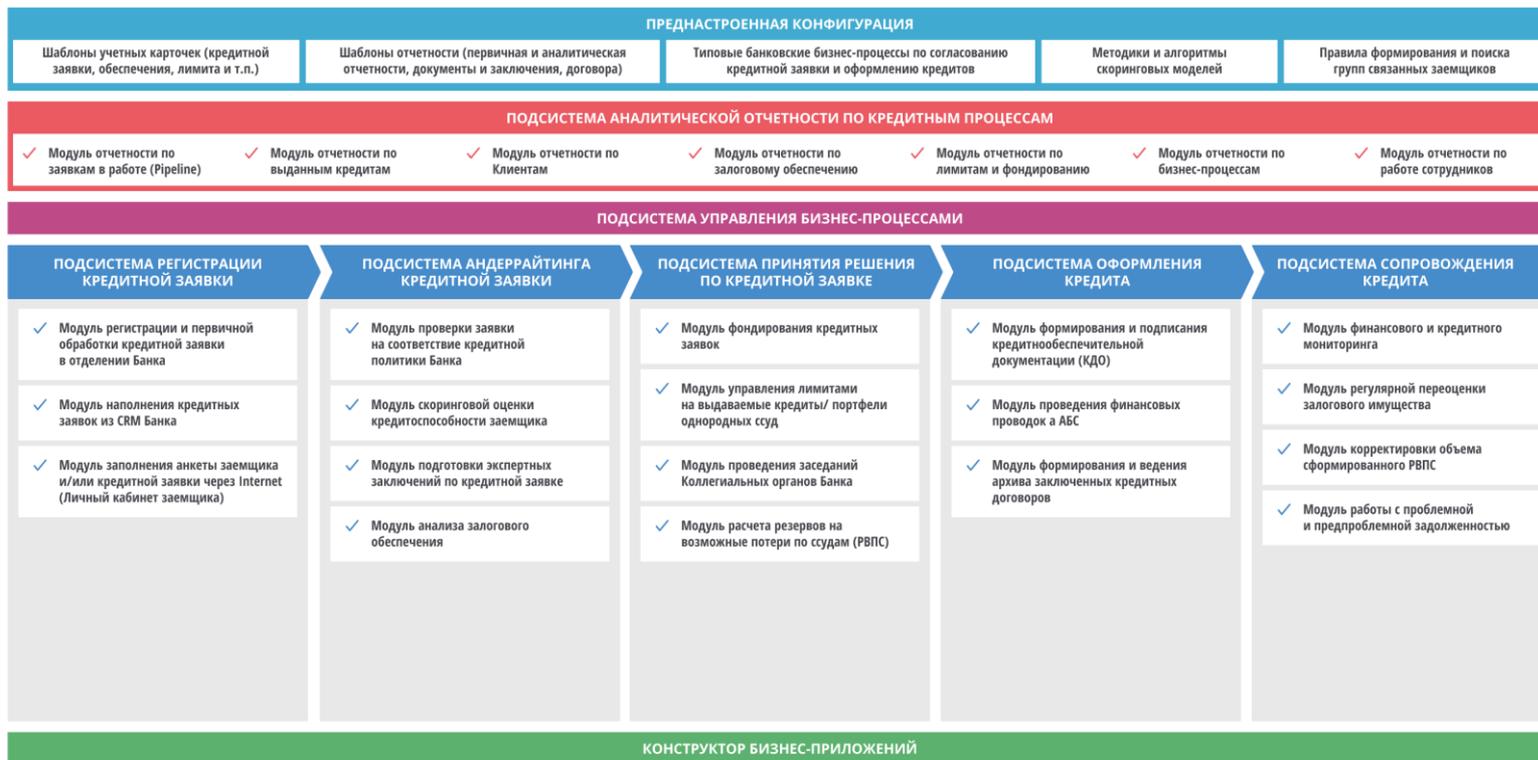
Назначение продукта:

Автоматизация кредитно-инвестиционной деятельности банка с момента поступления заявки до завершения кредитной сделки

Основные возможности и решаемые задачи:

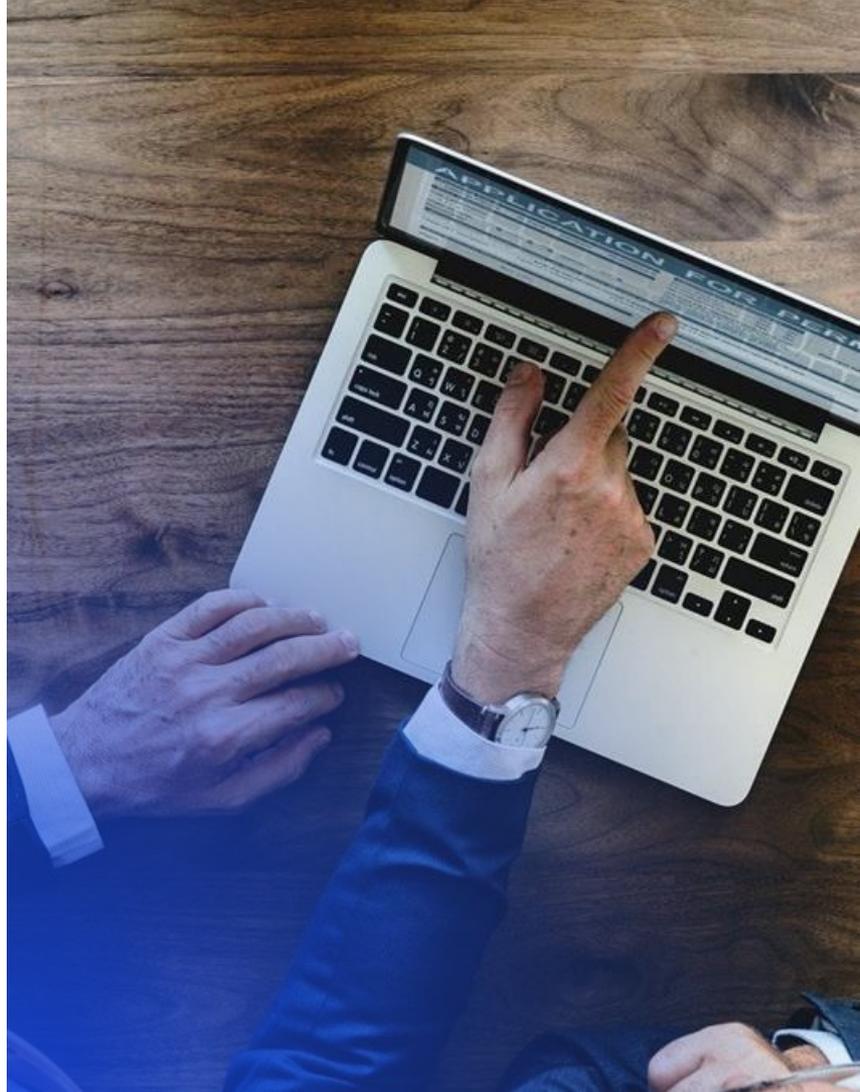
- Оформление и регистрация заявки на кредит, поступившей из разных информационных каналов (фронт-офис, точки продаж, интернет/мобильный банк, CRM и др.)
- Оценка кредитоспособности заемщика и уровня кредитного риска потенциальной сделки
- Оценка заемщика и связанных с ним контрагентов и выявление прецедентов мошенничества или недобросовестных действий
- Комплайнс-контроль и подготовка отчетности для ЦБ РФ
- Подготовка и согласование кредитно-обеспечительной документации
- Мониторинг платежной дисциплины и фактической деятельности заемщика
- Мониторинг проблемной задолженности и контроль мероприятий по работе с клиентами-должниками

Концептуальная схема продукта



форсайт.

