



## ЮниКредит Банк. Автоматизация процессов кредитного анализа

**ЮниКредит Банк** – коммерческий банк, работающий в России с 1989 года. ЮниКредит Банк является крупнейшим российским банком с иностранным участием. 100% голосующих акций принадлежит UniCredit Bank Austria AG, Вена, Австрия, входящему в состав финансовой группы UniCredit.



ЮниКредит Банк занимает сильные позиции на российском рынке корпоративных банковских услуг, одновременно входя в число ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов. Имеет Генеральную лицензию №1 Банка России.



В ходе основного этапа автоматизации процессов анализа кредитоспособности физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса проведена интеграция CRM-решения со скоринговой системой и 20 внешними источниками, автоматизированы процедуры проведения проверок во внешних и внутренних базах данных. Комплекс в значительной степени упрощает работу кредитного аналитика и, соответственно, сокращает время принятия решения: анализирует первичную информацию о клиенте, запрашивает необходимые данные о нем во внешних системах и на выходе выносит готовое решение по кредиту.

За счет автоматизации ряда проверок среднее время кредитного анализа физических лиц сократилось более чем в 3 раза, а время на создание кредитных договоров для малого и среднего бизнеса уменьшилось в 2–4 раза. Решение позволяет Банку обрабатывать до 2000 заявок от физлиц ежедневно, существенно снизив уровень операционных ошибок.

*«Промышленное использование комплекса качественно улучшило и ускорило процесс принятия решения по кредитным заявкам, позволяя реализовывать кредитную политику Банка любой сложности, что обеспечило возможность оперативного реагирования на изменения законодательства в сфере розничного кредитования, реализацию требований как внутренних, так и внешних регуляторов, а также гибкий, максимально клиентоориентированный подход к клиентам, что является основным приоритетом в работе Банка. У нас появилась возможность как управлять процессом в целом, так и контролировать его отдельные участки, создавать различные стратегии кредитного анализа для принятия решений, – отмечает Милан Дынтар, директор Департамента розничных кредитных рисков ЮниКредит Банка. – Кроме того, проект позволил Банку провести реорганизацию бэк-офиса путем централизации подразделений филиалов, осуществляющих кредитный анализ, в московском офисе».*

### ЭТАП I: АНАЛИЗ ФИЗЛИЦ

Для любой финансовой организации важно точно и быстро оценить кредитоспособность заемщика. Назначение таких проверок через CRM-систему вручную увеличивало сроки рассмотрения. Кроме того, качество аналитической работы и обоснованность финального решения зависели от квалификации специалистов банка, т.е. человеческий фактор являлся основной причиной операционных ошибок.



Россия, 127015, Москва  
ул. Б. Новодмитровская, д. 14, стр. 1,  
Тел.: +7 (495) 411-7601  
Факс: +7 (495) 411-7602  
E-mail: info@jet.msk.su  
www.jet.msk.su



**Вадим Шустов,**  
директор департамента продаж  
Центра банковских технологий  
компании «Инфосистемы Джет»:

«Работа велась в тесной связке с заказчиком: нашей главной задачей было учесть особенности существующих бизнес-процессов и реализовать поставленные задачи наиболее оптимальными с технической точки зрения способами. В результате создана достаточно сложная структура из нескольких систем с большим количеством правил взаимодействия, которая существенно упростила работу сотрудников банка».

Первым этапом был автоматизирован процесс кредитного анализа за заявок от физлиц, включая ипотеку. После ввода пользователем информации о клиенте Банка в CRM-систему осуществляется автоматический запрос (при необходимости) более детальной информации из внешних источников (кредитных бюро, коллекторских агентств, службы безопасности и др.). Далее информация передается в скоринговую систему, которая оперирует более чем 1000 параметрами и осуществляет принятие финального решения. Интеграция двух этих решений позволила автоматически запускать сложные многоступенчатые циклы проверок. При этом работа ведется индивидуально по каждому из участников заявки (заемщику и поручителям), что обеспечивает гибкость кредитной политики Банка. Например, комплекс может выдать рекомендацию о замене подозрительного поручителя при благонадежном заемщике.

## **ЭТАП II: АНАЛИЗ СМБ**

По аналогии с первым этапом автоматизирован процесс оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса. Алгоритмы взаимодействия внутри комплекса переработаны с учетом правил рассмотрения заявок по юридическим лицам. Также внедрена система автоматической генерации документов, которая позволяет формировать достаточно объемные и сложные по структуре договоры.