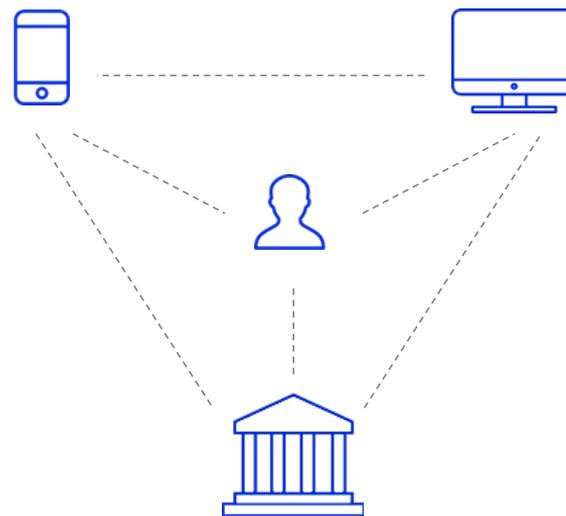
Подсистема регистрации кредитной заявки



Важно не пропустить ни одного клиента

Подсистема предназначена для сбора запросов от заемщиков на получение кредитов через разные каналы поступления информации

- Омниканальность поступления заявки: через фронт-офис банка (desktop/web-приложение для менеджера), через личный кабинет (Internet-портал), ДБО (мобильное приложение)
- Обогащение хранилища продукта данными о заявках, регистрируемых в CRM/АБС банка
- Обработка большого количества входных данных при помощи технологии In-Memory
- Автоматический подбор параметров кредита по запрашиваемым условиям клиента
- Возможность обработки различных типов и категорий обращений клиентов (консультация, подача заявки, подбор оптимальных условий и т.д.)
- Поддержка оформления кредита через партнерскую сеть (банки-партнеры и точки продаж в розничных торговых сетях)



Модуль регистрации и первичной обработки кредитной заявки в отделении банка

Модуль предназначен для автоматизации процесса сбора обращений от разных категорий заемщиков через отделения банка

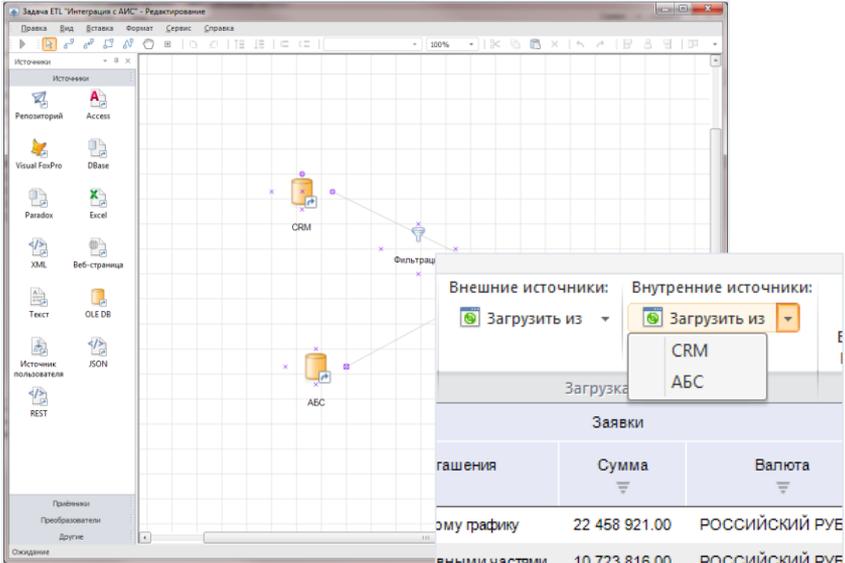
- Централизованный учет, регистрация и хранение поступивших заявок
- Сбор данных по заявке из различных источников (из документов, предоставленных заемщиком, из внешних источников, и т.д.)
- Первичная проверка корректности и полноты полученных данных (комплектность документов, первичные стоп-факторы)
- Подготовка комплекта документов на основе полученных сведений: формы Заявки-Анкеты и др. (с использованием привычных интерфейсов MS Office)

The screenshot displays a complex web form for credit application processing. At the top, there are navigation tabs: 'Обновить', 'Сохранить', 'Сохранить и закрыть', 'Завершить редактирование', 'Печатать форму', 'Печать', 'История изменений', and 'Выход...'. The main content area is titled 'Заявка на принятие решения № 10979 от 24.10.2017 ООО Интеграл строй'. Below the title, there are input fields for 'Имя: 0000', 'Дата: 24.10.2017', and 'Инициализация подразделения: Банк'. The 'Статус' is set to 'Новая'. A sidebar on the left contains various menu items like 'Основные реквизиты', 'Заявление/Принципал', 'Комментарий', 'Структура личности', 'Описание финансирования', 'Цель', 'Форма продукта', 'Вид сделки', 'Категория сделки', 'Характер участия сделки в сделке', 'Результат экспертизы ДР', and 'Общие параметры'. The main form area is divided into several sections, each with a title and a list of items or fields. The 'Общие параметры' section includes fields for 'Сумма: 10 000 000.00', 'Валюта: RUB', 'Срок', 'Дата начала: 24.10.2017', 'Тип периода: День', 'Выходные: 000', and 'Дата окончания: 24.10.2018'.

Модуль наполнения кредитных заявок из CRM Банка

Модуль предназначен для сбора информации о кредитных заявках, зарегистрированных через другие существующие в банке ИТ-системы (АБС, CRM и др.)

- Интеграция с CRM/АБС Банка
- Консолидация в едином хранилище сведений о заявках, включая электронные документы (файлы)
- Поиск информации по клиенту в существующих АИС Банка при вводе данных по заявке



Внешние источники: Загрузить из

Внутренние источники: Загрузить из

- CRM
- АБС

Заявки		
гашения	Сумма	Валюта
ому графику	22 458 921.00	РОССИЙСКИЙ РУБ
вными частями	10 723 816.00	РОССИЙСКИЙ РУБ

Модуль заполнения анкеты заемщика и/или кредитной заявки через Internet (Личный кабинет заемщика)

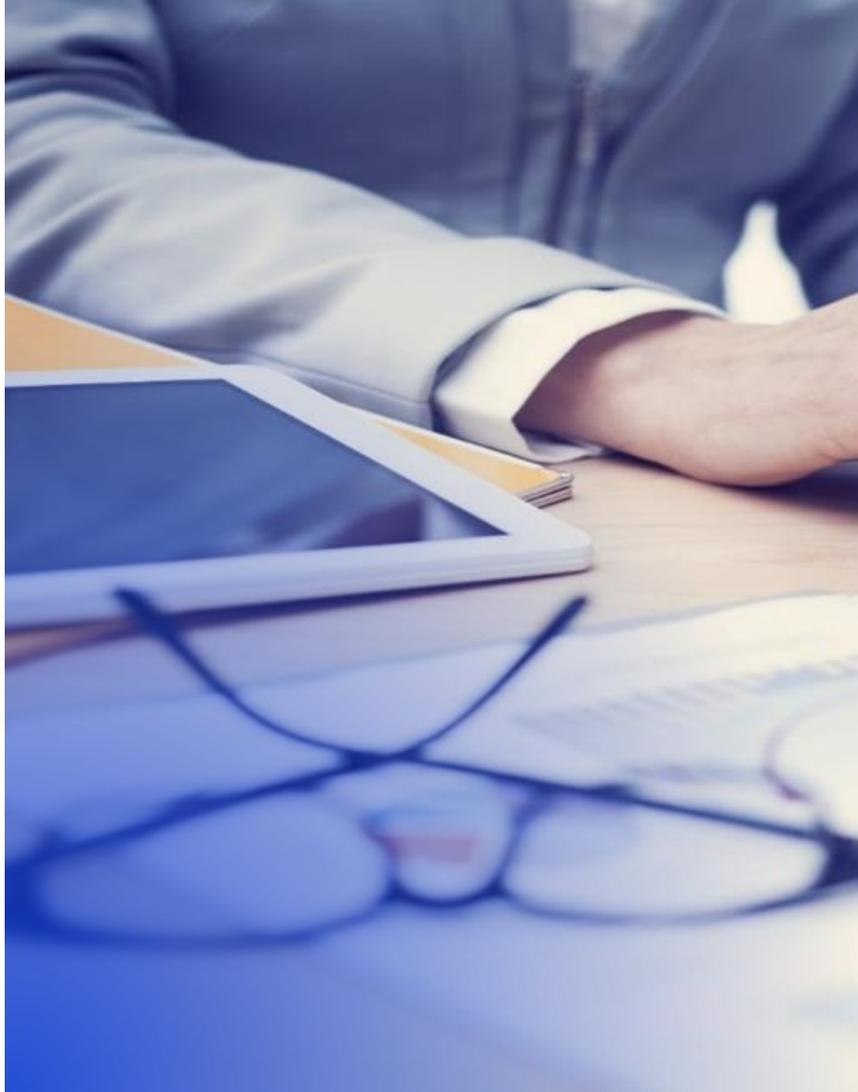
Модуль предназначен для автоматизации самостоятельной подачи кредитной заявки заемщиком через Личный кабинет в сети Internet

- Обогащение хранилища данных Кредитного конвейера данными о клиенте и заявке, введенными заемщиком через портал в сети Internet (Личный кабинет)
- Первичный контроль корректности и полноты введенных заемщиком данных в Личном кабинете перед отправкой обращения в Банк
- Подписание электронных документов при помощи ЭЦП
- Информирование заемщика об изменениях статуса его заявки/необходимости корректировки информации в Личном кабинете

The screenshot displays a web interface for a loan application. At the top, a yellow navigation bar contains tabs: 'Создание Заявки-анкеты', 'Бизнес-предложение', 'Индикативный анализ', 'Банковская экспертиза', 'Сопровождение проекта', and 'Администрирование'. Below this, a secondary bar offers actions: 'Отправить', 'Редактировать', 'Сохранить', 'Подтвердить', 'Анкета', and 'Обновить'. The main content area is titled 'ЗАЯВКА-АНКЕТА №9 661 ОТ 24.10.2017' and includes a 'Направление финансирования' section with radio buttons for 'Инвестиционный проект' and 'Экспортная операция'. A 'Дата заполнения' field shows '01.09.2017'. The 'Вид деятельности' section lists codes: 'A0111. Выращивание', 'A0112. Выращивание', 'A0312. Промышленность', and 'A4110. Разработка с'. The right side of the form is divided into several sections: 'Цели привлечения средств' and 'Кредитный продукт' (both dropdown menus); 'Условия финансирования' with fields for 'Запрашиваемая сумма финансирования', 'Валюта', 'Запрашиваемая ставка финансирования', and 'Запрашиваемый общий срок финансирования'; 'Сроки возобновления траншей в рамках общего срока кредитной линии' and 'Период доступности кредитных средств'; and 'Периодичность погашения' with sub-sections for 'Периодичность погашения основного долга', 'Периодичность погашения вознаграждения', and 'Льготный период' (with sub-sections for 'Льготный период основного долга' and 'Льготный период вознаграждения').

форсайт.

Подсистема андеррайтинга кредитной заявки



Модуль проверки заявки на соответствие кредитной политике банка

Модуль предназначен для систематизации и учета основных аспектов кредитной политики банка и проверки заявки на соответствие правилам, предусмотренным кредитной политикой

- Централизованный учет аспектов кредитной политики банка, использующихся при анализе заявки клиента
- Гибкий инструмент для настройки правил и условий проверки заявки
- Анализ сведений, предоставленных в заявке, на соответствие кредитной политике банка (проверка по основным и дополнительным стоп-факторам и т.д.)
- Автоматическая подготовка заключения по результатам проведенного анализа (с использованием привычных интерфейсов MS Office)

Оценка соответствия кредитной политике			
Не принимаемые Банком риски в рамках общих подходов к кредитованию			
Наименование Компании/ГК/Холдинга			
Требования к компаниям/ГК			
Критерий	Соответствие (да/нет)	Примечания	
Операционная прибыль ltm/% (за год) <=1	нет		
Клиент, осуществил вложения в непрофильные бизнесы (информация по которым не раскрывается) в объемах, превышающих собственный капитал / 25% годовоой выручки Клиента	нет		
Цель финансирования - вывод собственникам средств из бизнеса	нет		
Клиент имеет непрозрачную структуру быта и закупок (одновременно)	нет		
Чистые активы (ЧА) <=0 либо ЧА (анализируемый отч. период) <=25% ЧА макс за предыдущие 4 отч. периода*	нет		
Выручка (анализируемый отч. период) <= 50% Выручка макс кварт. за предыдущие 4 отч. периода либо Темп роста выручки (анализируемый отч. период/АППГ) <=50% Темп роста макс за предыдущие 4 отч. периода (макс темп роста по сопоставимым кварталам за предыдущие 4 отч. периода)*	нет		
Период оборота дебиторской задолженности за анализируемый отч. квартал превышает макс период оборота дебиторской задолженности за предыдущие 4 отч. квартала в 1,5 раза и более*	нет		
Период оборота кредиторской задолженности за анализируемый отч. квартал превышает макс период оборота кредиторской задолженности за предыдущие 4 отч. квартала в 1,5 раза и более*	нет		

Модуль скоринговой оценки кредитоспособности заемщика

Модуль предназначен для проведения разносторонней скоринговой оценки кредитоспособности заемщика

- Сбор из различных источников и консолидация отчетности заемщика (в т.ч. по группе компаний)
- Обогащение хранилища сведениями из внешних источников (международные рейтинги, рыночная информация и т.д.)
- Построение скоринговых моделей (при помощи инструментов эконометрического моделирования)
- Гибкий инструмент для настройки методик рейтингования и скорингового анализа
- Проведение скоринговой оценки и рейтингование заемщика (в т.ч. расчет PD, LGD, EAD, RWA, RAROC и др)
- Автоматическая подготовка заключения по результатам проведенной оценки (с использованием привычных интерфейсов MS Office)

Кредитное заключение об установлении размера кредита Клиенту на основе финансового анализа

Бизнес

Дата формирования отчета: 24.10.2017
Контрагент: ООО ФИНКА (ИНН/ОГРН): 50/01/011 5/0101 Период даты: 24.10.2017

Инициатор: []
Исполнитель: []
Специалист: []
Параметры: []

Задать условия выдачи кредита клиенту

Сумма	Валюта	Срок (мес)	Виды выданы	Виды погашены

Установленные условия кредитования

Сумма	Валюта	Срок (мес)	Виды	Сумма	Виды погашены

Сроки кредитования

Срок	Валюта	Срок	Итоговое финансирование
1	1	01.04.2014	1,00
1	1	01.04.2014	1,00
1	1	01.01.2017	24 000,00

Итого: 24 000,00

Расшифровка значения формулы

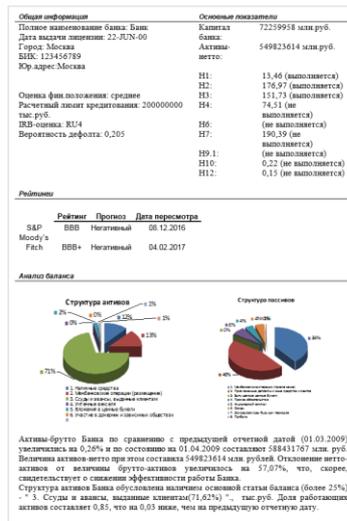
Контрагент: ООО ФИНКА
Дата: 24.10.2017
Название показателя: 10. Рейтинг клиента - неторгового предприятия (по данным РСБУ)
Формула: (Итоговый балл клиента - неторгового предприятия (по данным РСБУ) < 49)
Значение: E

Название показателя	Значение
Итоговый балл клиента - неторгового предприятия (по данным РСБУ)	3,000

Модуль подготовки экспертных заключений по кредитной заявке

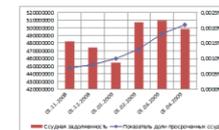
Модуль предназначен для автоматизации процесса подготовки экспертных заключений по кредитной заявке различными подразделениями банка

- Автоматическая генерация мотивированных суждений и экспертных заключений (с использованием привычных интерфейсов MS Office)
- Централизованный учет и хранение актуальных шаблонов экспертных заключений
- Проведение экспертизы кредитной заявки различными экспертными подразделениями банка (в т.ч. анализ учредительных и правоустанавливающих документов, проверка благонадежности, проверка на соблюдение ПОД/ФТ и др.)
- Обмен сообщениями о ходе экспертизы кредитной заявки между экспертными подразделениями банка



Основу ресурсов банка (45,78%) составляет статья "2. Привлеченные депозиты и иные средства клиентов", в абсолютном выражении - 268025945 тыс. руб. Соотношение собственных и привлеченных средств Банка составляет 9,19% и 90,81% соответственно. Капитал, рассчитанный по методике ЦБ РФ (в соответствии с данными ф.134), составляет 583407870 млн. руб., что на 1440865 млн. руб. (0,25%) больше, чем на предшествующую отчетную дату.

Анализ кредитного портфеля



Величина кредитного портфеля на 01.04.2009 составила 391976063 млн. руб. При этом, исходя из отрицательной динамики величины судной задолженности (снижение на 2,13%) наблюдается рост доли просроченных судей на 0,0003% по сравнению с предшествующей отчетной периодом до величины 0,000021 кредитного портфеля, что свидетельствует об ухудшении его качества.

Текущая доля просроченных судей позволяет сделать вывод о том, что качество кредитного портфеля является удовлетворительным.

Структура кредитного портфеля по срокам гашения судей характеризуется преобладанием кредитов на срок свыше 3 лет, составляющих 41,15% от общего портфеля (161281445 тыс. руб. в абсолютном выражении).

Основной объем кредитов (78,50% или 307562350 тыс. руб. в абсолютном выражении) предоставлен коммерческим организациям.

Анализ внебалансовых операций

Кредитная организация имеет на отчетную дату 01.04.2017 отрицательное saldo операций на рынке МБК (в размере -154705318000 тыс.руб.) и является нетто-заемщиком. Величина привлеченных кредитов и привлеченных депозитов на отчетную дату составила 228814473000 тыс.руб. и 74109157000 тыс.руб. соответственно. Доля полученных МБК (в т.ч. средства Банка России) составляет 38,40% совокупной величины привлеченных средств, что свидетельствует о высокой зависимости от межбанковского рынка.

Анализ ликвидности

Модуль анализа залогового обеспечения

Модуль предназначен для автоматизированного учета, анализа и мониторинга объектов обеспечения, предоставленных заемщиком в рамках кредитной заявки

- Учет нормативно-справочной информации о характеристиках обеспечения и методах его оценки
- Централизованный учет информации по принятому обеспечению в привязке к кредитным заявкам
- Анализ данных и обработка информации по принятому обеспечению, в т.ч. расчет дисконта и залоговой стоимости объектов обеспечения
- Автоматическая подготовка пакета документов, связанных с работой по обеспечению (договора обеспечения, страхования и т.д.) с использованием привычных интерфейсов MS Office

Наименование объекта обеспечения: Объекты незавершенного с/д
Вид обеспечения: Объекты незавершенного с/д
Дата создания: 01.08.17
Залогодатель: Банк "Последняя надежда"

Дополнительные атрибуты | Условия/события | Ответственные | Реализация | Заявки | Обременение

Основные реквизиты | Права и обязанности | Стоимостная оценка | Категория | Файлы

Назначение, функциональное использование
Строительство жилого дома

Местонахождение объекта
Москва, Консолидный пр., д. 150

Кадастровый либо условный номер	Год постройки	Общая площадь, (кв.м)	Процент готовности, %
08:15:154317:00		100.00	30.00

Номер заявки в ЕГРП
08-18-09/210/2012-114

Дата внесения заявки в ЕГРП
27.07.12

Свидетельство о государственной регистрации права
Серия, номер: 48 ЕЖ 014550
Дата выдачи: 27.07.12

Наименование регистрационного органа, выдавшего свидетельство

Вид зарегистрированного права: 385:017-68291
Инвентарный номер, присвоенный БТИ: 5
Инвентарный номер, присвоенный залогодателю

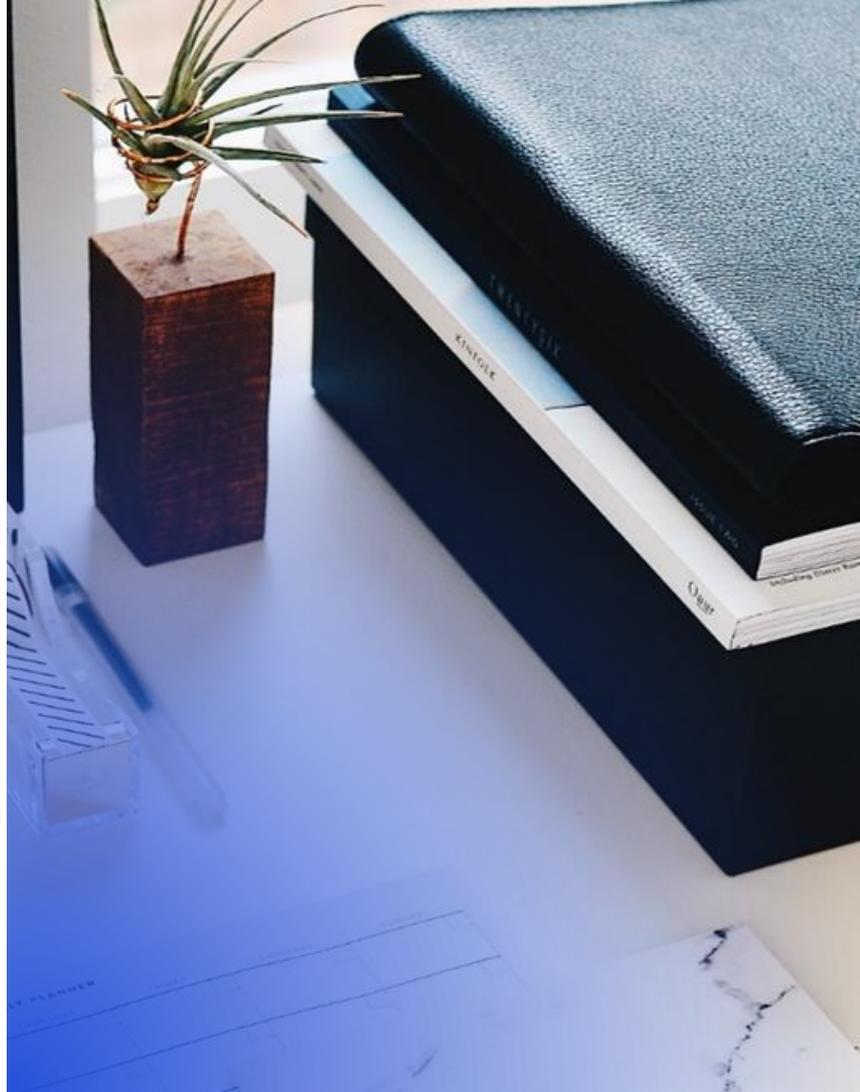
Дата постановки на баланс: 27.07.12
Первоначальная стоимость, руб.: 10 000 000.00
Остаточная стоимость, руб.: 12 000 000.00
Эксплуатируется залогодателем:

Примечание: 0/4000

OK Отмена Сохранить

форсайт.

Подсистема принятия решения по кредитной заявке



Важно принять взвешенное решение по каждому клиенту

Подсистема предназначена для автоматизации процесса согласования уполномоченными органами (либо лицами) условий выдачи кредита по рассматриваемой заявке

- Автоматизированная поддержка принятия решения на разных уровнях (УЛ, УО) «от микрозайма – до миллиардного кредита»
- Автоматическая консолидация и подготовка материалов, необходимых для принятия решения по кредитной заявке
- Возможность дистанционного рассмотрения и голосования по кредитной заявке (в том числе с использованием мобильных устройств)
- Формирование резервов в соответствии с требованиями регулятора (по Положению Банка России № 254-П)
- Оценка и контроль действующих в банке лимитов
- Фондирование кредитных заявок
- Формирование отлагательных условий и ковенант будущего кредитного договора

The screenshot displays the 'ИТ - Система «Кредитная дорога»' interface. At the top, there's a navigation bar with 'Сообщения' (5), 'Началось заседание' (2), and the user 'Достоевский И.И.'. Below this, the meeting title is 'Заседание №2 от 04.12.2014' with 'Рассмотрено 12 вопросов из 20'. The main content area shows a list of 9 items, with the second item selected: '2. О реструктуризации задолженности ЗАО «Лучик» по Кредитным договорам № КД №317-КР от 13.09.2007 и № КД №32-КР от 24.10.2006 (подтверждение решения КМКСит3 от 13.04.2014). Заявка КД №288888'. The details for this item include the speaker 'Докладчик: Иванова И.И.', invitees 'Приглашенные: Иванова И.И., Иванова Д.Г.', status 'Статус: идет рассмотрение', start time 'Начало: 12:12:58', and document completeness 'Комплектность документов: полная'. There are links for 'Открыть документы по вопросу' and 'История изменений'. Below the details is a voting section with three buttons: 'Одобрено' (green), 'Одобрено с оговоркой' (orange), and 'Отклонено' (red). A text input field for 'Ваш комментарий' is also present. On the right side, there's a 'Ход голосования' section showing a progress bar from 10 to 5, and a 'Председатель комитета' section listing 'Минаев М.А.', 'Березов М.Ю.', 'Тудасева Е.В.', and 'Шишкин Д.Г.'. At the bottom right, there's a 'Постоянно приглашенный' section with 'Егоров А.С.' and a 'Докладчики' section with 'Захарова Н.Н.', 'Тудасева Е.В.', and 'Шишкин Д.Г.'. A 'Перейти к текущему вопросу' link is at the bottom center.

Модуль фондирования кредитных заявок

Модуль предназначен для автоматизации процесса определения оптимальной ставки фондирования для рассматриваемой кредитной заявки

- Централизованный учет заявок на фондирование, направляемых в казначейство Банка, для оценки параметров фондирования по кредитной заявке
- Расчет компонентов ставки фондирования в рамках заявки на фондирование
- Согласование заявки на фондирование между кредитным подразделением и казначейством Банка
- Определение индивидуальной ставки фондирования экспертным методом
- Автоматическая подготовка комплекта документов для принятия решения по индивидуальной ставке фондирования (с использованием привычных интерфейсов MS Office)

Заявка на фондирование № 10388 от 18.06.2015

Инициализация заявки: Банк: **Сбербанк-САО**, Категория: **Новая**, Сумма: **0.00**, Валюта: **EUR**, Тип ставки: **Фиксированная**, Срок действия заявки (в рабочих днях): **10**, План. к: **10.06.2015**, Срок возврата: **3**

Согласование о кредитовании

Расчетная ставка

Невыданный остаток: **0.00**

Плата за неиспользованный лимит (ПКИ): **0.00**

Экономическая маржа по обязательствам раскладов: **0.02**

ВТОГО, исключаемая часть: **0.00**

Взвешенная ставка

Плата за обязательный резерв (ПОР): **0.00**

Плата за обязательное резервирование кредитов (ПОРК): **0.00**

Экономическая маржа по активам раскладов: **0.00**

Ставка фондирования: **0.00**

Ставка по обязательному резервированию: **0.00**

Клиентские ставки и расчетные компенсации

Компенсация за право досрочного возврата: **0.00**

Компенсация за увеличение кредитной суммы: **0.00**

Право Банка отказать в выдаче очередного транша в случае ухудшения финансового состояния клиента: **0.00**

Запрещаемые ставки

Частота уплаты процентов (мес.): **Ежемесячно**

Ставка кредитования: **0.02**

Оффсетная ставка: **0.03**

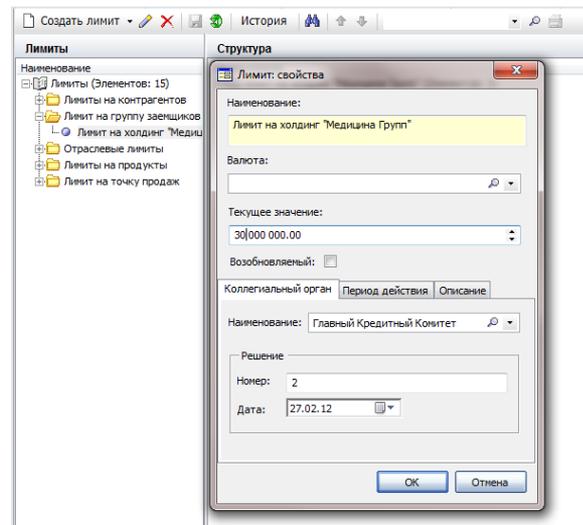
Уполномоченный сотрудник: **Ю.И. Петров**

Номер заявки по ставке: **06**

Модуль управления лимитами на выдаваемые кредиты / портфели однородных ссуд

Модуль предназначен для автоматизации процесса ведения и контроля лимитов банка, связанных с кредитно-документарными операциями

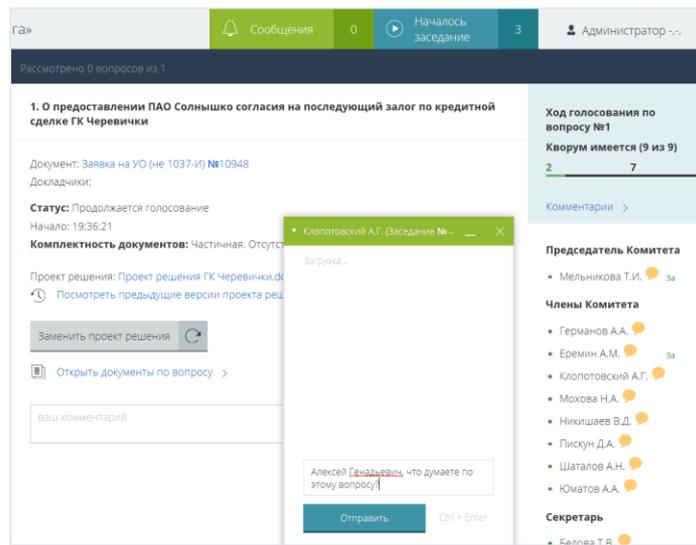
- Централизованный учет информации об установленных лимитах, в том числе на заемщиков, на группы связанных заемщиков, на эмитентов
- Контроль выполнения установленных лимитов с уведомлением ответственных подразделений о фактах нарушения размеров использования
- Резервирование лимита на период обслуживания кредитной сделки
- Автоматическая подготовка отчетов и документов (с использованием привычных интерфейсов MS Office)



Модуль проведения заседаний Коллегиальных органов Банка

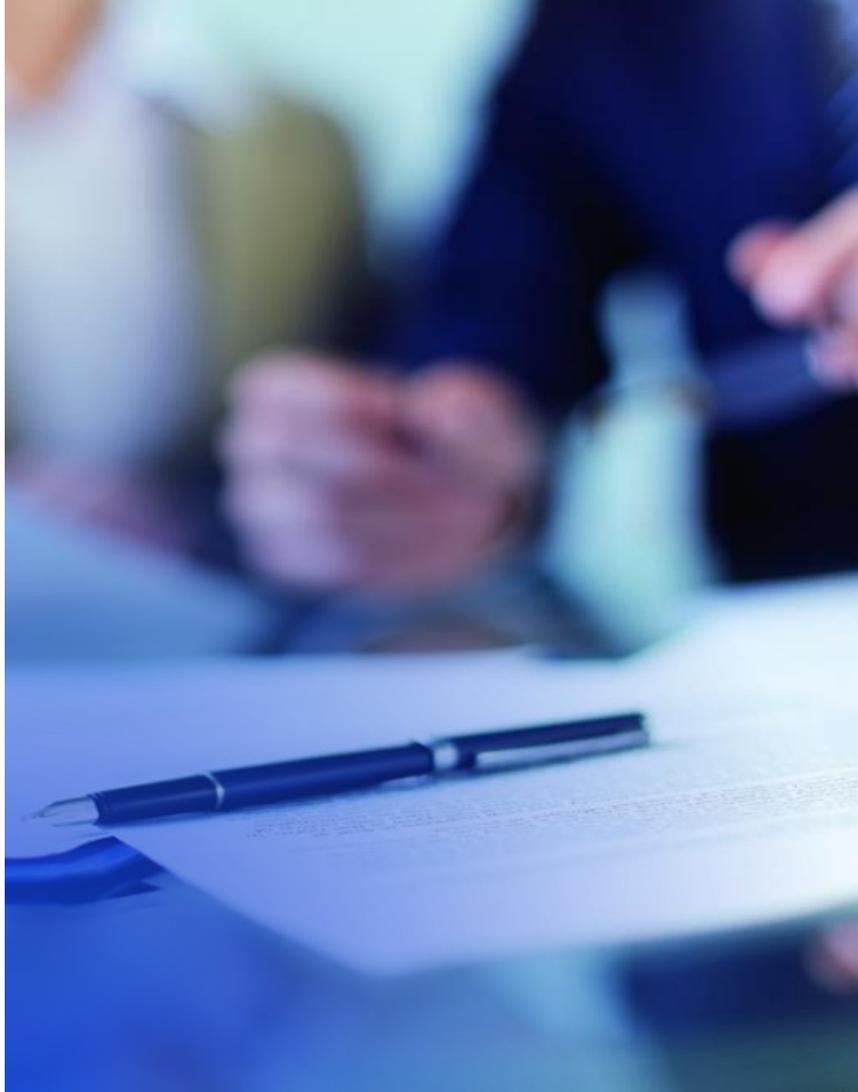
Модуль предназначен для автоматизации процесса рассмотрения заявки заемщика уполномоченным единоличным или коллегиальным органом банка

- Сбор и консолидация материалов по кредитной заявке, подготовленных различными подразделениями и необходимых для принятия решения
- Автоматическая организация заседания с уведомлением уполномоченных лиц о повестке и необходимости участия
- Проведение голосования по итогам рассмотрения кредитной заявки и учет его результатов (в т.ч. с мобильных устройств)
- Автоматическая подготовка комплекта документов по итогам заседания (протоколов, распоряжений и т.д.) с использованием привычных интерфейсов MS Office



форсайт.

Подсистема оформления кредита



Нужно правильно и скрупулезно оформить каждый кредит

Подсистема предназначена для автоматизации процесса оформления сделки и заключения кредитного договора с клиентом

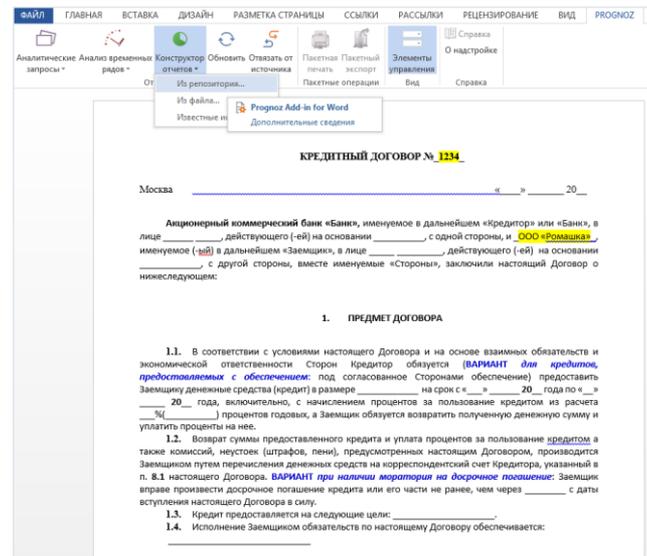
- Автоматизированное формирование полного комплекта кредитно-обеспечительной документации по кредитной заявке (с использованием привычных интерфейсов MS Office)
- Автоматизация процесса согласования кредитно-обеспечительной документации между клиентом и банком и подготовка/генерация протоколов разногласия
- Использование ЭЦП для проверки подлинности документов
- Автоматизированное открытие счетов и совершение финансовых проводок с фиксацией всей информации в АБС
- Инструменты для формирования и управления архивом заключенных кредитных договоров (автоматическое очищение хранилища от документов с истекшим сроком хранения)

№ инд.	Наименование показателя	отчетный год	текущий год	переходный год	первый год планового периода	второй год планового периода
1	Численность трудовых ресурсов (сумма строк 1.1 - 1.3) и в том числе:					
1.1	трудоспособные население в трудоспособном возрасте					
1.2	активное трудовое население					
1.3	работоспособное население, накопившее за период трудоспособного возраста (сумма строк 1.1.2-2)					
1.3.1	наемными лицами трудоспособного возраста					
1.3.2	наемными лицами трудоспособного возраста					
II	Разрешения трудовых ресурсов					
2.1	Численность занятых в экономике (без вакантных мест)					
2.2	Численность населения, не занятых в экономике (сумма строк 2.1.1 - 2.1.2)					

Модуль формирования и подписания кредитно-обеспечительной документации

Модуль предназначен для автоматизации процесса подготовки пакета кредитно-обеспечительной документации с учетом принятого решения об условиях кредита и согласования ее внутри банка (между подразделениями) и с клиентом

- Централизованный учет актуальных типовых шаблонов КОД, принятых в банке
- Информирование клиента о решении по кредитной заявке (об условиях кредитования при положительном решении либо об отказе)
- Автоматическая подготовка пакета КОД по формализованным шаблонам либо на индивидуальной основе (с использованием привычных интерфейсов MS Office)
- Подписание КОД при помощи ЭЦП
- Обмен сообщениями (в т.ч. через механизм рецензирования) между подразделениями банка, а также между банком и клиентом с целью согласования пакета КОД



Модуль проведения финансовых проводок в АБС

Модуль предназначен для автоматизации процесса взаимодействия с АБС банка, включая открытие счетов и проведение сопутствующих финансовых проводок при оформлении новой сделки

- Интеграция с АБС с целью передачи/получения данных о банковских операциях клиента
- Открытие новых счетов в АБС при оформлении сделки в Кредитном конвейере
- Формирование в АБС финансовых проводок на выдачу кредита при оформлении сделки в Кредитном конвейере
- Автоматическая подготовка пакета документации, сопровождающей процесс регистрации кредитной сделки в АБС (распоряжение по постановке сделки на учет и т.д.) с использованием привычных интерфейсов MS Office

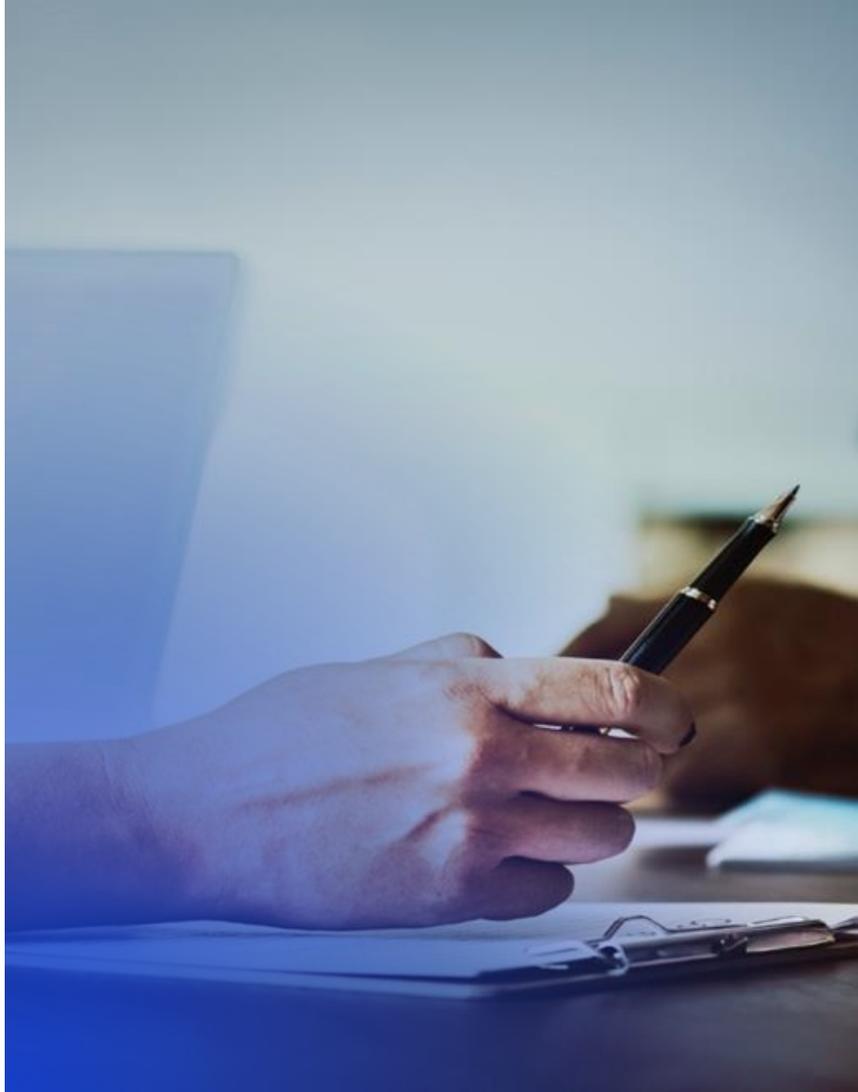
Модуль формирования и ведения архива подписанных кредитных договоров

Модуль предназначен для автоматизации процесса ведения архива заключенных кредитных договоров по истечению срока обслуживания сделки, а также заявок на кредит, получивших отказ банка либо отказ клиента

- Централизованный учет кредитных договоров и кредитных заявок, ранее поступивших в банк, по которым было завершено обслуживание
- Автоматический контроль и перенос завершенных документов в архив
- Автоматическое очищение хранилища от документов, срок хранения которых истек

форсайт.

Подсистема сопровождения кредита



Нужно всю работу доделывать до конца

Подсистема предназначена для автоматизации процесса сопровождения кредитной сделки: актуализация сведений об обеспечении, контроль и выявление факторов проблемности задолженности, а также работа с проблемными заемщиками

- Выполнение регулярного мониторинга кредитных сделок с автоматизированным формированием всей необходимой документации и отчетности
- Оперативное информирование кредитного специалиста о возникновении факторов потенциальной проблемности кредитной сделки (в том числе анализ фин. положения заемщика, мониторинг Watch-листов и «черных списков», анализ информации о заемщике из СМИ, сведения арбитражных судов и ССП (Банк Нотариат) и др.)
- Мониторинг платежной дисциплины заемщика
- Автоматизированное проведение мероприятий по работе с проблемной задолженностью, в том числе:
 - интеграция с АТС банка для рассылки СМС и совершения звонков заемщикам-должникам
 - встроенные в системы наборы скриптов для общения с проблемными клиентами
 - автоматическое формирование документов для передачи в суд/третьим лицам по шаблонам MS Office
 - ведение истории общения с заемщиком-должником (в т.ч. запись телефонных разговоров, переписка, судебные акты, исполнительные листы и т.д.)

The screenshot shows a detailed data table with multiple columns and rows. The columns include various identifiers, dates, and numerical values. The rows are organized into sections, with some rows highlighted in blue and others in green. The table appears to be a monitoring dashboard for credit deals, showing various metrics and statuses over time.

Модуль финансового и кредитного мониторинга

Модуль предназначен для автоматизации процесса контроля платежной дисциплины, выполнения кредитных обязательств и фактической финансовой деятельности заемщика

- Автоматическое формирование план-графика мероприятий по сопровождению кредитной сделки (включая переоценку обеспечения, корректировку РВПС, продление договора страхования и др.)
- Мониторинг возникновения факторов проблемности задолженности, факторов риска неисполнения заемщиком обязательств и прочих сигналов, требующих повышенного внимания
- Информирование ответственных сотрудников банка о выявленных сигналах или о приближении плановых событий/мероприятий

The screenshot displays a software interface for financial and credit monitoring. It features a calendar view for October 2017 and a grid of dates from September 26 to November 5, 2017. The calendar shows the current date as October 25, 2017. The grid contains several event markers:

- On October 4, 2017: "Подписание ОАО 'Мадрид'" (Signing of OJSC 'Madrid')
- On October 11, 2017: "Проложение фид. ОАО 'Мадрид'" (Continuation of fiduciary for OJSC 'Madrid')
- On October 17, 2017: "Исполнение" (Execution)
- On October 28, 2017: "Погашение задолж..." (Debt payment...)

The interface also includes fields for "Клиент" (Client), "Менеджер" (Manager), and "Условие к.с." (Condition of credit).

Модуль регулярной переоценки залогового имущества

Модуль предназначен для автоматизации процесса актуализации сведений об обеспечении кредитной сделки

- Сбор и централизованный учет актуальных сведений о состоянии объектов обеспечения по кредитной сделке (учет результатов обследования обеспечения выездными специалистами, сбор сведений из внешних источников – ЕГРН, ЕГРП и др.)
- Проведение стоимостной переоценки объектов обеспечения
- Автоматический контроль достаточности обеспечения по кредитной сделке
- Автоматическая подготовка пакета документации, сопровождающей процесс переоценки обеспечения (заключение выездного специалиста и т.д.) с использованием привычных интерфейсов MS Office

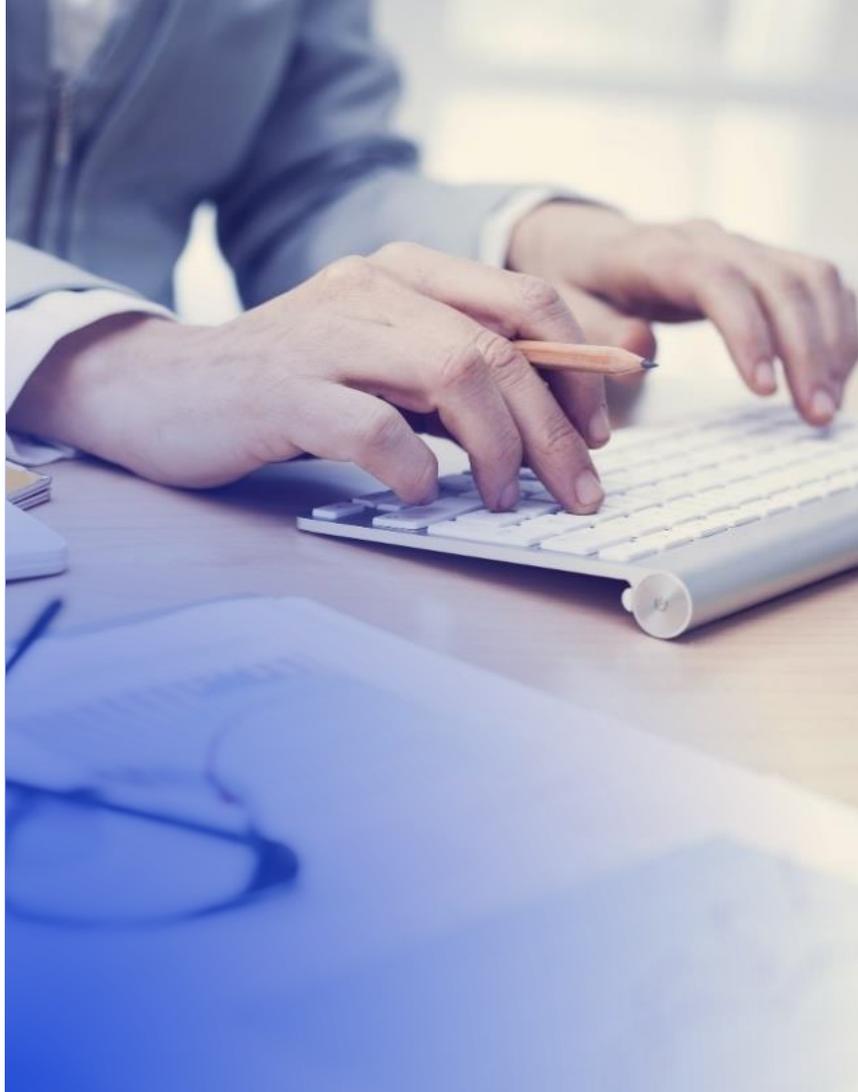
Модуль контроля и корректировки объема, сформированного РВПС

Модуль предназначен для автоматизации процесса контроля и корректировки объема, сформированного РВПС

- Автоматический контроль правильности расчета формируемого резерва по выдаваемым кредитам и обязательствам
- Сбор и консолидация информации об изменениях категории качества ссуды, в т.ч. в связи с переоценкой обеспечения по кредитной сделке
- Информирование ответственных сотрудников о наступлении событий, подразумевающих корректировку объема сформированного РВПС
- Корректировка сформированного РВПС в соответствии с Положением Банка России № 254-П

форсайт.

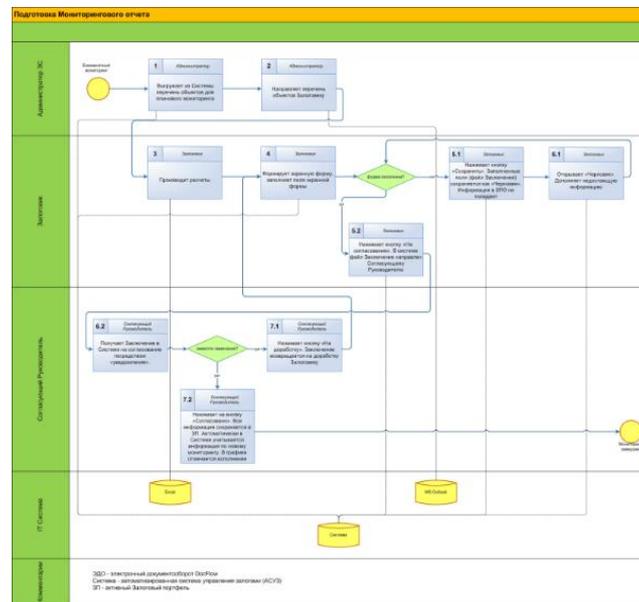
Вспомогательные подсистемы



Подсистема управления бизнес-процессами

Подсистема предназначена для формирования и управления этапами типового процесса рассмотрения и сопровождения заявки на выдачу кредита

- Гибкий и удобный инструмент для настройки маршрута движения заявки в виде графической схемы, с использованием стандартизированных элементов нотаций BPMN и BPMN 2.0
- Сопровождение кредитной заявки на протяжении всего ее жизненного цикла: от момента поступления в банк до момента закрытия и передачи в архив
- Унификация процессов для различных типов заемщиков и условий кредита, в т.ч. для процесса рассмотрения индивидуальных условий
- Формирование задач для участников бизнес-процесса, при котором порядок назначения исполнителей, возможные варианты исполнения задач, сроки, инструменты выполнения стандартизованы
- Вся необходимая информация о заемщике и его заявке/запросе/договоре всегда доступна исполнителям вместе с задачей, которую предстоит выполнить
- Возможность просмотра маршрута и текущего положения заявки: пройденных и оставшихся этапов

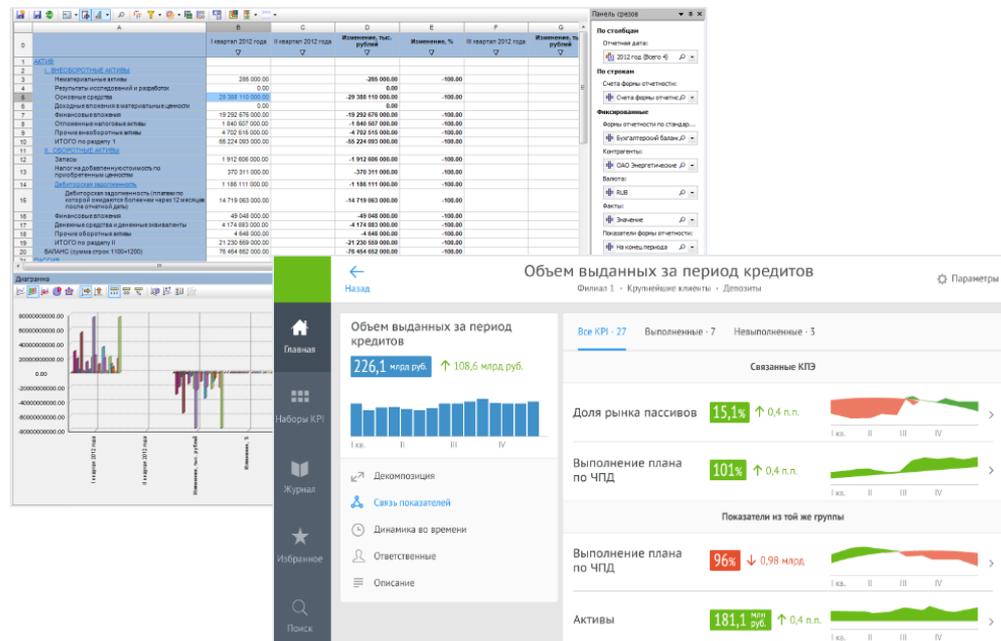


Подсистема аналитической отчетности

Подсистема предназначена для автоматизации процесса подготовки аналитической отчетности, формируемой различными подразделениями на различных этапах кредитного процесса

Подсистема формирует отчетность по следующим направлениям:

- Отчетность по заявкам в работе (Pipeline)
- Отчетность по выданным кредитам
- Отчетность по клиентам
- Отчетность по залоговому обеспечению
- Отчетность по лимитам и фондированию
- Отчетность по бизнес-процессам
- Отчетность по работе сотрудников



Продукт готов к внедрению

В рамках продукта настроены базовые шаблоны и алгоритмы в составе:

- Шаблоны учетных карточек (кредитной заявки, обеспечения, лимита и т.д.)
- Шаблоны отчетности (первичная и аналитическая отчетность, документы и заключения, договора)
- Типовые банковские бизнес-процессы по согласованию кредитной заявки и оформлению кредитов
- Методики и алгоритмы скоринговых моделей
- Правила формирования групп связанных заемщиков

Данные конфигурации могут быть самостоятельно изменены и перенастроены заказчиком под собственные нужды при помощи гибких инструментов кастомизации.

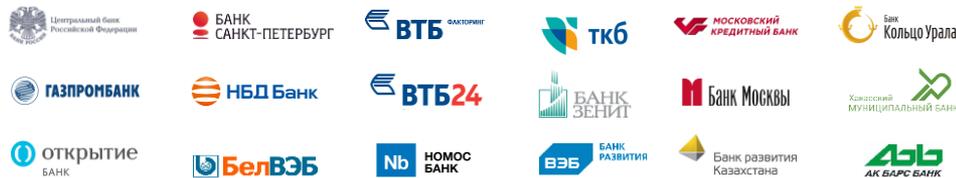


Почему нам доверяют

10 лет практики
проектных решений.
Более 15 выполненных
проектов

Собственная
технологическая
платформа
и конструктор БП

Гибкие партнерские
программы



- **Механизмы ВРМ** на уровне ядра «Форсайт. Аналитической платформы»
- **Встроенные средства интеграции** с банковскими мастер-системами, приложениями и сервисами
- **Система конфигураторов** для настройки бизнес-приложений (в том числе кредитного конвейера)

- **Скидки и финансовые преференции**
- **Участие в формировании goadmap продукта**

форсайт.

Благодарим за внимание!



+7 495 137 54 98

info@fsight.ru

www.fsight.ru

